



Grupos de ahorro y crédito

A simple vista

Esta herramienta proporciona orientación sobre cómo establecer grupos de ahorro y crédito. Estos son grupos de personas que se reúnen con regularidad para ahorrar dinero en conjunto, y que se apoyan mutuamente con préstamos; a veces, se llaman *grupos de autoayuda* y con frecuencia van más allá de los ahorros y el crédito, ya que ofrecen otros tipos de apoyo y llevan a cabo acciones o proyectos para lograr el cambio.

- Entrenan a facilitadores competentes para apoyar a los grupos.
- Deciden quién integra el grupo y dan prioridad a los más vulnerables.
- Dedican tiempo a establecer buenas relaciones.
- Asignan funciones específicas: un presidente, un tesorero y los administradores de llaves de la caja del dinero.
- Acuerdan procesos adecuados de toma de decisiones.
- Se reúnen regularmente.
- Acuerdan la cantidad a ahorrar.
- Acuerdan qué tipo de préstamos se otorgarán y cómo las personas pueden solicitarlos.
- Acuerdan el interés a cobrar.
- Animar a las personas a pagar sus préstamos.
- Acuerdan reglas de préstamos de emergencia para momentos difíciles, tales como una muerte o una enfermedad en la familia.
- Mantienen los registros con precisión.
- El dinero está seguro en el banco o en una caja para el dinero con doble cerrojo.



Cuál es el propósito de esta herramienta

Los grupos de ahorro y crédito ayudan a las personas a acceder al crédito, a la vez que reúnen a los miembros de la comunidad para apoyarse mutuamente y debatir problemas.



Breve descripción

Esta herramienta ofrece asesoramiento sobre los principios básicos a tener en cuenta al establecer un grupo de ahorro y crédito, y dónde obtener más información.

Toma de conciencia

Niños y jóvenes

Clima y medio ambiente

Conflictos y construcción de la paz

Gobernanza y corrupción

Gestión de riesgos de desastres

Discriminación e inclusión

Alimento y medios de vida

Género y violencia sexual

Salud y VIH

Influenciar a los encargados de la toma de decisiones

Migración y la trata de personas

Agua, saneamiento e higiene



Las palabras que usamos

Garantía o activo: una propiedad para «asegurar» un préstamo, de modo que si el préstamo no se reembolsa, el prestamista puede vender la garantía (por ejemplo: una casa, una bicicleta, una vaca o joyas)

Crédito: dinero disponible como préstamo

Deuda: dinero que se debe a un banco o a un individuo

Interés: una comisión por el préstamo de dinero

Préstamo: dinero prestado que se debe pagar con intereses

¿Qué es un grupo de ahorro y crédito?

Un grupo de ahorro y crédito está formado por 10 a 20 personas que se reúnen con regularidad para ahorrar dinero en conjunto con el fin de utilizar los ahorros para hacer préstamos a miembros individuales. Las reuniones del grupo son también una oportunidad para debatir otros asuntos que enfrentan sus miembros. A veces, los grupos deciden discutir temas específicos tales como: agua, saneamiento e higiene, o problemas de salud. Los miembros pueden apoyarse unos a otros para encontrar soluciones a los problemas que enfrentan. Para más información sobre cómo animar a los grupos a aprender y realizar acciones colectivas, ver **Herramienta C1: Grupos de acción comunitaria**



Duración

Por lo general, los grupos tardan un año en establecerse. Después de este período, algunos grupos dividen fondos entre sí según la cantidad que cada persona ha aportado. Otros continúan por un segundo año.



Se necesitará:

- Una caja para el dinero con llave o un saquito resistente
- Tres candados, cada uno con dos llaves
- Libros de registro

Toma de conciencia
Niños y jóvenes
Clima y medio ambiente
Conflicto y construcción de la paz
Gobernanza y corrupción
Gestión de riesgos de desastres
Discriminación e inclusión
Alimento y medios de vida
Género y violencia sexual
Salud y VIH
Influenciar a los encargados de la toma de decisiones
Migración y la trata de personas
Agua, saneamiento e higiene



Claves para el éxito

Las relaciones son claves. Las personas necesitan tener confianza entre sí para hacer pagos regulares. Las relaciones sólidas y la confianza entre los miembros del grupo fomentarán la rendición de cuentas y el reembolso oportuno de los préstamos.

Priorizar a los grupos más vulnerables. Las mujeres casi siempre tienen menos acceso y control sobre el dinero, el crédito y los activos que los hombres; por eso, ellas normalmente deberían tener prioridad en la creación de grupos de ahorro y crédito. Otros grupos vulnerables pueden ser personas con discapacidades y minorías étnicas o religiosas.

Asignar funciones específicas. La mayoría de los grupos necesitan un presidente, un tesorero y tres personas que tengan las llaves de la caja del dinero.

Asegurar procesos adecuados de toma de decisiones. Es importante que el grupo acuerde un listado de reglas para que todos conozcan el funcionamiento del grupo. Al comienzo, los miembros tendrán que decidir juntos cuánto ahorrar, los tipos de préstamos que van a dar y cuánto interés cobrarán.

Mantener buenos registros. El tesorero debe mantener registros cuidadosos de cuánto ha ahorrado cada persona en el grupo, quién ha tomado préstamos y la cantidad. El grupo debe verificar los registros y los miembros pueden examinarlos en cualquier momento.

Mantener el dinero seguro. Diferentes personas deben tener las llaves de los candados (diferentes personas con diferentes claves) de la caja del dinero. Esto significa que la caja del dinero no se puede abrir si no están presentes todos los administradores de llaves. Una cuenta bancaria es también una forma de mantener el dinero seguro.



Qué hacer

Antes de comenzar, el grupo necesita ponerse de acuerdo en algunos aspectos tales como: reglas, funciones, si cobrarán intereses y qué sucederá si las personas no pagan los préstamos. Esto se explica con más detalle a continuación.

Identificar y adiestrar a los facilitadores

Los grupos a menudo informan que son más efectivos y sostenibles si un facilitador o entrenador los ayuda a establecerse y los visita regularmente para que puedan identificar aspectos que requieren futuro adiestramiento o apoyo adicional. Con el tiempo, los grupos que han recibido un buen apoyo pueden apoyar a otros.

Es importante encontrar facilitadores que ayuden a los grupos a aprender por sí mismos y a tomar sus propias decisiones. Los facilitadores son personas que:

- No tienen todas las respuestas correctas
- No actúan como «guardianes» de la experiencia o de los recursos externos
- No establecen las reglas del grupo

Toma de conciencia

Niños y jóvenes

Clima y medio ambiente

Conflictos y construcción de la paz

Gobernanza y corrupción

Gestión de riesgos de desastres

Discriminación e inclusión

Alimento y medios de vida

Género y violencia sexual

Salud y VIH

Influencia a los encargados de la toma de decisiones

Migración y la trata de personas

Agua, saneamiento e higiene

En su lugar, los facilitadores deben creer que los miembros del grupo son capaces de planificar, decidir, actuar y aprender por sí mismos. Necesitan comprender que su función es ayudar a liberar el potencial de las personas en estas áreas.

Elegir los miembros adecuados

Para iniciar un grupo, se necesitarán entre 10 y 20 personas que de mutuo acuerdo han decidido formar un grupo de ahorro y crédito. Es importante que de antemano exista confianza entre los miembros. Los grupos pueden ser de un mismo género o edad, o mixtos. Los socios de Tearfund informan que los grupos compuestos por personas del mismo nivel económico, por ejemplo:



personas en situación de pobreza con personas en la misma situación y personas en situación de extrema pobreza con otros en igual condición son normalmente más efectivos porque existen menos probabilidades de que sientan envidia o compitan entre sí.

Priorizar a los grupos más vulnerables

Las mujeres casi siempre tienen menos acceso y control sobre el dinero, el crédito y los activos que los hombres. Por eso, ellas normalmente deberían tener prioridad en la creación de grupos de ahorro y crédito. Otros grupos vulnerables pueden ser personas con discapacidades y minorías étnicas o religiosas. Evalúe con cuidado cuáles personas pueden ser vulnerables en su comunidad y cómo ayudarlas al formar parte de un grupo de ahorros y crédito.

Las relaciones son claves

Los grupos de ahorro y crédito trabajan sobre la base de las relaciones. Las personas necesitan tener confianza entre sí para hacer pagos regulares. Establecer relaciones sólidas y la confianza grupal asegura que nadie emplee mal el dinero, ni trate de robarlo o de controlarlo. También fomentará la rendición de cuentas y el reembolso oportuno de los préstamos. ¿Cuáles actividades pueden ayudar al grupo a establecer relaciones y lograr una visión común? ¿Cómo se relaciona todo esto con la visión de desarrollo de la comunidad?

Asignar funciones específicas

La mayoría de los grupos eligen a varias personas para desempeñar funciones específicas en el grupo; por lo general, esto incluye al presidente, al tesorero y tres personas que tienen las llaves de la caja del dinero. Los diferentes miembros del grupo pueden rotarse en el desempeño de estas funciones. Si el grupo es mixto, asegúrese de que mujeres y hombres estén igualmente representados.

Toma de conciencia
Niños y jóvenes
Clima y medio ambiente
Conflictos y construcción de la paz
Gobernanza y corrupción
Gestión de riesgos de desastres
Discriminación e inclusión
Alimento y medios de vida
Género y violencia sexual
Salud y VIH
Influenciara los encargados de la toma de decisiones
Migración y la trata de personas
Agua, saneamiento e higiene

Asegurar una buena toma de decisiones

Es importante que los grupos aprendan a tomar decisiones conjuntas, por lo general a través del voto para decidir asuntos diversos. Es útil acordar un listado de reglas para que todos conozcan cómo funciona el grupo.

Reunirse regularmente

Los grupos necesitan reunirse con regularidad, ya sea semanal, quincenal o mensualmente. Con frecuencia, los grupos deciden que los miembros deben asistir a un número mínimo de reuniones consecutivas (reuniones seguidas) para seguir formando parte del mismo. Reunirse con periodicidad es también importante para que los miembros establezcan relaciones.

Acordar cuánto ahorrar

El grupo debe decidir cuánto quiere ahorrar cada vez que se reúne. Generalmente, los miembros deben ahorrar una pequeña suma de dinero en cada reunión; pero en algunos contextos, hay grupos en las comunidades rurales que ahorran en especie, dígase, por ejemplo, café en grano o frijoles, cuando no poseen dinero en efectivo. Es más fácil si todos los miembros del grupo ahorran la misma cantidad cada vez que se reúnen. Sin embargo, en la medida en que el grupo aumenta la seguridad en sí mismo y desarrolla sus habilidades de contabilidad, cada miembro puede variar la cantidad de ahorros si el grupo lo desea.



Acordar qué tipo de préstamos se otorgarán y cómo las personas pueden solicitarlos

Los grupos pueden utilizar un sistema de «préstamos rotatorios» donde cada miembro se turna para acceder a toda la producción semanal o al dinero que se haya reunido. Otra posibilidad es que los miembros pueden proponer al grupo la cantidad que les gustaría pedir prestada y la razón para hacerlo. A menudo, es necesario que un número mínimo de miembros del grupo aprueben la solicitud de préstamo para proceder a ella.

Acordar el interés

Los grupos normalmente cobran intereses cuando otorgan préstamos, aunque no es esencial. Los miembros deben decidir la tasa de interés. Los intereses se utilizan para cubrir los gastos del grupo, tales como la contabilidad o los refrigerios, o se guardan y se dividen entre los miembros al final del ciclo de préstamos. El grupo es quien lo decide.

Alentar a las personas a reembolsar sus préstamos

Cuando los grupos comienzan a funcionar, es mejor limitarse a hacer pequeños préstamos. Cuando las personas ya han pagado varios préstamos pequeños, ellas demuestran que se les puede confiar una cantidad superior. Por otra parte, algunos grupos hacen que el prestatario elija una garantía que ofrecerá al grupo si no puede pagar el préstamo; por

Toma de conciencia

Niños y jóvenes

Clima y medio ambiente

Conflictos y construcción de la paz

Gobernanza y corrupción

Gestión de riesgos de desastres

Discriminación e inclusión

Alimento y medios de vida

Género y violencia sexual

Salud y VIH

Influenciar a los encargados de la toma de decisiones

Migración y la trata de personas

Agua, saneamiento e higiene

ejemplo, un equipo de radio o una bicicleta. Si una persona no paga el préstamo, la garantía se puede vender para cubrir el monto del préstamo, o la cantidad se puede recuperar de los ahorros de la persona. Otra variante es que el grupo comparta la pérdida. Los miembros deben decidir estos aspectos al principio. ¿Cómo se puede fomentar la rendición de cuentas dentro del grupo? Esto resulta más fácil cuando las relaciones y la confianza son más sólidas.

Mantener buenos registros

El tesorero debe mantener un cuidadoso registro de cuánto ha ahorrado cada persona en el grupo, quién ha pedido préstamos y la cantidad. Aunque los grupos pueden decidir entregar toda esta información a la memoria colectiva, generalmente es mejor escribirla en un libro de registros. Los miembros también pueden mantener los suyos propios.

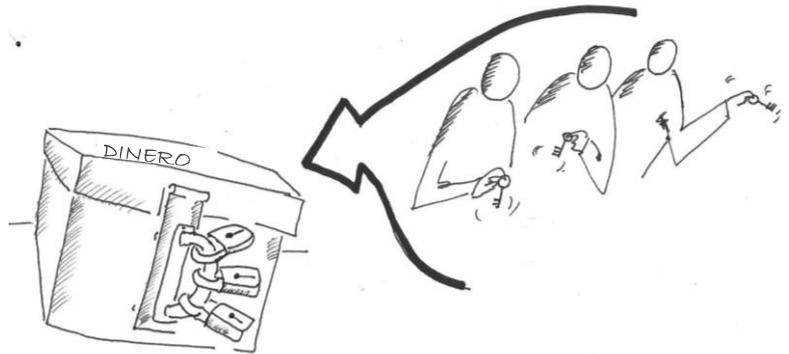


A veces, los grupos le piden a una persona ajena con un buen nivel de lectura y escritura que los ayude en la contabilidad. En algunos lugares, se establece un grupo de coordinación (ver más adelante) para apoyar, guiar y auditar (inspeccionar o verificar) los registros de múltiples grupos de ahorro y crédito.

Mantener seguro el dinero

La mayor parte del dinero ahorrado se distribuye a los miembros del grupo en forma de préstamos. Por lo tanto, el dinero no permanece en la caja del dinero ni en el banco. Sin embargo, es importante mantener esta caja segura ya que también contiene los registros.

Diversas personas se encargan de guardar las llaves de los diferentes candados de la caja del dinero, lo cual significa que la misma no se puede abrir si todos los administradores de llaves no están presentes. Abrir una cuenta bancaria para guardar los fondos del grupo es también una manera de guardar el dinero de forma segura para que no se lo roben ni se pierda.



¿Debería el grupo acceder a fondos adicionales para apoyar sus propios ahorros?

Es importante que desde el comienzo los miembros aprendan a confiar entre sí, a acumular sus ahorros, a practicar la contabilidad básica y a demostrar que pueden reembolsar préstamos. Esto debe hacerse antes de que el grupo considere usar sus ahorros para acceder a préstamos más grandes de bancos o prestamistas externos.

Acordar reglas para préstamos de emergencia

Muchos grupos deciden que, si las personas necesitan un préstamo para una emergencia doméstica, como gastos médicos o la muerte de un miembro de la familia, ellas pueden acceder al préstamo sin que se les cobre interés. Algunos ahorran en un fondo especial separado que se puede utilizar para donar fondos en tales circunstancias.

Considerar la posibilidad de establecer grupos de coordinación

Si muchos grupos de ahorro y crédito se han establecido en un área, tal vez estos deseen trabajar juntos para crear un grupo que los represente o que los supervise a todos. Este grupo poseería un miembro de cada uno de los grupos de ahorro y crédito. Su función sería apoyar a los grupos de ahorro, lo que incluiría identificar y proveer adiestramiento, verificar las cuentas y fomentar la rendición de cuentas. También pueden representar a todos los grupos de ahorro y crédito. Por ejemplo, al representar el tamaño y los activos totales de todos los grupos, estos pueden influir en la toma de decisiones a nivel local, como, por ejemplo, corregir actividades perjudiciales, abrir una escuela o negocio de forma conjunta o acceder a un préstamo elevado en nombre de todos los grupos. (Esto ha funcionado bien en la India y en Etiopía).



Para más información

- Tearfund (2001) Guías PILARES: *Créditos y préstamos para negocios pequeños* www.learn.tearfund.org/es-ES/resources/publications/pillars/credit_and_loans_for_small_businesses/
- Tearfund (1996) *Paso a Paso 26: Programas de crédito* www.learn.tearfund.org/es-ES/resources/publications/footsteps/footsteps_21-30/footsteps_26/
- Tearfund (1993) *Paso a Paso 11: Cuentas y registros* www.learn.tearfund.org/es-ES/resources/publications/footsteps/footsteps_11-20/footsteps_11/
- *PHAST step-by-step guide: A participatory approach for the control of diarrhoeal diseases* [Guía paso a paso de PHAST. Enfoque participativo para el control de enfermedades diarreicas] (1998) www.who.int/water_sanitation_health/publications/phastep/en/ Disponible en inglés, francés, español y japonés.
- Tearfund (2013) *Partnerships for change: a cost benefit analysis of Self Help Groups in Ethiopia* [Alianzas para el cambio: análisis coste-beneficio de los grupos de autoayuda en Etiopía] www.learn.tearfund.org/~media/files/tiliz/research/partnerships_for_change_full_report_final_oct_31.pdf

Herramientas relacionadas:

- C2 – Grupos de acción comunitaria [C1: Alimento y medios de vida-12]
- C2 – Cómo comenzar un negocio [C2: Alimento y medios de vida-6]

Toma de conciencia
Niños y jóvenes
Clima y medio ambiente
Conflictos y construcción de la paz
Gobernanza y corrupción
Gestión de riesgos de desastres
Discriminación e inclusión
Alimento y medios de vida
Género y violencia sexual
Salud y VIH
Influenciar a los encargados de la toma de decisiones
Migración y trata de personas
Agua, saneamiento e higiene