

PROGRAMA

Entre TODOS

GRUPOS EDUCATIVOS DE AHORRO Y CRÉDITO

**Grupos
que cambian
vidas**



**Conviértete en
oportunidad**

01.
La importancia de generar
nuevas alternativas de
financiamiento
para los más pobres

02.
¿Qué son los grupos
de ahorro y crédito?

03.
EntreTODOS.
Las 6 claves del modelo
de CODESPA

04.
EntreTODOS en cifras

Dirección:

María Jesús Pérez, Fundación CODESPA

Autoría:

Mónica Gil-Casares, Fundación CODESPA

Agradecimientos:

Bayardo Benítez, César Alexander Santos Turcios,
Marta Lidia Choc Chen, Ximena Peñuela, Alberto Durán
y Serapio Cruz

Con la financiación de:



Esta publicación ha sido realizada con el apoyo financiero de la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID), con cargo al convenio para las «Microfinanzas comunitarias y servicios microfinancieros rurales especializados en El Salvador, Guatemala, Nicaragua y República Dominicana, con posibles acciones en otros países de la zona» 10-COI-082. El contenido de dicha publicación es responsabilidad exclusiva de CODESPA y no refleja necesariamente la opinión de la AECID.

01.

La importancia de generar nuevas alternativas de financiamiento para los más pobres

Las personas que han nacido y que viven en el sector rural en países en desarrollo suelen tener peor acceso a productos y servicios básicos y sufren una mayor exclusión.

La exclusión del sistema financiero y la falta de acceso a liquidez para hacer inversiones productivas o satisfacer sus necesidades básicas, agudizan su vulnerabilidad y limitan sus posibilidades de desarrollo.

En algunos casos, la exclusión financiera les lleva a acudir a prestamistas usureros y endeudarse, pagando muy caro por ello. Esto empeora su situación socioeconómica y dificulta, aún más, que salgan del círculo de la pobreza.

Algunas organizaciones de microfinanzas, creadas como alternativa a la banca formal para las personas de escasos recursos, han llegado al área rural. Sin embargo, aún siguen enfrentando grandes retos para ofrecer productos y servicios financieros adaptados a las necesidades del ámbito rural. Por un lado, sus requerimientos y tasas de interés suelen ser inalcanzables para las personas que viven en situación de subsistencia. Por otro, las poblaciones más alejadas quedan fuera del alcance de estas entidades por los altos costes de transacción.

En este contexto, comunidades de muchas partes del mundo se han organizado para dar respuesta a sus necesidades en el marco de las microfinanzas comunitarias.

02.

¿Qué son los grupos de ahorro y crédito?

Los grupos de ahorro y crédito son grupos de personas formados para aportar una cantidad de dinero periódicamente y, con ello, conformar un fondo común para otorgarse préstamos entre sus propios integrantes.

Esto les permite generar utilidades para ellos mismos y tener acceso a liquidez para cubrir sus necesidades básicas de supervivencia.

Este modelo tiene beneficios más allá del acceso al ahorro y al crédito, tales como el empoderamiento, la educación financiera, la reducción de la vulnerabilidad y la promoción de la solidaridad y la asociatividad entre sus miembros.

Estos grupos autogestionados se han desarrollado en muchas partes del mundo bajo diferentes metodologías.



GRUPOS ENTRETODOS COMO MOTOR DE IGUALDAD DE OPORTUNIDADES

La desigualdad y las barreras de acceso de la mujer en muchos ámbitos de la vida (educación, salud, propiedad de la tierra, ámbito laboral, etc.) están presentes en la mayoría de los países. El acceso a productos y servicios financieros es también otra limitación más.

Los grupos de ahorro y crédito suelen promover especialmente la participación de las mujeres, para que puedan acceder en igualdad de condiciones a ser miembros, solicitar un crédito, decidir y ocupar puestos de responsabilidad, aunque de entrada tengan la limitación de contar con menores niveles de alfabetización.

Participar en estos grupos les aporta empoderamiento, autonomía y dignidad, al permitirles contribuir económicamente en sus familias.

03.

EntreTODOS. Las 6 claves del modelo de CODESPA

Tras una experiencia de más de 30 años en el sector de las microfinanzas, FUNDACIÓN CODESPA promueve su propia metodología de grupos de ahorro y crédito, denominada EntreTODOS.

EntreTODOS son grupos formados por 10-15 personas que

viven en las áreas rurales y semi-rurales. Están basados en la mutua confianza y la solidaridad entre sus integrantes.

Estos grupos se reúnen mensualmente con el fin de ahorrar y, en base a ello, prestarse dinero unos a otros en condiciones ventajosas.

Esto quiere decir sin garantías ni avales, según las necesidades y flexibilidad que necesite cada miembro y con tasas de interés predefinidas por el mismo grupo.

Bajo este modelo no se regala nada; los miembros devuelven los préstamos

adquiridos y funcionan de acuerdo a unos estatutos y lineamientos establecidos por el propio grupo, generándose intereses o utilidades que se vuelven a repartir entre los miembros, con registros y mecanismos mínimos de control.

¡Por fin puedo acceder a un préstamo! Con lo que tengo ahorrado ninguna institución me daría un crédito y ahora cada mes sé que si lo necesito puedo recibir un crédito.



GRÁFICO 1. METODOLOGÍA ENTRETODOS



Fuente: elaboración propia en base a 'Diferentes metodologías de ahorro grupal. América Latina y el Caribe', BID/FOMIN

En cada reunión el fondo común aumenta por las aportaciones mensuales de los miembros. También, se cancelan los pagos de los préstamos solicitados previamente y los intereses que estos generan sirven para aumentar el tamaño del fondo y tener un mayor capital disponible para nuevos préstamos.

En cada reunión, el fondo disponible se distribuye a modo de préstamos entre los miembros; no queda dinero sobre la mesa.

Este es el ciclo del ahorro y del crédito, que hace evidente el crecimiento de los grupos en cuanto a la capitalización del fondo común.



1. Zonas rurales y semi rurales con altos índices de pobreza

CODESPA promueve los grupos de ahorro y crédito en zonas de difícil acceso en zonas rurales y semirurales, en situación de alta vulnerabilidad, pero en los que existe cierta actividad económica. En estas zonas, las principales actividades productivas son la agricultura de subsistencia, el trabajo como jornaleros en las tareas agrícolas o la compra-venta de productos de consumo básico.

¡Gracias por tomar en cuenta nuestra comunidad... sabemos que es difícil llegar hasta aquí!



El enfoque de CODESPA se resume en 6 aspectos clave



2. 100% autogestión por los grupos

Todas las decisiones son tomadas por el grupo. CODESPA sólo forma, sugiere y aconseja, pero los grupos se apropian de su futuro y deciden su funcionamiento, que queda reflejado en su reglamento.

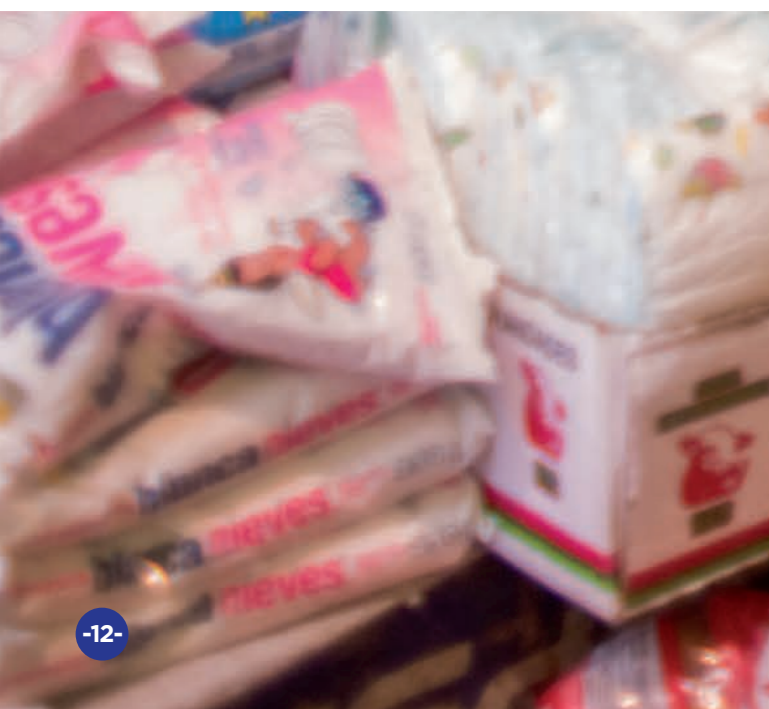
Entre las decisiones que toman, se encuentran el monto mínimo a ahorrar cada mes, las tasas de interés, las incorporaciones de nuevos miembros o multas por impuntualidad en las reuniones. Todo el grupo aprueba o desaprueba las solicitudes de crédito, siendo todos responsables de los préstamos otorgados.

¡Nuestro dinero es de nosotros y para nosotros; no se lo lleva ninguna institución ni sale fuera de nuestra comunidad!

3. Desarrollo de capacidades versus asistencialismo

CODESPA no les dona ni regala nada. Lo que más necesitan es una oportunidad para desarrollar sus capacidades, mejorar sus niveles de educación financiera y aprender a gestionar los grupos de forma autónoma.

A cada grupo, CODESPA acompaña a cada grupo en todas sus reuniones, y les hace un seguimiento financiero y organizativo para revisar su trayectoria y asegurar su sostenibilidad.



4. Importancia del ahorro antes que el crédito

CODESPA promueve el ahorro por encima del crédito, como herramienta para reducir la vulnerabilidad, contar con liquidez en momentos de necesidad y limitar la exposición al riesgo del endeudamiento. Además, promueve que desde el inicio, el fondo para acceder a crédito provenga del ahorro de los miembros y no de financiación externa. Esto contribuye de manera responsable a la sostenibilidad de los grupos, evitando posibles riesgos de incumplimiento de pago o corrupción.

Para facilitar el crecimiento del fondo manejado por los grupos, la metodología EntreTODOS de CODESPA promueve una combinación de esquemas de financiación interna y externa con enfoques de corto y largo plazo, adaptada a las necesidades de cada grupo. Después de que el grupo esté fortalecido financiera y organizativamente, y una vez haya expresado solicitud de acceder a un mayor fondo que el acumulado por el propio grupo, se abre la posibilidad de acceder a una línea de crédito, la cual se ofrece a un coste por debajo de su tasa de interés, de tal modo que la diferencia les sirva para capitalizarse aún más.

Nos están preparando para que cuando otra organización nos ofrezca financiamiento, sepamos si nos compensa o no bajo las condiciones que nos ofrecen.

En cada reunión aprendemos y todos vemos cómo se gestiona todo.



5. Educación financiera para todos y procesos sencillos

La educación financiera se basa en la metodología de 'aprender-haciendo', y se dirige a todo el grupo, promoviendo la transparencia y la formación desde la práctica.

A través de papelógrafos con formatos simples, todos los miembros pueden estar informados de la situación financiera del grupo en cada reunión. A su vez, todos reciben educación financiera familiarizándose de forma práctica con los conceptos esenciales como el ahorro, crédito, interés, rentabilidad y riesgo, entre otros.

La metodología EntreTODOS cuenta con un número reducido de formatos de registros de seguimiento financiero, siendo estos simples, fáciles y adaptados a su nivel de alfabetización para conseguir la autogestión del propio grupo.

Con esta metodología también se promueve que, tras un proceso de fortalecimiento, se conviertan en organizaciones legales previo estudio de la modalidad de formalidad más ventajosa en cada país. Esto les permite, en un futuro, acceder a otras fuentes de financiación externa consiguiendo así su inclusión financiera, o acceder a otros programas sociales y de desarrollo de sus zonas.



6. Reducción de vulnerabilidad y empoderamiento de la mujer

Ahora saben que tienen un sitio para ahorrar. Si tienen algo de dinero extra, tienen una motivación para ahorrarlo porque saben que podrán acceder a él si surge una situación de emergencia o dificultad. La posibilidad de gestionar sus recursos aumenta su autonomía y su dignidad.

Las reuniones del grupo son un espacio de risas, de vía de escape y de relación con otras mujeres de la comunidad promoviéndose lazos de amistad y empoderamiento.

Vivo más tranquila porque sé que tengo algo guardado y sé que esto me puede ayudar en cualquier momento. También puedo aportar a mi familia porque tengo un ahorro.

«Ahora siento que yo también soy un apoyo para mi familia»

Esperanza Cuz Ico, es miembro del grupo EntreTODOS `Mujeres Emprendedoras`, del municipio de San Pedro Carchá, en el departamento de Alta Verapaz, Guatemala.

Mujeres Emprendedoras se constituyó en agosto de 2014. Desde los inicios, Esperanza Cuz se integró al grupo, el cual decidió que el monto mínimo de ahorro mensual serían 25.00 GTQ (3.3 USD).

Esperanza tiene 35 años, es ama de casa y vive desde su infancia en la comunidad de Muyhá. Está casada, tiene dos hijos -de 14 y 9 años- y su marido trabaja en actividades agrícolas, siendo esta la única fuente de ingresos que tienen, sin alcanzarles para cubrir todas sus necesidades básicas.

Un día, a través de unos vecinos de la comunidad, se enteró de la existencia de los grupos EntreTODOS. Le contaron que se trataba de un grupo de personas que se juntaban para ahorrar y pedir créditos para solucionar cualquier necesidad que tuvieran. Esperanza no dudó en formar parte de EntreTODOS y ha visto cómo esto le ha cambiado la vida.

Desde que asiste al grupo, con los préstamos que obtiene puede ayudar a su familia. Ha montado una pequeña tienda, y esto le permite comprar alimentos, medicinas o cubrir alguna necesidad urgente de su familia.

Esperanza a la fecha tiene un ahorro de 932 GTQ (123.02 USD), y tiene un préstamo vigente de 678 GTQ (89.50 USD), el cual está utilizando para invertir en mercadería para su tienda.

Antes no sabía nada de ahorro y crédito. Ahora con la asistencia al grupo cada vez aprendo algo diferente, conozco los beneficios de ahorrar y cuando necesito un préstamo, nos ponemos de acuerdo para que a todos nos toque, por lo menos, uno pequeño.



04.

EntreTODOS en cifras



85,40% de los miembros son mujeres

67,00% del total acceden a los préstamos otorgados

81,00% ocupan puestos de decisión en las juntas directivas



0% porcentaje de mora

0% cartera en riesgo



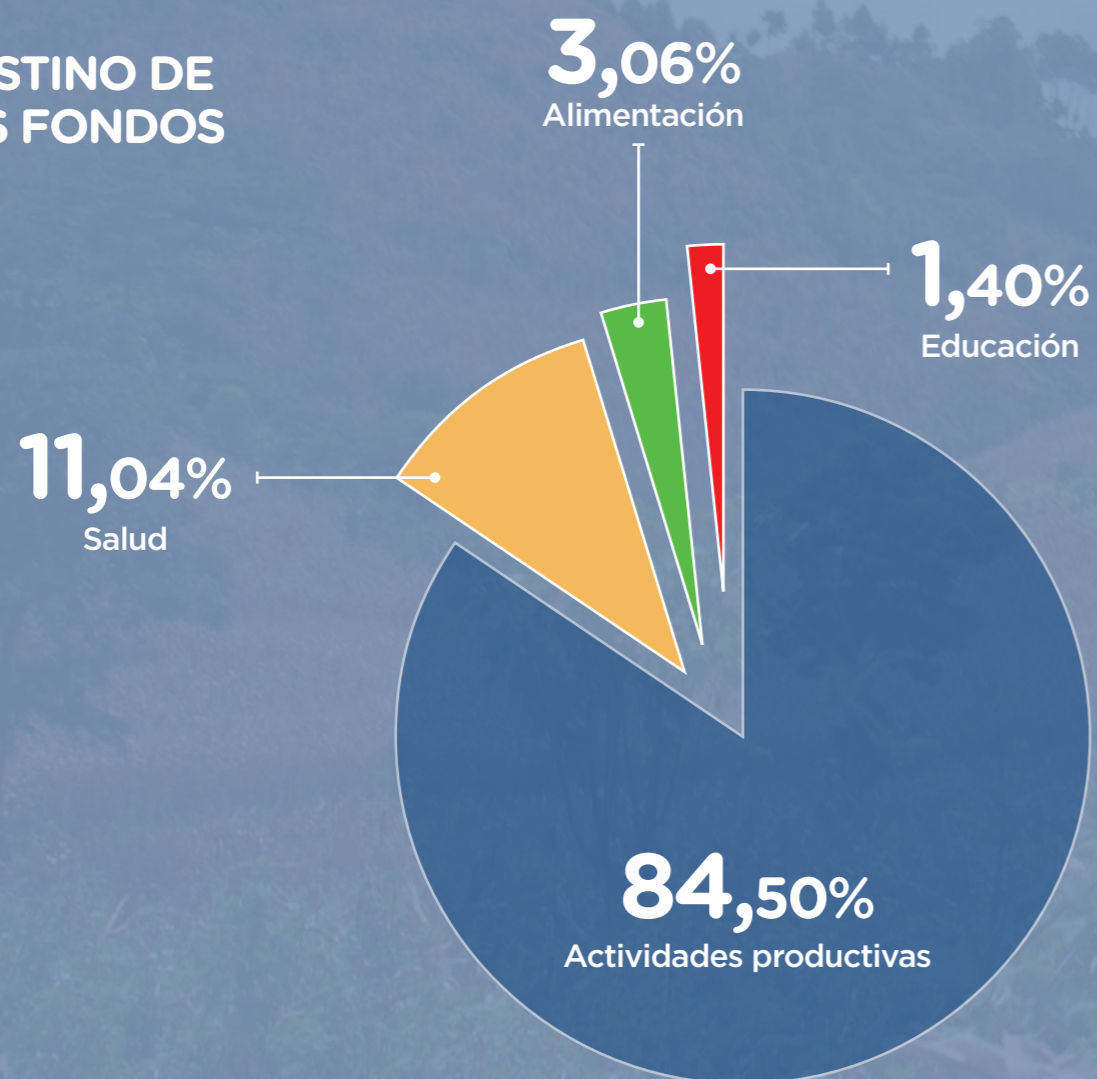
5 GTQ (0,6 €) Valor promedio de cada acción

25 GTQ (3 €) Valor del ahorro al mes de cada miembro

entre **5-10 %** Tasa de interés promedio

1 mes Tiempo de devolución más frecuente de los préstamos (máximo 3 meses)

DESTINO DE LOS FONDOS



EntreTODOS

GRUPOS EDUCATIVOS DE AHORRO Y CRÉDITO

fundación
CODESPA