



**SISTEMAS DE MICROFINANZAS BASADAS EN  
EL AUTO AHORRO PARA LA PROMOSION DE  
LA AGROECOLOGIA Y GENERO EN LAS COMUNIDADES RURALES.**



**FUNDESYRAM**

**El Salvador, Abril de 2020**



## RESUMEN

FUNDESYRAM promueve la metodología de Microfinanzas Basadas en Auto Ahorro y préstamos, herramienta que sirve a las familias para ahorrar para necesidades básicas, hacer pequeñas inversiones y hacer préstamos entre los mismos miembros, así como también fomentar la agroecología y el género en sus comunidades. Esta metodología se sustenta en un modelo de educación financiera familiar y se ha probado con éxito en muchas comunidades en las que FUNDESYRAM ha trabajado con diferentes proyectos.

FUNDESYRAM intervienen en las comunidades con diferentes acciones de desarrollo dentro de las cuales la incorporación de la metodología de los sistemas de Microfinanzas Basadas en Auto ahorro y Préstamos puede complementarse de manera positiva con otras acciones.

La herramienta que FUNDESYRAM difunde, tiene como objetivo aumentar la capacidad para enfrentar las situaciones de emergencia y satisfacer las necesidades básicas mediante el ahorro e intercambio de saberes en grupos formados con mujeres y jóvenes de familias de escasos recursos socio económicos.

El ámbito de implementación de los sistemas de micro finanzas son comunidades localizadas en las zonas de intervención de FUNDESYRAM.

Los actores principalmente interesados son las familias participantes ya que se carece del hábito del ahorro y la fuente de préstamos comunitarios. Para los jóvenes se convierte en un proceso de aprendizaje y educación financiera para el futuro.

La FUNDESYRAM es solamente el vehículo facilitador del proceso en la transferencia de la parte teórica basado principalmente en el desarrollo de habilidades básicas de microfinanzas, la agroecología y género

### **QUE SON LOS GRUPOS DE MICROFINANZAS BASADAD EN EL AUTO AHORRO?**

Es un conjunto auto-seleccionado de entre 7 a 20 personas con objetivos comunes que ahorran cada semana o cada dos semanas, unen su dinero en un fondo común del cual los miembros pueden solicitar préstamos, según reglas acordadas de participación,

convivencia, aportación y beneficios. Después de algunos meses de ahorrar pueden hacer los préstamos. Además, los grupos pueden crear un fondo para emergencia, al que todos contribuyen y al que pueden acceder en tiempos de emergencia. Las transacciones de dinero se realizan en presencia y decisión de la asamblea general para asegurar la transparencia y rendición de cuentas, el comité de dirección únicamente asume una función administradora del fondo. Garantizando que los miembros pueden ser testigos de quién ha ahorrado, prestado, quién no y cuánto queda en la caja del grupo.

Para asegurar que las transacciones no se lleven a cabo fuera de las reuniones de los grupos de ahorro y préstamo, se utiliza una caja con candado, para prevenir movimientos de dinero en efectivo no autorizado y el riesgo que los registros puedan ser manipulados, garantizando que los miembros pueden ser testigos de quién ha ahorrado, prestado, quién no y cuánto queda en la caja del grupo.

Durante estas reuniones se facilita el intercambio de conocimientos agroecológicos entre los jóvenes y mujeres que conforman el grupo, facilitando así la práctica de la agricultura orgánica

## **POR QUE LOS GRUPOS DE MICROFINANZAS**

- Porque los ahorros y las necesidades financieras de las familias rurales son en montos pequeños y en una dinámica variada.
- Es un sistema organizativo sencillo, ágil e independiente que genera disponibilidad de recursos para situaciones de emergencias, inversión productiva y otros usos importantes para las familias.
- Se dispone de recursos en la comunidad a los cuales acudir en caso de muerte, enfermedad o desastres naturales.
  - En el grupo se construye auto-estima, auto-confianza y auto-suficiencia
  - El grupo provee espacios para educar a las familias en ahorros, generación de ingresos y desarrollo comunitario.
  - Fomenta la solidaridad, el apoyo mutuo y es una red social que puede aprovecharse para abordar otras iniciativas y esfuerzos.
- Es una forma de organización comunitaria que facilita el intercambio de conocimientos, la práctica de la agroecología y el tema de género

## **ESTRATEGIA**

### **A. Teoría de cambio**

La teoría de cambio se sustenta en que si se forman grupos de ahorros préstamos las familias tendrán mayor capacidad de responder ante situaciones de crisis económica y aumentaran los ingresos por efecto de intereses devengados y otras actividades económicas desarrolladas como grupo (rifas, ventas de productos, entre otras). Además, mejorará la autoestima en los participantes y el surgimiento de nuevos liderazgos.

Con la formación de grupos de mujeres y jóvenes donde se desarrolla un ambiente propicio para la educación financiera familiar; así como, se preparan las condiciones para una integración de los participantes en otras organizaciones en el ámbito local orientadas a la incidencia en la solución de problemas sentidas por los grupos.

Los grupos tendrán la capacidad de llegar a ser protagonistas de su propio desarrollo y de la construcción de una sociedad más justa y solidaria.

Los mejores resultados de la práctica de la agroecología se han tenido con estos grupos los cuales con una experiencia colectiva están más animados a poner en práctica las técnicas de la agricultura orgánica y el cuidado al medio ambiente desde una perspectiva más comunitaria para el bien de sus familias

## **B. Sostenibilidad de la estrategia**

La sostenibilidad conlleva formar grupos comunitarios que tengan la capacidad de continuar después que se termine la intervención de FUNDESYRAM, al mismo tiempo adoptan la metodología al punto de llegar a formar nuevos grupos con su experiencia.

Para garantizar que el conocimiento quede en la comunidad, se debe seleccionar Extensionistas Comunitarios o promotoras las cuales tendrán una preparación especial, siendo ellas las que acompañaran el proceso de formación de los grupos, es decir la comunidad tendrá al personal capacitado para apoyar en las ideas de negocio, temas especiales de superación personal o problemática que se pueda presentar.

Este es un tema nuevo en las comunidades y muy bien aceptado por las mujeres y jóvenes donde se ha implementado por lo que tiene muy buenos resultados para la promoción de la agricultura conservacionista y el tema de género.

## **C. Género**

Esta iniciativa fomenta la participación y liderazgo equitativo de las mujeres y jóvenes de las comunidades, además da la oportunidad que se integren en los comités directivos de los grupos personas que no saben leer y escribir pero que tienen capacidades de apoyar el proceso de organización y consolidación de los grupos. También facilita que las mujeres planifiquen con sus propias ideas las actividades a realizar en el grupo y sus comunidades

## **VENTAJAS DE ESTAR EN LOS GRUPOS DE AUTOAHORRO**

- En los grupos de auto ahorro los miembros tienen intereses y objetivos comunes más claros.

- En los grupos de auto ahorro se facilita el desarrollo de la confianza, la ayuda mutua y la responsabilidad ciudadana.
- Involucra a todos los miembros de la comunidad que tienen interés en ser miembros de grupos.
- En los grupos pueden participar personas de cualquier nivel de ingreso y edad, pero funciona mejor cuando personas de condiciones económicas similares forman un grupo, porque las miembros tienen que estar de acuerdo sobre la cantidad de dinero para ahorrar.
- Los miembros hacen reuniones regulares, toman decisiones y elaboran sus propias reglas, para la práctica de actividades comunitarias.
  - Se facilita la práctica de la agroecología a nivel comunitario

### **¿COMO FUNCIONAN LOS GRUPOS DE SISTEMAS DE MICROFINANZAS?**

Se organizan grupos desde 7 a 20 personas, pueden ser grupos de mujeres, grupos de hombres, grupos de jóvenes y grupos de niños. Los primeros grupos en la comunidad deben ser de mujeres, por lo menos durante 3 meses se les tiene que ayudar para que aprendan que tienen algo importante que contribuir a sus familias y comunidades. Después de los 6 meses se pueden formar grupos de hombres. Se reúnen en un lugar específico cada semana o quince días, según conveniencia del grupo, todos acuerdan cuánto van ahorrar. El grupo tiene una caja con dos llaves, ésta se abrirá solamente en la reunión en presencia de todos, es necesario tener una constitución y seleccionar a un comité directivo con los puestos de presidente, tesorero, secretaria, dos contadores de dinero y dos tenedores de llaves. La persona que es responsable de la caja (tesorera) nunca podrá cuidar las llaves, de esta manera se garantiza la transparencia de los fondos.