

## Capítulo 3.

# Aportes de los grupos de ahorro y crédito al fortalecimiento de la Agricultura Campesina Familiar, Étnica y Comunitaria en el sur del Tolima

*Camilo Andrés Lastra Romero  
Fernando Castrillón Zapata*

### **Resumen**

En las zonas rurales de Colombia predomina la exclusión financiera de las y los agricultores familiares, situación que es más crítica en el caso de las mujeres rurales, los jóvenes y los adultos mayores. En este contexto, acogiendo los principios de la economía solidaria, surgen los grupos de ahorro y crédito como una de las estrategias adaptativas de la agricultura familiar que les permiten mantenerse en los territorios a pesar de las externalidades que la afectan. El objetivo de esta investigación consistió en identificar los aportes de los grupos de ahorro y crédito promovidos por la Corporación Grupo Semillas en el sur del Tolima, como posibles contribuciones al fortalecimiento de la Agricultura Familiar en Colombia. El trabajo se enmarcó en el enfoque cualitativo, específicamente, un estudio de caso. Se realizó el acompañamiento y observación de un módulo de la Escuela Agroecológica y Territorial Manuel Quintín Lame (EMQL) y se realizaron entrevistas semiestructuradas que luego fueron transcritas y analizadas. Los grupos de ahorro y crédito del sur del Tolima forman parte de un proceso de extensión rural integral y participativa que ha sido liderado por el Grupo Semillas. A través de los grupos de ahorro y crédito se realizan aportes al fortalecimiento de la agricultura familiar que contribuyen a la implementación de nueve de los diecinueve lineamientos de política pública establecidos en la Resolución 464 de 2017, para el fortalecimiento de la AF en Colombia. Estos aportes se pueden agrupar en cuatro categorías: a) inclusión financiera; b) fortalecimiento de procesos asociativos, del tejido social, la solidaridad y la participación; c) aportes a los procesos de extensión y educación rurales, y d) promoción del consumo y la producción de productos de la AF a nivel local. Finalmente, se plantean las conclusiones y recomendaciones del estudio de caso.

## Palabras clave

Agricultura Campesina Familiar y Comunitaria; Inclusión financiera; Economía solidaria; Fondos autogestionados; Grupos de ahorro y crédito.

## Abstract

In Colombia's rural areas, financial exclusion of family farmers predominates, a situation that is more critical in the case of rural women, young people and the elderly. In this context, based on the principles of the solidarity economy, savings and credit groups have emerged as one of the adaptive strategies of family farming, enabling it to remain in the territories despite the externalities that affect it. The objective of this research was to identify the contributions of the savings and credit groups promoted by Corporación Grupo Semillas in southern Tolima, as possible contributions to the strengthening of family farming in Colombia. The work was framed within the qualitative approach, specifically a case study. A module of the Manuel Quintín Lame Agroecological and Territorial School - EMQL was accompanied and observed, and semi-structured interviews were conducted, which were later transcribed and analyzed. The savings and credit groups in southern Tolima are part of a comprehensive and participatory rural extension process that has been led by Grupo Semillas. Through the savings and credit groups, contributions are made to the strengthening of family farming that contribute to the implementation of nine of the nineteen public policy guidelines established in Resolution 464 of 2017, for the strengthening of AF in Colombia. These contributions can be grouped into four categories: a) financial inclusion; b) strengthening of associative processes, social fabric, solidarity and participation; c) contributions to rural extension and education processes; and d) promotion of consumption and production of AF products at the local level. Finally, the conclusions and recommendations for continuing to strengthen PA in Colombia through savings and credit groups are presented.

## Keywords

Family and Community Farming - ACFC, Financial inclusion, Solidarity economy, Self-managed funds, Savings and credit groups, Integral and participatory rural extension.

## ¿Cómo citar este capítulo? / How to cite this chapter?

Lastra Romero, C. A., & Castrillón Zapata, F. (2025). Aportes de los grupos de ahorro y crédito al fortalecimiento de la Agricultura Campesina Familiar, Étnica y Comunitaria en el sur del Tolima. En A. Angarita Leiton & R. D. Ortiz Morales (Comps.), *Agricultura campesina familiar, étnica y comunitaria - AC FEC: Aportes desde la investigación y la agroecología en Colombia* (pp. 79-102). Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO. <https://doi.org/10.26620/uniminuto/978-958-763-761-8.cap.3>

## Introducción

La agricultura familiar (AF), o Agricultura Campesina, Familiar y Comunitaria (ACFC), es una categoría social y política emergente en América Latina (Acevedo y Schneider, 2020), que permite superar visiones meramente económicas o productivas. Según Acevedo y Jiménez (2019), este concepto integra al menos tres enfoques: el territorial, que contempla que los territorios son espacios social e históricamente construidos; el de la pluriactividad, que resalta el carácter multiactivo y diverso de los esquemas de producción y economía de las familias rurales, y el de la multifuncionalidad, que reconoce que la agricultura cumple múltiples propósitos, uno de los cuales es la producción de alimentos y materias primas, pero que además es responsable por la conservación del patrimonio cultural, de los recursos naturales, ocupación de territorios, cohesión social, entre otras.

A pesar de los reconocidos aportes de la AF a la soberanía y autonomía alimentarias, así como a la conservación del patrimonio natural y cultural, aún existen muchos retos para su fortalecimiento en las dimensiones económica, política, social y ambiental. Según Acevedo *et al.* (2019, p. 19), en lo económico, la AF necesita recursos como financiamiento, terrenos necesarios para la actividad y apoyo con tecnologías adecuadas que respeten prácticas agrícolas tradicionales.

La necesidad de financiamiento de las múltiples actividades de las agriculturas familiares no ha podido ser cubierta satisfactoriamente basado en el sistema financiero formal colombiano (entidades reguladas como bancos y cooperativas), debido a que se ha planteado una oferta inadecuada de productos y servicios financieros que tienen baja cobertura en la ruralidad, dependen de otros servicios (energía eléctrica, cobertura de oficinas o corresponsales), no se adaptan a los ciclos culturales o productivos de los distintos territorios, tienen trámites complicados y costosos y solicitan garantías muy difíciles de cumplir por la mayoría de las y los agricultores familiares (Villarraga, 2008).

Entre los pocos agricultores familiares que disponen de los recursos, el tiempo y las garantías para acceder a créditos ofrecidos por la banca formal (primer camino hacia la inclusión financiera<sup>3</sup> (ver figura 1), existe una parte que

---

3 Según REFAS (2021), la inclusión financiera significa tener acceso a productos financieros útiles y asequibles, tanto para personas físicas como para empresas, que satisfagan sus necesidades, ya sean

tiene una condición de endeudamiento generalizado lo que sumado a unas condiciones de mercado muy volátiles, un clima cambiante e impredecible, elevados costos de semillas e insumos (Van der Ploeg, 2010), y a la importancia que los campesinos le dan a valores como la honradez, el cumplimiento y el respeto a la palabra, hace que las deudas y la imposibilidad de pagarlas les quiten la tranquilidad a las familias campesinas. Incluso, se llegan a casos extremos en los que algunos campesinos se han quitado la vida como último mecanismo para salir de esta crisis.

Esta penosa situación ha venido siendo reportada para Colombia, con algunos casos en el Tolima y el Huila (Árias, 2021). Vale la pena traer a colación que esta misma situación ha alcanzado dimensiones impactantes entre los agricultores familiares de la India, donde más de 300 000 agricultores se han quitado la vida entre 1995 y 2019 (BBC, 2019), y es la principal causa de estos suicidios. Así, es una deuda o conjunto de deudas imposibles de pagar y los continuos hostigamientos, tanto de los bancos como de los agiotistas o prestamistas locales. Los primeros amenazan con quitarles los medios de producción como la tierra, la maquinaria o equipos a los agricultores familiares, mientras que los segundos amenazan sus vidas y las de sus familias.

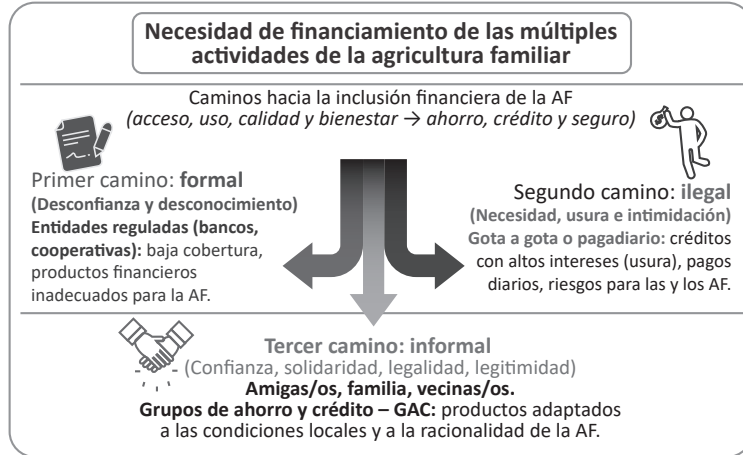
Muchos agricultores familiares han tenido que acudir a un segundo camino, en el marco de la informalidad, para financiar sus múltiples actividades productivas. Esta vía consiste en solicitar créditos a prestamistas locales en esquemas como el “gota a gota” o “pagadario”, los cuales ofrecen ventajas sobre el sistema formal como la inmediatez de los créditos y mínimos trámites o garantías requeridas. Sin embargo, este tipo de créditos tienen unos costos elevados en términos de los intereses que se pagan, lo que implica un deterioro de la calidad de vida de los agricultores familiares, quienes no solucionan el problema de raíz y pueden terminar por pagar hasta el doble del valor de la deuda o perder las prendas que hayan puesto como garantía (Madera *et al.*, 2020); por ejemplo, electrodomésticos, vehículos e incluso inmuebles como casas o fincas.

---

transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguros, prestados de manera responsable y sostenible. La Banca de las Oportunidades (2019) indica que la inclusión financiera puede medirse a partir de cuatro dimensiones: a) acceso: capacidad de los individuos para utilizar los productos y servicios ofrecidos por el sistema financiero; b) uso: profundidad y permanencia en la utilización de los productos y servicios financieros; c) calidad: relaciona el tipo de productos y servicios ofrecidos por el sistema financiero con las necesidades y percepción del consumidor, y d) bienestar: impacto de un producto o servicio financiero particular sobre las condiciones de vida de los consumidores o usuarios.

**Figura 1**

Los tres caminos para la inclusión financiera de las y los agricultores familiares



Fuente: elaboración propia.

Como puede verse, el problema no es la informalidad del crédito en sí misma, sino el porcentaje desproporcional del interés que se paga (Madera *et al.*, 2020). el cual llega a los niveles de usura, lo que es considerado como un delito según el Artículo 305 del Código Penal Colombiano. Además, los agiotistas normalmente utilizan la intimidación como garantía de pago, conducta que también es penalizada en el Artículo 347 del Código Penal, lo que genera riesgo e inseguridad para quienes piden los préstamos, sus familias y sus bienes. Así, el “gota a gota” o “pagadiario”, aprovechándose de las necesidades de las personas, pasa de la informalidad a la ilegalidad.

Esta problemática para acceder al sistema financiero genera un círculo vicioso que es planteado por Van der Ploeg (2010) como “el crédito llevó a las personas a tener problemas, sin embargo, es lo que necesitan para resolver esos problemas, aunque ya no pueden obtenerlo” (p. 6), al menos no por medios adecuados y seguros. Esta situación se considera crítica teniendo en cuenta que “el acceso a servicios financieros adecuados a las condiciones de los agricultores familiares constituye una de las principales barreras que limita su dinámica productiva y económica” (Acevedo *et al.*, 2019, p. 180).

El tercer camino que pueden tomar las y los agricultores familiares para superar la exclusión financiera se fundamenta en la economía solidaria.<sup>4</sup> Esta

4 Según Razeto (2010, p. 47) “la economía solidaria o economía de solidaridad es una búsqueda teórica y práctica de formas alternativas de hacer economía, basadas en la solidaridad y el trabajo. El principio o fundamento de la economía de solidaridad es que la introducción de niveles crecientes y cualitativamente superiores de solidaridad en las actividades, organizaciones e instituciones económicas, tanto a nivel de las empresas como en los mercados y en las políticas públicas, incrementa la eficiencia micro y

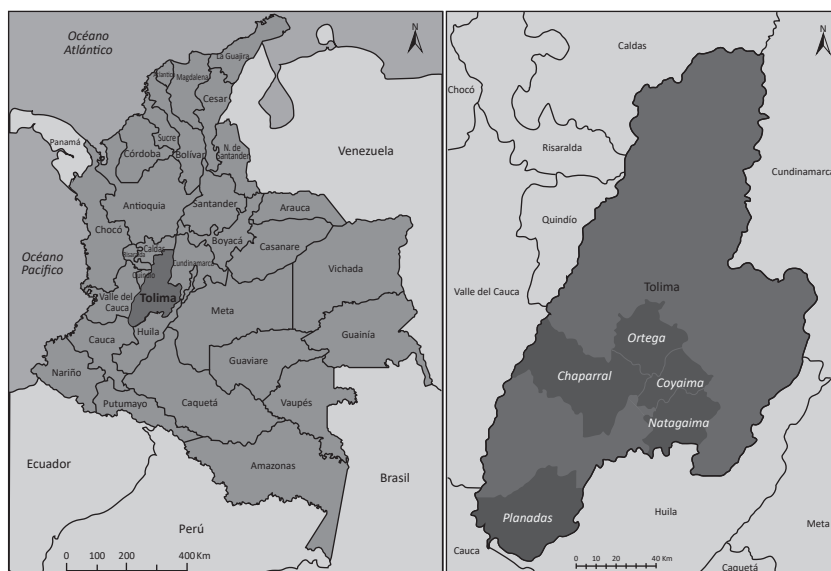
consiste en la conformación de grupos de ahorro y crédito que, basados en los principios de confianza y solidaridad, les permiten acceder, usar y beneficiarse de productos de ahorro, crédito y seguro, de calidad y adaptados a sus condiciones, como se verá más adelante.

Teniendo en cuenta lo mencionado, se planteó el problema de investigación consistente en que las y los agricultores familiares colombianos tienen dificultades para acceder, usar y beneficiarse de productos financieros de calidad, con lo que se tiende a presentar una desactivación de la AF, mediada por la desfinanciación de sus múltiples actividades, proyectos y sueños.

Buscando delimitar el problema, se seleccionó la región del sur del Tolima, Colombia, (figura 2), específicamente los municipios de Natagaima, Coyaima, Ortega, Planadas y Chaparral. Allí se desarrolla la iniciativa de los grupos de ahorro y crédito promovidos por la Corporación Grupo Semillas, y en donde Alape y García (2014) evidenciaron que existe una marcada exclusión financiera de las y los agricultores familiares, con énfasis en la población indígena de Coyaima.

**Figura 2**

Municipios de Natagaima, Coyaima, Ortega, Planadas y Chaparral en donde el Grupo Semillas ha venido promoviendo los grupos de ahorro y crédito



Fuente: elaboración propia.

macroeconómica, además de generar un conjunto de beneficios sociales y culturales que favorecen a toda la sociedad”.

Esta región enfrenta problemas asociados a la desertificación y crisis climática derivadas del uso inadecuado del agua y los suelos, el establecimiento de proyectos que exigen un consumo elevado de agua (monocultivos de café y arroz) o que favorecen el extractivismo a gran escala, lo cual genera conflictos distributivos entre empresas y comunidades o entre comunidades y el propio estado colombiano (Grupo Semillas, 2014).

En este contexto, las comunidades locales se esfuerzan por recuperar y dinamizar sus prácticas productivas tradicionales, soportadas en un manejo más respetuoso y equilibrado con sus ecosistemas y sus culturas, lo cual incluye la recuperación y uso de semillas y razas criollas, la cosecha del agua, la economía solidaria, el uso de la energía alternativa que aprovecha la oferta constante del sol durante el año y la exigibilidad de derechos.

Así, se propuso como objetivo general de este trabajo identificar los aportes de los grupos de ahorro y crédito promovidos por el Grupo Semillas en el sur del Tolima, a través de análisis de experiencias, como posibles contribuciones al fortalecimiento de la AF en Colombia.

### **Materiales y métodos**

Para identificar los aportes de los grupos de ahorro y crédito del sur del Tolima a la AF, se realizó una investigación en el marco del enfoque cualitativo, específicamente, un estudio de caso con las siguientes fases:

- » *Alistamiento*: en la que se realizó revisión de literatura, se plantearon los objetivos de investigación, se construyeron los instrumentos de recolección de información (entrevista semiestructurada) y se elaboró un mapa de actores utilizando muestreo de tipo no probabilístico (Ospina, 2001). Se seleccionaron miembros de los grupos de ahorro y crédito por entrevistar mediante el método de bola de nieve, según el cual, se identifican participantes clave y se agregan a la muestra, se les pregunta si conocen a otras personas que puedan proporcionar más datos o ampliar la información y, una vez contactados, se incluyen en la muestra (Hernández-Sampieri, 2018).
- » *Fase de campo*: se realizó una visita de acompañamiento a la quinta cohorte de las Escuela Agroecológica y Territorial Manuel Quintín Lame, entre el 13 y el 15 de noviembre de 2021, en los municipios de Coyaima y Natagaima. A esta actividad confluieron varios de los miembros de grupos de ahorro que fueron entrevistados. En total se realizaron diecinueve entrevistas de las cuales once corresponden a miembros de los grupos de ahorro y crédito, quienes tendrían una visión centrada en los aspectos del funcionamiento de los grupos y los retos u oportunidades de mejora en la operación; mientras que ocho corresponden a perso-

nas de nivel central del Grupo Semillas, quienes podían tener una visión centrada en los retos y oportunidades de los grupos de ahorro como herramientas para fortalecer la AF en Colombia. Se llevó un registro de las observaciones realizadas, a manera de diario de campo, se grabaron todas las entrevistas mediante una grabadora de voz y se realizó registro fotográfico de los distintos momentos.

- » *Fase de oficina*: consistió en la organización del material fotográfico, la transcripción de las grabaciones de las entrevistas realizadas y el análisis de éstas, estableciendo las categorías de análisis tal como se presentarán en el apartado de resultados.

Finalmente, se socializaron los resultados con representantes del Grupo Semillas y con miembros los grupos de ahorro que fueron entrevistados, lo que permitió retroalimentar los resultados presentados.

## **Resultados, análisis y discusión**

### ***Los grupos de ahorro y crédito en el sur del Tolima***

Los grupos de ahorro y crédito promovidos por el Grupo Semillas en el sur del Tolima dirigidos a familias campesinas e indígenas se corresponden con la categoría de grupos de ahorro y crédito acumulativo sin intermediación de fondos externos propuesta por Martín (2014), los cuales tienen una elevada complejidad al punto de poderse considerar como pequeñas cooperativas. También reúnen las características de las organizaciones económicas populares propuestas por Razeto (1993), quien las describe como

pequeños grupos o asociaciones de personas o familias que juntan y gestionan en común sus escasos recursos para desarrollar, en términos de cooperación y ayuda mutua, actividades generadoras de ingresos o provisionadoras de bienes y servicios que satisfacen necesidades básicas de trabajo, alimentación, salud, educación, vivienda, etc. (p. 18).

Coinciden con esta descripción en la medida que se trata de iniciativas populares comunitarias, donde se mantienen las identidades, se establecen objetivos precisos, atienden necesidades económicas y enfrentan problemas sociales de sus integrantes a través de la acción directa y su resolución mediante la ayuda mutua y el autodesarrollo. Son iniciativas que implican relaciones y valores solidarios, exigen formas participativas, democráticas, autogestionarias y autónomas, no se limitan a un solo tipo de actividades, sino que tienden a ser integrales en tanto aportan a un cambio social en la perspectiva de una sociedad mejor o más justa, y buscan superar la marginación y el aislamiento, conectándose entre ellas de manera horizontal, formando coordinaciones y redes que les permitan proponerse objetivos de mayor envergadura.

Los grupos se crean a partir de la iniciativa de entre 11 y 19 personas que tienen relaciones de amistad, familia, vecindad y mucha confianza entre sí. Estas personas deciden juntarse para mejorar su calidad de vida a través del trabajo colectivo, el ahorro, el acceso a créditos para financiar sus proyectos personales o familiares, así como el acceso a seguros que minimicen el impacto de externalidades o calamidades sobre su vida diaria. Comparten el vínculo con organizaciones o procesos asociativos en el territorio; por ejemplo, pertenecen a cabildos o resguardos indígenas, asociaciones o cooperativas de productores o son escuelantes de la Escuela Agroecológica y Territorial Manuel Quintín Lame.

Estos grupos de personas establecen sus objetivos y su propio reglamento interno a partir de una base facilitada por el Grupo Semillas, la cual van ajustando según sus necesidades y posibilidades, lo que se corresponde con las características de flexibilidad y adaptación a las condiciones y a la racionalidad campesina (Acevedo *et al.*, 2018).

En el sur del Tolima los grupos de ahorro surgieron a partir de tres situaciones: a) la exclusión financiera que impone sesgos visibles, principalmente en mujeres, jóvenes, adultos mayores y población étnica; b) la vulnerabilidad de las familias que se arriesgaron a solicitar créditos en el denominado pagadario o gota a gota. Se identificó, por ejemplo, que la mayoría de los intermediarios de las plazas de mercados estaban sometidos al abuso y presiones de empresas ilegales que hacían cobros que incluso amenazaban la vida de las personas y que habían ampliado el foco de operaciones a la zona rural de los municipios de Natagaima y Coyaima, y c) la oportunidad de aprendizaje y réplica ofrecida por la Cooperación Suiza Fastenopfer (ahora Fastenaktion) a través de la Fundación Suyusama de la Compañía de Jesús en Nariño.

Los grupos fueron acogidos con interés gracias a la experiencia previa de los fondos de ahorro que ya estaban funcionando desde el 2016. Esto facilitó implementar la estrategia, la cual también se integró a la formación, a las prácticas de producción basadas en la agroecología y a la construcción de tejido social. Se recurrió a métodos basados en la experiencia de campesino a campesino (Machín *et al.*, 2012) para que se redujera de entrada la dependencia y se pudiera elevar el alcance previsto.

Estos grupos han venido siendo promovidos por el Grupo Semillas en el sur del Tolima a partir de la metodología aportada por la Fundación Suyusama, la cual se centra en principios de solidaridad y autogestión. Basada en elementos metodológicos como la compra de acciones de ahorro, otorgamiento de créditos y creación de un fondo interno de solidaridad, usa componentes dinamizados

a partir de la experiencia organizativa, la cual está orientada por un comité administrativo que vela por la aplicación de la metodología y el desarrollo de instrumentos de registro y monitoreo de los recursos del fondo (Zambrano, 2017).

En 2017, la Fundación Suyusama compartió la metodología para la conformación y el sostenimiento de los grupos autogestionados de ahorro y crédito, tanto con los miembros de la Corporación Grupo Semillas como con miembros de la Cooperativa Multiactiva Coosaviunidos. En 2017 se inició el piloto con un grupo. En 2019, el Grupo Semillas reportó un total de 20 grupos de ahorro y crédito promovidos; en 2020, se promovieron 35 grupos de ahorro y crédito, y en el 2021, se reportó un total de 50 grupos de ahorro y crédito promovidos.

### ***Más que un proyecto aislado, un proceso de extensión rural integral y participativa***

Mediante el trabajo de campo y las entrevistas se pudo evidenciar que, más que fortalecer estos grupos como proyectos independientes, el Grupo Semillas ha venido realizando un proceso más complejo y rico que ha permitido la confluencia de diversos actores, fuentes de financiación y proyectos en torno a la defensa del territorio, el agua, la conservación de las semillas, los saberes y los medios de vida de las comunidades campesinas e indígenas que allí habitan. Así, se ha aportado al fortalecimiento de la AF en un proceso que reúne las características de la extensión rural integral y participativa definida en la Resolución 464 de 2017.

Este proceso tiene como eje a la Escuela agroecológica y territorial Manuel Quintín Lame (EMQL), una escuela itinerante, que se mueve de finca en finca en el territorio y la cual se basa en un enfoque metodológico de intercambio de conocimientos y saberes de campesino a campesino. Desarrolla sesiones itinerantes en los municipios de Coyaima, Natagaima y Ortega, y combina el trabajo teórico con el trabajo práctico. Tiene por objeto la formación de dirigentes-representantes de las organizaciones indígenas, campesinas y gremiales, en temáticas ambientales, territoriales, sociales y económicas, que posibilitarán la implementación de propuestas alternativas para mejorar la calidad de vida, fortalecer la capacidad institucional de sus organizaciones y la defensa del territorio (Grupo Semillas, 2014).

Es conveniente que las entidades nacionales y territoriales contemplen este enfoque de procesos, antes que el basado en contenidos o proyectos para la prestación del servicio de extensión agropecuaria en el marco de la Ley 1876 de 2017, de manera que los grupos de ahorro puedan ser partícipes y beneficiarios de este servicio público.

### **Ahorro, crédito y seguro: los productos financieros de los grupos de ahorro del sur del Tolima**

A partir de las observaciones realizadas durante el trabajo de campo, así como de los reportes de las personas entrevistadas, fue posible evidenciar que los grupos de ahorro y crédito que ha promovido el Grupo Semillas en el sur del Tolima han realizado, y realizan, aportes al mejoramiento de la calidad de vida de la población perteneciente a la Agricultura Familiar. En palabras de William Payanene, miembro de un grupo de ahorro:

El grupo de ahorro, a través de que ya lo va a librar del gota a gota, también lo ayuda a uno a impulsar como como generador de otros proyectos, llámese para el mismo pancoger de uno o el mismo proyecto de comida sana para uno, por ejemplo, si usted tiene su huerta bien organizada, orgánica y necesita un préstamo, para comprar una manguera para riego, todo eso lo vas a tener, entonces es algo que va mejorando la calidad de vida de uno. (Comunicación personal,<sup>13</sup> de noviembre de 2021).

El mejoramiento de la calidad de vida de las y los agricultores familiares se logra mediante su inclusión financiera informal, aunque legal y legítima. Esto permite la financiación de sus múltiples actividades productivas y sueños, en el marco de su propia racionalidad (Acevedo, *et al.*, 2018), por lo que los grupos de ahorro terminan siendo una alternativa a este propósito.

Los productos y servicios financieros (ahorro y crédito) que ofrecen los grupos tienen características que superan todas las barreras mencionadas por Alape y García (2014) que limitan el desarrollo de los procesos agropecuarios, adaptándose a las condiciones locales: amplia cobertura en las zonas más rurales que urbanas; bajas tasas de interés; elevada rotación del capital; mínimas garantías exigidas; construcción de la confianza como capital; créditos libres de seguros e hipotecas; mínimos trámites, tiempos y costos para la solicitud de los créditos, y flexibilidad de los pagos en función de las condiciones locales y personales.

En cuanto al acceso y uso de seguros, en el marco de los grupos de ahorro y crédito, existe la figura del fondo social o fondo solidario, el cual se maneja como una bolsa aparte de los ahorros, se capitaliza en cada reunión con pequeños aportes de los miembros del grupo (entre 500 y 2000 pesos colombianos) y se utiliza como un seguro en caso de calamidades familiares o económicas de alguno de los participantes. Doña Deisy Toro del Resguardo Indígena Yacó Molano en Natagaima, lo resume así:

El fondo social es un fondo que está ahí, por si de pronto sucede alguna calamidad de las familias, de ese fondo se puede disponer para dar alguna ayudita, o

si no, se guarda para el día de la clausura del grupo, con esa platica se dispone para realizar el evento que se vaya a hacer, de pronto un compartir, alguna cosa que se vaya a realizar, ese fondo social está disponible para eso. (Comunicación personal, 13 de noviembre de 2021).

### **Los impactos de los grupos de ahorro del sur del Tolima**

Mediante sus productos de ahorro, crédito y seguro, aportan a mejorar la calidad de vida de las personas y al fortalecimiento de la ACFC en cuatro grandes ejes temáticos:

- » La inclusión financiera de las y los agricultores familiares en términos de acceso y uso de productos de ahorro, crédito y seguro, adaptados a las condiciones locales y la racionalidad productiva, económica y ambiental propia de la Agricultura Familiar (Acevedo *et al.*, 2018).

Las actividades de los grupos de ahorro y crédito aportan a las cuatro dimensiones de la inclusión financiera indicadas por la Banca de las Oportunidades (2019) y el Banco Mundial (2014): permiten el acceso de las y los agricultores familiares a productos como ahorro, crédito y seguros (fondo solidario) bajo los principios de confianza y solidaridad; con cobertura local; de forma inmediata; con mínimos trámites, garantías o costos, y pueden ajustarse constantemente a las cambiantes condiciones de cada miembro del grupo.

Esta versatilidad de los productos financieros ofrecidos por los grupos de ahorro hace que estos tengan un uso permanente por parte de sus miembros, con una elevada percepción de calidad; es decir que, al contrastar las expectativas de los usuarios respecto a los productos ofrecidos, se observa un elevado nivel de satisfacción.

Cabe resaltar que la inclusión financiera de las y los agricultores familiares, mediada por los grupos de ahorro y crédito del sur del Tolima, atiende al principio orientador de enfoque diferencial planteado en la Resolución 464 de 2017 con énfasis en población étnica (etnia Pijao), género (mujer rural) y el ciclo de vida (involucra a niñas, niños y adolescentes).

Este conjunto de características de los productos ofrecidos por los grupos de ahorro y crédito están en línea con lo indicado por Villarraga (2008) al mencionar que los créditos otorgados por los fondos autogestionados (o grupos de ahorro y crédito) responden a una lógica de demanda, en la medida que están diseñados para responder, aunque en pequeña escala, a las necesidades y características de sus socios y usuarios, y sus proyectos productivos.

- » El fortalecimiento de los procesos asociativos y la construcción de tejido social a través de la confianza, el liderazgo, la comunicación, el compro-

miso y la participación de los miembros de los grupos enfatizando en la inclusión de mujeres, niñas, niños, adolescentes y adultos mayores en las actividades colectivas, incluso asumiendo los cargos directivos de los grupos. Estos son los principios o valores que Amézaga *et al.* (2013) recomiendan para el fortalecimiento de procesos asociativos formales o informales en los territorios.

El proceso observado en los grupos de ahorro y crédito del sur del Tolima coincide con los planteamientos de Rendón y Aguilar (2013), quienes proponen que la construcción de redes sociales se da, al menos, en cinco niveles que implican desde la aceptación entre dos o más actores, hasta el establecimiento de niveles de confianza entre ellos. El proceso de construcción de redes sociales o construcción de tejido social pasa entonces por las fases de reconocimiento, conocimiento, colaboración, cooperación y asociación, fases que se dan a lo largo de los distintos ciclos de ahorro que establecen los grupos.

Así, a partir de la construcción y el fortalecimiento del tejido social, los grupos de ahorro y crédito aportan al fortalecimiento de la ACFC ya que la relación con la naturaleza y las fuertes redes familiares y sociales constituyen una de las mayores fortalezas y oportunidades para que las y los agricultores familiares puedan seguir siendo productores autónomos, sin estar inexorablemente subyugados al régimen tecnológico del modelo de producción extractivista (Acevedo *et al.*, 2018).

- » La vinculación de las y los agricultores familiares a un proceso de extensión rural integral y participativa que incluye a jóvenes, promueve la transición agroecológica y la educación económica y financiera para poder realizar una toma de decisiones informada y consciente, especialmente cuando estas decisiones pueden afectar los medios de vida de las familias.

Los grupos de ahorro y crédito que se observaron en el sur del Tolima son uno de los múltiples proyectos que ha desplegado el Grupo Semillas como parte de su proceso de acompañamiento a las y los agricultores familiares de la zona. En este sentido, procesos como el de la Escuela Agroecológica y Territorial Manuel Quintín Lame (EMQL), las huertas caseras, los proyectos de gallinas, de energía renovable, de siembra de árboles, etc., pueden verse como un proceso de extensión rural integral y participativa que ha vinculado a extensionistas rurales, quienes se formaron en el marco de la EMQL (Grupo Semillas, 2015). Adicionalmente, ahora son facilitadores de nuevas cohortes de la escuela, así como promotores/as de los grupos de ahorro y crédito. En palabras de doña Claudina Loaiza:

Pues resulta que Herminsul y Nubia han sido los profesores de nosotros, han sido los profesores de darnos los talleres, de todos esos procesos y Wi-

William también sabe mucho de eso, él también nos acompañó en el primer año en el grupo allá en nuestra comunidad. A unos los reunieron un poco de veces, por reuniones, talleres, por el primer año que empezamos a trabajar el taller se lo dieron muy bien a William y él fue y nos acompañó. No nos dejaban solos, como por dos meses. Duraron quince días con nosotros, corrigiéndonos, orientándonos, hoy ya lo manejamos solitos, pero siempre los necesitamos a ellos tres para que nos vayan a hacer la cuenta de la liquidación. (Comunicación personal, 13 de noviembre de 2021).

En cuanto a la educación rural que se ha promovido, se destaca el uso de metodologías de enseñanza-aprendizaje basadas en el diálogo de saberes, el aprender haciendo y en el intercambio entre pares para trabajar aspectos vinculados con la vida diaria y el territorio. Allí se incluyen temas de educación financiera necesarios para el adecuado funcionamiento de los grupos. Nubia Colo menciona que menciona que “en ocasiones se les pide a los miembros de los grupos que lleven temas para compartir durante la reunión, por ejemplo, medicina ancestral, plantas medicinales, formación política, temas financieros, etc., y se dan 10 minutos para discusión” (Comunicación personal, 15 de noviembre de 2021).

De esta forma, los miembros de los grupos de ahorro y crédito se han venido formando en escenarios locales y adaptados a las condiciones del territorio, en temáticas útiles para resolver los problemas cotidianos. En el caso puntual de los grupos de ahorro, se ha trabajado en el registro de las actividades y la elaboración de cuentas que permitan manejar el dinero de forma adecuada.

Se considera necesaria la formación de capacidades para que el grueso de los miembros de los grupos pueda realizar las liquidaciones sin que falte ni sobre dinero y sin intervención externa, lo que Devietti y Fleischer (2011) consideran una característica fundamental de los grupos autónomos.

- » La promoción de la producción y consumo de productos provenientes de la Agricultura Familiar a nivel territorial, con lo que se promueven prácticas y saberes agroecológicos, el uso y conservación de semillas del agricultor y la promoción de hábitos alimentarios saludables por parte de las y los agricultores familiares, quienes constituyen el capital social de los distintos territorios.

En el marco de las reuniones periódicas que se realizan para desarrollar las actividades de ahorro y crédito, se preparan alimentos como refrigerios o almuerzos que son vendidos o compartidos para el consumo de los miembros del grupo. Inicialmente, se usaban productos como gaseosas y paquetes que se compraban en tiendas y que tienden a ser poco saludables. Gracias al trabajo de los facilitadores del Grupo Semillas y a la

concientización de los miembros de los grupos, esta práctica ha venido cambiando. Ahora se promueve el consumo de productos cultivados y cosechados localmente, con lo que se impulsa su producción, se abre mercado para estos productos y se asegura que son alimentos inocuos que se corresponden con las tradiciones de cultivo, cosecha, almacenamiento y preparación locales. En palabras de doña María Claudina Loaiza:

Los refrigerios son de frutas del territorio, son orgánicos. Jugo de mango, de guanábana, agua de panela con arepa de maíz que se cultiva aquí, se hace la chicha de maíz, porque es que salga todo como cultura del territorio... Cuando empezamos a trabajar hace tres años, empezaron unas compañeras que yo traigo para el refrigerio una botella de gaseosa Coca-Cola, la otra a los otros quince días, porque nos estamos reuniendo siempre cada quince días, que yo traigo una botella de gaseosa siempre... Entonces resulta y pasa que lo que Nubia [Colo] nos enseñó en el taller, es prohibido toda esa parte, eso es un reglamento que viene de acuerdo a esa parte, que todo sea de lo nuestro, que no sea con cosas allá que tenga que uno que comprar como galletas ducales o paquetes, eso no lo permitimos. Y a mí me parece muy bueno porque ya este último año cuando nos resultan con chicha dulce, el jugo de guanábana, jugo de mango, jugo de maracuyá, que son del territorio. (Comunicación personal, 13 de noviembre de 2021).

Según las personas entrevistadas, este conjunto de prácticas alimenticias se ha venido apropiando, desde los escenarios de reunión de los grupos de ahorro hasta la alimentación cotidiana de las familias, quienes consumen productos cosechados localmente para su alimentación cotidiana, valorando la producción de alimentos sanos como una alternativa para ahorrar, conservar las tradiciones y las semillas propias en un claro esfuerzo por lograr la autonomía alimentaria.

Así, los hábitos de consumo de productos locales provenientes de la agricultura familiar generan una demanda que a su vez promueve la producción de estos, así como la recuperación de saberes, semillas-razas y prácticas asociadas a su producción.

Según los reportes, actualmente la mayoría de los créditos solicitados se utilizan para financiar proyectos productivos relacionados con la producción local de alimentos, los cuales vinculan prácticas y saberes agroecológicos. Es importante reconocer que, aunque la agroecología no se plantea como la única estrategia para fortalecer las distintas formas de ACFC, es el enfoque científico que mejor reconoce el potencial de la AF para ayudar a enfrentar los retos de la agricultura, especialmente por su capacidad de proveer alimentos suficientes, sanos y culturalmente apropiados (Acevedo *et al.*, 2019).

En resumen, los grupos de ahorro y crédito, enmarcados en el proceso de extensión rural integral y participativa que ha desarrollado el Grupo Semillas en sur del Tolima, promueven la producción y el consumo de alimentos inocuos que se producen en el mismo territorio. A su vez, tienen prácticas agroecológicas, a partir de semillas nativas y razas criollas, adaptadas a las condiciones locales y las prácticas tradicionales de cultivo, con lo que se aporta a la seguridad, soberanía y autonomía alimentaria de las y los agricultores familiares.

### ***Aportes a la implementación de la política pública sobre AF***

En el marco de los cuatro ejes presentados arriba, se evidenció que los grupos de ahorro y crédito realizan actividades que pueden considerarse como parte de la implementación de nueve de los diecinueve lineamientos estratégicos, establecidos en la Resolución 464 de 2017 para fomentar la agricultura campesina, familiar y comunitaria en Colombia. En la tabla 1 se presentan dichos lineamientos.

**Tabla 1**

Lineamientos estratégicos de política pública para el fortalecimiento de la Agricultura Campesina, Familiar y Comunitaria en Colombia que vienen siendo implementados a través de los grupos de ahorro y crédito en el sur del Tolima

Eje temático	Lineamiento estratégico (LE)	Estrategias implementadas en los grupos de ahorro y crédito
Inclusión financiera de las y los agricultores familiares	LE 4.1: servicios financieros rurales (Resolución 464 de 2017)	Fomentar y fortalecer servicios financieros rurales (microfinanzas y finanzas solidarias) para apoyar procesos de producción, transformación y comercialización a través de acciones como: el mejoramiento de las condiciones de acceso al microcrédito, micro ahorro y micro seguros; y el fortalecimiento y la capitalización líneas de crédito destinadas a mujeres rurales de bajos ingresos buscando que sus condiciones sean más acordes a las realidades de las mujeres de la ACFC.
Fortalecimiento de los procesos asociativos y la construcción de tejido social	LE 9.2: Fortalecimiento de las capacidades para la participación.	Implementar acciones tendientes al desarrollo de habilidades y fortalecimiento de capacidades individuales y colectivas para la efectiva participación de la ACFC en los procesos de formulación, seguimiento y evaluación de las políticas, programas, planes y proyectos de desarrollo rural en sus territorios, priorizando la participación de jóvenes, mujeres rurales y autoridades tradicionales, buscando su visibilización y su empoderamiento (MADR, ADR y UE, 2019, p. 50).
Vinculación de las y los agricultores familiares a un proceso de extensión rural integral y participativa	LE 1.1: Extensión rural integral y participativa.  LE 1.2: Jóvenes rurales extensionistas  LE 2.1: Educación rural para la ACFC	Implementar una estrategia de extensión rural integral para la ACFC, orientada al desarrollo de capacidades. Se priorizará el diálogo de saberes en el marco de un enfoque territorial, respetando y valorando los conocimientos, las tradiciones, las costumbres y los sistemas productivos propios de los pueblos y comunidades, quienes serán sus actores principales y no sólo sus beneficiarios (MADR, ADR y UE, 2019, pág. 29).  Fortalecer las capacidades de los jóvenes, creando nuevas fuentes de empleo para ellos en sus territorios, contribuyendo a la integración generacional y vigorizando los sistemas productivos sostenibles de la ACFC (MADR, ADR y UE, 2019, Pág. 30).  Implementar sistemas y modelos educativos orientados al fortalecimiento del capital humano y social de la ACFC a través de modelos educativos flexibles, formación docente, fortalecimiento de colegios agropecuarios, y programas de formación en áreas de desarrollo rural sostenible; contribuyendo así a la integración generacional y a la sostenibilidad de las actividades agropecuarias (MADR, ADR y UE, 2019, pág. 31).

Eje temático	Lineamiento estratégico (LE)	Estrategias implementadas en los grupos de ahorro y crédito
Promoción de la producción y consumo de productos provenientes de la Agricultura Familiar en el territorio	LE 5.1: Promoción de prácticas y saberes agroecológicos	Promover y facilitar el uso de prácticas y saberes agroecológicos en los sistemas de producción de la ACFC., incluyendo acciones de formación, CTI agropecuaria, extensión rural participativa y producción de insumos orgánicos; contribuyendo así al mejoramiento de la salud de las familias, de las comunidades y del ambiente; a la prevención y mitigación de los impactos del cambio climático; al fortalecimiento de la seguridad alimentaria y nutricional; y a la conservación de la agrobiodiversidad (MADR, ADR y UE, 2019, pág. 37).
	LE 5.3: Semillas del agricultor	Establecer y apoyar circuitos y redes de conservación, custodia, defensa y reproducción de las semillas del agricultor como medida de resistencia a los efectos del cambio climático, afectación por plagas y enfermedades, preservación de la agrobiodiversidad, y de las prácticas y saberes tradicionales de la ACFC (MADR, ADR y UE, 2019, pág. 40).
	LE 7.1. Promoción de productos provenientes de la ACFC a nivel territorial	Incentivar la demanda de alimentos y productos provenientes de los sistemas productivos de la ACFC, haciendo énfasis en productos locales o nativos, con el fin de fortalecer y ampliar los mercados de éstos y contribuir a la conservación de la agrobiodiversidad.
	LE 7.2. Promoción de hábitos alimentarios saludables.	Desarrollar acciones de información, educación y comunicación sobre hábitos de consumo de alimentos adecuados, suficientes, de calidad y en los tiempos de consumo óptimos, fomentando los de origen local, en los diferentes entornos. Estas acciones se desarrollarán con un enfoque territorial, con participación y acompañamiento de las comunidades, y priorizarán la promoción de alimentos provenientes de sistemas productivos sostenibles.

Fuente: elaboración propia.

El fomento de los grupos de ahorro y crédito a nivel nacional puede verse como uno de los procesos que permitirán la implementación de los lineamientos establecidos en la Resolución 464 de 2017 y, por tanto, el fortalecimiento de la AF en el país.

## Conclusiones y recomendaciones

La Corporación Grupo Semillas ha venido acompañando a las y los agricultores familiares de comunidades indígenas y campesinas en el sur del Tolima mediante un conjunto de actividades y proyectos que, vistos en conjunto, se asemejan a un proceso de extensión rural integral y participativa. En este proceso, mediante el diálogo de saberes, el intercambio entre pares y el aprender haciendo, se promueve la soberanía y autonomía alimentaria y energética, la defensa del territorio, del agua y de las semillas, así como la recuperación y el uso de los conocimientos tradicionales y el fortalecimiento de procesos asociativos y articulados que convocan a campesinos, indígenas, mujeres rurales, niñas, niños y adolescentes. Todos estos procesos han facilitado a las y los agricultores familiares adaptarse a las cambiantes condiciones climáticas, económicas, políticas y sociales para mantenerse en el territorio.

Este proceso ha estado determinado por las actividades de la Escuela Agroecológica y Territorial Manuel Quintín Lame, la cual inició en 2012 y ha trabajado con cinco cohortes de escuelantes entre quienes se cuentan los ahora facilitadores o promotores de los grupos de ahorro y crédito en el sur del Tolima. En el seno de esta escuela, se han creado y sostenido grupos de ahorro y crédito en varios departamentos, pero con mucho énfasis en el sur del Tolima (Coyaima, Natagaima, Ortega, Chaparral y Planadas).

Los grupos de ahorro y crédito surgieron como una de las múltiples estrategias adaptativas de la agricultura familiar que le ha permitido a este grupo poblacional mantenerse en los territorios a pesar de los factores desfavorables, tanto intrínsecos como extrínsecos que la afectan. Las comunidades reconocen que los grupos de ahorro generan dos efectos a corto plazo: reducir las vulnerabilidades y promover la asociatividad, tanto a nivel comunitario como de las organizaciones.

En particular, surgen como respuesta a la necesidad de financiación de las múltiples actividades de las agriculturas campesinas, familiares y comunitarias, que estaban prácticamente excluidas del sistema financiero formal, debido a una oferta de productos financieros de corte generalista, de baja cobertura rural, poco adaptados a las condiciones locales y a la racionalidad económica, ambiental y productiva de las y los agricultores familiares. A la fecha, se cuentan aproximadamente 50 grupos funcionales, varios de los cuales están en su tercer ciclo anual de ahorro y planean continuar funcionando en el futuro.

Los grupos de ahorro y crédito promovidos por el Grupo Semillas en el sur del Tolima aportan al fortalecimiento de la agricultura familiar a partir del territorio y de manera informal, aunque legal y legítima, en aspectos como a) la inclusión financiera de las y los agricultores familiares; b) el fortalecimiento de los procesos asociativos y la construcción de tejido social; c) la vinculación de las y los agricultores familiares a procesos de extensión y educación rural, y d) la promoción de la producción y consumo de productos provenientes de la AF a nivel territorial.

En el marco de las cuatro categorías presentadas, se evidenció que los grupos de ahorro y crédito acompañados por el Grupo semillas en el sur del Tolima están haciendo aportes concretos a la implementación de nueve de los diecinueve lineamientos estratégicos de política pública que planteó la Resolución 464 de 2017 para el fortalecimiento de la agricultura familiar en Colombia. También aportan a superar los retos económicos (financieros), sociales, ambientales y políticos de la agricultura familiar mencionados por Acevedo *et al.* (2019).

Además de los registros de la cantidad, monto y rentabilidad de los préstamos (rotación del dinero), se recomienda indagar hacia qué objetivos se dirigen los emprendimientos o sueños de quienes solicitan préstamos, así como el impacto socioambiental y económico de los grupos de ahorro en los emprendimientos que realizan las familias.

Se recomienda promover la realización de giras de intercambio de saberes entre los grupos de ahorro del sur del Tolima y aquellos de otras regiones del país. Así, los miembros y líderes/lideresas de los grupos podrán mostrar su experiencia, consolidar su liderazgo, mejorar prácticas, e incluso, consolidar una red de grupos de ahorro y crédito a nivel nacional.

Se recomienda planear y realizar un encuentro o foro colombiano, o latinoamericano, de grupos de ahorro y crédito, en el marco del cual se presenten e intercambien las distintas experiencias, se sistematice, se actualice y se ponga a disposición de la academia, las organizaciones y las/los hacedores de política pública, las lecciones aprendidas y retos para promover los GAC y, a través de ellos, la agricultura campesina, familiar, étnica y comunitaria en el país o en el continente.

## Referencias bibliográficas

- Acevedo, Á., Cruz, J. y Waeger, J.K. (2019). Ideas para la transición hacia la sostenibilidad del sistema agroalimentario: agricultura familiar, agroecología y nichos sociotécnicos. En Á. Acevedo-Osorio y N., Jiménez-Reinales (comps.). *La agroecología. Experiencias comunitarias para la Agricultura Familiar en Colombia*. (pp. 13-34). Corporación Universitaria Minuto de Dios, Editorial Universidad del Rosario.
- Acevedo, Á., Waeger, J.K. y Ortiz, W. (2019). Fondos autogestionados para la transición agroecológica: el caso de ASPROINCA, Riosucio, Caldas. En Á. Acevedo-Osorio y N., Jiménez-Reinales (comps.). *La agroecología. Experiencias comunitarias para la Agricultura Familiar en Colombia*. (pp. 179-200). Corporación Universitaria Minuto de Dios, Editorial Universidad del Rosario.
- Acevedo, Á. y Jiménez, N. (comps). (2019). *Agroecología. Experiencias comunitarias para la agricultura familiar en Colombia*. Corporación Universitaria Minuto de Dios; Editorial Universidad del Rosario. Doi: doi.org/10.12804/tp9789587842326.
- Acevedo-Osorio, Á. y Martínez-Collazos, J. (comps.). (2016). *La agricultura familiar en Colombia. Estudios de caso desde la multifuncionalidad y su aporte a la paz*. Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia, Corporación Universitaria Minuto de Dios y Agrosolidaria.
- Acevedo-Osorio, Á., Santoyo-Sánchez, J., Guzmán, P. y Jiménez-Reinales, N. (2018). La Agricultura Familiar frente al modelo extractivista de desarrollo rural en Colombia. *Gestión y Ambiente*, 21(2Supl.), 144-154.
- Acevedo-Osorio, A. y Schneider, S. (2020). Agricultura Campesina, Familiar y Comunitaria: una perspectiva renovada del campesinado para la construcción de paz en Colombia. *Revista Luna Azul* 50, 132-155.
- Alape, R. y R. García (2014). Posibilidades de acceso a programas de crédito presentes en el territorio Pijao: ventajas, problemas y oportunidades. Grupo Semillas (2014). *Escuela de Formación Territorial y Agroecológica Manuel Quintín Lame, Propuestas de Desarrollo Local del sur del Tolima*. (pp. 49-50) Arfo Editores e Impresores Ltda.
- Amézaga, C., Rodríguez, D., Núñez, M. y Herrera, D. (2013). *Orientaciones estratégicas para el fortalecimiento de la gestión asociativa*. Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura.
- Banca de las Oportunidades (2019). *Fortalecimiento de la Educación Financiera desde Banca de las Oportunidades 2007-2018*. <https://www.banca-delasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-09/Fortalecimien>

- to%20de%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera%20desde%20Banca%20de%20las%20Oportunidades%202007%202018.pdf
- Banco Mundial. (2014). Informe sobre el desarrollo mundial 2015 aborda los temas de mente, la sociedad y la conducta. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2014/12/02/world-development-report-2015-explores-mind-society-and-behavior>
- BBC (2019). The struggling farmer who planned his own funeral. <https://www.bbc.com/news/world-asia-india-46644440>.
- Código penal Colombiano. Artículo 305. [https://leyes.co/codigo\\_penal/305.htm](https://leyes.co/codigo_penal/305.htm)
- Devietti, E. y Fleischer, L. (2011). Síntesis del Foro en Línea: grupos de ahorro en América Latina. 28 de febrero al 4 de marzo de 2011. [https://seepnetwork.org/files/galleries/177\\_Sintesis\\_del\\_foro\\_en\\_linea\\_Grupos\\_de\\_ahorro\\_en\\_america\\_latina\\_1.pdf](https://seepnetwork.org/files/galleries/177_Sintesis_del_foro_en_linea_Grupos_de_ahorro_en_america_latina_1.pdf)
- Grupo Semillas (2014). *Escuela de Formación Territorial y Agroecológica Manuel Quintín Lame, Propuestas de Desarrollo Local del sur del Tolima*. Arfo Editores e Impresores Ltda.
- Grupo Semillas (2015). *Escuela Agroecológica y Territorial Manuel Quintín Lame, 2014. Investigación popular y transformación socioambiental en la región del sur y centro del Tolima: Coyaima, Natagaima, Ortega, Ataco, Chaparral, Ibagué, Líbano y Armero*. Arfo Editores e Impresores Ltda.
- Hernández-Sampieri, C. Fernández, Baptista M.D.P., (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta Edición). McGraw-Hill Interamericana.
- Ley 1876 de 2017. (29 de diciembre de 2017). Congreso de la República de Colombia. Diario Oficial N.º 50461. <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/30034416>
- Machín, B., Roque, A., Ávila, D. y Rosset P. (2012). *Revolución Agroecológica. El movimiento Campesino a Campesino de la ANAP en Cuba*. Asociación Nacional de Productores Pequeños – ANAP y La Vía Campesina.
- Madera, J., Martínez, D., Restrepo, N. y Rivas, Y. (2020). Análisis microfinanciero de las diversas tasas de interés de los créditos informales “gota a gota” en el barrio Los Chalets, Municipio de Carepa – Antioquia, 2019 (Monografía para optar a título de contador público). Universidad Cooperativa de Colombia – Sede Apartadó.
- Martín, X. 2014. ¿Qué son los grupos de ahorro? Evolución de los mecanismos grupales de ahorro y crédito. Nota 1 de la Serie: *Grupos de Ahorro en América Latina y el Caribe*. Fondo Multilateral de Inversiones.
- Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural (MADR), Agencia de Desarrollo Rural (ADR) y Unión Europea (UE). (2019). Resolución 464 de

2017. Lineamientos estratégicos de política pública para la Agricultura Campesina, Familiar y Comunitaria <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Resoluciones/Resoluci%C3%B3n%20No%20000464%20de%202017.pdf>
- Ospina, D. (2001). *Introducción al muestreo*. Editorial Unibiblos.
- Razeto, L. (1993). Los caminos de la economía de solidaridad. 131 p.
- Red de Finanzas Alternativas y Solidarias (REFAS). (2021). *Inclusión financiera de colectivos en exclusión social mediante el acceso al crédito. Estudio de impacto de experiencias para el impulso de iniciativas públicas de inclusión financiera*. REFAS. <https://www.refas.org/wp-content/uploads/2021/12/Informe-Inclusio%CC%81n-Financiera-de-Colectivos-en-Exclusio%CC%81n-Social-mediante-el-Acceso-al-Cre%CC%81dito.pdf>
- Rendon, R. y Aguilar, J. (2013). Aplicaciones de gestión de redes en el sector rural marginado. En: Rendón, R. y J. Aguilar (Compiladores). *Gestión de redes de innovación en zonas rurales marginadas* (pp. 53-61). Universidad Autónoma de Chapingo.
- Van der Ploeg, J.D. (2010). Sobre el crédito a los agricultores de pequeña escala y la necesidad de una base autónoma de recursos. *LEISA Revista de Agroecología*, 26(2), 6-9. <https://www.leisa-al.org/web/images/stories/revistapdf/vol26n2.pdf>
- Villarraga, J. (2008). *Fondos autogestionados rurales de ahorro y crédito: experiencias y lecciones para el fortalecimiento de las microfinanzas rurales en Colombia*. Fundación Ford y Corporación Consorcio para el Desarrollo Comunitario. <http://www.iedmicrofinanzas.com /portal/prueba/assets/estudio.pdf>
- Zambrano, M. (2017). Experiencia de implementación y acompañamiento a grupos autogestionados de ahorro y crédito en Nariño. *Revista Semillas* 67 (68), 57.