

“Sistematización del pilotaje de grupos de ahorro y crédito con estudiantes y participantes de centros de formación como una alternativa para el autofinanciamiento de sus emprendimientos ”

Elaborado por: Sergio Antezana

Para: Swisscontact – Fautapo – CEMSE - SOLIDAR

Octubre 2022

La Paz, Bolivia

Contenido

ANTECEDENTES DEL PROYECTO “FORMACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL”	4
A. Alcance	6
ANTECEDENTES DE LAS INSTITUCIONES EJECUTORAS	7
A. Swisscontact.....	7
B. La Fundación Educación para el Desarrollo	8
C. Centro de Multiservicios Educativos – CEMSE.....	8
D. Solidar Suiza.....	8
OBJETIVOS Y METODOLOGÍA.....	9
A. Fase 1: Trabajo de Gabinete.....	9
B. Fase 2: Fase de trabajo de campo	10
C. Fase 3: Informe Final.....	11
BREVE CONTEXTO DE LA JUVENTUD Y EL EMPRENDIMIENTO	11
A. Marco Normativo	12
B. El empleo	13
C. El sector financiero y los jóvenes emprendedores	14
LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO	17
A. Los participantes.....	21
B. El reglamento del GAC	23
RESULTADOS	25
A. De la teoría a la realidad	25
B. Análisis de los resultados por género	27
C. El Ahorro.....	28
D. El Crédito	30
BUENAS PRÁCTICAS Y LECCIONES APRENDIDAS.....	31
A. Buenas prácticas.....	31
B. Lecciones aprendidas	32
Anexo 1. Términos de Referencia.....	36
Anexo 2. Lista de entrevistados	41

Anexo 3. Guías de Campo.....	42
------------------------------	----

Índice de tablas:

Tabla N° 1: Análisis de la temática a analizar con cada actor	10
Tabla N° 2: Definiciones de microempresa	13
Tabla N° 3: Condiciones financieras para el crédito productivo.....	14
Tabla N° 4: Definiciones financieras de microempresa.....	15
Tabla N° 5: Grupos de Ahorro y Crédito conformados	20
Tabla N° 6: Características de los GAC	23
Tabla N° 7: Crédito en los GAC	24
Tabla N° 8: Definición de multas en los GAC.....	25
Tabla N° 9: La participación de hombres y mujeres en los GAC.....	27
Tabla N° 10: El ahorro en los GAC	28
Tabla N° 11: El crédito en los GAC	30
Tabla N° 12: Ajustes sugeridos a las matrices.....	34

Índice de gráficos y diagramas:

Gráfico N° 1: Crédito productivo a nivel nacional.....	15
Gráfico N° 2: Composición del crédito productivo	16
Diagrama N° 1: Proceso de implementación del GAC.....	19

ANTECEDENTES DEL PROYECTO “FORMACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL”

La formación técnica tecnológica profesional tiene alto potencial para reducir la pobreza, impulsar el crecimiento económico y contribuir al desarrollo, en tanto brinda capacidades y oportunidades para el empleo y emprendimiento, especialmente en la población de menores recursos y mayor vulnerabilidad económica.

El proyecto Formación Técnica Profesional (FTP) se enfoca en esta problemática. Tiene un período de duración de cuatro años, comenzando en 2018 y culminando en 2022. Es financiado por la Cooperación Suiza en Bolivia (COSUDE) como parte de su apoyo a las prioridades nacionales establecidas en la Agenda Patriótica 2025, el Plan de Desarrollo Económico y Social (PDES) 2016-2020, la Ley de Educación N° 070 Avelino Siñani-Elizardo Pérez y al Modelo Educativo Socio Comunitario Productivo (MESCP).

El aporte de COSUDE está organizado bajo dos modalidades: por un lado, a través de la Contribución al Ministerio de Educación mediante convenios específicos y, por otro, un Mandato al consorcio Swisscontact-FAUTAPO, para contribuir al fortalecimiento de Institutos Técnicos Tecnológicos (ITT) y Centros de Educación Alternativa (CEA) y la promoción de la inserción laboral y el emprendimiento. Tanto los ITT como los CEA otorgan formación técnica, siendo la principal diferencia entre unos y otros que el ITT es un centro de formación postbachillerato y otorga títulos de técnico medio o superior; mientras que el CEA es un espacio de educación primaria para jóvenes y adultos que puede otorgar formación a nivel de técnico medio.

El Proyecto está alineado a las políticas nacionales, pero también se enmarca en la estrategia de cooperación de COSUDE al país para el período 2018-2021 y aporta a los siguientes Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS): ODS 4 relacionado al acceso igualitario a la formación técnica y la educación; al ODS 8: promoción del empleo juvenil y acceso financiero; y ODS 17 aporte de actores privados a la formación técnica. El Proyecto se ha construido sobre la base y aprendizaje de más de once años de trabajo de COSUDE con el Ministerio de Educación. Su objetivo es:

Contribuir a una mayor equidad económica y social, mejorando el acceso a empleo de la población vulnerable a la pobreza, priorizando sectores con potencial productivo a través de la formación técnica, tecnológica y la capacitación.

Para cumplir este objetivo, el Proyecto aplicó los siguientes enfoques metodológicos:

- a) **Enfoque vinculación de la oferta formativa y demanda laboral.** El objetivo es que los centros de formación técnica focalicen sus diseños curriculares, enfoques pedagógicos y gestión institucional hacia la demanda del mercado laboral o lo que se necesita para iniciar un emprendimiento por cuenta propia.
- b) **Enfoque Sistémico.** El uso de este enfoque permite un análisis minucioso de los actores del sistema (educativo, laboral y productivo), analizando sus funciones, reglas formales e informales y la interacción entre ellos, con el objetivo de identificar iniciativas que promuevan un cambio sistémico en su relacionamiento.
- c) **Enfoque territorial.** Concibe al territorio como el espacio de articulación entre sectores (producción, educación y empleo), de construcción de identidades y sentidos de vida de las comunidades, grupos interculturales y pueblos indígenas originario campesinos.
- d) **Enfoque de desarrollo de capacidades.** Con el objetivo de desarrollar capacidades en i) las personas (habilidades, conocimientos y actitudes) para el empleo y autoempleo, ii) las instituciones para su gestión, iii) las redes de actores públicos y privados para promover el diálogo sobre educación, producción y empleo.

Se tienen dos ejes transversales:

- **Género:** promoviendo espacios de sensibilización y corresponsabilidad en todos los actores, reflexionando sobre actitudes discriminativas e incorporando temas de economía del cuidado en la planificación;
- **Gobernabilidad:** Promoviendo espacios de diálogo y comunicación entre los actores público/privados en los niveles nacional, departamental y municipal.

Con este marco teórico, el Proyecto se planteó cuatro **Efectos** (según su documento de proyecto):

- Estudiantes, personas jóvenes y adultas utilizan las competencias, destrezas y habilidades adquiridas en la formación productiva, técnica y tecnológica para encontrar empleo o mejorarlo con apoyo de empresas públicas y privadas.
- Institutos técnicos, tecnológicos y centros de educación alternativa y especial ofrecen una formación profesional y capacitación de calidad que responde a las dinámicas del trabajo y la producción local, aportando a la implementación del modelo educativo socio comunitario productivo.
- Capacidades productivas y/o laborales de trabajadores/as reconocidas por el Servicio Plurinacional de Certificación de Competencias (SPCC) y fortalecidas para la generación de iniciativas productivas y el desarrollo integral de las personas y las comunidades.

- Actores relevantes del sector público, privado y sociedad civil dialogan para la implementación de las políticas nacionales y territoriales de educación técnica, tecnológica y productiva.

Para alcanzar estos cuatro efectos, el Proyecto se estructuró en 4 componentes:

- **Vinculación trabajo y formación:** el objetivo es contribuir al cumplimiento de la normativa sobre inserción laboral y emprendimiento, además de promover mesas de diálogo.
- **Fortalecimiento de las capacidades de los ITT y CEA:** para que mejoren la calidad de su oferta y se incorporen las demandas de sectores productivos, laborales y sociales.
- **Certificación de competencias para el desarrollo productivo:** fortaleciendo la gestión descentralizada del Sistema Plurinacional de Certificación de Competencias; también se apoyará a los ITT con mejoras en su equipamiento y la especialización de sus docentes. Este componente se ejecuta mediante convenios específicos de contribución directa con el Ministerio de Educación.
- **Alianzas y aprendizajes para la incidencia y el diálogo:** creando espacios de diálogo público – privado o aprovechando los existentes. La idea de estos espacios será promover alianzas entre organizaciones con intereses comunes: en formación técnica e inserción laboral, tanto en lo temático como en lo territorial. Este componente también se ejecuta mediante un convenio de contribución con la Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ).

A. Alcance

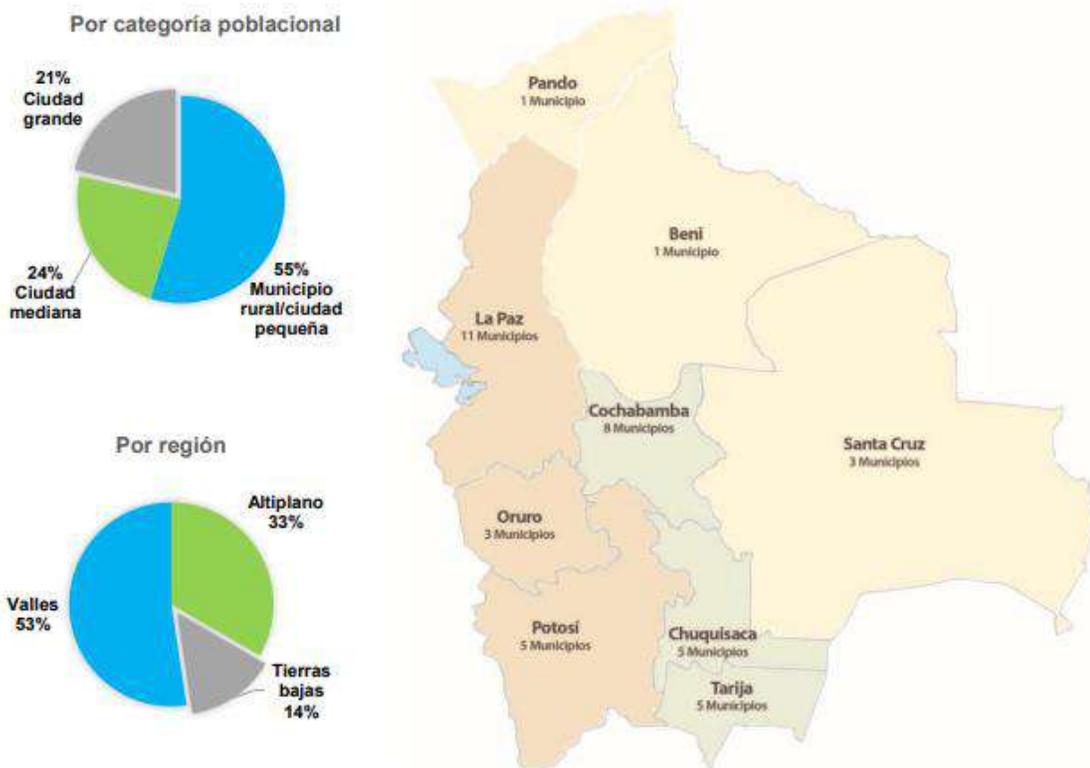
El Proyecto tiene cobertura en los nueve departamentos bajo la siguiente distribución:

- Chuquisaca: 5 municipios
- La Paz: 11 municipios
- Cochabamba: 8 municipios
- Oruro: 3 municipios
- Santa Cruz: 3 municipios
- Potosí: 5 municipios
- Tarija: 5 municipios
- Beni: 1 municipio
- Pando: 1 municipio

De los 42 municipios con cobertura, 23 (55%) son rurales o ciudades pequeñas, 10 son ciudades medianas (24%, aquellas con 20.000 a 100.000 habitantes) y 9 son ciudades

grandes (21%, todas las capitales departamentales, salvo Trinidad y Santa Cruz). El siguiente mapa, resume esta información:

Figura N° 1: Mapa de cobertura del Proyecto



ANTECEDENTES DE LAS INSTITUCIONES EJECUTORAS

A. Swisscontact

Swisscontact fue creada en 1959 por personalidades de la ciencia y la economía como una fundación independiente en Zürich, Suiza. Ejecuta proyectos sociales propios y por encargo de donantes internacionales desde 1961. En Bolivia su trabajo data de 1988. Una de las especialidades institucionales es la formación técnica, actualmente ejecuta 38 proyectos de este tema en 36 países y 4 continentes. En Bolivia, a través del Acuerdo Marco de Cooperación Básica, el trabajo institucional se ha focalizado en el desarrollo de mercados inclusivos, la dinamización de las economías locales, el fortalecimiento del entorno de negocios y la creación de empleos y emprendimientos. Es el principal ejecutor

del Proyecto y responsable de la suscripción del contrato, el manejo de fondos y la elaboración del proceso administrativo.

B. La Fundación Educación para el Desarrollo

La Fundación Educación para el Desarrollo (FAUTAPO) fue creada por la Universidad Autónoma Juan Misael Saracho de Tarija y la Universidad Autónoma Tomás Frías de Potosí; su propósito es dinamizar la producción y el empleo a partir del fortalecimiento de los procesos de formación técnica, contribuyendo al desarrollo social y económico integral, equitativo, incluyente y sostenible en beneficio de los bolivianos y las bolivianas.

FAUTAPO fue socio del Proyecto previo (2006 – 2017) financiado por COSUDE en el tema de Formación Técnica. Es una de las más reconocidas instituciones en el sistema nacional de formación técnica profesional, además de desarrollo productivo. Su participación en el proyecto se relaciona con su experiencia en la fase previa y su conocimiento del sistema de formación técnica, con un importante rol en el desarrollo de metodologías para la certificación de capacidades.

C. Centro de Multiservicios Educativos – CEMSE

El CEMSE es una obra de la Compañía de Jesús en Bolivia, creada en 1985 para mejorar la calidad del aprendizaje de la población de menores recursos, brindando los servicios que no se encontraban en las unidades educativas públicas: biblioteca, salas de computación, entre otras. Su finalidad es “promover la igualdad de oportunidades en educación y salud” en especial, de las poblaciones excluidas o en desventaja social. Su trabajo combina la oferta de distintos servicios de educación, salud y desarrollo local. Tiene presencia en tres departamentos (La Paz, Cochabamba y Chuquisaca) con este modelo, y en cuatro departamentos más (Oruro, Potosí, Santa Cruz y Tarija) a través de la ejecución de proyectos. Su rol está vinculado a la amplia experiencia en temas educativos.

D. Solidar Suiza

Solidar Suiza inició su trabajo en Bolivia en los años 80. Su objetivo es promover la satisfacción de las necesidades básicas de las personas y el cumplimiento de sus derechos humanos. Para ello trabaja con organizaciones de la sociedad civil, entidades estatales, medios de comunicación, organizaciones privadas y la academia. Promueve el trabajo digno, la justicia social, la igualdad de oportunidades y la participación democrática. Su participación en el proyecto inicia en octubre 2020 y está vinculada a la gestión del conocimiento, la sistematización de las metodologías aplicadas con miras a su masificación y/o incorporación a las políticas públicas.

OBJETIVOS Y METODOLOGÍA

El presente documento es parte de la gestión del conocimiento desarrollada por Solidar Suiza para sistematizar las metodologías ejecutadas por el Proyecto. En este caso se trata de acciones desarrolladas por la Fundación para el Desarrollo Productivo y Financiero (PROFIN), que es una institución especializada en innovación para la inclusión financiera.

PROFIN desarrolló un proyecto piloto en el que se crearon Grupos de Ahorro y Crédito (GAC, en la línea del pasanaku boliviano o las Rotating Savins and Credit Associations – ROSCAS en la literatura internacional) con estudiantes de los centros de formación. Estos grupos se crean como una alternativa para los jóvenes que desean emprender y que no cuentan con acceso al sistema financiero. El objetivo de este documento es¹:

Sistematizar las acciones del pilotaje de grupos de ahorro y crédito con estudiantes y participantes de centros de formación como una alternativa de generación de recursos para el autofinanciamiento de sus emprendimientos. Esta sistematización debe establecer un modelo o ruta que sirva para una futura replicabilidad a mayor escala.

La metodología aplicada para la elaboración de este documento se basó en tres fases:

A. Fase 1: Trabajo de Gabinete



Gabinete

Campo

Informe Final

Se revisaron los documentos de constitución y estratégicos del Proyecto con el fin de contar con una visión del mismo y de su trabajo más allá de los GAC. Es decir, los alcances técnicos y geográficos del Proyecto, así como su estrategia de intervención. Paralelamente se revisaron los informes elaborados por la Fundación PROFIN y se presentaron dos productos:

- Un mapeo de actores involucrados en la ejecución de los GAC²
- Una guía de preguntas para cada actor, consensuada con los ejecutores del Proyecto.

¹ Los Términos de Referencia del presente trabajo se encuentran en el Anexo 1.

² La lista de entrevistados se encuentra en el Anexo 2.

Para planificar el trabajo de campo se construyó una matriz en la que se presenta el mapeo de actores y las guías de campo para cada uno, así como los temas a desarrollar en las entrevistas según su especialidad y experiencia en el Proyecto³.

Tabla N° 1: Análisis de la temática a analizar con cada actor

Tema	Actores a involucrar	Guía
¿Cuál es la realidad del empleo y el emprendimiento en jóvenes?	Instituciones ejecutoras, co ejecutoras, alumnos, docentes	1, 2 y 4
Metodología GAC en la teoría: motivos, objetivos, etc.	PROFIN (personal jerárquico), SOLIDAR y Swisscontact/ FAU-TAPO	1
Metodología GAC en la práctica: ¿cómo se forman los grupos?, ¿cuáles son las ventajas y desventajas para ese grupo meta? Otros.	PROFIN (gestores), Alumnos, docentes	2, 3 y 4
La experiencia en los grupos: diferencias entre un GAC y el sistema financiero desde la perspectiva de los jóvenes, problemas, ventajas, buenas prácticas o lecciones aprendidas. Variables de análisis: género, diferencias entre Instituto Técnico y CEA, urbano (La Paz, El Alto) – rural (Pailón), carrera estudiada, montos requeridos de inversión para emprender, alternativas con que cuentan los jóvenes en esos contextos, mercado, otras que se discutan con el contratante.	PROFIN (gestores), Alumnos, docentes	2, 3 y 4
Resultados	Instituciones ejecutoras y alumnos	1 - 3

Elaboración: propia

B. Fase 2: Fase de trabajo de campo



El trabajo de campo se organizó en dos etapas. Se aplicó la metodología de observación participante que consiste en participar de los grupos y conocer su dinámica sin interrumpirla ni modificarla. Con este fin, se acudió (en septiembre de 2022) a reuniones de los siguientes grupos:

- **GAC del CEA María Auxiliadora:** conformado por seis integrantes de la carrera de Belleza Integral. El grupo se denomina Belleza y ya ha terminado un ciclo de la metodología

³ Las guías de campo se encuentran en el Anexo 3.

- **GAC del ITT Bolivia Mar:** conformado por seis integrantes de la carrera de Industria Textil. El grupo se denomina 2do Textil. Su primer ciclo con la metodología finaliza en octubre de 2022.
- **GAC del ITT Bolivia Mar:** conformado por seis integrantes de la carrera de Electricidad Industrial. El grupo se denomina Emprendedores Junior. Su primer ciclo con la metodología finaliza en octubre de 2022.
- **GAC ITT La Paz:** conformado por seis integrantes de la carrera de gastronomía. El grupo se denomina Emprendedores Alga. Su primer ciclo termina en octubre de 2022.

Una vez concluida la reunión del grupo, se procedió a aplicar la guía correspondiente, pero no a todo el grupo, sino a alumnos que forman parte de la directiva o que se notan más abiertos. Las entrevistas se organizaron de manera semi estructurada, es decir, no se las pensó como cuestionarios o encuestas, sino como conversaciones sobre la experiencia de los jóvenes participantes para conocer a profundidad su motivación, su contexto, sus éxitos, sus fracasos y su opinión.

C. Fase 3: Informe Final



Una vez finalizado el trabajo de campo, se mantuvo contacto con las instituciones participantes para profundizar algunos de los hallazgos e intercambiar opiniones sobre lecciones aprendidas y buenas prácticas para desarrollar el presente documento, cuyo contenido fue también consensuado.

BREVE CONTEXTO DE LA JUVENTUD Y EL EMPRENDIMIENTO

Los GAC se forman con jóvenes de los centros educativos. El objetivo del Proyecto al desarrollar esta acción piloto fue que aquellos jóvenes que deseen iniciar un emprendimiento, pero no cuenten con acceso al sistema financiero, puedan participar de un GAC y ahorrar o adquirir un crédito del grupo para financiar su emprendimiento. Por tal motivo, primero se presenta un breve repaso del contexto del joven emprendedor para entender su problemática.

A. Marco Normativo

En febrero de 2009 se promulga la Constitución Política del Estado Plurinacional que en su artículo 48, párrafo II, establece que el Estado garantiza la incorporación de las y los jóvenes en el sistema productivo, de acuerdo con su capacitación y formación. A partir de la CPE se norman algunos aspectos que tienen que ver con la juventud y la niñez. Las principales normas que destacan, en el ámbito nacional, son la Ley N° 342 de la Juventud. En los ámbitos subnacionales se tienen avances en la formulación de leyes departamentales (gubernaciones) y municipales, así como la conformación de unidades específicas de atención a la Juventud.

La **Ley N° 342 de la Juventud**, de 5 de febrero de 2013, tiene la finalidad de lograr que las y los jóvenes “alcancen una formación y desarrollo integral, físico, psicológico, intelectual, moral, social, político, cultural y económico; en condiciones de libertad, respeto, equidad, inclusión, intraculturalidad, interculturalidad y justicia para Vivir Bien; a través de las políticas públicas y de una activa y corresponsable participación en la construcción y transformación del Estado y la sociedad”. Su **objeto** es garantizar a las y los jóvenes, entendidos entre los 16 a 28 años de edad, “el ejercicio pleno de sus derechos y deberes, el diseño del marco institucional, las instancias de representación y deliberación de la juventud y el establecimiento de políticas públicas”.

El marco institucional que el gobierno ha organizado divide la regulación laboral a cargo del Ministerio de Trabajo y la generación de políticas de empleo e ingresos al Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural (MDPEP), quién se encarga del desarrollo nacional en el marco de los cuatro tipos de economía reconocidos por la Constitución Política del Estado: i) pública; ii) privada; iii) mixta y iv) comunitaria. Dicho ministerio es responsable de llevar adelante políticas de generación de empleo e ingresos de acuerdo al artículo 316, numeral 2 de la CPE: "Dirigir la economía y regular los procesos de producción, distribución, y comercialización de bienes y servicios".

El Viceministerio de Micro y Pequeña Empresa (VMyPE) creó tres categorías para microempresas: i) microempresas de subsistencia: no pueden generar utilidades ni pagar mano de obra, así que la que usan es familiar sin remuneración; ii) de reproducción simple: pueden pagar personal, pero sus excedentes sirven únicamente para el consumo familiar, no pueden generar utilidades; iii) reproducción ampliada: pueden pagar mano de obra, satisfacer el consumo familiar y generar utilidades para la reinversión. Un emprendedor puede ser microempresario; en general, los jóvenes de estos centros de formación con que trabajó el Proyecto, comenzarán un emprendimiento con alguna de estas categorías de microempresa:

Tabla N° 2: Definiciones de microempresa

Tamaño	Ventas (\$US)	año	Activos productivos (\$US)	Personal Ocupado
Subsistencia	Hasta 6.857		nd	1 – 4
Reproducción simple	Menor a 100.000		nd	1 - 9
Reproducción ampliada	Menor a 862.915		nd	10-19
Micro	Menor a 176.876		Menor a 44.219	1 – 9
Pequeña	176.877 – 884.379		44.220– 442.190	10 – 19

Fuente: MDPEP. Elaboración: Propia

B. El empleo

Se estima que en América Latina las micro, pequeñas y medianas empresas constituyen más del 80% del empleo y a su vez el 90% de la cantidad de empresas, pero que son las grandes empresas las que aportan el 70% del Producto Interno Bruto⁴. En Bolivia, la realidad no es muy diferente, según la encuesta de unidades productivas del Viceministerio de la Micro y Pequeña Empresa del año 2013, existen 648.600 unidades productivas en Bolivia, de las cuales 93.8% se consideran MyPES (micro y pequeñas empresas), dichas empresas generan el 80% del empleo a nivel nacional. La realidad boliviana puede caracterizarse de la siguiente manera:

- Del total de la PEA, solamente el 41.5% es trabajador asalariado, mientras que el 50.6% es trabajador por cuenta propia, es decir, auto empleado; 3.1% es empleador o socio, 4.2% es trabajador familiar sin remuneración y 0.7% es cooperativista de producción. Sumando las categorías de auto empleado, cooperativista y empleador, se puede concluir que el 54.1% de la PEA es **emprendedor** en Bolivia, al menos en contraste a ser empleado⁵.
- Del total de la población joven (16 - 28), el 56% se encuentra activo; mientras que entre las personas entre 29 y 40 años, este porcentaje se incrementa a 78.4%. Entre las personas jóvenes, el 45.9% de las mujeres están activas, mientras que este porcentaje se incrementa a 66% entre los hombres
- El desempleo entre jóvenes de 15 a 24 años es tres a cuatro veces mayor que en adultos⁶, lo que puede deberse a dos motivos: i) la dificultad que tiene este grupo para participar del mercado laboral; o ii) en Bolivia el joven entra más tarde al mercado laboral que en otros países.

⁴ OECD, CEPAL (2017).

⁵ Datos del Censo de Población y Vivienda 2012

⁶ Cedla, et al y Escobar, Silvia; Hurtado Giovana; Rojas, Bruno, CEDLA (2015). Un futuro en riesgo: Jóvenes y trabajo en el municipio de El Alto.

- Según FUNDEMPRESA, las empresas legalmente registradas crecieron de 90.398 en 2007 a 351.107 en diciembre de 2021; de este total, el 78,5% corresponde a empresas unipersonales, usualmente asociadas a la categoría de microempresa.

C. El sector financiero y los jóvenes emprendedores

La ley que ordena al sector financiera es la Ley 393 de agosto 2013. En el marco de esta ley y como parte de su reglamentación, en diciembre 2013 se promulga el Decreto Supremo 1842 que define que la cartera mínima para créditos productivos y de vivienda de interés social no deben representar menos del 60% de la cartera en el caso de los bancos múltiples, 50% en el caso de los bancos PYME. En ese mismo espíritu se promulga el D.S. 2055 de julio 2014, que apoyándose en el Artículo 59 de dicha ley, establece tasas de interés máximas para el crédito productivo según el siguiente detalle:

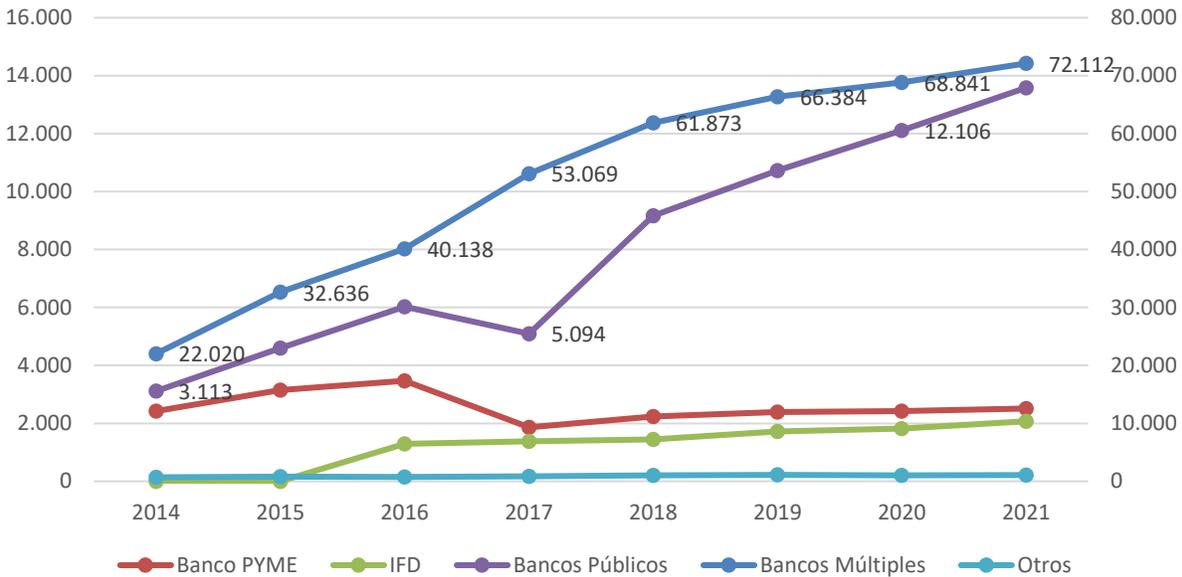
Tabla N° 3: Condiciones financieras para el crédito productivo

Tamaño de la unidad	Tasa de interés
Micro	11.5%
Pequeña	7%
Mediana	6%
Grande	6%

Fuente: ASFI. Elaboración: propia

El objetivo de estas normativas era ampliar el acceso de las unidades productivas al financiamiento: disminuir su costo, por un lado, y presionar a las entidades financieras a incrementar su cartera en el sector, por otro. Producto de estos cambios, el crédito productivo se ha incrementado fuertemente en el sector financiero. Entre 2014 y 2021, el crédito al sector productivo se incrementó de: Bs. 28.252 millones a Bs. 91.363 millones, vale decir, se triplicó. Al analizar el detalle, se ve que ha existido también flexibilidad en la definición de productivo, no se trata exclusivamente de crédito al productor, también puede ser crédito para transporte, acopio o comercialización de productos nacionales. De todas maneras, se trata de crédito orientado, en general, al sector productivo, liderado por los Bancos Múltiples que tienen 75,8% de los Bs. 91.363 millones colocados a diciembre de 2021, y seguido de los bancos públicos (Banco Unión y BDP) con Bs. 12.016 millones. El siguiente gráfico da cuenta de este desarrollo:

Gráfico N° 1: Crédito productivo a nivel nacional



Fuente: ASFI. Elaboración Propia. IFD: Institución Financiera de Desarrollo (aquellas especializadas en los créditos más pequeños; no se incluye a Entidades Financieras de Vivienda, pues están especializadas en créditos de vivienda; tampoco se incluye a Cooperativas de Ahorro y Crédito por ser muy pequeñas comparadas al resto del sistema.

Un primer desencuentro para analizar las estadísticas de Micro, Pequeña y Mediana empresa, es que la definición del VMyPE difiere de la definición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En el ámbito financiero, la definición es⁷:

Tabla N° 4: Definiciones financieras de microempresa

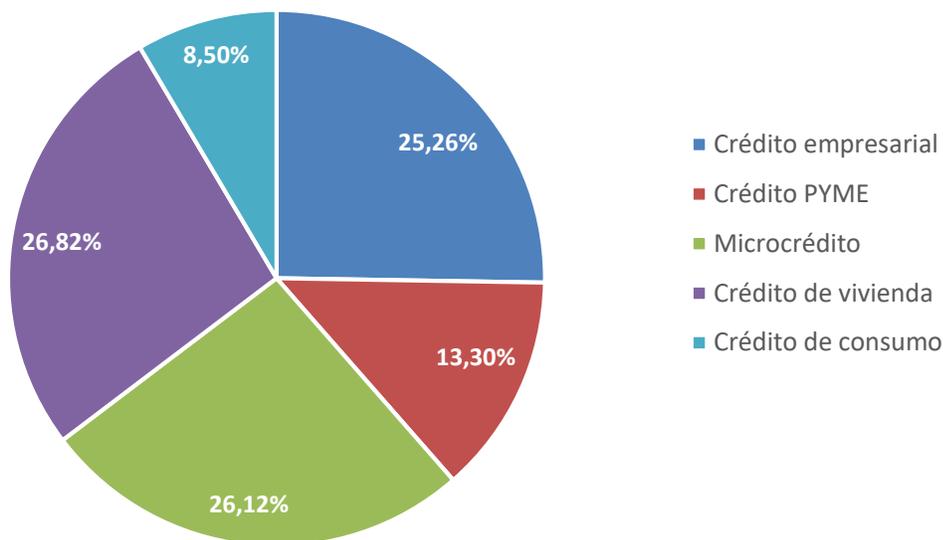
Tamaño	Empresas productivas			Empresas de servicios		
	Ventas año (\$US)	Patrimonio neto (\$US)	Personal Ocupado	Ventas año (\$US)	Patrimonio neto (\$US)	Personal Ocupado
Micro	Menor a 100.000	Menor a 60.000	Menor a 10	Menor a 60.000	Menor a 30.000	1 – 5
Pequeña	100.001 – 350.000	60.001 – 200.000	11 – 30	60.001 – 250.000	30.001 – 100.000	6 – 20
Mediana	350.001 – 5.000.000	200.001 – 3.000.000	31 - 100	250.001 – 4.000.000	100.001 – 2.000.000	21 – 50

Fuente: ASFI. Elaboración: propia

⁷ Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras. Título V, Capítulo I. Evaluación y calificación de la cartera de créditos. ASFI.

Las ventas en la definición del VMyPE son mucho menores; además en una se habla de activos productivos y en otra de patrimonio. En el contexto financiero, un microcrédito se define como “todo crédito otorgado a una persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios, con el objeto de financiar actividades de producción, comercialización y servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas e ingresos generados por dichas actividades”⁸. La composición de la cartera del sistema bancario a diciembre 2021, considerando estas definiciones, es:

Gráfico N° 2: Composición del crédito productivo



Fuente: ASFI. Elaboración Propia.

Como se puede ver, el microcrédito es la segunda categoría en importancia luego del crédito de vivienda. Esto se debe en especial a los bancos dedicados a las micofinanzas: BancoSol, PRODEM, FIE que tienen entre 80% y 50% de su cartera en esa categoría. También es relevante anotar que debido a que la definición de microempresa presenta un alto nivel de ventas en la definición ASFI, la cartera catalogada como microcrédito incluye a algunas empresas que se considerarían PYMEs bajo la definición del VMyPE. Las principales variables de análisis para evaluar un microcrédito son:

- Se evalúan los registros comerciales con que cuente el cliente (cuadernos, libros de compras y ventas, etc.), y si no cuenta con ello, se elabora esta información con el cliente.

⁸ Sección 2. Artículo 2. Recopilación de normas para bancos y entidades financieras. ASFI.

- Se evalúa su experiencia en el negocio a partir de preguntas sobre sus ventas y su tiempo en la actividad. La mayor parte de las instituciones requieren un año en la actividad.
- Se visita el negocio del cliente, así como su casa y taller, usualmente son el mismo inmueble.
- Por normativa, se consulta la Central de Información Crediticia (CIC) de la ASFI que es una base de datos sobre los deudores del sistema financiero.
- Si bien cada institución fija límites propios, la mayor parte define que por debajo de los \$US 3.000 la garantía solicitada para el préstamo es un garante personal que vaya a cubrir la deuda si el cliente llega a tener problemas de repago. Para montos mayores, las garantías varían: prendaria, hipotecaria, etc.

Como resultado de esta situación, los jóvenes que estudian en los centros de formación técnica apoyados por el proyecto enfrentan los siguientes problemas para acceder al sistema financiero.

- a. No cuentan con la experiencia previa de un año solicitada por las entidades financieras como requisito *sine qua non* para la obtención de crédito.
- b. No conocen un garante personal con capacidad de pago. Es un requisito difícil de cumplir para emprendedores de clases populares cuyos familiares suelen también ser auto empleados.

LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO

PROFIN fue contratado por el Proyecto FTP para ejecutar la consultoría: "Consolidación de servicios financieros adecuados a las necesidades de los estudiantes de los centros de formación técnica profesional". Este trabajo tenía por objetivo:

Establecer acciones concretas de orientación y gestión financiera para la adecuación/ mejora de un producto financiero y otros servicios en el sistema financiero que puedan ser ofertados a los estudiantes y participantes de los centros de formación técnica que el proyecto apoya.

Si el principal problema de los jóvenes para acceder al sistema financiero era no contar con experiencia en una actividad, se debía promover mecanismos para que los jóvenes inicien una actividad económica, aunque sea de muy pequeña escala. Otro motivo por el que la metodología parecía ajustarse al grupo meta, era que es una manera de tener una experiencia vivencial de los principales aprendizajes de un proceso de educación financiera:

- La importancia al ahorro
- La disciplina de ahorrar para distintos fines
- La responsabilidad de tener un crédito
- La importancia de elaborar un presupuesto y contar con registros de ingresos y gastos
- Conocer personas en las que confiar tu dinero, tanto para guardarlo como para prestarlo

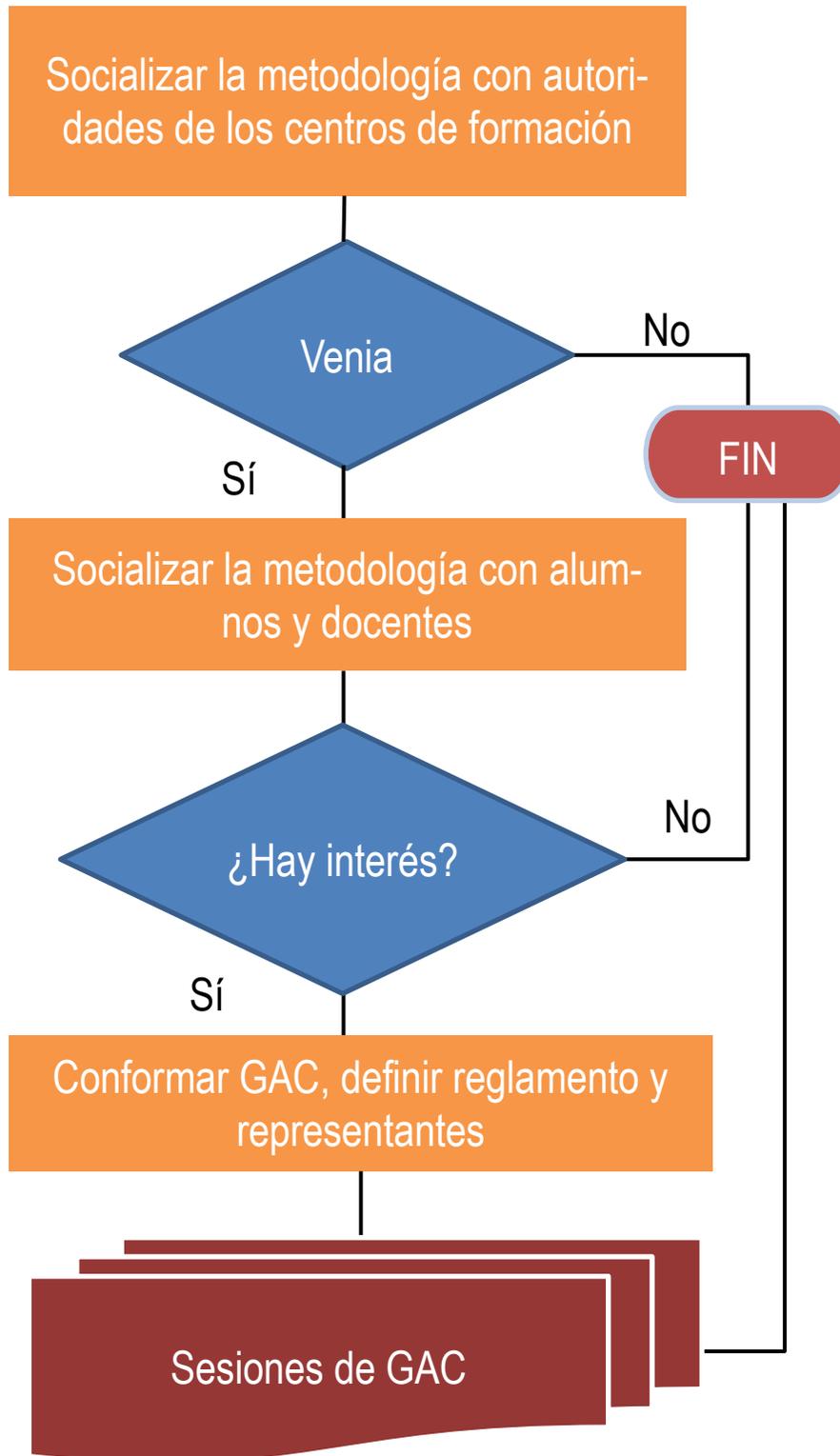
PROFIN estuvo desarrollando este tipo de grupos desde el año 2019 para otros proyectos de desarrollo. La metodología se basa en la experiencia de Colombia y Guatemala de conformación de Grupos Autogestionados de Ahorro, Crédito e Inversión, misma que alcanzó a más de un millón de familias solamente en Colombia. PROFIN la aplicó con productores rurales desde 2019 y ajustó algunos procesos para compatibilizar la metodología con jóvenes urbanos. El proceso teórico de conformación de GAC en el marco del Proyecto FTP, se puede resumir de la siguiente manera⁹:

- Socializar la metodología con autoridades de los centros de formación;
- Socializar la metodología con alumnos y docentes;
- Conformar los GAC y definir un "motivo para ahorrar" (un destino para esos fondos)
- Conformar una directiva del GAC
- Adecuar el reglamento a las necesidades y particularidades del GAC: montos mínimos y máximos para el ahorro obligatorio, condiciones del crédito, destino del fondo solidario, manejo del pasanaku;
- Seguimiento por parte de un facilitador o gestor hasta concluir un primer ciclo;
- Sesiones de capacitación por cada reunión en torno a la educación financiera y otros temas que se vean relevantes;
- Distribución de ahorros y ganancias por intereses y multas.

El siguiente diagrama resume el proceso seguido por PROFIN y los gestores que facilitaron las sesiones en los GAC:

⁹ Con base en el trabajo de campo y PROFIN (2022). Guía de Implementación de Grupos Autogestionados de Ahorro y Crédito para Estudiantes de los Centros de Formación Técnica Profesional

Diagrama N° 1: Proceso de implementación del GAC



La aplicación de la metodología en la práctica sigue estos lineamientos, pero se encontraron algunas dificultades que la metodología no había tomado en cuenta:

- PROFIN contrató a gestores para crear y dar seguimiento a los GAC; su primera tarea fue socializar la metodología con los directores de los institutos de diferentes ITT y CEA, con cuya venia se procedía a la socialización con docentes y alumnos de los últimos cursos, pensando que éstos serían los más interesados en emprender un negocio propio, pero no fue el caso.
- En algunos casos se comprobó que los alumnos de últimos niveles no estaban interesados en participar porque tenían muchas obligaciones: realizar un Proyecto de Grado, cumplir con horas prácticas realizando una pasantía y otras similares; en esos casos, se procedió a socializar la conformación de los GAC con alumnos de los primeros niveles. Entonces, existen GAC con alumnos solamente de primeros niveles y otros con alumnos de varios niveles.
- En el caso del Instituto Técnico Andrés Ibáñez, ubicado en el Plan 3000 de la ciudad de Santa Cruz, no hubo interesados porque los alumnos esperaban un fondo inicial que no provenga de sus ahorros, sino de otra fuente, que les permita emprender o iniciar alguna actividad. De igual manera, el Proyecto acudió al ITT Santa Cruz donde, pese a constantes socializaciones, no se encontró un grupo cohesionado que esté dispuesto a participar de la experiencia. Por este motivo, no se llegó a conformar ningún grupo en estos centros.
- En síntesis, se conformó al menos un GAC por establecimiento, en algún caso dos:

Tabla N° 5: Grupos de Ahorro y Crédito conformados

Ubicación	Establecimiento	Carrera	Nombre del grupo	Integrantes
La Paz, La Paz	Instituto Técnico Comercial La Paz	Gastronomía	Emprendedores Alfa	7
El Alto, La Paz	Centro de Educación Alternativa María Auxiliadora	Belleza Integral	Belleza	6
El Alto, La Paz	Instituto Tecnológico Bolivia Mar	industria textil	2do textil	6
El Alto, La Paz	Instituto Tecnológico Bolivia Mar	Electricidad Industrial	Emprendedores Junior	6
Pailón, Santa Cruz	Instituto Tecnológico "José Luis San Juan"	Electricidad Industrial	Neón	8

Fuente: Informes Gestores PROFIN. Elaboración Propia.

Las principales características de los grupos formados son:

- Los grupos se forman con 5 a 10 personas, sin importar su género, edad o nivel académico: si bien la mayor parte de los integrantes son del mismo curso, eso no implica que necesariamente tengan la misma edad, muchas personas acuden a estos centros luego de haber cursado otros estudios o de haber trabajado. No son personas de la misma edad, aunque todos los participantes son jóvenes;
- Debido a que los integrantes deben confiar unos en otros, PROFIN no interviene en la selección de participantes. Ellos deben participar voluntariamente y deben conocerse entre sí; solamente en un caso ha habido una deserción, se trata de una persona que perdió varias materias en sus estudios y dejó el centro formativo. Los reglamentos de cada grupo establecen medidas para esta eventualidad, lo que se detalla más adelante. El reglamento de cada grupo es una parte central de la metodología;
- El grupo elige las personas que ocuparán los siguientes cargos:
 - Presidente: es responsable de la convocatoria a las reuniones, el control de asistencia y otras tareas que se definen en el reglamento;
 - Tesorero: es quien lleva las cuentas de lo ahorrado en cada reunión y del total acumulado, así como créditos o multas; esta persona es responsable de una especie de alcancía en la que se guarda el dinero: debe traer la alcancía a cada reunión para que haya conteo cruzado del dinero con el presidente;
 - Encargado de llaves: es la persona que tiene la llave del candado de la alcancía. Este control cruzado permite mayor confianza al grupo, ya que el control del dinero no está centralizado en una persona, sino en varias;
 - Secretario de actas: es la persona que escribe el acta de cada reunión, misma que luego es firmada por todos;

A. Los participantes

Los participantes de cada GAC son de la misma carrera. Esto se hace con varios motivos:

- Es más probable que se conozcan y que confíen entre personas del mismo nivel y la misma carrera. Esto pasó en todos los grupos.
- Las reuniones se realizan en los recesos que los jóvenes tienen entre clases, por tanto, era importante que cursen las mismas materias para facilitar las reuniones;
- Los participantes deben fijar un **motivo para ahorrar**. En teoría, vinculado a su emprendimiento. En los grupos visitados se vieron dos opciones: i) para comprar material que se usa en las clases, por ejemplo, lana o ii) para comprar un equipo o herramienta que se usará en clases y que luego se usará en la profesión, como

ser una olla depiladora o un juego de reglas para patronaje. Por este motivo, era importante que haya coincidencia en el grupo. La cohesión interna del grupo podía verse comprometida si se hubiera dado el caso de que un participante hubiera querido ahorrar para un equipo cuyo costo era el triple de las metas de ahorro de los otros; más aún si ese participante hubiera querido un crédito; en tal sentido, el motivo para ahorrar es uno de los principales puntos de cohesión del grupo.

En el GAC Belleza, una docente participó también del grupo para motivar a las estudiantes. El motivo para ahorrar era comprar una olla depiladora, misma que aprendieron a usar en clases. La experiencia fue tan exitosa que, para la renovación del ciclo, la cantidad de participantes casi se ha duplicado, y nuevamente el motivo para ahorrar es un equipo que usarán en clases con la misma docente.

- En la práctica, existen dos motivos para participar: i) ahorrar para comprar un equipo o insumos para alguna materia: lana, olla depiladora, tester, etc.; ii) tener un mecanismo de ahorro;

Si tengo el dinero en mi casa, siempre me lo gasto en tontearías, en cambio si está en el grupo, yo ya no puedo sacarlo para gastar; yo estaba ahorrando para un viaje a fin de año –
Participante GAC ITT La Paz

- Aproximadamente un tercio de los jóvenes consultados habían participado o estaban participando de un pasanaku formado con familiares o amigos de colegio. Se preguntó a los jóvenes si tuvieron alguna mala experiencia en pasanakus, todos mencionaron que no porque se realizan con familiares.
- El 25% de los consultados solicitó crédito a una institución financiera, y solo una persona de todos los consultados no lo obtuvo. Esto mostraría una apertura del sistema financiero hacia los jóvenes y también que varios están dispuestos a asumir algunos riesgos para financiar sus emprendimientos.

- También es interesante ver que prácticamente todos los participantes tienen una actividad económica que les permite tener ahorros; varios trabajan para el negocio de sus padres (sea en el rubro que estudian, o no), otros ejercen un oficio que aprendieron antes (músicos, fisioterapeutas, meseros) y cuentan con un ingreso monetario. No se pudo conocer ningún caso de emprendimiento, salvo el de Pailón, donde todo el grupo ha comprado un único equipo que utilizan todos para producir souvenirs como el de la foto; en general, el caso de Pailón ha tenido una forma de implementación diferente a lo desarrollado en el departamento de La Paz. Foto de un producto desarrollado en Pailón.



B. El reglamento del GAC

PROFIN desarrolló con base en su experiencia previa un modelo de reglamento para que cada grupo adapte según sus necesidades. El reglamento abarca lo siguiente:

- Información sobre la constitución del grupo: municipio, centro formativo, nombres y cédulas de identidad de los integrantes
- Cada grupo debe definir un monto mínimo de ahorro por reunión y un monto máximo. El objetivo es que no haya grandes disparidades entre los participantes. La siguiente tabla resume estas variables:

Tabla N° 6: Características de los GAC

Establecimiento	Carrera	Ahorro (min y máx.) Bs.	Motivación para ahorrar
ITT La Paz	Gastronomía	20 - 500	Utensilios de cocina
CEA María Auxiliadora	Belleza Integral	20 - 40	Olla depiladora
ITT Bolivia Mar	Industria textil	5 - 100	Materia prima
ITT Bolivia Mar	Electricidad Industrial	5 - 100	herramienta
ITT "José Luis San Juan"	Electricidad Industrial	5 - 50	Insumos industriales

Fuente: Informes Gestores PROFIN. Elaboración Propia.

- La metodología está abierta a que el grupo decida operar como un pasanaku tradicional en el que todos aportan la misma cantidad de dinero por sesión y una persona diferente recibe el fondo total en cada reunión hasta que todos los participantes lo han recibido. Sin embargo, no se ha usado así en ningún caso. Cada cual ahorra el monto que puede/ quiere, el mismo varía entre reunión y reunión y, solo lo puede retirar al final del ciclo cuando se le devuelve el total más una prorrata de los ingresos por intereses o multas. En el mismo sentido, si una persona solicita un crédito, el mismo es aprobado por todo el grupo y se debe informar el destino del crédito y el plazo para su pago, como se ve más adelante.
- Es interesante ver como cada carrera deja un tope mayor o menor según las expectativas de cada integrante de poder ahorrar para llegar a sus objetivos de ahorro. Como se comentó, cada participante define un motivo para ahorrar. El valor estimado de ese bien suele estar en función a su ahorro: por ejemplo, en el CEA María Auxiliadora cotizaron una olla depiladora y todas las participantes tenían esa meta de ahorro, así que cada una decidía cuánto ahorra por sesión para llegar a dicho valor; al finalizar el ciclo, todas contaban con la olla. Un caso muy diferente, pero poco común, fue el de un joven que quería comprar una cocina de 4 hornallas, pero sabía que no le iba a alcanzar con su primer ciclo, sin embargo, consideró que era mejor ahorrar algo en esa primera etapa y llegar a su monto final en un siguiente ciclo.
- De igual manera, cada grupo define si existirán créditos, así como los montos mínimos y máximos de ese crédito, así como la tasa que se le cobrará:

Tabla N° 7: Crédito en los GAC

Establecimiento	Carrera	Crédito (min y máx.) Bs.	Tasa mensual
ITT La Paz	Gastronomía	50 – 2.500	10%
CEA María Auxiliadora	Belleza Integral	50 - 300	10%
ITT Bolivia Mar	Industria textil	100 - 500	5%
ITT Bolivia Mar	Electricidad Industrial	-	-
ITT "José Luis San Juan"	Electricidad Industrial	100 – 1.000	3%

Fuente: Informes Gestores PROFIN. Elaboración Propia.

- Un grupo decidió que no darían créditos, mientras que en los otros hay condiciones muy variables: en algún caso el crédito tope es de Bs. 2.500, en otro de Bs. 300, mostrando mucha más aversión al riesgo. La tasa también varía entre grupos, siendo la de Pailón la más baja y cercana al crédito de banca comunal ofrecido por varias IFD. El propósito de la tasa era capitalizar al grupo y generar un rédito para los ahorristas. En general ha habido poco crédito.

- Cada grupo debe definir la duración del ciclo, pueden ser tantas semanas como se requieran para llegar al monto esperado; sin embargo, debido a los plazos de cierre del Proyecto FTP, se definieron 9 sesiones.
- La metodología prevé el funcionamiento del grupo como un pasanaku tradicional, en el que se puede ahorrar un monto extra. En general, no se ha usado esta modalidad. Cada grupo define un monto para las multas, ya sea por retraso o por ausencia; las multas más comunes fueron: i) por ausencia, ii) por ausencia, pero sin enviar ahorro y iii) por retraso. Las multas se dividen entre todos los participantes igualitariamente, independientemente del ahorro con que cuente cada uno:

Tabla N° 8: Definición de multas en los GAC

Establecimiento	Carrera	Multas Bs.
ITT La Paz	Gastronomía	5
CEA María Auxiliadora	Belleza Integral	5 - 10
ITT Bolivia Mar	Industria textil	2 - 5
ITT Bolivia Mar	Electricidad Industrial	2 - 5
ITT "José Luis San Juan"	Electricidad Industrial	10

Fuente: Informes Gestores PROFIN. Elaboración Propia.

- También se establecen medidas en caso de que una persona deje de participar del grupo. Dichas medidas giran alrededor de la devolución total o parcial de sus ahorros al final del ciclo. En ningún caso se le entregan los ahorros cuando decide retirarse, siempre debe esperar al final del ciclo.

RESULTADOS

Se conformaron cinco GAC, tres en la ciudad de El Alto, uno en La Paz y otro en el municipio Pailón, una localidad dedicada a la producción agropecuaria ubicada a una hora de la ciudad de Santa Cruz con aproximadamente 40.000 habitantes. Solamente uno de los centros es un CEA, el resto son ITT.

A. De la teoría a la realidad

Las principales diferencias encontradas entre lo planificado por PROFIN y la aplicación, son:

- Si bien el diagnóstico inicial mostraba que un problema para los emprendedores era el acceso a servicios financieros, se pudo comprobar que hay casos de participantes que sí han accedido al sistema financiero. Se consultó a los participantes si habían solicitado crédito, del total que dijo haber solicitado (aproximadamente 25% de los participantes), solo una persona no lo obtuvo: se trataba de un crédito para capital semilla del Banco de Desarrollo Productivo que consideró que su plan de negocios no era rentable;
- Uno de los objetivos de la metodología era que los emprendedores tengan un fondo para financiar el inicio de sus emprendimientos, sin embargo, no se vio que los participantes deseen ahorrar con fines de emprendimiento, sino con fines variados: viajes, materiales, herramientas o equipos del rubro. El único caso de emprendimiento ha sido el de Pailón, que se trata de un emprendimiento grupal. En realidad, el GAC de Pailón es tan diferente al resto, que requiere un análisis diferenciado:

Una primera diferencia entre el GAC Pailón y el resto surge desde su inicio: mientras todos los GAC se pusieron metas de ahorro, en el GAC Pailón se decidió un aporte de Bs. 1.000 por participante en la primera reunión para comprar un equipo que todos usan para desarrollar souvenirs y generar algunos ingresos monetarios. El equipo forma parte de las aplicaciones prácticas de su carrera y un docente les ha asesorado en su instalación y uso. Una segunda diferencia está en que no anotan ahorros individuales, sino todo en la casilla de Pasanaku y son el único GAC en el que se aporta al Fondo Solidario del que se retiran pequeños montos para un refrigerio durante la reunión. A diferencia de otros grupos, en el GAC Pailón, todos aportan lo mismo en cada reunión: Bs. 100. Un monto muy superior al de los otros grupos (Bs. 20 – 50), pese a que se trata del único municipio rural, en teoría, más pobre.

- Se esperaba que la metodología genere un espacio para la educación financiera u otros temas de capacitación. En los hechos, los jóvenes cuentan con muy poco tiempo y las reuniones no duran más de 25 minutos, que transcurren de la siguiente manera:
 - Toma de asistencia
 - Lectura del acta de la reunión pasada
 - Recolección de los ahorros por persona y llenado de formularios
 - Elaboración de un acta para la reunión en curso
 - Llenado de un formulario en plenaria

- Firma del acta;
 - Planificación de la siguiente reunión;
- PROFIN utilizó la metodología con grupos de productores rurales antes del FTP y consideraba que un seguimiento de 18 a 24 meses era necesario para que el grupo sea totalmente autogestionario; se pudo comprobar que en el caso del Proyecto FTP, los jóvenes pueden utilizar los formularios con total solvencia y que no requieren tanto tiempo de seguimiento. Esto puede deberse a que son personas cursando un proceso de educación superior en el que deben llenar planillas o matrices regularmente. En los videos adjuntos, se puede ver el llenado de las matrices individuales de ahorro y la matriz grupal en los grupos de La Paz y El Alto:

<https://youtu.be/CK2IXbED-r8>

- La metodología permite dos actividades que se han usado muy poco: el aporte a un fondo solidario y el juego de pasanaku. Solamente en el caso de Pailón se ha comprobado que se usa el campo de Pasanaku (aunque no se usa el de ahorro) y existen aportes al Fondo Solidario; quizá los formularios puedan simplificarse con miras a la masificación. Se da un ejemplo de esto en el capítulo de lecciones aprendidas.

B. Análisis de los resultados por género

En general, hay un balance entre la participación de hombres y mujeres en el total de participantes, pero se puede ver que al interior hay grandes diferencias entre grupos: algunos son 100% integrados por varones, y otros 100% integrados por mujeres. Esto se debe a la proporcionalidad de participación de varones y mujeres en cada carrera, y no obedece a un sesgo en la convocatoria o la metodología.

Tabla N° 9: La participación de hombres y mujeres en los GAC

Establecimiento	Carrera	Varones	Mujeres	Total	% mujeres
ITT La Paz	Gastronomía	3	3	6	50,0%
CEA María Auxiliadora	Belleza Integral	0	6	6	100,0%
ITT Bolivia Mar	industria textil	3	3	6	50,0%
ITT Bolivia Mar	Electricidad Industrial	4	2	6	33,3%
ITT "José Luis San Juan"	Electricidad Industrial	8	0	8	0,0%
TOTAL		18	14	32	43,7%
%		56%	44%		

Fuente: Informes gestores PROFIN. Elaboración Propia.

Durante el trabajo de campo, no se encontraron importantes diferencias de comportamiento entre varones y mujeres con relación al ahorro, pero sí fue interesante notar que todos los presidentes son varones, salvo el grupo integrado solamente por mujeres y que todas las personas ocupando el cargo de tesorero son mujeres, salvo por el grupo integrado solamente por varones.



C. El Ahorro

Como se mencionó, el GAC Pailón no anota lo recaudado en la columna de ahorro, sino en la de Pasanaku; para poder compararlo con el resto, se lo ha anotado en ahorro en esta ocasión:

Tabla N° 10: El ahorro en los GAC

Establecimiento	Carrera	N° de reuniones	Participantes	Ahorro total	Ahorro por persona	Ahorro por persona por sesión
ITT La Paz	Gastronomía	8	6	1.420	237	30
CEA María Auxiliadora	Belleza Integral	9	6	2.840	473	53
ITT Bolivia Mar	Industria textil	7	6	1.280	213	30
ITT Bolivia Mar	Electricidad Industrial	8	6	596	99	12
ITT "José Luis San Juan"	Electricidad Industrial	3	8	1.900	238	79

Fuente: Informes gestores PROFIN y trabajo de campo. Elaboración Propia.

- Pese a que todos los grupos de La Paz y El Alto están por terminar (reuniones 7 u 8) o ya han terminado su ciclo, las diferencias en el ahorro total son marcadas: la carrera de electricidad industrial tiene un ahorro por participante pequeño y muy poco ahorro total; también son el único grupo que no permitió la obtención de crédito en el GAC, dejando todo como un mecanismo de ahorro con muy poco rédito y ningún riesgo.



- La cantidad de ahorro promedio por persona en Pailón es la menor, pero se debe a que es el grupo más reciente (datos hasta la tercera reunión); en los hechos son el grupo que más aporta por reunión: Bs. 79 por participante. Hace mucho contraste con el grupo de electricidad industrial de Bolivia Mar donde tienen el menor ahorro por persona por sesión (Bs. 12), pese a que son la misma carrera que Pailón y que ya van a concluir el ciclo (datos de siete reuniones).
- El centro con mayor ahorro total es el María Auxiliadora, donde ya han terminado el ciclo. Cada persona tenía la meta de ahorro Bs. 400, que era el costo estimado de la olla depiladora, y todas adquirieron la misma; para este nuevo ciclo se han fijado una nueva meta y como varias compañeras de nivel han visto los resultados, la cantidad de participantes se ha incrementado de 6 a 10.
- En general, puede verse diferentes aversiones al riesgo, marcadas por el monto que cada participante aporta y por las metas fijadas para el ahorro. En María Auxiliadora, la meta era clara y común, hasta se hizo una cotización, en los otros casos, hay más dispersión o ambigüedad: insumos, materiales, etc.



D. El Crédito

Si bien cada grupo tenía una serie de reglas sobre el crédito, en los hechos, solo dos de los cinco grupos han prestado algo de dinero a sus participantes. Nuevamente, esto es un indicador de la aversión al riesgo y de la motivación para participar del grupo: ahorrar, más que obtener financiamiento para su emprendimiento o ganar un rédito por el ahorro:

Tabla N° 11: El crédito en los GAC

Establecimiento	Carrera	# de reuniones	de	Crédito total
ITT La Paz	Gastronomía		8	0
CEA María Auxiliadora	Belleza Integral		9	920
ITT Bolivia Mar	Industria textil		7	200
ITT Bolivia Mar	Electricidad Industrial		8	0
ITT "José Luis San Juan"	Electricidad Industrial		3	0

Fuente: Informes gestores PROFIN y trabajo de campo. Elaboración Propia.

- El GAC de electricidad industrial es el único en el que el crédito no estaba permitido, sin embargo, tampoco se prestaron en los grupos del ITT La Paz o del ITT de Pailón.
- En el caso de María Auxiliadora, sí se realizaron préstamos a tres participantes, por montos de Bs. 320, Bs. 200, y Bs. 400. Todos ellos pagados hasta finalizar el ciclo.

- Como no se ha visto que los jóvenes estén emprendiendo, es natural que haya pocos créditos en los GAC. Según PROFIN, el 57% de los jóvenes tiene un empleo que es la fuente de la que obtienen fondos para ahorrar. Entonces, los GAC son vistos como un buen mecanismo de ahorro, más que como un mecanismo de financiamiento de los emprendimientos propios.



BUENAS PRÁCTICAS Y LECCIONES APRENDIDAS

A. Buenas prácticas

De acuerdo al mandato de los TdRs, se han buscado buenas prácticas con miras a la réplica y masificación de la metodología:

- Es importante para la metodología que los participantes se escojan entre sí. La confianza debe estar de partida entre ellos para que el grupo funcione y tenga cohesión;
- Se ha probado que los jóvenes aprovechan los recesos para tener las reuniones, por tanto, es ideal que todos estén en el mismo nivel o al menos cursen una misma materia para que salgan juntos de clases. Algunos institutos están alejados y los jóvenes solo van a clases.
- Es importante que los jóvenes elijan a sus representantes porque estas personas son en las que se confiará el dinero, la convocatoria y el seguimiento a las reuniones.

- En el CEA María Auxiliadora una docente ha participado del grupo. Esto permitió mucha cohesión en el grupo. Además, el motivo para ahorrar era una olla depiladora que todas usaron en la clase, por tanto, fue una experiencia muy práctica tanto sobre la disciplina y los beneficios de ahorrar, como sobre el uso de la olla, la que se usa en el ejercicio de la profesión y, por tanto, no es un gasto sino una potencial inversión para su futuro en el caso de auto emplearse.
- El grupo debe definir los límites de su reglamento en todos los aspectos: ahorro mínimo y máximo, si habrá crédito y las condiciones. Estos factores son los que dan perfil y personalidad propia al grupo. Acercarán a las personas que quieran participar de esa experiencia en esas condiciones.

B. Lecciones aprendidas

Se han encontrado las siguientes lecciones aprendidas:

- La metodología aplicada en Pailón es tan diferente al resto, que no se puede comparar. Aportaron mucho dinero al inicio para comprar algo que les permite un emprendimiento grupal, pero en el que cada uno vende según sus propios contactos y dinámica; mientras en los otros grupos no hacen un aporte al inicio, sino cada sesión con miras a comprar algo individualmente al final del ciclo. Al ser una experiencia tan diferente no permite hacer una comparación o una categorización de lo rural Vs lo urbano, por ejemplo, o lo oriental vs lo occidental, como se había pensado desde los TdR.
- La participación de la docente en el caso de María Auxiliadora muestra alto potencial para futuras réplicas y un manejo más autónomo de los grupos hacia adelante. El objetivo de ahorro fue muy práctico y la misma docente les ayudó a usar su conocimiento con la herramienta recién comprada. Es ideal buscar a un/a docente que crea en la idea y que participe de ella, por ejemplo, para comprar una herramienta que usarán en el siguiente curso al finalizar su ciclo. La prueba de que fue una experiencia positiva, no solo para los participantes, sino para el curso, es que, para abrir un nuevo ciclo, la cantidad de participantes casi se ha duplicado.
- Si bien se esperaba que la metodología genere un espacio para la educación financiera, en los hechos, los jóvenes no tienen tiempo. Tanto en la conversación con los jóvenes como con algunos docentes, se ve la necesidad de implementar algún módulo de educación financiera como parte de la formación que tienen en el centro. Los temas de educación financiera que podrían abarcarse son:
 - La importancia de la disciplina de ahorrar;
 - Los requisitos y beneficios de un crédito, así como sus riesgos

- Si bien la metodología no considera un fondo inicial a manera de préstamo, éste sería sin duda un factor que promovería mucha más participación. Podría hacerse coordinando con algún Banco, ya que ellos por normativa, deben destinar 6% de sus utilidades netas para su función social. El Fondo de Garantía de Créditos al Sector Productivo - FOGACP (D.S.2136), por ejemplo, se debe utilizar para garantizar operaciones de microcrédito y crédito PyME del sector productivo, priorizando a personas que no calificarían para un crédito tradicional. Al momento, ésta representa una oportunidad interesante ya que los bancos no están utilizando estos recursos. A diciembre 2021, el FOGACP totalizaba más de Bs. 1.800 millones, de los cuáles solo se está utilizando el 50%.
- Otra alternativa para ingresar al mundo financiero y lograr obtener un crédito además de generar la disciplina del ahorro, es la banca comunal. Anteriormente, la banca comunal era una metodología crediticia únicamente ofrecida por las IFD con enfoque de género: se daban sesiones educativas vinculadas a la planificación familiar, la salud de los infantes, el cáncer de cuello uterino, etc. Hoy en día, esta metodología está siendo usada por varias instituciones como un medio para diversificar sus ingresos y las sesiones educativas se usan para educación financiera en general. Este cambio podría permitir mayor afinidad con los jóvenes y sus necesidades de ahorro y crédito.

Anexo 1. Términos de Referencia

Consultoría: "Sistematización del pilotaje de grupos de ahorro y crédito con estudiantes y participantes de centros de formación como una alternativa para el autofinanciamiento de sus emprendimientos"

1. Antecedentes

La Cooperación Suiza en Bolivia impulsa el proyecto Formación Técnica Profesional a través del Consorcio Swisscontact-FAUTAPO, institución responsable de implementar el proyecto y de otros co ejecutores.

Solidar Suiza es co-ejecutor temático desde octubre de 2020 a través del proyecto "Gestión del conocimiento (GCO) para el empleo/autoempleo, la autonomía económica de las mujeres y el diálogo multiactoral", que tiene por objetivo contribuir a la sostenibilidad del Proyecto FTP.

La propuesta de Solidar se basa en un enfoque aplicado que promueve la sistematización de prácticas probadas a nivel de centros de formación; Institutos técnico tecnológico y Centros de Educación Alternativa (ITT, CEA) para ampliar la escala y generar alianzas que mejoren el ambiente para que las políticas nacionales incluyan de manera natural a la formación técnica como factor esencial del desarrollo.

Producto de esta sistematización se propone que los co ejecutores dispongan de un banco de buenas prácticas (nacionales y regionales) sobre programas para mejorar emprendimientos, que resulta de un proceso de GCO, y que contemplen a servicios financieros y no financieros que son canalizados para potenciar emprendimientos/ autoempleos sostenibles, y articulados a redes de emprendedores.

En 2021 el Proyecto FTP realizó un convenio con la Fundación PROFIN con el objetivo de gestionar o mejorar un producto financiero del mercado asentado en alguna Entidad de Intermediación Financiera (EIF), que se oriente a las necesidades de los estudiantes emprendedores de centros de formación técnica con los que trabaja el proyecto y pueda ser de beneficio de estos y otros jóvenes.

Evaluada la situación de este segmento, como estrategia se definió que se requieren etapas previas para la incorporación al proceso de crédito establecido por las diferentes instituciones financieras. La primera etapa es establecer un proceso piloto de grupos de ahorro y crédito adecuados a las características de los estudiantes de los centros de formación técnica profesional.

El funcionamiento de estos grupos de autofinanciamiento ya se inició a través de los promotores de Fundación PROFIN, que está documentando la evolución del piloto para verificar otras modificaciones que se pueden dar en la ejecución, incentivando a los estudiantes los mecanismos de educación financiera y formar grupos para acotarse cada cierto tiempo (definido por ellos) y aportar con su cuota para adquirir una maquinaria, equipo o herramienta que requieran. Los estudiantes deciden las reglas que seguirán, como el orden en el que será el turno de recibir las cuotas o las multas; en la lógica tradicional viene a ser un pasanaku. Este es un primer nivel de financiamiento para los jóvenes que les ayudará a tener la antigüedad necesaria para su emprendimiento y poder ingresar al sistema financiero sumando este requisito.

Solidar Suiza debe sistematizar esta experiencia a través de la contratación de una consultoría para poner a disposición de los socios del proyecto, los centros de formación y de otros interesados en el área una buena práctica que puede ser replicada.

2. Objetivo del servicio

Sistematizar las acciones del pilotaje de grupos de ahorro y crédito¹⁰ con estudiantes y participantes de centros de formación como una alternativa de generación de recursos para el autofinanciamiento de sus emprendimientos. Esta sistematización debe establecer un modelo o ruta que sirva para una futura replicabilidad a mayor escala.

3. Perfil de la empresa / profesional

- Profesional o empresa con experiencia en el área de microfinanzas.
- Experiencia en el desarrollo y/o implementación de mecanismos innovadores para facilitar el acceso de sectores vulnerables del sector productivo o educativo a servicios financieros y microfinancieros.
- Experiencia en la elaboración de sistematizaciones o investigaciones de productos financieros y microfinancieros.

4. Productos

Resultado esperado	Productos esperados	Observaciones/Aclaraciones
--------------------	---------------------	----------------------------

¹⁰ Los grupos de ahorro y crédito son grupos de ayuda mutua es una metodología que permite a sectores de la población a lograr autofinanciarse sin la intervención de un fondo externo; ya que se autogestionan y financian entre los participantes (como el denominado pasanaku).

<p>Sistematización de la experiencia de pilotaje de al menos 5 grupos de ahorro y crédito con estudiantes y participantes en centros de formación como una alternativa de generación de recursos para el autofinanciamiento.</p>	<p>P1. Propuesta técnica de trabajo y cronograma, considerando los objetivos de la consultoría y todos los requerimientos de logística y coordinación con actores, que deberá ser consensuado con las instituciones del proyecto FTP.</p>	
	<p>P2. Documento de sistematización sobre la metodología que se empleará en los grupos de autofinanciamiento de estudiantes emprendedores, tomando en cuenta los siguientes temas claves de dicha metodología:</p> <p>Metodología</p> <ul style="list-style-type: none"> • La metodología ha sido elaborada por Fundación PRO-FIN • Es para estudiantes del segundo o/y último año de su carrera técnica. • Los grupos conformados son de 5 a 10 personas. 	<p>El documento de sistematización debe contener una estructura igual o similar a la siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Descripción de la experiencia • Resultados • Modalidades/componentes • Principales actividades • Ruta para la implementación de la experiencia (que contemple etapas o pasos, descripción de cada etapa o paso, y problemas y soluciones) • Buenas prácticas detectadas • Lecciones aprendidas • Dificultades encontradas • Recomendaciones

	<p>Características</p> <p>Las siguientes son las características de los estudiantes y participantes de formación técnica de estos grupos de autofinanciamiento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un 30% de los estudiantes inician su propio negocio, aquellos considerados emprendedores. • Tienen bajos o nulos ingresos económicos propios y familiares actuales; pero cuentan con proyecciones de ingresos mayores sujetos a una inversión que debe ser financiada. • Aproximadamente la mitad en CEAs ya cuenta con una actividad laboral (57%) que les genera ingresos económicos. • No cuentan con un patrimonio muy amplio; que, sin embargo, tiene posibilidades de respaldar hasta cierto punto un financiamiento, considerando que además no se requiere una inversión elevada. 	<p>Dentro del segmento de mercado definido también existen preferencias marcadas entre su proyección: Mientras las y los egresados de formación (institutos) tienen planes inmediatos en relación a la búsqueda de empleo asalariado y visibilizan oportunidades de emprendimiento a mediano y largo plazo y ese emprendimiento es una forma de titulación, las personas egresadas de formación y capacitación (centros de educación alternativa) manifiestan la tendencia mayoritaria a buscar emprender en el área en la que se capacitan y demandan articular sus procesos de capacitación técnica a mayor información y formación sobre emprendimiento.</p>
	<p>También se deberá sistematizar el acompañamiento y los instrumentos que utilizan los técnicos de</p>	<p>Existen 11 grupos de autofinanciamiento¹¹:</p>

¹¹ La Paz: Instituto Técnico Comercial La Paz (Gastronomía y Contabilidad). El Alto: CEA María Auxiliadora (Belleza integral, Gastronomía y alimentación y Sastrería); Instituto Tecnológico "Bolivia Mar" (Electricidad industrial, Industria textil y confección). Santa Cruz: Instituto Tecnológico Popular Igualitario "Andrés Ibáñez" (Electricidad industrial, Industria textil y confección).

	Fundación PROFIN que apoyan a estos grupos piloto de autofinanciamiento, como es la <i>Guía de implementación de Grupos Autogestionados de Ahorro y Crédito para Estudiantes de los centros de Formación Técnica Profesional</i> .	Para la sistematización, el o la consultora deberá realizar visitas in situ a los grupos de autofinanciamiento de La Paz y El Alto, pero también deberá realizar entrevistas remotas a personas clave en Santa Cruz vinculadas a estos grupos.
	P3. Documento síntesis (guía) que muestre de forma didáctica el proceso que se debe seguir para replicar la conformación de estos grupos de autofinanciamiento. Este documento debe contener un esquema de ruta crítica.	

5. Duración de la consultoría

La duración de la consultoría será desde el 22 de agosto de 2022 hasta el 26 de septiembre de 2022. El/la profesional tendrá una administración libre de su tiempo.

6. Modalidad del pago

El monto total de la consultoría será resultante de la propuesta presentada por el consultor y que esté dentro del presupuesto del proyecto. Dicho monto incluye los impuestos de ley y serán cancelados en dos pagos de acuerdo con el siguiente detalle:

- Primer pago: 40% después de la firma de contrato y previa entrega de la propuesta técnica de trabajo, que incluye el cronograma.
- Segundo pago: 60% a la conclusión de la consultoría previa entrega de los productos acompañados de un informe final aprobado.

Para cada pago la empresa/profesional deberá emitir la factura a nombre de Solidar Suiza / AOS con el NIT 1018129027.

7. Instancias de coordinación

La empresa/profesional deberá coordinar la realización de su trabajo con el Responsable Técnico de Proyecto Formación Técnica Profesional, de Solidar Suiza.

8. Propiedad intelectual

Los productos presentados serán de propiedad del Proyecto, en consecuencia, deberán ser entregados a éste en su totalidad, quedando absolutamente prohibida la difusión de dichos documentos, total o parcialmente, sin consentimiento previo y por escrito.

La Paz, agosto de 2022

Anexo 2. Lista de entrevistados

Nombre	Institución
Marcelo Pareces	Solidar Suiza
Lucía Márquez	Swisscontact
Natalia Saba	PROFIN
Marianela Quispe	PROFIN
Jaime Oviedo	PROFIN
Ana Lía Zapana	CEMSE
Lisett Condori	PROFIN
Bronson Paz	PROFIN
Roxana Nina	Secretaria de actas GAC B
Marcela Mollinedo	Tesorerera GAC 2do Textil
Pamela Felipe	Secretaria de actas GAC 2do Textil
Milton Albarado	Presidente GAC 2do Textil
Gonzalo Quispe	Presidente GAC Emprendedores Junior
Pamela Apaza	Tesorerera GAC Emprendedores Junior
Luis Fernando Jahuirra	Secretario de actas GAC Emprendedores Junior

Anexo 3. Guías de Campo

Guía semiestructurada 1: Instituciones ejecutoras. PROFIN, SOLIDAR, FAUTAPO, SWISS-CONTACT

1. ¿Cómo caracterizaría al mercado laboral boliviano para los jóvenes en general y para aquellos que participan del Proyecto FTP?
2. ¿Cómo es la realidad de los jóvenes que se inclinan hacia el emprendimiento? ¿qué variables son comunes y cuáles varían según la carrera, la ciudad, etc.? (buscar detalles y características de los emprendimientos)
3. Este documento trata sobre las dificultades de acceder a financiamiento, ¿cuáles diría que son las principales dificultades y cómo se espera que los GAC las resuelvan?
4. ¿Cómo caracterizaría las diferencias entre emprender en una zona como Pailón, comparándola con El Alto?
5. ¿Cómo ven las perspectivas de los emprendedores en los CEA y otros institutos técnicos?
6. ¿Cuál es la brecha de género cuando se analiza a los emprendedores?
7. ¿Hay diferencias entre los montos requeridos para invertir entre carreras?
8. ¿Qué otras variables deberían tomarse en cuenta para analizar a los jóvenes emprendedores?
9. Viendo los reglamentos de los GAC, hay dos factores diferentes al pasanaku: i) la tasa de interés es alta (10% mes) y ii) hay un fondo solidario. ¿Cuáles fueron las razones para proponer estas políticas? (NO A CEMSE Y FAUTAPO)
10. ¿Cuáles son las buenas prácticas y lecciones aprendidas hasta este punto?
11. ¿Hubo malas experiencias?
12. ¿Qué elementos tomarías en cuenta para pensar en masificar la experiencia?
13. ¿Crees que los grupos están en condiciones de usar la metodología sin asesoría?
14. ¿Se han hecho estimaciones de costos de los facilitadores o algún estudio de punto de equilibrio?
15. ¿En qué medida consideras que podría generarse interés de una entidad financiera que ya trabaja con grupos como Sembrar Sartawi, CRECER, PROMUJER, FUBODE o Diaconía?

Guía semiestructurada 2: Alumnos

1. ¿Por qué has decidido emprender en lugar de buscar un empleo tradicional?
2. ¿Tienes algún emprendimiento tuyo o familiar en el que estés trabajando actualmente? Indagar el tipo, monto de inversión inicial, mercado, la competencia, etc.

3. ¿Alguna vez has solicitado crédito en alguna entidad financiera? ¿Qué te han dicho? ¿Te acuerdas cuándo fue esto o el nombre de la entidad financiera?
4. ¿Cuál fue tu motivación para entrar al grupo de ahorro y crédito?
5. ¿Qué te dijeron las personas que conoces y que decidieron no participar del GAC? ¿cuáles fueron sus razones? (buscar que los entrevistados refieran a un amigo que no participo para saber por qué o se animó)
6. ¿Has tenido alguna mala experiencia en un GAC o pasanaku?
7. ¿Quién y cómo seleccionaron a los participantes? ¿Cuántos iniciaron y cuántos son actualmente?
8. ¿Has sacado crédito del GAC? (ver si se aplica según los resúmenes del gestor)
9. Si tuvieras que volver hacerlo, ¿qué harías diferente?

Guía semiestructurada 3: Gestores

1. ¿Cómo es la realidad de los jóvenes que se inclinan hacia el emprendimiento? ¿qué crees que los motiva?
2. ¿Cuáles crees que son las principales dificultades para emprender?
3. Según tu experiencia, ¿Cuál es la motivación para que un joven participe del GAC?
4. Tú has desarrollado sesiones con muchos jóvenes, y solo unos cuántos se han animado, ¿por qué crees que son pocos los que se animan? ¿Qué los desanima?
5. ¿Cuál es el proceso de conformación de los grupos? ¿Cuántos iniciaron y cuántos son actualmente en los grupos que tú facilitas? ¿Cuáles son los factores para que haya mayor o menor permanencia?
6. ¿Conoces de malas experiencias con GAC o pasanakus?
7. ¿Ves diferencias entre varones y mujeres?
8. Viendo los reglamentos de los GAC, hay dos factores diferentes al pasanaku: i) la tasa de interés es alta (10% mes) y ii) hay un fondo solidario. ¿qué opinión tienen los jóvenes de estos puntos? ¿Qué opinan los solicitantes de crédito? (vi que no son muchos). ¿Cuál es el destino del fondo solidario?
9. ¿Crees que los grupos están en condiciones de usar la metodología sin asesoría?
10. ¿Ves interés en esta experiencia por parte del plantel docente? ¿alguno te ha conversado o te ha pedido información?
11. ¿Cuáles son las buenas prácticas y lecciones aprendidas hasta este punto?

Guía semiestructurada 4: Directores y docentes

1. ¿Cómo caracterizaría al mercado laboral boliviano para los jóvenes en general y para aquellos que participan del Proyecto FTP?

2. ¿Cómo es la realidad de los jóvenes que se inclinan hacia el emprendimiento? ¿qué variables son comunes y cuáles varían según la carrera, la ciudad, etc.? (buscar detalles y características de los emprendimientos)
3. ¿Cómo ven las perspectivas de los emprendedores en los CEA y otros institutos técnicos?
4. ¿Cuál es la brecha de género cuando se analiza a los emprendedores?
5. ¿Hay diferencias entre los montos requeridos para invertir entre carreras?
6. ¿Qué alternativas financieras tienen los jóvenes al momento de emprender? ¿Qué le han contado?
7. ¿Qué opina de la experiencia de los GAC? ¿Considera que son una buena alternativa para los jóvenes emprendedores? ¿Conoce de alguna mala experiencia?
8. ¿Cuáles en su opinión son las buenas prácticas y lecciones aprendidas hasta este punto?
9. ¿Tienen interés en replicar esta experiencia los siguientes años? ¿Por qué?
10. ¿Qué requiere para replicar la metodología?