

Metodología para la conformación de Grupos de Ahorro y Crédito

Para: Swisscontact – Fautapo – CEMSE - SOLIDAR

Octubre 2022

La Paz, Bolivia

Contenido

La experiencia de los grupos de ahorro y crédito.....	3
¿Qué es un grupo de ahorro y crédito?.....	3
¿Cómo se conforma un grupo de ahorro y crédito (GAC)?.....	5
¿Cómo elegir a los participantes?	6
¿Qué debe contemplar el reglamento del GAC?.....	9
¿Cómo llenar la matriz de seguimiento grupal?	9
¿Cómo llenar la matriz de seguimiento individual?.....	10

La experiencia de los grupos de ahorro y crédito

La Fundación para el Desarrollo Productivo y Financiero (PROFIN) fue contratada por el Proyecto Formación Técnica Profesional (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.

El Proyecto había identificado que los jóvenes tienen dificultades para acceder al sistema financiero porque no cuentan con experiencia en una actividad económica, requisito que es analizado por todas las entidades del sistema financiero. Entonces, se busca promover mecanismos para que los jóvenes inicien una actividad económica, aunque sea de muy pequeña escala y ganen esta experiencia. Otro motivo por el que la metodología parecía ajustarse al grupo meta, era que es una manera de tener una experiencia vivencial de los aprendizajes de un proceso de educación financiera:

- La importancia al ahorro y 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.

¿Qué es un grupo de ahorro y crédito?

La metodología de Grupos de Ahorro y Crédito (GAC) aplicada por PROFIN se basa en la experiencia de Colombia y Guatemala. PROFIN la aplicó con productores rurales desde 2019 y la ajustó para la realidad de jóvenes urbanos. El GAC tiene algunas similitudes con el pasanaku. Se basa en la conformación de un grupo de personas que aportarán un monto de ahorro periódicamente durante un tiempo fijado por sus integrantes. A diferencia del pasanaku, los integrantes pueden solicitar un crédito al grupo. Cuando el tiempo termina, todos los créditos deben estar pagados y se devuelve a cada participante su ahorro más una ganancia proveniente del interés cobrado a quienes se prestaron. Las principales diferencias y similitudes entre un pasanaku y un GAC son:

- Tanto en el GAC como en el pasanaku, la participación es voluntaria y se requiere una afinidad previa. Las personas deben conocerse y confiar entre ellas.
- En ambos casos, se fijan reuniones periódicas. Pueden ser semanales o bi semanales, una mayor periodicidad resultaría en una mayor duración de toda la experiencia. En los pasanakus hay un componente de socialización que no tiene el GAC.
- En un pasanaku la duración se fija según la cantidad de integrantes. Diez integrantes equivalen a diez reuniones. En un GAC la duración no depende de eso, se fija según las necesidades del grupo. Usualmente son entre cinco y quince personas en un GAC. En la experiencia piloto, el GAC tuvo una duración de 20 semanas.
- En un pasanaku tradicional, todas las personas aportan lo mismo, en un GAC cada persona puede aportar según su capacidad. Se lleva registro del aporte individual para luego ser devuelto.
- En un pasanaku tradicional, el fondo total se reparte entre los integrantes en cada reunión, es decir, todos reciben el fondo en algún momento de la duración del pasanaku. En un GAC, el dinero solo sale si un integrante desea un crédito.
- En un pasanaku no se cobra ningún interés por recibir el fondo. En el GAC hay un interés fijado por el grupo.

Para conformar los GAC, PROFIN explicó la metodología a las autoridades de los centros formativos. Con su aprobación, se socializó la metodología con alumnos de diferentes niveles. En total se conformaron cinco grupos en cuatro centros formativos

Tabla N° 1: Grupos de Ahorro y Crédito conformados

Ubicación	Establecimiento	Carrera	Nombre del grupo	del	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

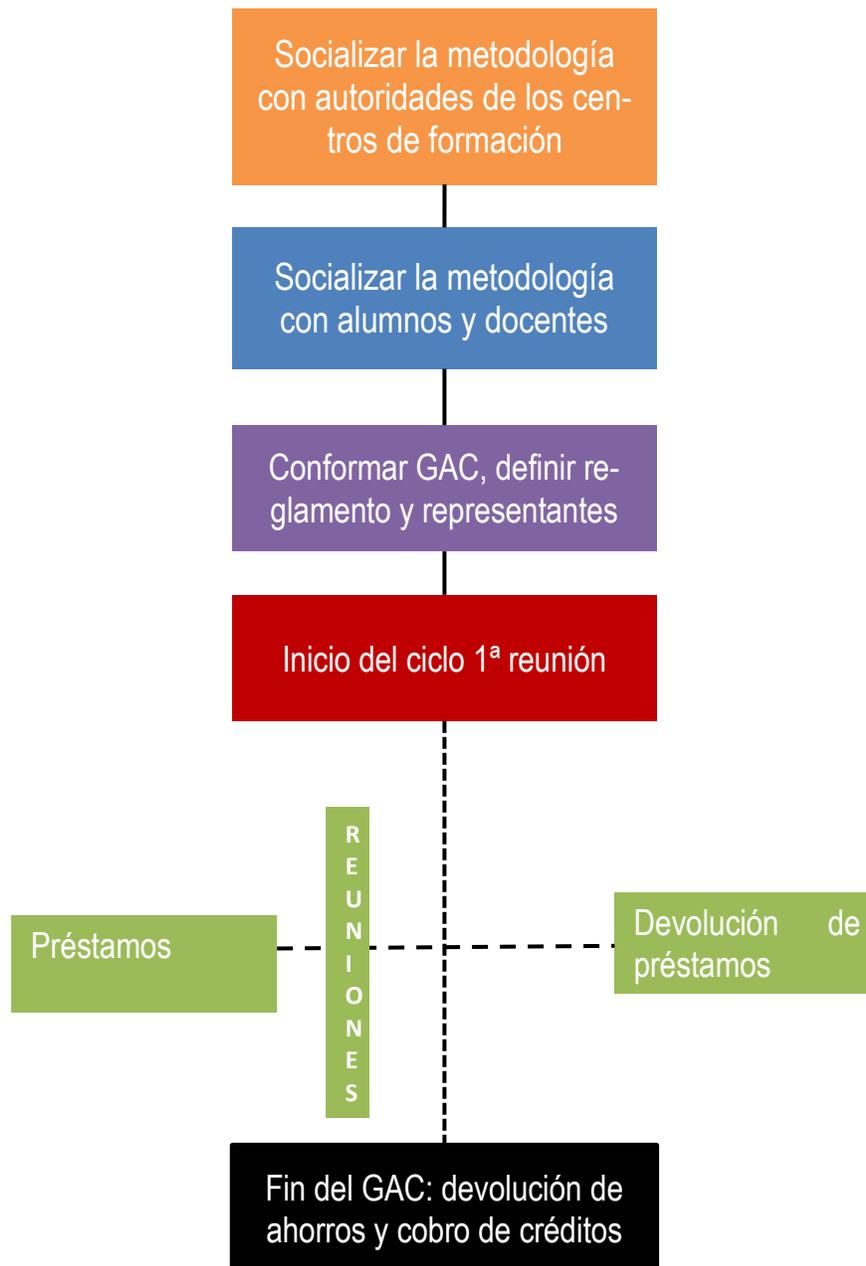
Fuente: Informes Gestores PROFIN. Elaboración Propia.

¿Cómo se conforma un grupo de ahorro y crédito (GAC)?

El proceso para la conformación de GAC en el marco del Proyecto FTP, se puede resumir de la siguiente manera:

- 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". En los GAC conformados, los alumnos ahorraron para adquirir herramientas de trabajo, por ejemplo, un juego de reglas de patronaje o una olla depiladora. La idea es que el GAC les permita ahorrar o prestarse para algo que necesitarán durante su estudio y su vida profesional. Algo muy práctico.
- Conformar una directiva del GAC en función a 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;
 - Encargado de llaves: es la persona que tiene la llave del candado de la alcancía. Este control cruzado genera confianza 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;
- Adecuar el reglamento a las necesidades y particularidades del GAC: montos mínimos y máximos para el ahorro, condiciones del crédito y multas por retrasos o inasistencia;
- Seguimiento por parte de un facilitador o gestor hasta concluir un primer ciclo luego de la cantidad de reuniones fijadas por el GAC, por ejemplo, 10;
- Distribución de ahorros y ganancias por intereses y multas al finalizar el ciclo.

Diagrama N° 1: Proceso de implementación del GAC



¿Cómo elegir 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 de la experiencia piloto.

- Las reuniones se realizan en los recesos que los jóvenes tienen entre clases, por tanto, es importante que cursen las mismas materias para facilitar las reuniones;
- Los participantes deben fijar un **motivo para ahorrar**, idealmente, para comprar insumos o materiales que se usarán en clases, o para comprar un equipo o herramienta que se usará en clases y que luego servirá en el ejercicio de la profesión.
- No existe discriminación por género. Tanto hombres como mujeres pueden conformar el grupo. El requisito más importante es la confianza mutua.

Algunos aspectos que resaltan de la experiencia piloto propiciada por el Proyecto, y que pueden servir al momento de conformar un GAC:

- 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. Es posible que en el primer semestre no se hayan generado esos lazos, pero desde el segundo seguro que sí. Se sugiere socializar la metodología con todos los niveles.
- 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.
- Es importante que los jóvenes elijan a sus representantes porque se les confiará el dinero del grupo, la convocatoria y el seguimiento a las reuniones.



- 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.
- En el CEA María Auxiliadora una docente participó del grupo. Esto permitió mucha cohesión en el mismo. Además, el motivo para ahorrar era una olla depiladora que todas aprendieron a usar en clase, por lo que 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 inició un segundo ciclo y la cantidad de participantes se ha casi duplicado. Es ideal buscar a un/a docente que crea en la idea y que participe de ella



Jóvenes del CEA María Auxiliadora con sus ollas depiladoras

- Los jóvenes tienen mucha familiaridad con el llenado de planillas o matrices y pudieron muy rápidamente aprender a usar los formularios desarrollados por PRO-FIN. Se ve que el seguimiento con este grupo es de máximo un ciclo en el que los participantes aprenden el uso de la metodología y pueden hacerlo por cuenta propia luego.

¿Qué debe contemplar el reglamento del GAC?

PROFIN desarrolló, con base en su experiencia previa, un modelo de reglamento para que cada grupo lo 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.
- cada participante especifica un motivo para ahorrar. Es ideal que ese motivo sea similar entre participantes. Esto ayuda a la cohesión del grupo y a dar fines prácticos al ahorro.
- De igual manera, cada grupo define si existirán créditos, así como los montos mínimos y máximos de ese crédito, y la tasa que se le cobrará a quienes lo soliciten. Cuando se realiza una solicitud, todo el grupo debe aprobar la otorgación del crédito, conocer el destino de los fondos y el plazo para el repago.
- Cada grupo debe definir la duración del ciclo, pueden ser tantas semanas como se requieran para llegar al monto esperado. Es ideal que el GAC inicie con el ciclo educativo para no tener momentos en que los jóvenes no acudan al centro formativo.
- Cada grupo define un monto para las multas, ya sea por retraso o por ausencia; las multas más comunes son: i) por ausencia, ii) por ausencia, pero enviando el monto de ahorro y iii) por retraso. Las multas se dividen entre todos los participantes igualitariamente, independientemente del ahorro con que cuente cada uno al finalizar el ciclo.
- 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.

¿Cómo llenar la matriz de seguimiento grupal?

A continuación, dos ejemplos prácticos para el llenado de las herramientas utilizadas en los GAC. En el primer caso, una matriz en la que se llena el acumulado del grupo. Esto se hace en un papelógrafo preimpreso y de al menos un metro de alto por 1,5 de ancho. Al inicio lo hace el gestor que facilita el GAC, pero luego lo hace el presidente o el tesorero:

Tabla N° 3: Herramienta de seguimiento grupal

N° de Reunión	Fecha	Asistencia		Ahorros	Multas	Sub total	Préstamos otorgado en esta reunión	Pagos de capital	Intereses	Pagos por mora	Sub total préstamos	Saldo físico en caja	Acumulado	Firma tesorero	Firma gestor
		♀	♂												
1	01/10	3	3	100	5	105	0	0	0	0	0	105	105		
2	15/10	3	3	80	0	80	50	0	0	0	0	30	135		
3	31/10	3	3	110	0	110	0	30	2	0	32	142	277		
4	14/11	3	3	90	10	100	0	20	2	0	22	122	399		

Como se puede ver, la matriz general es de fácil llenado, y es una manera de hacer que los jóvenes tengan un seguimiento transparente de las cuentas.

¿Cómo llenar la matriz de seguimiento individual?

El siguiente es un ejemplo de las matrices por participante. Cada participante tiene un seguimiento individual, para poder acumular su ahorro y tener constancia del mismo:

Tabla N° 4: Herramienta de seguimiento individual

N° de Reunión	Fecha	Ahorros	Préstamos otorgado en esta reunión	Pagos de capital	Intereses	Pagos por mora	Multas	Firma participante	Firma tesorero
2	15/10	10	50	0	0	0	0		
3	31/10	30	0	30	2	0	0		
4	14/11	20	0	20	2	0	0		
...									
TOTAL		80	50	50	4		5		
		Fecha de devolución del ahora total		25/12	Total entregado (ahorro + ganancia)		82		

Algunas diferencias entre las matrices grupales y las individuales:

- Mientras la multa es un ingreso de efectivo al grupo, en el caso de las personas, es una salida de dinero y, por lo tanto, va en el mismo grupo en el que se anota los pagos de capital e intereses.
- Al finalizar el ciclo, se anota lo ahorrado por la persona, la fecha de devolución de su ahorro y la ganancia (que corresponde al total de las multas e intereses entre el total de participantes).
- Al igual que en el caso de las reuniones, se firma la entrega, pero firman el tesorero y el participante, no el gestor del GAC.