



RESUMEN

GUÍA DEL SISTEMA DE AUTO AHORRO

San Salvador, El Salvador, noviembre de 2017

Que es el sistema de autoahorro:

El auto ahorro es un mecanismo de ahorro y prestamos grupal y comunitario que permite a las personas lograr valores, practicar la solidaridad, ponerse y lograr metas de desarrollo personal y familiar que genera autonomía económica a quienes lo practican, permitiendo desarrollo personal, familiar y comunitario.

Cuando se desea establece un sistema de auto ahorro es necesario considerar:

- ✓ Personas que deseen estar en un grupo comunitario, que quieran superarse y mejorar sus condiciones de vida.
- ✓ Compartir objetivos comunes para mejorar su vida, familia y comunidad.
- ✓ Cumplir los acuerdos que dentro del grupo se establecen.

Cada persona desempeña una función importante

- ✓ **Encargada en la caja:** es la persona que coordina el grupo y responsable de resguardar la caja en la cual se depositará en dinero que se está ahorrando, además las reuniones de auto ahorro son en la casa de la persona que guarda la caja, porque por regla la caja no se mueve de donde está.
- ✓ **Responsable de la llave del candado:** persona que tiene en su disposición la llave del candado la cual la tiene que llevar en cada día de ahorro.
- ✓ **Encarga de la llave de la caja:** esta persona guarda la llave de la caja, también deberá traer dicha llave a cada reunión
- ✓ **Secretaria:** esta persona es la encargada de llevar las boletas de ahorro, de anotar cada cantidad monetaria que las personas están ahorrando.
- ✓ **Cuenta pisto:** esta persona es la encargada de recibir el dinero en cada jornada, de informar la cantidad de dinero con la que se abre la caja y con la cantidad que se sierra, para que el control de transparencia entre las personas del grupo.

Se deben de establecer normas de convivencia para el funcionamiento adecuado del grupo.

- ✓ Dentro de las normas que algunos grupos establecen es las multas por llegar tarde al ahorro, esta multa es equivalente a \$ 0.05-0.10 ctv, esto se acumula y en el caso de alguna situación de las personas del grupo deciden en que lo pueden utilizar.
- ✓ Las otras normas son analizadas y establecidas por el grupo.

Como usar la libreta del Auto Ahorro

El registro del ahorro es el parte más importante de los sistemas de auto ahorro primero para saber la cantidad de dinero lo que cada persona ahorra y segundo para saber cuánto dinero está adentro de la caja.

Por estas dos razones cada persona que forma parte del grupo recibe una libreta de ahorros personalizada, en la cual se anota el nombre de la persona que ahorra tanto como el grupo a cuál la pertenece.



NOMBRE DE LA PERSONA QUE AHORRA: _____

NOMBRE DEL GRUPO: _____

Una vez llenado el nombre de la persona y el nombre del grupo de ahorro, esta libreta se le da a cada persona - como la cuenta en un banco - y solamente esta persona debe ahorrar en las reuniones de ahorro de su grupo.

Durante la reunión de auto-ahorro la secretaria llama a cada persona individualmente cual se acerca, entrega el dinero que va a ahorrar, la secretaria firma de la cantidad ahorrada y llena el acumulado que tiene, luego le da la libreta a la compañera que ahora para que compruebe sus finanzas, cuando la persona firma la libreta es una muestra que está de acuerdo con lo que ahí está escrito, luego llama a la siguiente compañera y se hace el mismo proceso.

Como se llena la Libreta de Ahorros

La libreta de auto ahorro diseñada por FUNDESYRAM es muy fácil para llenar, esto se ha venido mejorando con el paso del tiempo y además a través de las mismas personas que nos dicho como a ellas se les hace fácil entender el llenado de la libreta.

- ✓ Cuando se va a iniciar el ahorro la coordinadora que es la misma persona que posee la caja da la bienvenida a las personas que están ahí para ahorrar, luego le pide a la persona que tiene la llave del candado que le preste la llave para abrir el candado, luego de eso le pide a la persona encargada de la llave de la caja que le preste la llave para abrir la caja, luego la secretaria comienza a llamar a cada compañera.
- ✓ Cada vez que se hace un ahorro se llena una sola línea de la libreta. Se empieza con la fecha del día cuando se realiza el ahorro.
- ✓ En el siguiente cuadro se explica el monto del ahorro de este mismo día.

- ✓ Luego la secretaria firma y llena el monto de este día y suma el acumulado, luego se le entrega a la persona que ahora para que compruebe y firme.
- ✓ Luego la persona que es encargada del pisto menciona cuanto es lo ahorrado en el día y cuanto es la suma del ahorro total en la caja.
- ✓ Posterior a eso se introduce las libretas de ahorro en la caja junto con el monto que se tiene de ese día y el total, luego le pone llave a la caja y después le pone llave al candado y en presencia de todas personas hace la entrega de las llaves a cada persona que resguarda.
- ✓ Esto permite generar transparencia en los procesos que se realiza, posterior a eso hace la entrega de la caja a la coordinadora o la persona que tiene la caja a su cargo.

EJEMPLO LLENADO DE LIBRETA DE AHORRO

AHORROS POR REUNIÓN				
Fecha	Ahorro	Firma secretaria	Firma de ahorrante	Ahorro acumulado
30 de Octubre 2017	1,50 USD	A.B.C.D.	E.F.G.H.	1.50 USD
30 de Noviembre 2017	1,00 USD	A.B.C.D.	E.F.G.H.	2.50 USD
...



Pasos de implementar el sistema de del auto-ahorro

Entre el sistema de auto-ahorro existen varias formas diferentes los cuales pueden ayudar a motivar a las personas ahorrar, o hacer el dinero crecer, circular o trabajar.

Los cinco sistemas que se están trabajando se presentan en este capítulo: **Auto-ahorro común o tradicional, Auto-ahorro tradicional más venta, Auto-ahorro tradicional más emprendimiento y Auto-ahorro grupal más rifa y excursiones, auto ahorro tradicional mas microcrédito.**

Importante en este punto es mencionar que cada grupo decide conjuntamente cual sistema elegir, como adaptar los sistemas y/o crear un sistema diferente mezclando elementos de los cinco sistemas diferentes siguiendo los siguientes pasos:

Paso 1: El grupo toma la decisión de empezar a ahorrar conjuntamente

Paso 2: Se presentan los cinco sistemas de auto ahorro y el grupo valora cual sistema quieren implementar

Paso 3: Los y las participantes eligen democráticamente las personas responsables de la caja, de la llave de la caja, de la llave del candado, el/la secretario/a y el/la contador/a y se entregan las llaves y la caja.

Paso 4: El grupo elige un nombre para identificarse

Paso 5: Definir los reglamentos internos para el sistema del auto ahorro conjuntamente con los y las miembros/as del grupo

Paso 6: Cada persona recibe una libreta, llena la primera página con su nombre y el nombre del grupo y se explica la forma de llenar la libreta para que cada persona conoce el proceso y el/la secretario/a practica de llenar la libreta

Paso 7: Iniciar el proceso del auto-ahorro

Diferentes sistemas del Auto-Ahorro

1. AUTO AHORRO “COMUN O TRADICIONAL”

El sistema de auto-ahorro “común o tradicional” tiene el nombre “tradicional” porque es la base de los sistemas de auto-ahorro la cual todos los sistemas tienen en común y funciona a la siguiente manera:

Las personas se reúnen una vez al mes, dos veces al mes o cada semana – según el acuerdo del grupo - para ahorrar – en el lugar donde vive la persona, la cual es responsable de guardar la caja. Cada persona lleva el dinero que quiere ahorrar, la persona responsable de la caja presenta la caja, las personas responsables de las llaves entregan las llaves para poder comenzar y se llama cada persona personalmente para acercarse a la mesa del ahorro. La persona llamada entrega el monto que quiere ahorrar y el o la secretario/a llena la libreta como explicada en el capítulo anterior. El o la secretario/a tanto como la persona ahorrando firman la entrega del dinero y se guarda la libreta nuevamente en la caja. Después se llama la próxima persona y se repite el proceso hasta que todos/as miembros/as han ahorrado. Antes de guardar la caja el/la contador/a cuenta el dinero en frente de todos y todas e informa el grupo sobre el dinero ahorrado este día y el monto ahorrado del grupo en total, en el autoahorro lo mínimo que podés ahorrar es 0.25 ctv, eso cada persona lo define de acuerdo a su capacidad adquisitiva.

Durante el periodo del ahorro y según los acuerdos internos se puede prestar el dinero ahorrado durante el periodo del ahorro o pedir un micro crédito cuales sistemas se explican en el siguiente capítulo.

Según los acuerdos internos se abre la caja al final del año, dos veces al año o cuando el grupo ha elegido abrir la caja para repartir los ahorros. Este día todo el grupo se reúne y el/la secretario/a conjuntamente con el/la contador/a entreguen a cada persona el monto que este persona ahorro durante el periodo determinado.



2. AUTO AHORRO MÁS “EMPREDIMIENTO”

En este sistema de auto ahorro se agrega un valor adicional al sistema de auto ahorro “Comun”. Las personas ahorran personalmente usando el sistema del auto-ahorro “Comun” y además se establece un emprendimiento en colectivo. El emprendimiento lo determina el grupo según los conocimientos, interés, materiales, espacio, mercadeo, capital semilla, apoyo técnico, etc. como por ejemplo un emprendimiento de pollos de engorde o ponedoras, estanque de tilapias, manualidades entre otros.

En una libreta aparte se llevan los registros del emprendimiento con todos sus gastos, pérdidas y ganancias. La ganancia o partes de la ganancia – según los reglamentos internos del grupo - se anota en la libreta de los auto-ahorros del grupo y se va acumulando durante el periodo del ahorro. En cada reunión el/la secretaria y/o el/la contador/a informa al grupo sobre el monto ahorrado del emprendimiento del grupo.

En el día de repartir las ganancias, se reparte primero el ahorro de cada persona y después se reparte la ganancia del emprendimiento. En los reglamentos internos es importante definir si se reparte toda la ganancia del emprendimiento o si se deja un porcentaje en la caja como fondos propios que permiten crecer el emprendimiento, pero como norma para todos los emprendimientos colectivos es que el capital semilla otorgado ese no se reparte siempre debe de mantenerse.



3. AUTO-AHORRO MÁS "VENTA"

Otro sistema con alta funcionalidad es el sistema de auto-ahorro más Venta. Grupos que eligen esta forma de trabajar ahorran personalmente como en el sistema de auto-ahorro "Común". Adicional del ahorro personal elaboran productos para la venta. Estas ventas se realizan según los reglamentos internos del grupo y pueden ser semanal, dos veces al mes o mensual. Comúnmente los grupos de "Venta" elaboran tamales, panes rellenos, pan dulce, Quesadillas o Atoles, pero cada grupo decide que vender, el lugar de la venta y como distribuir el trabajo. Se puede organizar eventos comunitarios para mejorar la venta y darse a conocer, realizar las ventas en mercados comunitarios, vender desde la casa, ofrecer los productos de casa a casa o buscar lugares estratégicos como por ejemplo vender en frente de la iglesia o de la escuela.

Se llevan los registros de los costos de la elaboración del producto y de la ganancia igual como en el sistema de auto-ahorro más "Emprendimiento". La ganancia se guarde en la caja y con una parte de la ganancia se trabaja para preparar la próxima venta – siempre llevando los registros contables.

Al final del periodo se reparten los ahorros personales más la ganancia de la venta. Se recomienda dejar un porcentaje de la ganancia en la caja para seguir elaborando productos para la venta o para pensar en establecer un emprendimiento.



4. AUTO-AHORRO MÁS “RIFA, EXCURSIONES”

Auto-ahorro más “Rifa o excursiones” es un sistema cual funciona sin necesidad de muchos esfuerzos y se puede combinar fácilmente con los sistemas mencionados anterior.

En este sistema cada persona ahorra personalmente como se ha explicado en el sistema de auto-ahorro “COMUN”. Además de ahorrar se usan las reuniones de auto-ahorro para rifar un premio dentro del grupo, fuera de él y las excursiones.

Cuando se hace dentro del grupo se escriben números en un papel según las personas participando en la rifa. Se corta cada número y se dobla el papelito. Después cada persona compra un número por el precio definido del grupo (recomendable a 0.25 centavos de dólares) y se junta los números en un recipiente. Se elige una persona (puede ser cada vez una persona diferente) la cual saca un solo número del recipiente, abre el papelito y lee y demuestra el número al grupo. Según los reglamentos internos se pueden sacar y leer todos los números y el último número gana o sacar solamente un número cual gana. La persona la cual compro el número que gana - gana un premio.

El valor del premio tiene que ser definido en el grupo (por ejemplo 1 USD). Además, la persona que gana el premio en la siguiente reunión le toca poner el regalo y se hace el mismo proceso.

La ganancia de la venta de los números de la rifa se anota en una libreta aparte cada vez como ahorros del grupo. Al final del periodo del ahorro se reparte el auto-ahorro personal y se divide por partes iguales.

Además, se realizan rifas con las personas de la comunidad, el grupo decide rifar, por ejemplo, cafeteras, cocinas entre otras y hacen listas y cada persona se encarga de vender los números, luego se hace la rifa para entregar el premio y de lo que se vendió se paga el premio y la ganancia se anota para poder repartirla al final.

En el caso de las excursiones se define un lugar y se hace promoción para que la gente lo conozca y pueda comprar boletos, para luego salir en la excursión, de la venta de boletos se paga el transporte que los llevara y toda la ganancia se divide al final de los periodos de tiempo.



5. EMPRENDIMIENTO MAS MICROREDITO

En esta metodología se desarrolla en cada grupo antes mencionado, solo que esto se hace dentro de las compañeras que ahorran, además no se presta más de lo que ellas tienen ahorrado.

En este caso hay grupos que ya han dado un paso más, en este caso el microcrédito lo realizan con las personas que están en las comunidades, con un interés del 10% y se presta el monto que el grupo ha definido, en este caso las personas dejan una garantía por cualquier caso que no puedan pagar, ya sea joyas, escrituras entre otro.

Las ganancias que quedan en el grupo se reparten de manera equitativa dentro del grupo de ahorro.