The MasterCard Foundation

Síntesis del Foro en Línea: Grupos de Ahorro en América Latina

28 de Febrero al 4 de Marzo 2011

Facilitado por Laura Fleischer Proaño (Freedom from Hunger) y Eloisa Devietti (co-facilitadora del Grupo Savings Led Financial Services de SEEP)

SÍNTESIS:
Eloísa Devietti y Laura Fleischer Proaño

síntesis

2011

seep
Powering connections

Introducción

Del 28 de Febrero al 4 de Marzo, 15 organizaciones representando a Colombia, Ecuador, EEUU, El Salvador, Guatemala, Honduras, Perú, México, Nicaragua y la Republica Dominicana, participaron del Foro en Línea: Grupos de Ahorro en América Latina. Las organizaciones participantes incluyeron las siguientes:

- Banca de las Oportunidades - Colombia
- Caritas - Guatemala, Honduras
- CIREC - Colombia
- CRS - El Salvador, Honduras, Nicaragua, Perú
- Cuerpo de Paz - Ecuador, Nicaragua, Republica Dominicana, Perú
- FIDER - Nicaragua
- Food for the Hungry – EEUU, Nicaragua, Perú
- Freedom from Hunger – EEUU, Perú, Ecuador, México
- FUNDESA - El Salvador
- Oxfam America – EEUU, El Salvador
- Redes - El Salvador
- SEEP - EEUU
- Trickle Up - EEUU, Guatemala
- VITAL- Colombia
- VSL Associates – Africa

La lista de representantes de cada organización y sus correos electrónicos se encuentra en el ANEXO A. El cuadro en el ANEXO B contiene un listado de las organizaciones que se encuentran implementado programas de ahorro en América Latina.

Porqué un foro sobre los grupos de ahorro en América Latina?

El interés de la industria en las metodologías basadas en el ahorro ha centrado su atención en el continente Africano, debido a su expansión exitosa en dicha región. Los grupos de ahorro y crédito se han vuelto conocidos en gran parte por los éxitos que hemos visto en algunos países como Níger, Mali, Tanzania y Kenia.

Sin embargo, en los últimos años, muchas organizaciones han empezado a adoptar y comprobar la eficacia de esta metodología en América Latina. Este foro en línea tenía como objetivo facilitar el intercambio de ideas e información sobre programas en América Latina, crear vínculos entre los profesionales y así dar a conocer las iniciativas que están siendo implementadas en esta parte del mundo.

La agenda fue definida por los participantes del foro de la siguiente manera:

Día 1 – Comparación de metodologías financieras utilizadas por las diferentes organizaciones
Día 2 – Iniciativas de negocios en los grupos de ahorro
Día 3 – Actividades y servicios adicionales para los Grupos de Ahorro
Día 4 – Evaluación sobre cómo trabajar con poblaciones con un alto nivel de analfabetismo
Día 5 – Sostenibilidad del programa y de los Grupos de Ahorro

Resumen de las discusiones

Comparación de la metodología financiera

Existen muchas similitudes entre las metodologías financieras de varios programas en América Latina. Al explorar algunas de las diferencias, resalta la necesidad de encontrar un equilibrio entre la flexibilidad de la metodología y su sencillez, de manera a satisfacer las necesidades de los miembros y que ellos mismos puedan manejar sus grupos de forma independiente y sostenible.

Para mayor detalle sobre esta información, favor referirse al ANEXO C.

Metodología Financiera	
Monto de ahorros	Todas las organizaciones recomiendan que sean los miembros quienes escojan el monto de ahorros. Algunos programas recomiendan un monto mínimo y un monto máximo en forma de acciones --por ejemplo, si el grupo ha establecido que una acción vale $0.25, cada miembro tiene la oportunidad de comprar de una a cinco acciones y entonces ahorrar un mínimo de $0.25 y un máximo de $2.50 en cada reunión. Otros programas establecen una cantidad fija de ahorros, pero con la flexibilidad de aumentar o disminuir el monto, según decisión del grupo.
Retiros de los ahorros	La mayoría de los programas recomiendan que no se retiren los ahorros durante el ciclo de manera que: 1. se mantengan como garantía para los préstamos, 2. no se liquide el fondo del grupo, 3. no se debilite la estabilidad del grupo. Al retirarse del grupo, cada miembro tiene la posibilidad de retirar sus ahorros, pero en muchos casos pierde el derecho a las ganancias acumuladas hasta la fecha.
Tasa de interés	La tasa de interés en los programas varía entre 2% y 15%; lo más común es

	5% o 10%. En algunas organizaciones, se recomienda calcular el interés sobre saldos (no flat o fijo). Pero esta flexibilidad complica los registros y la opción debe de ser evaluada tomando en cuenta las capacidades contables de cada grupo.
Plazo de préstamos	El plazo de préstamos varia entre 1 a 6 meses.
Duración del ciclo	La duración del ciclo es entre 6 meses y 2 años; un año es lo más común.
Los registros	Cada programa recomienda llevar registros pero con formatos distintos. La importancia de utilizar registros sencillos y registros que los miembros pueden replicar fácilmente para garantizar mayor sostenibilidad de los grupos con los años fue resaltada.

Iniciativas de Negocios

La mayoría de las organizaciones promueven (o se encuentran interesadas en promover) iniciativas de negocios con los grupos de ahorro y se enfocan en desarrollar la capacidad de los miembros en temas económicos, ya que consideran que este aspecto sirve de motivación. En casi todos los casos se nota una evolución en la capacidad de los grupos en realizar actividades económicas.

En general, las actividades generadoras de ingresos en los primeros meses de operación se realizan con inversiones individuales que no sobrepasan los $50, y que en algunos casos pueden llegar a ser tan bajas como $10. Muchas organizaciones consideran que están impulsando negocios individuales como resultado intrínseco de la metodología que promueve la toma de préstamos personales. Estas iniciativas individuales incluyen:

- Ventas de comidas típicas como tamales, pupusas, tortillas, pasteles, atoles, en la misma comunidad.
- Compra y venta de alimentos para comercializar en comunidades más remotas.

Recursos para fomentar el desarrollo de negocios:

Cuatro Pasos para Mejorar su Negocio de Freedom from Hunger

Guide Pilote EPC: Reussir son Entreprise de Oxfam America-(solo en francés)

Con el tiempo el nivel de confianza entre los miembros de un mismo grupo aumenta, lo que facilita la realización de actividades en grupo. Estas pueden incluir a todos los miembros, en cuyo caso las inversiones se hacen en calidad de préstamos grupales, o pueden incluir solo a unas cuantas personas con intereses comunes. Aunque hay menos casos de negocios grupales, se han realizado en conjunto iniciativas como huertas caseras de hierbas aromáticas y medicinales, o la elaboración de shampoo y jabones. Sin embargo, algunas organizaciones han dejado de lado las actividades en grupo ya que las consideran un riesgo en contextos

donde los miembros no están acostumbrados a trabajar juntos. La mayoría de organizaciones recomiendan no impulsar actividades en grupo especialmente en los primeros meses de operación.

Una vez que un grupo haya logrado consolidarse y aumentado sus fondos, se presentan otras posibilidades de inversión a nivel grupal o individual como el montaje de granjas, o el establecimiento de panaderías que requieren inversiones más elevadas que pueden llegar hasta los $1.000. En estos casos se busca un acompañamiento más cercano de las organizaciones facilitadoras en temas de costeo o elaboración de productos, pero siempre con cuidado que estas actividades adicionales no pongan en peligro los ahorros de los miembros y no dañen las actividades financieras del grupo.

Algunos programas han manifestado su interés en realizar iniciativas de negocios en gran escala para grupos maduros. Por ejemplo, impulsando la conexión de los nuevos emprendimientos con la demanda, creando redes de apoyo y de consumo, vinculando empresas grandes en modelos de negocios inclusivos y prestando servicios de coaching. Al impulsar estas iniciativas, las organizaciones facilitadoras deben adaptarse al contexto local e innovar dentro del ámbito que genere posibilidades de éxito, dado que el capital de inversión viene de los mismos miembros.

Actividades y Servicios Adicionales

Brindar servicios adicionales a los grupos de ahorro, como capacitaciones en negocios, talleres de género o de salud, o formación en incidencia y participación ciudadana, ayuda a resolver algunas de las necesidades de los miembros y vuelve más atractiva la oferta de los grupos de ahorro, lo que puede ayudar con la sostenibilidad del programa a largo plazo. Sin embargo, es importante no perder de vista cuales son los objetivos principales de los grupos—ósea el ahorro y crédito—y no sobrecargar a los grupos con iniciativas adicionales, especialmente en el primer ciclo. Los primeros meses de operación deberían ser utilizados para fortalecer las actividades de ahorro y préstamo, generar confianza e impulsar y potenciar la estructura organizativa.

Para desarrollar el potencial de los grupos, algunas organizaciones han decidido introducir sesiones educativas y crear espacios que permiten que los miembros analicen temas de educación, salud, o derechos desde el primer ciclo en conjunto con la metodología financiera para así promover la participación y aumentar la autoestima. Además, los miembros de los grupos han demostrado su creatividad y ellos mismos elaboran servicios adicionales como fondos sociales o pequeñas actividades económicas desde los primeros meses de operación.

Una vez que los grupos se hayan graduado y hayan generado disciplina y confianza, las organizaciones implementadoras pueden empezar a promover iniciativas complementarias, siempre y cuando estas actividades se encuentren orientadas a resolver las necesidades de los miembros y las de sus comunidades y que las mismas hayan sido priorizadas y solicitadas por los mismos grupos. Por ejemplo, con grupos más consolidados, Oxfam América introdujo capacitaciones en temas de liderazgo, derechos de las mujeres y participación ciudadana; también ha vinculado a los grupos con actividades económicas y ha establecido proyectos agrícolas. Estas actividades ayudan a que los grupos se fortalezcan, a la vez de satisfacer las necesidades de sus miembros tanto en el presente como a futuro.

Es importante considerar ***cómo*** introducir a estos servicios adicionales. Se recomienda que los servicios adicionales:

- Contribuyan al fortalecimiento de los grupos y de las comunidades
- Se encuentren orientados a responder a las necesidades del grupo y la comunidad
- Sean introducidos en grupos maduros y organizados donde existan altos niveles de confianza.

Poblaciones con un alto nivel de analfabetismo

Trabajar con poblaciones analfabetas requiere de sistemas muy sencillos y participativos. Gracias a la sencillez de su metodología, el Cuerpo de Paz ha logrado formar 1.500 Bancos Comunitarios en Ecuador. Los manuales de capacitación son sencillos y los talleres son vivenciales y completamente participativos. Otras organizaciones también se encuentran buscando formas de simplificar sus manuales y registros de manera a ampliar su alcance. Por ejemplo, CRS El Salvador ha desarrollado guías con lineamientos básicos de la metodología para que esta pueda ser implementada por personas que no reciben asistencia de los técnicos del programa.

El *Savings-led Working Group* de SEEP ha definido los requisitos para considerar un grupo de ahorro sostenible:

- El grupo es sostenible cuando sus miembros tienen un acceso continuo a los servicios financieros que este ofrece por más de dos ciclos y sin apoyo externo. El crecimiento en la membrecía del grupo no es una condición necesaria para su sostenibilidad.
- La provisión de servicios adicionales (no financieros) por medio de apoyo externo no debilita la sostenibilidad del grupo en cuanto a su habilidad de realizar sus propias actividades financieras.

Sostenibilidad de los Grupos de Ahorro

La mayoría de organizaciones consideran que un grupo de ahorro es sostenible cuando este puede implementar la metodología financiera sin apoyo externo, lo que generalmente se logra después de uno o dos ciclos de operación. El Cuerpo de Paz tiene grupos que han operado sin apoyo externo por 7 años. Los miembros aprecian los beneficios de la participación en el grupo y en base a esto, otras personas se animan a replicar la experiencia. De hecho, todas las organizaciones participantes del foro han evidenciado que para garantizar la sostenibilidd de los grupos de ahorro, las organizaciones implementadoras deben de proporcionar servicios que beneficien a los miembros y que sean útiles para satisfacer sus necesidades tanto económicas como organizativas.

De la misma manera también es importante garantizar la sostenibilidad de las actividades y servicios adicionales (financieros o no-financieros) ofrecidos a los grupos. A fin de que sean sostenibles, los mismos deben de ser complementarios y estar muy bien estructurados, buscando que los grupos paguen por estos servicios y asegurándose que la metodología financiera siga siendo el eje central.

A fin de garantizar la sostenibilidad de los grupos de ahorro, las organizaciones facilitadoras han tomado los siguientes pasos:

- **Formar promotoras locales voluntarias para construir una base de apoyo en las mismas comunidades donde operan los grupos**. De esta manera, las promotoras pueden enseñar la metodología de forma a que el grupo vaya aumentando su confianza y continuar apoyando al grupo hasta que este puede continuar solo.
- **Buscar replicar la metodología de forma natural, a través de las voluntarias que actualmente forman parte de los grupos y que ayudan a la formación de nuevos grupos.** Todavía no se cuenta con evaluaciones sobre las capacidades de estos grupos replicados, pero CRS ha notado que las mayores dificultades se encuentran relacionadas a llevar los registros, mientras que los pasos de la metodología son bien implementados.
- **No proveer recursos financieros,** solamente capacitación, apoyo y motivación.
- **Vincular a los grupos entre sí,** formando asociaciones o redes de grupos de ahorro en comunidades cercanas a fin de facilitar intercambios, o para ofrecer espacios donde puedan vender productos a los demás miembros de la asociación.
- **Vincular a los grupos con actores locales, gubernamentales e instituciones especializadas.** La integración de los grupos de ahorro con actores locales puede presentar varios retos (desinterés de trabajo con los grupos o problemas de politización) pero, si se encuentra bien ejecutado, el vínculo garantiza que los grupos queden respaldados por instituciones locales. Más allá del respaldo, Oxfam América ha iniciado un proyecto que busca educar a las mujeres en sus derechos de incidencia y participación ciudadana a partir de la construcción de una agenda propia para que ellas mismas puedan pedir servicios al estado. De esta manera los grupos se transforman en agentes de cambio en sus comunidades y aportan beneficios más allá de lo financiero, lo que puede fortalecer la sostenibilidad de los mismos. Finalmente, para servicios especializados, como proyectos agrícolas o vínculos a mercados, se requieren alianzas con instituciones que ofrezcan este tipo de capacitación a fin de proveer al grupo con habilidades que pueden ser utilizadas más allá del ciclo del proyecto.

Conclusión

Este foro representa una de las primeras oportunidades de intercambio de experiencias a nivel regional en América Latina. Las discusiones se focalizaron en aspectos prácticos relacionados a la implementación: las diferencias y similitudes entre metodologías, las experiencias de varios actores con iniciativas y servicios adicionales, y los avances para asegurar la sostenibilidad de los grupos. Dado el gran interés en estos espacios de intercambio, el *Grupo Savings- Led Financial Services de* SEEP se compromete a organizar otros foros similares donde los participantes puedan profundizar las conversaciones y continuar los intercambios.

Anexo A

Banca de las Oportunidades, Colombia

Ursula Borrero ursula.borrero@bancadelasoportunidades.gov.co

María Clara Hoyos mariac.hoyos@bancadelasoportunidades.gov.co

Caritas Baja

Caritas Verapaz, Guatemala

Víctor Sesam manuelsesam@hotmail.com

Caritas San Marcos, Guatemala

Darvin Huinac dar_conta@hotmail.es

Caritas Comayagua, Honduras

Reyna Cornejo issavo_cor@yahoo.es

CIREC, Colombia

Leidy Yusselfy Trujillo Cuellar trujillol@cirec.org

CRS

CRS El Salvador

Mabel Guevara Mabel.Guevara@crs.org

CRS Perú

Jack Burga jburga@crspe.org.pe

CRS Nicaragua

Jorge Madrigal jmadrigal@crs.org.ni

CRS Honduras

Darinel Laínez darinel.lainez@crs.org

Cuerpo de Paz

Ecuador

Nelson Oleas noleas@ec.peacecorps.gov

Andrew Wiemers awiemers@ec.peacecorps.gov

Dana Platin dplatin@ec.peacecorps.gov

República Dominicana

Joy Jacobs jjacobs@do.peacecorps.gov

Perú

Alfredo Gutierrez agutierrez@pe.peacecorps.gov

Nicaragua

Bayardo Betienne betienne@ni.peacecorps.gov

Feliz Cardoza fcardoza@ni.peacecorps.gov

FIDER, Nicaragua

Kelia Gonzalez kagonzalezcastillo@gmail.com

Food for the Hungry

Fh USA

Laura Hunter lhunter@fh.org

Fh Nicaragua

Albal Soza Lopez asoza@fh.org

Fh Perú

Ryan Smedes rsmedes@fh.org

Freedom from Hunger

USA (California)

Laura Fleischer Proaño lfleischer@freedomfromhunger.org
Lisa Kuhn Fraioli lkfraioli@freedomfromhunger.org
Cassie Chandler cchandler@freedomfromhunger.org
Perth Rosen prosen@freedomfromhunger.org
Megan Gash mgash@freedomfromhunger.org

México

Matilde Olazabal molazabal@freedomfromhunger.org
Tatiana Eslava teslava@freedomfromhunger.org
Rocío Egremy mregremy@freedomfromhunger.org

Perú

Luis Garcia lgarcia@freedomfromhunger.org
Andrea del Granado adelgranado@freedomfromhunger.org

Ecuador

Amelia Kuklewicz akuklewicz@freedomfromhunger.org
Rocío Chavez rchavez@freedomfromhunger.org

FUNDESA, El Salvador

Silvia López silogonza@yahoo.com

Oxfam America

USA

Eloisa Devietti edevietti@oxfamamerica.org
Vinod Parmeshwar vparmeshwar@oxfamamerica.org

El Salvador/Guatemala

Milagro Maravilla mmaravilla@oxfamamerica.org
Carmen Fabian cfabian@oxfamamerica.org
Conchy Maravilla maravillalovato@yahoo.es

Redes, El Salvador

Aurelia Martínez aureliamartinez1976@yahoo.com

SEEP

Candace Nelson candacenelson@comcast.net

Trickle Up

USA

Molly Ornati Mollyo@trickleup.org

Guatemala

Jorge Coy Jcoy@trickleupguate.org

Fredy Lemus flemus@trickleupguate.org

VITAL- CORPORACIÓN MEDIOS DE VIDA Y MICROFINANZAS, Iniciativas Empresariales de Desarrollo (IED), Colombia

Carlos Caceres ccaceres@iedmicrofinanzas.com

Jaime Villarraga jvillarraga@iedmicrofinanzas.com

Damaris Narvaez dnarvaez@iedmicrofinanzas.com

Diana Pulido dpulido@iedmicrofinanzas.com

Guiovany Mendoza gmendoza@iedmicrofinanzas.com

Juan Pablo Santacruz jpsantacruz@iedmicrofinanzas.com

Olga Lucia Ruiz Martinez oruiz@iedmicrofinanzas.com

VSL Associates

David Panetta david@vsla.net

Anexo B

Organizaciones trabajando en América Latina con programas de Grupos de Ahorro						
Nombre de su organización	**Persona encargada del programa y su dirección de correo electrónico**	**País y región donde implementa el programa**	**Año que empezó el programa**	**Número de beneficiarios actuales**	**Organizaciones con quienes está colaborando para implementar el programa**	**Metodología que está implementando** *(VSLA, Ahorro Comunitario/Saving for Change, SILC, otro)*
Catholic Relief Services (CRS)	José Ángel Cruz Jose.Cruz@crs.org	Guatemala, EL Salvador, Honduras y Nicaragua	2008	7, 694	Caritas, CARE, Fundesa, Redes, Cocepradii, Cocepradil, FIDER	Adaptación de SILC
Catholic Relief Services (CRS) Nicaragua	Jorge Luis Madrigal Reyes jmadrigal@crs.org.ni	Nicaragua: departamentos de Estelí, Matagalpa y Jinotega	2009	Aproximadamente 1,000 personas integrando grupos de autoahorro en 3 departamentos de Nicaragua	FIDER, Caritas Diocesana de Matagalpa, Caritas Diocesana de Jinotega	
Caritas Diocesana Verapaz (contraparte de CRS)	Victor Manuel Sesam Estrada manuelsesam@hotmail.com	Guatemala, Baja Verapaz, San Miguel Chicaj	Marzo 2010	381	CRS Guatemala	Adaptación de SILC desarrollada en Centro América
Fundación de Investigación y Desarrollo Rural (FIDER) (contraparte de CRS)	Kelia Alejandra González Castillo kagonzalezcastillo@gmail.com	Nicaragua, municipios de Estelí, La Trinidad y San Nicolás; departamento de Estelí.	2009	229 mujeres y 22 hombres	CRS, fundación Howard Buffett	
Fundación para el desarrollo (FUNDESA) (contraparte de CRS)	Evenor Ríos, Coordinador de proyecto. Fundesar3@yahoo.com	El Salvador, zona nororiental (municipios de Arambala, Joateca, Cacaopera) Departamento de Morazán	2009	460 familias	CRS, REDES, Caritas San Miguel y Caritas Santiago de María	
REDES (contraparte de CRS)	Edwin Navarrete Coordinador de proyecto Edwin_hidroponía@yahoo.com	El salvador	2009	200	Adescos comunitarias, grupos Catolicos, equipo de futbol	
Consultora Asociada Iniciativas Empresariales de Desarrollo (IED)	Jaime Villarraga-Director Iniciativas Empresariales de Desarrollo IED jvillarraga@iedmicrofinanzas.com	Colombia	2008-2010 Banca de las Oportunidades-Propaís 2010-2011 IED- Aliados locales, empresa privada	7500	Banca de las Oportunidades- Propaís	VSLA

Organizaciones trabajando en América Latina con programas de Grupos de Ahorro						
Cuerpo de Paz Ecuador (Peace Corps)	Dana Platin/Andrew Wiemers dplatin@ec.peacecorps.gov awiemers@ec.peacecorps.gov	Ecuador	2000	Aproximadamente existen entre 1500-2000 bancos formado por el programa de PAC con ~60,000 beneficiaros directos	La mayoría de los beneficiaros son las comunidades donde trabajan los voluntarios. Sin embargo, han dado capacitaciones a instituciones locales como INFA, juntas parroquiales y municipios y ONGs internacionales.	Programa fue creado en 1999 basado en el modelo de CARE Niger y es muy similar al programa de VSLA.
Fundación Contra el Hambre Perú (Food for the Hungry Peru)	Ryan Smedes, Director Nacional rsmedes@fh.org	Peru - Ucayali, Ica y Lima	2008	100	Chalmers Center for Economic Development	Una versión parecida a VSLA
Oxfam America	Milagro Maravilla mmaravilla@oxfamamerica.org	El Salvador, Guatemala	2008	El Salvador: 7,585 Guatemala: 1,898	Freedom from Hunger El Salvador: CCR, Caritas Guatemala: PRODEMORO, IEPADES, ASECSA, AGROSAL	Ahorro Comunitario/Saving for Change
Trickle Up Program	Jorge Leobaldo Coy C. jcoy@trickleupguate.org Alfonso Juárez López, ajuarez@trickleupguate.org	Guatemala y Nicaragua	2009	820	Guatemala: ACODIAV, ASOCVINU, ASOGUADI, FUNDEMI Nicaragua: PRODEMUJER, ODESAR, FUNCOS, SOLIDEZ	VSL
VITAL- Corporación medios de vida y microfinanzas	Carlos Caceres carloscaceres@corporacionvital.com	Colombia	2008	7,000	PLAN INTERNATIONAL- CONTACTAR- CIREC- FUERZA DORADA	VSLA

Anexo C

	Ahorro Comunitario/ Saving for Change El Salvador, Guatemala Oxfam/Freedom from Hunger	Programa de Ahorro y Crédito (PAC) Ecuador Cuerpo de Paz	Trickle Up Guatemala	IED Colombia	Caritas Diocesana Verapa	FIDER Nicaragua	CRS El Salvador
Monto de ahorro	El grupo decide una cantidad semanal mínima que todos deben ahorrar. Los que desean ahorrar más, pueden ahorrar hasta 5 veces la cantidad mínima. Por ejemplo, si la cantidad mínima de ahorro es de $1, los miembros pueden ahorrar entre $1-5 en cualquier reunión.	El grupo decide una misma cantidad semanal para todos los miembros, normalmente $1 o $2. Con el tiempo, algunos grupos empiezan a ahorrar cantidades más altas y/o diferentes.	Los ahorros se manejan a través de compra de acciones, por un mínimo de una acción y un máximo de 5 acciones. Las acciones tienen un valor mínimo de Q5.	Los ahorros se manejan a través de compra de acciones, con un mínimo de una acción y un máximo de 5 acciones	En algunos casos las cuotas de ahorro por reunión son fijas- Q.5.00, Q. 10.00, Q. 15.00, pero en la mayoría de los casos son variables.	Como cuota mínima de ahorro los grupos establecen de $0.50 a $1.	Los ahorros son iguales al principio—algunos grupos han iniciado ahorrando $0.25 y a los tres o cuatro meses pueden decidir si desean cambiar la regla y ahorrar mas.
Retiros de ahorros	Se pueden hacer retiros de ahorros con tal que el fondo de ahorros de cada miembro quede con la cantidad mínima para esa semana. Por ejemplo, si el ahorro mínimo es de $1 cada semana y el grupo ha ahorrado por 4 semanas, el ahorro mínimo a las 4 semanas es de $4. Un miembro que tiene ahorrado más de $4, puede retirar la parte de sus ahorros que excede los $4.	No se pueden retirar los ahorros.					

Tasa de interés	El grupo decide la tasa de interés, normalmente entre 2% y 10%. Se recomienda pagar el interés cada mes y el capital en la fecha de vencimiento. También se puede pagar el capital en cada reunión y en este caso, el interés se calcula según el nuevo saldo de capital.	Se recomienda una tasa de interés de 10% para facilitar la contabilidad y estimular el ahorro. Con el tiempo en el programa, algunos grupos bajan la tasa de interés. Se recomienda pagar el interés al mes y el préstamo en la fecha de vencimiento.			Generalmente la tasa de interés es del 2% al 10%
Plazo y monto de préstamos	El grupo decide el plazo de préstamos. Se recomienda que el plazo sea entre 1 y 6 meses.	Se recomienda un plazo de préstamos de 1 a 2 meses. Con el tiempo, algunos grupos extienden el plazo.		Se hacen préstamos de 3 veces el valor de los ahorros del prestatario para minimizar el riesgo.	
Duración del ciclo (tiempo entre el primer ahorro y la distribución del fondo del grupo)	Se recomienda que el ciclo sea entre 6 meses y 1 año.	Se recomienda que el ciclo sea entre 6 meses y 1 año.			Se recomiendan ciclos de 6 meses y 1 año. Si el grupo ha decidido no distribuir el fondo al final del ciclo, el grupo puede hacer distribuciones parciales del fondo en épocas importantes del año, como puede ser la cosecha, la Navidad, o la época de escuela
Registros	Se recomienda llevar registros usando los formatos del programa: • Formulario de Asistencia • Formulario de Multas • Formulario de Ahorros • Formulario de Préstamos • Formulario de Caja • Formulario de Cierre de Ciclo	Se recomienda anotar los ahorros, préstamos, multas, etc. en un papelógrafo visible a todos los miembros. Muchos grupos llevan registros en cuadernos también.			

Acerca de SEEP

La Red SEEP, una institución sin fines de lucro, reúne a más de 120 organizaciones a nivel internacional que creen en el poder de las microempresas para reducir la pobreza en el mundo. Los afiliados de SEEP se conectan en una comunidad mundial de aprendizaje para incrementar su impacto en más de 170 países donde, en conjunto, atienden a más de 77 millones de microempresarios y sus familias. A través de las iniciativas de aprendizaje de SEEP, los operadores en el desarrollo de microempresas, generan conjuntamente e intercambian estrategias, normas y herramientas para la construcción de economías vigorosas con un ingreso sostenible para cada familia. Para mayores informes, visite www.seepnetwork.org.

The SEEP Network
1875 Connecticut Ave Suite 414
Washington, DC 20009
+1 202 534 1400
www.seepnetwork.org