

# Sistemas de autoahorro y microcrédito comunitario



## Índice

---

Índice.....	2
Índice de Figuras.....	2
Índice de Abreviaciones.....	2
1. Información general.....	3
2. Contexto de la Experiencia.....	3
3. Características Principales de la Experiencia.....	4
4. Grupos de Interés y Socios – Funciones y Responsabilidades ...	5
5. Recursos.....	5
6. Impacto de la Experiencia/ Práctica.....	5
7. Lecciones aprendidas y recomendaciones.....	5
8. Retos.....	6
9. Sostenibilidad.....	6
10. Compartiendo la Experiencia/ Ampliación.....	6
11. Bibliografía.....	7

## Índice de Figuras

---

Figura 1 Localización de la experiencia.....	3
--	---

## Índice de Abreviaciones

---

FUNDESYRAM	Fundación para el Desarrollo Socioeconómico y Restauración Ambiental
DKA	Drekönigsaktion
BSIN	Bruder und Schwester in Not
CRS	Catholic relief Services
FISDL	Fondo de Inversión Social para el Desarrollo Local
ISDEMU	Instituto Salvadoreño de la Mujer

## Imprenta

*Experiencia en Detalle*  
"Sistemas de autoahorro y microcrédito comunitario"

### Publicado en

Viena, Diciembre 2017

### por

HORIZONT3000

[www.horizont3000.at](http://www.horizont3000.at)

### Redactado por

FUNDESYRAM (Fundación para el Desarrollo Socioeconómico y Restauración Ambiental) y  
HORIZONT3000

### Con el apoyo de

la Cooperación Austríaca para el Desarrollo y las Organizaciones Miembro de HORIZONT3000

### Figuras por

HORIZONT3000

[www.flaticon.com](http://www.flaticon.com)

### Contacto

Flor Quintanilla

[f\\_quintanilla1986@hotmail.com](mailto:f_quintanilla1986@hotmail.com)



## 1. Información general

La Fundación para el Desarrollo Socioeconómico y Restauración Ambiental – FUNDESYRAM se encuentra en San Salvador, El Salvador. FUNDESYRAM es una organización de derecho privado apolítica, sin fines de lucro, establecida en 1992 para contribuir al mejoramiento del nivel de vida de la población rural y urbana de forma integral y participativa, para lo cual ejecuta proyectos agrarios, sociales, económicos, educativos, y de restauración, con un enfoque de género.

FUNDESYRAM pretende desarrollar y compartir procesos metodológicos y tecnológicos con las familias organizadas logrando avances significativos en Desarrollo Humano Sostenible, con participación de los actores locales y gobiernos municipales. Su propósito es el de ser una institución facilitadora de la participación ciudadana organizada para la innovación y transformación del territorio, en la cual los actores locales conjuntamente con los gobiernos municipales conducen sus propios procesos de superación de la pobreza con un enfoque de seguridad alimentaria e integrado de cadenas de valor agro-empresariales orgánicas con responsabilidad social empresarial que se convierten en los motores del crecimiento y el desarrollo humano sustentable con equidad de género en el espacio territorial donde se desenvuelven. (FUNDESYRAM, s.f.).

En este documento se presenta la experiencia de los “*sistemas de autoahorro y microcrédito comunitario*”, la cual se ha implementado en los municipios de San Pedro Puxtlla y Tacuba, en el departamento de Ahuachapán, en el Salvador.

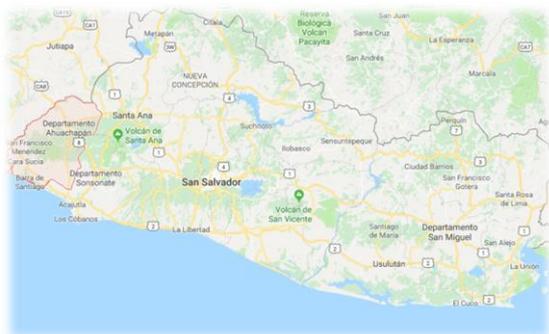


Figura 1 Localización de la experiencia

Esta práctica puede ser relevante ya que se proporcionan los espacios de crecimiento personal, la autogestión, el empoderamiento y la autonomía económica de los y las participantes. Además, el sistema de autoahorro y microcrédito comunitario es un vehículo para que las personas, en especial las mujeres y la juventud, lo puedan lograr. El sistema de autoahorro es fácil de entender, manejar y apropiar, lo que le da una garantía de sostenibilidad. Esto es grandioso ya que las instituciones siempre buscamos que las comunidades sean autogestoras de su desarrollo.



## 2. Contexto de la Experiencia

En las diferentes comunidades en las que FUNDESYRAM se encuentra, la mayoría de las mujeres no contaban con un espacio y metodología para ahorrar, tener un fondo de contingencia para necesidades extremas que enfrentan las mujeres y su familia, y no tenían un horizonte de autonomía económica. FUNDESYRAM decidió fortalecer las capacidades para la producción y comercialización de productos agroecológicos, la organización comunitaria por medio de los Comités Comunitarios de Mujeres, el emprendimiento y el autoahorro, con un espacio propio para desarrollar sus procesos de enseñanza/aprendizaje, sus relaciones, sueños y acciones. Todo esto ha generado con el paso del tiempo un incremento de su autoestima y ser valoradas en todos los sentidos dentro de una familia y sociedad machista.

En este contexto surgió la experiencia de los sistemas de autoahorro y microcrédito comunitario, que viene funcionando desde 2009.

El tema del género es una parte esencial de esta experiencia. Al inicio fue prioritario cómo generar autonomía económica para las mujeres específicamente, pero con el paso del tiempo y la mejora en el manejo de la tecnología, ellas mismas han sido las promotoras y multiplicadoras. Ahora hay grupos mixtos de autoahorro, de hombres y mujeres, de jóvenes de ambos sexos, niños y niñas. Esta metodología aprendida por las mujeres ha llevado a la multiplicación y

aceptación por parte de las demás personas de las comunidades.



### 3. Características Principales de la Experiencia

La experiencia surge dentro del marco de proyectos implementados con el apoyo de HORIZOT3000, DKA, BSIN y otros (Dreikönigsaktion, s.f.; Bruder und Schwester in Not, s.f.). Con esta experiencia se buscaba el eco-desarrollo y la participación plena de las mujeres. Como FUNDESYRAM conocimos los principios de la metodología de autoahorro con CRS (Catholic relief services, s.f.), y fue a partir de ahí que se comenzaron a organizar los comités comunitarios de autoahorro.

CRS promueve la formación de grupos crediticios orientados al ahorro en los dos municipios más pobres del país. Los grupos, que comprenden en su mayoría a mujeres, proporcionan a los miembros una manera segura y auto-administrada para generar ahorros y acceder al crédito. Debido a que los grupos crediticios orientados al ahorro proporcionan una manera para que los miembros incrementen activos por su cuenta, no se necesita el financiamiento de fuentes externas tales como bancos o donantes. En cambio, se utilizan recursos y conocimientos locales para organizar comunidades y darle voz a las mujeres (CRS).

Antes del 2009 tuvo lugar el proceso de aprendizaje institucional con 8 comunidades. En el 2009 había 16 comunidades solo con mujeres. En 2014 se consolidaron comités de autoahorro con 30 comités de mujeres y hombres, jóvenes de ambos sexos, niños y niñas. Además también está inmerso en los sistemas de rifas y las ventas semanales de los productos de emprendimientos colectivos. Actualmente sigue habiendo 30 sistemas de autoahorro con sus diferentes dinámicas productivas para generar mayores ingresos en sus pequeños bancos comunitarios.

En todo momento ha sido un proceso participativo, pero el mayor salto fue en 2014 cuando los comités de autoahorro con una mentalidad emprendedora, decidieron encontrar otras formas de generar ingresos y ahorrar. Al final del año las miembros, no solo

se reparten lo que cada una ahorra, sino que tienen otros ingresos (intereses de los créditos, rifas, excursiones, entre otras actividades) que les permite obtener más ingresos al final del año.

En algunas comunidades en las que como institución no las apoyamos, los comités de autoahorro siguen funcionando, porque los grupos de mujeres tienen un lugar donde han creado confianza, lazos fuertes de amistad y hermandad, donde se sienten reconocidas por el trabajo que realizan y pueden expresar sus situaciones personales y comunitarias. Asimismo, los comités de autoahorro también les permiten crecer de manera conjunta.

Además en el autoahorro las personas están formándose en diferentes áreas, las cuales les permiten un crecimiento personal y comunitario. Al mismo tiempo crea alianzas sólidas de trabajo y de amistad con las y los integrantes del grupo y facilita el trabajo comunitario, porque todas y todos tienen objetivos comunes en la organización. En esta experiencia los grupos de personas han mostrado felicidad en lo que realizan. A parte, estos grupos se consolidan en grupos autónomos una vez que manejan bien la metodología, ya que llevan los procesos a sus comunidades sin necesidad de mayor acompañamiento.

La sostenibilidad está dada por la apropiación que logran sus integrantes al ver los beneficios que reciben; esto es dado por las reglas, los objetivos y las metas completamente claras. Dado que es su propio dinero, ellas/os lo cuidan y no están dependiendo de ayudas externas. También la sostenibilidad se garantiza al fomentar que el conocimiento se quede en la comunidad, para lo cual siempre se deben seleccionar y capacitar promotoras/es o líderes/lideresas que estén preparados/as especialmente para facilitar los procesos del sistema de autoahorro. Es decir, la comunidad siempre tendrá al personal capacitado para apoyar. Estos promotores también tienen la capacidad para apoyar en las ideas de negocio, temas especiales de superación personal o para abordar problemáticas que se pueda presentar en el grupo, sin esperar la permanencia de los técnicos e instituciones en la comunidad.



#### 4. Grupos de Interés y Socios – Funciones y Responsabilidades

Las integrantes de los grupos de autoahorro son grupos de mujeres. Por ello, los principales beneficiarios son las miembros y las familias de estas mujeres que forman los grupos de autoahorro.

En esta experiencia FUNDESYRAM ha estado con las comunidades que se han comprometido en los procesos que se impulsan para mejorar las condiciones de sus familias. Para FUNDESYRAM su papel es ser facilitador de estos procesos con los diferentes grupos.



#### 5. Recursos

Se debe de tener una guía metodológica sobre funcionamiento de los sistemas de autoahorro. Esta es necesaria para la constitución, funcionamiento (cortar con la jerarquía porque todas y todos son responsables de realizar acciones), responsabilidades y registros. Asimismo se dispone de una caja para los ahorros con dos candados.

Otros aspectos importantes a tener en cuenta son el conocer las experiencias, leer los avances que otras personas han realizado en materia de autoahorro comunitario y sobre todo el deseo de impulsar procesos que generen autodesarrollo en los territorios.

##### Recursos humanos

- Persona que coordine los procesos en las comunidades
- Se tiene dos tenedoras de llave y se puede abrir la caja solo en presencia de todas las integrantes del grupo de autoahorro.
- Alguien diferente que guarda la caja con el dinero ahorrado.
- Una persona encargada de contar el dinero
- Otra persona es la secretaria para anotar lo que cada socia ahorra



#### 6. Impacto de la Experiencia/ Práctica

Desde la implementación de los sistemas se ha dinamizado la economía de las

familias. Las personas han podido acceder a los créditos para mejorar sus ingresos por medio de emprendimientos y se ha creado la disciplina del ahorro. Además los emprendimientos de producción de cultivos orgánicos han vendido y generan mayores ingresos que los intereses de los préstamos comunitarios. Por otro lado, se ha permitido que las mujeres obtengan sus propios ingresos y que no dependan de otras personas para comprar sus cosas personales y puedan proveer las necesidades de la familia.

A nivel comunitario, se ha logrado integrar a las familias y las Asociaciones de Desarrollo Comunal (ADESCO) reconocen los grupos de autoahorro como estructuras comunitarias que mueven la economía de sus territorios. Asimismo, El Fondo de Inversión Social para el Desarrollo Local, FISDL (institución del gobierno), solicitó capacitar a su personal técnico en la metodología del autoahorro, para implementarla en las comunidades donde trabajan. Se dieron cuenta de que los territorios que ellos visitaban y en los que existen sistemas de ahorro, las comunidades y las mujeres tenían una dinámica diferente en cuanto al manejo de los fondos que el estado otorga a las familias. Actualmente, se maneja la metodología de autoahorro en diferentes partes del país.

Como **innovación** en los medios de vida de hombres y mujeres se pueden mencionar las acciones emprendedoras (la venta de productos lácteos, de cereales, la producción de alimentos orgánicos, etc.) de las familias después de estar en los sistemas de autoahorro y capacitaciones, gracias a los ingresos que han tenido a lo largo de un tiempo en el autoahorro.



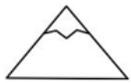
#### 7. Lecciones aprendidas y recomendaciones

Como Institución, por medio de los sistemas de autoahorro, nos dimos cuenta que los instrumentos utilizados deberían ser más sencillos, para que las personas de las comunidades los manejen con más facilidad. Por eso, fue necesario elaborar y facilitar una guía clara de todo el proceso, pero estas se han construido a lo largo del tiempo.

Algo valioso aprendido es dejar siempre que las personas mejoren ellas mismas los

procesos, porque esto les permite una mayor aceptación, participación y apropiación de los mismos.

Para planificar una intervención similar sería conveniente hacer un intercambio con las comunidades que ya manejan el sistema de autoahorro y adaptar las guías e instrumentos a las condiciones socioeconómicas de las comunidades donde se iniciara. Además habría que capacitar adecuadamente al personal técnico para que acompañe apropiadamente a las lideresas o líderes que impulsaran el sistema. Se debe tener claro por qué, cómo y para qué se está realizando dicha acción. Una vez implementada la intervención se aconseja hacer evaluaciones participativas anuales para así poder mejorar lo que se está haciendo y tener un proceso de mejora continua.



## 8. Retos

El mayor reto es no olvidar escuchar a las personas involucradas, porque si los y las que participan no se sienten bien con los procesos, por muy buena que sea la metodología, no se apropiaran plenamente. Por ello, se han escuchado a las mujeres, hombres jóvenes y niños de cómo mejorar lo que estamos haciendo y enfocarnos en las sugerencias que nos han dado.



## 9. Sostenibilidad

Para que la experiencia sea sostenible es importante que las y los participantes se apropien de los procesos,

que los hagan suyos, para que tanto si están como si no las instituciones, la práctica ya sea parte de su diario vivir y siempre lo vaya a realizar porque saben que es para su bienestar y desarrollo.



## 10. Compartiendo la Experiencia/ Ampliación

Para que los sistemas de autoahorro funcionen hace falta ser parte del comité de autoahorro, participar en las diferentes actividades que realicen, comprometerse con los procesos de las comunidades y tener objetivos comunes. El autoahorro puede funcionar con cualquier grupo que decida crear la disciplina del ahorro.

FUNDESYRAM ya ha compartido esta experiencia con el Fondo de Inversión Social para el Desarrollo Local (FISDL, s.f.), la Fundación Ayuda en Acción, y el Instituto Salvadoreño de la Mujer (ISDEMU, s.f.), todas ellas instituciones de El Salvador.

Los sistemas de autoahorro han sido implementados por la Confederación Internacional OXFAM (OXFAM, s.f.) en cooperativas de productores y productoras, y CRS que lo inició en El Salvador

Otras instituciones que podrían estar interesadas son por ejemplo Save the children, World Visión, el Centro Nacional de Tecnología Agropecuaria y Forestal "Enrique Álvarez Córdova" (CENTA), Alcaldías municipales y otras ONGs que promuevan el desarrollo comunitario (Save the children, s.f.; World vision, s.f.; CENTA, s.f.).



## 11. Bibliografía

---

- Bruder und Schwester in Not.* (s.f.). Recuperado el 11 de Diciembre de 2017, de <http://www.bsin.at/startseite/>
- Catholic relief services.* (s.f.). Recuperado el 18 de Diciembre de 2017, de <https://www.crs.org/>
- CENTA.* (s.f.). Recuperado el 18 de Diciembre de 2017, de <http://www.centa.gob.sv/>
- CRS.* (s.f.). Recuperado el 14 de Diciembre de 2017, de <http://www.crsespanol.org/donde-servimos/america-latina-y-el-caribe/el-salvador/>
- Dreikönigsaktion.* (s.f.). Recuperado el 11 de Diciembre de 2017, de <https://www.dka.at/>
- FISDL.* (s.f.). Recuperado el 18 de Diciembre de 2017, de <http://www.fisd.l.gob.sv/>
- FUNDESYRAM.* (s.f.). Recuperado el 11 de Noviembre de 2017, de <http://www.fundesyr.am.info/quienes-somos.php>
- ISDEMU.* (s.f.). Recuperado el 18 de Diciembre de 2017, de <http://www.isdemu.gob.sv/>
- OXFAM.* (s.f.). Recuperado el 11 de Diciembre de 2017, de <https://www.oxfam.org/es>
- Save the children.* (s.f.). Recuperado el 11 de Diciembre de 2017, de <https://www.savethechildren.de/>
- World vision.* (s.f.). Recuperado el 11 de Diciembre de 2017, de <http://www.worldvision.at/home>