

## "AHORRAR PARA APRENDER"

*"Un céntimo ahorrado es un céntimo ganado"*  
(Benjamin Franklin)

El punto de partida para la inclusión socio-económica no debe ser el crédito sino el **AHORRO**. Las personas en situación de exclusión no solo pueden devolver los créditos sino que también tienen capacidad de ahorro.

### **1. La necesidad**

- La dificultad de acceder al crédito en condiciones justas es una forma habitual de exclusión social.
- La falta de formación financiera es una de las causas del uso inadecuado del microcrédito y de una gestión deficiente de la economía familiar y los pequeños emprendimientos.
- El enfoque tradicional de las microfinanzas por el que se da prioridad al microcrédito puede tener un impacto positivo pero genera frecuentemente sobreendeudamiento y dependencias importantes a los prestatarios.
- No se suele tener en cuenta que el hábito del ahorro es tanto o más importante que el crédito. Las prácticas habituales de ahorro en zonas de exclusión (juntas, roscas, panderos, ...) son muy cortoplacistas. No favorecen la generación de un fondo que vaya capitalizándose con el tiempo. Consideramos fundamental el desarrollar el hábito de ahorro a largo plazo.
- La dificultad en el acceso a la tecnología e internet es hoy en día otra forma de exclusión social.

### **2. La solución propuesta por I&C: "Ahorrar para Aprender"**

Nos planteamos como MISIÓN del proyecto contribuir mediante la educación financiera y la tecnología a mejorar de forma autosostenible la calidad de vida de las familias en situación de exclusión o riesgo de exclusión social.

Para dar solución a las necesidades planteadas I&C propone un modelo de inclusión socio-económica autogestionado y autofinanciado que no comienza por el crédito externo sino por el ahorro de la propia comunidad. Una solución sustentada en cuatro pilares: la formación financiera, la autofinanciación mediante el ahorro, la autogestión y la tecnología.

El programa promueve que grupos de entre 10 y 30 personas con cierta afinidad (generalmente familiares y vecinos) se agrupen y formen su propio "**Grupo de Ahorro y Crédito**" (\*). Grupos solidarios y autogestionados que desde el primer día permiten a sus asociados acceder a financiamiento para atender emergencias, hacer realidad sus proyectos personales y familiares, y de esta manera mejorar su calidad de vida. Todo ello a partir de fondos generados exclusivamente por sus propios aportes regulares (ahorro).

**-AUTOGESTION.** Se cuenta con el protagonismo de los propios grupos. Son ellos mismos los que, una vez capacitados, deben autogestionar su Grupo de Ahorro y Crédito en todos sus aspectos desde el primer día. Se potencia con ello la autosuficiencia de las personas, familias y comunidades con las que se trabaja. Este enfoque difiere del habitual por parte de ongs o microfinancieras que, por lo general, generan fuertes dependencias de su presencia y de su personal. Dependencias que dificultan la autosostenibilidad del proyecto una vez abandonan la zona.

**-AUTOFINANCIACION.** No parte de la necesidad del crédito externo sino del esfuerzo del ahorro de las propias familias que forman el Grupo de Ahorro y Crédito. Es de este ahorro de donde se generan los préstamos para atender sus necesidades. Este hecho no es de una relevancia menor ya que, entre otras muchas cosas, reduce dramáticamente el riesgo de sobre endeudamiento. Algo tan generalizado en el ámbito de las microfinanzas tradicionales por la necesidad de generar ingresos del prestamista y la falta de conocimiento y necesidad de crédito del prestatario.

Da respuesta de forma ágil y económica (se eluden los casi siempre abusivos gastos bancarios) a las necesidades financieras de sus miembros. Combate la usura.

**-EDUCACION.** El ahorro colectivo y la autogestión del mismo es un proceso muy eficaz de educación práctica de los miembros del Grupo. Educación que debe tener su utilidad no solamente en el ámbito de gestión del propio Grupo de Ahorro y Crédito sino también en el de la economía familiar y la microempresa. La eficacia del proceso educativo se basa en tres factores:

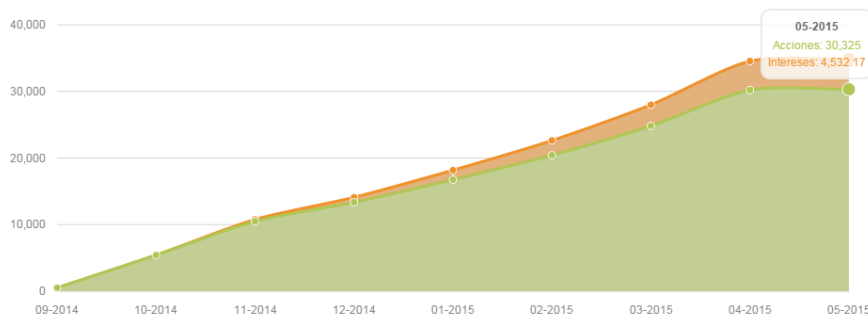
- El aprendizaje totalmente práctico desde el primer día (“aprender haciendo”)
- El aprendizaje colectivo
- El aprendizaje repetitivo. El proceso se repite una vez al mes durante la asamblea del Grupo de Ahorro y Crédito.

**-TECNOLOGÍA.** La solución propuesta combina la capacitación práctica con una metodología microfinanciera innovadora (fomento del ahorro colectivo) y el uso de tecnología avanzada (tecnología móvil y almacenamiento en la nube) para la optimización de sus procesos. Esto permitirá, además, el acceso a las nuevas tecnologías a una parte de la población más desfavorecida.

Top 5 Capital Social



Acciones Acumuladas vs Intereses Acumulados



(\*) Los "Grupos de Ahorro y Crédito" reciben diferentes nombres dependiendo del país (Uniones de Crédito y Ahorro (Unicas), Unidades Autofinanciadas (UAF), Comunidades Autofinanciadas (CAF), etc.). Pero se trata esencialmente del mismo principio metodológico con variaciones en la forma de implantación.

### **3. ¿Por qué es importante el programa?**

Porque combate la exclusión financiera y social y fomenta la autosuficiencia de comunidades excluidas o en riesgo de exclusión.

- Fomenta un sistema de financiación autogestionada, a través del acceso a servicios de ahorro y crédito.
- Combate la pobreza, con la mejora económica de las familias y por ende a una mejor calidad de vida.
- Atiende a poblaciones rurales y urbanas.
- Contribuye socialmente a que las personas protejan a sus familias contra riesgos financieros o de presión económica, situaciones de emergencia además de la posibilidad de invertir en actividades económicas nuevas o ya existentes.
- Estimula el emprendimiento a partir de los conocimientos adquiridos por la participación en la administración del Grupo de Ahorro y Crédito y el acceso a su servicio de crédito.

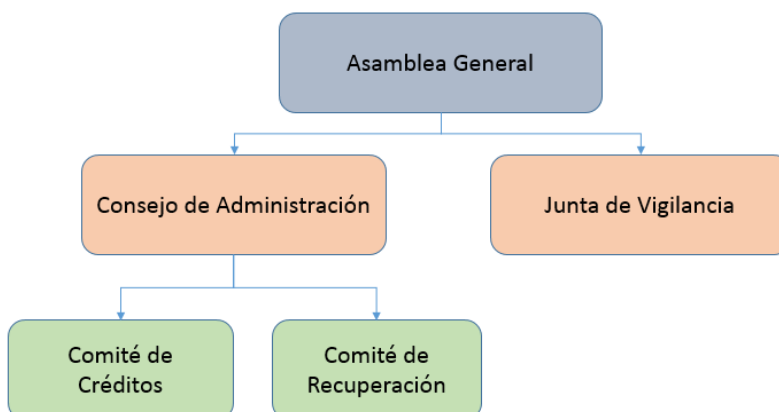
### **4. ¿Cuál es el público objetivo del Programa I&C?**

Está dirigido a poblaciones con ingresos medios bajos, pobres económicamente activos y población en general, de zonas urbanas y rurales, que no son atendidas por el sistema bancario tradicional, no tienen acceso al financiamiento o lo tienen pero en condiciones abusivas y que no generan intereses por sus ahorros.

### **5. ¿Qué características tiene un "Grupo de Ahorro y Crédito"?**

- Está conformada por 10 (mínimo) a 30 (máximo) socios, que tienen vínculos de confianza entre sí.
- Los socios están habilitados para formar su propio capital a través de la compra de acciones y la captación de depósitos a plazo. Además de fijar tasas de interés, decidir los destinatarios del crédito y los mecanismos del mismo, así como llevar los registros adecuados (acta de constitución, reglamento, libros contables y un libro de actas).
- Todo Grupo cuenta con reglamentos y con una estructura organizativa propia: una Asamblea General, un Consejo de Administración y una Junta de Vigilancia (y, si es necesario, un comité de crédito y recuperación).
- Todas las decisiones las toman los socios del Grupo de forma democrática y solidaria. "Una persona, un voto".

- Deben estipular un conjunto de compromisos sociales que acuerdan cumplir, por ejemplo: vacunar a sus hijos, no permitir la violencia familiar, concluir estudios superiores, acudir a chequeos médicos, etc.



*Organización típica de un Grupo de Ahorro y Crédito*

## **6. ¿Cuál es el objetivo de un "Grupo de Ahorro y Crédito"?**

Es una microempresa de intermediación financiera directa; organizada, administrada y fondeada totalmente por sus asociados. Sus objetivos son, entre otros:

- Otorgar a los asociados la posibilidad de ahorrar en común.
- Otorgar microcréditos destinados inicialmente a aliviar problemas de liquidez, para superar situaciones de emergencia o contar con un capital de trabajo, y en forma incremental, a financiar pequeñas iniciativas empresariales.
- Servir pedagógicamente como un camino que lleva a desarrollar virtudes y potenciar capacidades empresariales y organizativas, así como a internalizar los procesos de formación de capital y a sostener una cultura de crédito, de inversión y ahorro.

## **7. ¿Qué servicios presta I&C?**

I&C desarrolla el programa "Ahorrar para Aprender" en distintos países a través de acuerdos de colaboración con socios locales. Aportamos metodología, tecnología especializada, materiales educativos, la experiencia adquirida en las zonas de trabajo que ya están en marcha y un equipo central que se encarga de dar soporte a los socios y asegurar la estandarización máxima del programa.

- Capacitamos a los socios institucionales locales (ongs y empresas privadas por lo general), tanto en la parte metodológica como tecnológica.
- Promoción del programa en las comunidades objetivo.

- Capacitación financiera, organizativa y contable de los Grupos.
- Constitución y monitoreo de los Grupos de Ahorro y Crédito.
- Tecnología móvil en la “nube” para la monitorización continua del programa.
- Financiación externa a las Grupos que alcanzan las condiciones establecidas.

## **8. ¿Cuáles son los procesos de intervención del Programa?**

1. **PROMOCIÓN:** Acercamiento a interesados en el programa a través de acciones que permitan el reconocimiento del mismo, la visibilidad de sus beneficios, la metodología y los procesos de intervención del mismo.

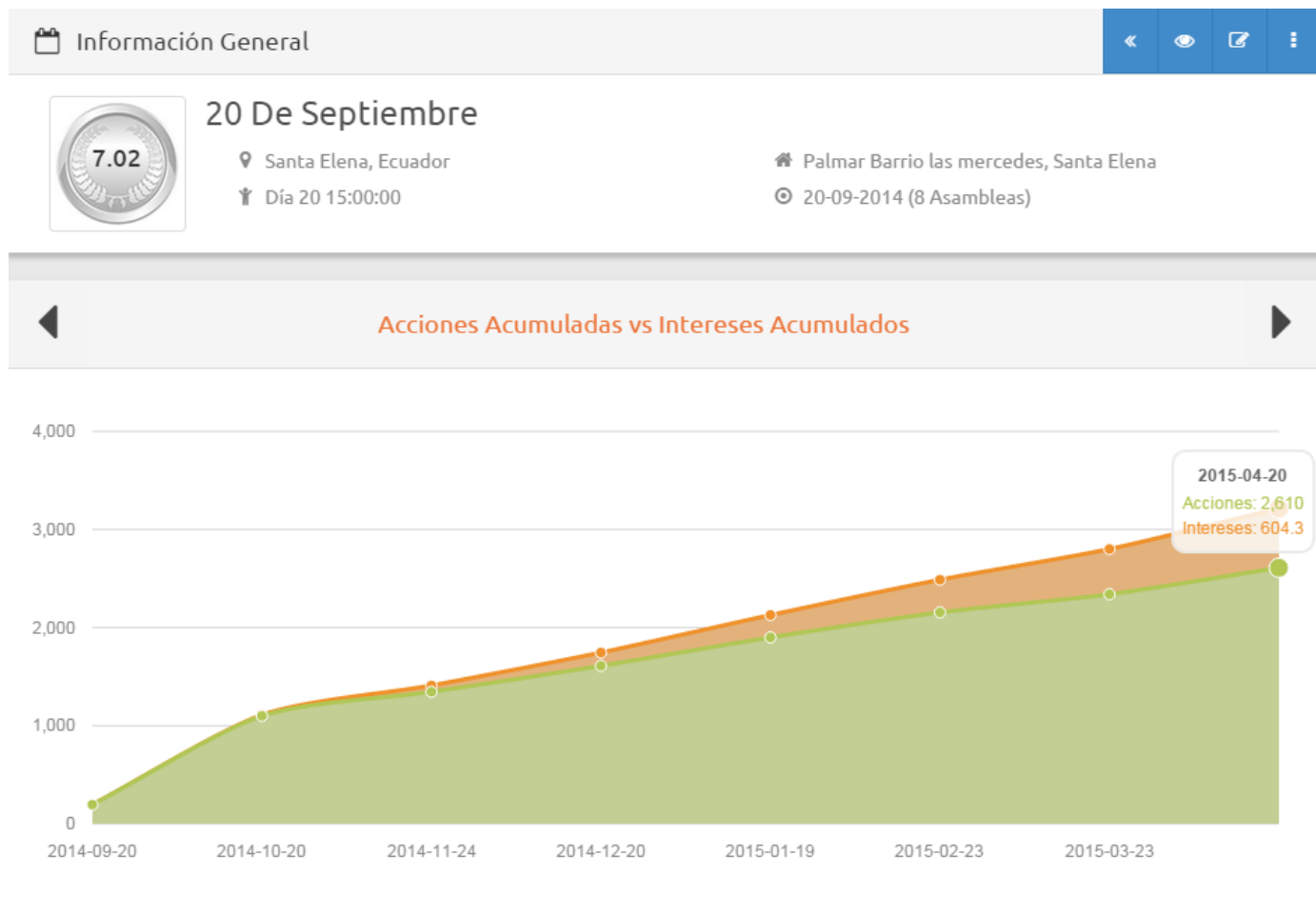
2. **CAPACITACIÓN:** Formación de monitores locales especializados en la metodología y tecnología y de los propios miembros de las Grupos en el ahorro y la autogestión.

3. **CONSTITUCION Y MONITOREO:** Los monitores tienen como labor la constitución y monitoreo de las Grupos. Es el proceso de acompañamiento y de asesoría técnica a los socios del Grupo, de esta manera se asegura la aplicación de la metodología, el fortalecimiento empresarial de los Grupos y la recogida de información financiera.

4. **TECNOLOGIA:** I&C ha desarrollado **QMobile** una plataforma tecnológica que permite el control de los procesos comprendidos en la gestión de los Grupos de Ahorro y Crédito así como la medición del impacto social del programa.

5. **FINANCIACION EXTERNA:** Una vez los Grupos han demostrado su capacidad de ahorro y autogestión pueden acceder de forma opcional a una línea de crédito en condiciones atractivas.

## 9. Ejemplo del desarrollo de un Grupo de Ahorro y Crédito en Ecuador.



Evolución del Programa

Buscar

Periodo	# Socios	Capital Social	# Préstamos Concedidos	Capital Prestado	Monto Préstamos Activos	Intereses Generados	Intereses Distribuidos	Mora > 1 Día	Porcentaje de Mora
04-2015	24	\$ 2,610.00	112	\$ 14,645.30	\$ 3,351.90	\$ 604.30	\$ 2.50	\$ 0.00	0.00%
03-2015	23	\$ 2,340.00	95	\$ 11,667.90	\$ 374.50	\$ 604.30	\$ 2.50	\$ 0.00	0.00%
02-2015	23	\$ 2,155.00	81	\$ 9,038.40	\$ 0.00	\$ 472.80	\$ 2.50	\$ 0.00	0.00%
01-2015	24	\$ 1,900.00	65	\$ 6,662.50	\$ 0.00	\$ 342.20	\$ 2.50	\$ 0.00	0.00%
12-2014	23	\$ 1,610.00	51	\$ 4,560.90	\$ 0.00	\$ 228.10	\$ 0.00	\$ 0.00	0.00%
11-2014	23	\$ 1,345.00	34	\$ 2,715.10	\$ 0.00	\$ 135.80	\$ 0.00	\$ 0.00	0.00%
10-2014	23	\$ 1,100.00	19	\$ 1,304.80	\$ 0.00	\$ 65.30	\$ 0.00	\$ 0.00	0.00%
09-2014	19	\$ 195.00	4	\$ 195.00	\$ 0.00	\$ 9.80	\$ 0.00	\$ 0.00	0.00%

*"El hábito del ahorro es en sí mismo un gran proceso educativo; fomenta múltiples virtudes. Enseña la austeridad, cultiva el sentido del orden, desarrolla la prudencia y, como consecuencia, ensancha la mente"*