



Mujeres ahorrando Mujeres avanzando



Guía para
grupos de ahorro

Mujeres ahorrando
Mujeres avanzando

Créditos

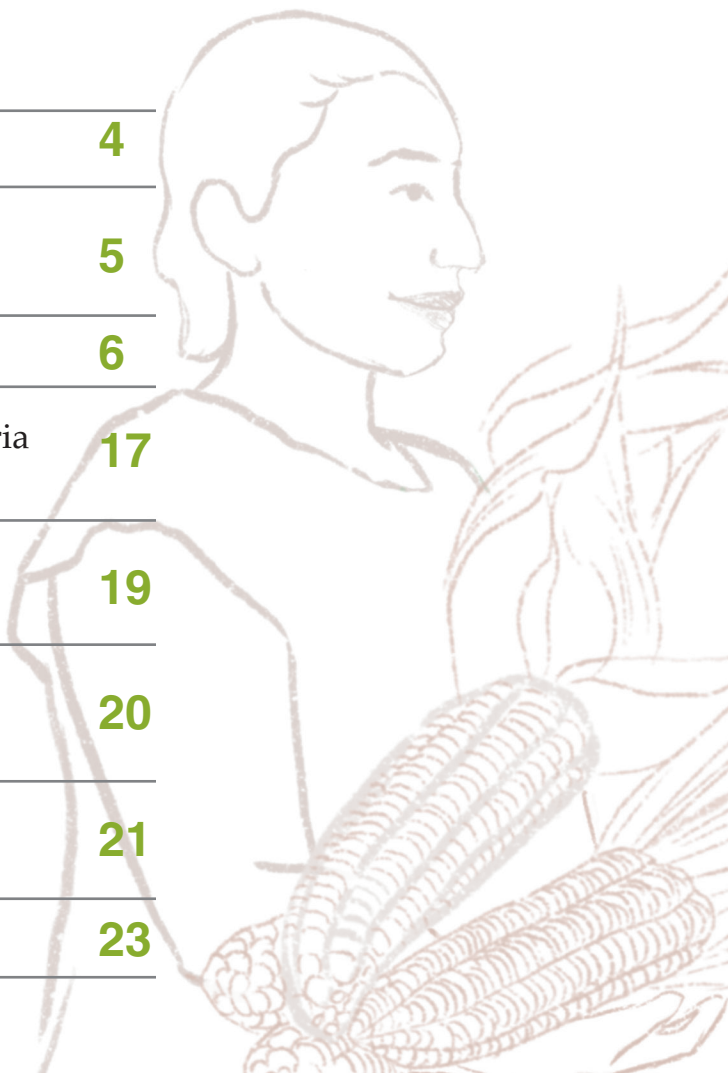
Este manual ha sido elaborado por FECORACEN en el marco del proyecto: PPG-0000001080 – Fortalecimiento de capacidades de propuestas, organizativas y productivas/emprendedoras de las mujeres en grupos de ahorro comunitario en FECORACEN con el apoyo solidario de OXFAM

Las opiniones vertidas en el presente manual son responsabilidad exclusiva de FECORACEN



Índice

Introducción	4
¿Para qué formamos grupos de ahorro?	5
Pasos	6
Formación complementaria en temas de género	17
Problemas comunes y soluciones	19
Evaluación de nuestros grupos	20
Redes municipales y departamentales	21
Conclusión	23



Introducción



Bienvenida a los grupos de ahorro de la Federación de Cooperativas de la Reforma Agraria Región Central (FECORACEN de R.L).

FECORACEN nació en 1985, cinco años después de la Reforma Agraria, como una organización de las y los cooperativistas para mejorar las condiciones y calidad de vida de la población campesina más desfavorecida, especialmente de las asociadas y asociados en sus 23 cooperativas.

Los grupos de ahorro nacen como una alternativa social y económica para que las mujeres cooperativistas, familiares de cooperativistas, y/o miembros de las

comunidades se formen y organicen en torno a su autonomía económica. Nos basamos en la metodología “Saving for Change” de OXFAM. Es un modelo que nació para que las mujeres tuvieran una alternativa financiera a los bancos, ya que estos discriminan a las personas pobres y les enganchan para estar todo el tiempo endeudado. Los bancos se hacen más ricos con nuestros intereses; en cambio, con los grupos de ahorro, este dinero queda entre nosotras. Hoy en día, hay grupos de ahorro en África, Asia y América Latina.

Esta guía te servirá para orientar la formación de un grupo nuevo o para reforzar el trabajo que ya está haciendo tu grupo de ahorro. Pero nunca olvides usar tu olfato para ver qué está pasando y qué cambios hay que hacer en los pasos propuestos para caminar al mismo ritmo que las mujeres. Si hay que adelantar cosas para no desanimarlas, hazlo y si hay que ir más lento para que ellas se sienten a gusto, ponerle freno.

¡ADELANTE CON ÁNIMO!

¿Para qué formamos grupos de ahorro?

Para organizarnos. Los grupos de ahorro son un excelente mecanismo para que las mujeres nos organicemos. No solo sirven para ahorrar, sino para juntas construir alternativas para mejorar la calidad de nuestras vidas, nuestras familias, nuestras comunidades y de la gente pobre de nuestro país.

Para formarnos. En los grupos de ahorro, además de ahorrar, podemos formarnos en diferentes temas. La formación nos permite aprender cosas nuevas, desarrollar habilidades nuevas y fortalecer otras, e ir transformando actitudes o pensamientos nocivos que hacen daño a nosotras mismas o a otras personas.

Para tener autonomía económica.

Los grupos de ahorro nos permiten la autonomía económica. La sociedad nos pone a las mujeres en un rol dependiente de nuestros compañeros de vida o esposos. Ellos son los “proveedores” y tenemos que estar pidiendo cuando necesitamos algo. Con el dinero que ahorramos, podemos tomar decisiones para gastarlo, ahorrar más, etc. Esto nos da poder de decisión porque, como dice el refrán “quién paga la música, pide la canción”. Ser autónomas económicamente es un mecanismo para que tengamos más igualdad en la casa y en la sociedad.



Pasos

Paso 1

REUNIÓN DE PROMOCIÓN

Se invita a las mujeres de la comunidad a conocer la propuesta de los grupos de ahorro.

Se siembra la semilla de la ORGANIZACIÓN porque toma forma el grupo y se deciden el día, hora y lugar de las siguientes reuniones.

Comenzamos a FORMARNOS porque reflexionamos sobre nuestra vida cotidiana,

nuestra situación económica y los beneficios de organizarnos para superar dificultades. Nos damos cuenta que somos capaces de trabajar juntas y también ahorrar.

Vemos la importancia de la AUTONOMÍA ECONÓMICA cuando nos sensibilizamos sobre la importancia del rol de las mujeres en la economía familiar y comunitaria.

La promotora

La promotora es una persona con experiencia en la metodología. Es un apoyo importante para los grupos nuevos ya que puede dar consejos para hacer más dinámicas las reuniones, aclarar dudas y guiarnos cuando tenemos problemas. La promotora puede pertenecer a una organización o a otro grupo de ahorro. Sus orientaciones pueden ser una gran ayuda para nuestro funcionamiento.



Paso 2

INSCRIPCIÓN

Para organizarnos completamos la inscripción del grupo. Nos registramos en el libro de ahorro y cada quién recibe su libreta personal. Decidimos cómo conseguir una caja para el dinero, un candado y una llave.

Para formarnos, reforzamos nuestra comprensión de los grupos de ahorro y reflexionamos sobre aspectos claves de nuestras vidas.



Si hay condiciones nos comprometemos para venir preparadas a iniciar nuestros ahorros en la siguiente jornada.

Es el camino que nos acerca a la autonomía económica.

Paso 3

COMITÉ DE DIRECCIÓN Y NOMBRE DE GRUPO DE AHORROS

Para identificar nuestra organización escogemos entre todas un nombre. Para estructurar nuestra organización formamos un Comité de Dirección. Aunque el grupo puede incluir a hombres jóvenes o mayores, el Comité de Dirección debe ser compuesto por mujeres.

Reflexionamos sobre la importancia de tomar decisiones y hacerlo de manera democrática, aprendemos las funciones de cada cargo

antes de la elección del Comité y reforzamos los aprendizajes de las reuniones anteriores.

Al final de la reunión se realiza el primer ahorro, a manera de ensayo. El Comité de Dirección asume su papel y realiza los registros correspondientes.

Esto motivará a las mujeres para seguir en el grupo.

El Comité de Dirección está conformado por cuatro compañeras:

La presidenta

La tesorera

La secretaria

La responsable de la llave

Antes de votar, todo el grupo debe tener claridad de qué funciones va a cumplir esta persona y qué cualidades debe tener. Así pueden elegir a las personas más adecuadas.

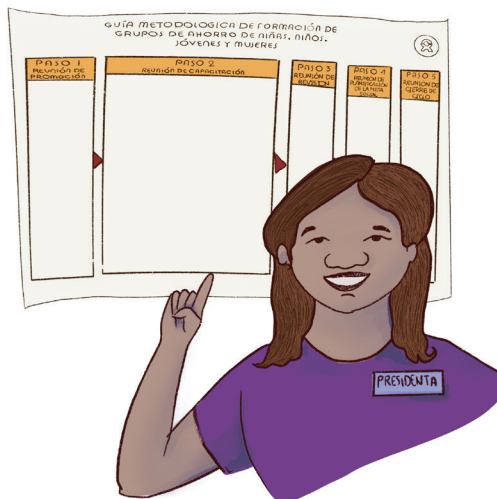


Funciones de la Presidenta:

- Dirigir las reuniones de acuerdo a la agenda
- Dirigir las discusiones y la toma de decisiones de manera participativa
- Verificar que las socias respeten las reglas internas
- Cerrar la caja al final de cada reunión
- Representar al Grupo de Ahorro y coordinar con la cooperativa o con otros grupos de la comunidad

Cualidades:

Ser digna de confianza, justa y respetada por el grupo



Funciones de la Secretaria

- Verificar y registrar la asistencia en el formulario de asistencia al empezar cada reunión
- Leer las reglas internas al empezar cada reunión
- Escribir las decisiones tomadas por las socias del grupo en las reglas internas y todas las operaciones financieras en los formularios del grupo
- Hacer cálculos para completar los formularios del grupo (por ejemplo, sumas y restas)
- Guardar el folder de formularios del Grupo de Ahorro en un lugar seguro y traerlo a cada reunión

Cualidades:

Saber leer, escribir y realizar operaciones aritméticas, ser digna de confianza, honesta, decir la verdad.



Funciones de la Tesorera

- Abrir la caja al iniciar cada reunión.
- Recolectar, contar y desembolsar el dinero.
- Anotar y llevar el control de las libretas de ahorro individuales.
- Anunciar la cantidad de dinero recolectado.
- Comparar el dinero recolectado y los cálculos hechos en los Formularios del Grupo.
- Guardar la caja en un lugar seguro y traerla a cada reunión.

Cualidades:

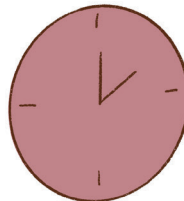
Realizar operaciones aritméticas, contar dinero, ser digna de confianza, honesta, decir la verdad.

Funciones de Responsable de la Llave

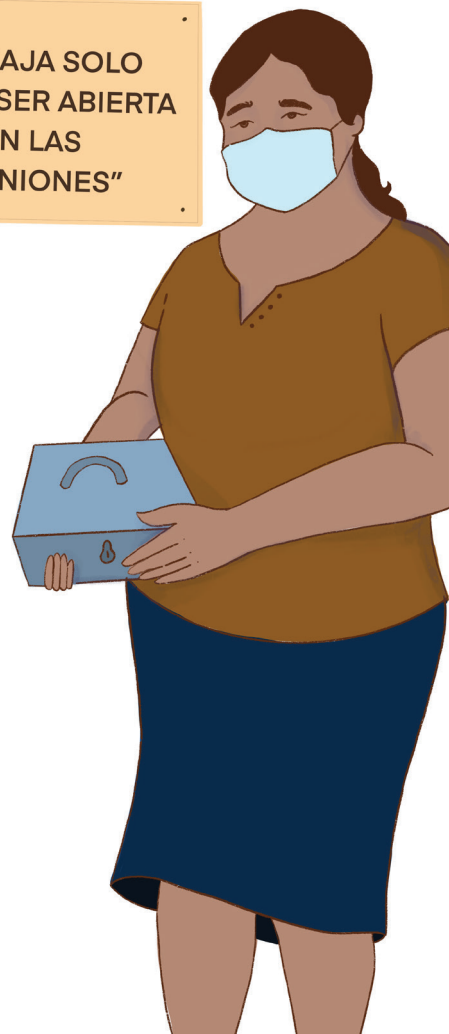
- Guardar la llave en un lugar seguro.
- Traerla a cada reunión.

Cualidades:

Ser digna de confianza, honesta, cuidadosa.



**"LA CAJA SOLO
PUEDE SER ABIERTA
EN LAS
REUNIONES"**



Paso 4

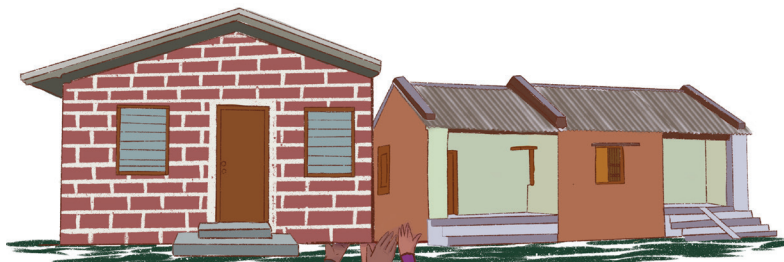
ASISTENCIA, AHORROS Y MULTAS

Seguimos construyendo nuestra ORGANIZACIÓN y nuestras reglas internas. Decidimos cuál es la multa por faltar a una reunión y cuál es la cantidad mínima y máxima de ahorros.

Formémonos más:
Aprendiendo todas a usar
el registro de asistencia y el
formulario del grupo.



Para reforzar la importancia de la AUTONOMÍA ECONÓMICA, reflexionamos sobre las relaciones de poder, la desigualdad y la importancia de construir relaciones entre iguales, fraternas y solidarias en nuestro grupo, en nuestro hogar y en la sociedad. Al final de la reunión realizamos nuestro segundo ahorro, registrándolo en el libro de control y en la libreta de cada una.



Paso 5

PRESTAMOS

En esta jornada, definimos cómo evaluaremos las solicitudes de préstamo, cuánto será la tasa de interés, cuánto es la cantidad máxima a prestar, el tiempo máximo para reintegrar un préstamo y el interés moratorio por incumplir el pago de un préstamo. Reflexionamos sobre ventajas y desventajas de cada alternativa antes de tomar una decisión.

Aprendemos cómo calcular el interés y cómo llenar el formulario de préstamos. Practicamos el rellenado de los registros en las columnas de multas y ahorros. Además, conocemos las leyes de El Salvador que favorecen los derechos de las mujeres. Reflexionamos sobre la autoestima, el empoderamiento y la forma en qué tomamos las decisiones.

En este paso se toman muchas decisiones. Requiere mucha reflexión y capacitación. Puede desarrollarse en 2, 3 o 4 reuniones, dependiendo del grupo.



Hacemos nuestros primeros préstamos. Esto permite resolver algunas necesidades sin recurrir a nuestros compañeros de vida o esposos, ni ir a los prestamistas que se quedan con lo que pagamos como intereses. Con este podemos financiar mejorías a la casa, medicamentos o nuestros cultivos.

En este caso, los intereses que pagamos se juntarán con los intereses de nuestras compañeras. Al fin del año tendremos una ganancia, además de un fondo para realizar alguna actividad a favor de la comunidad.

Seremos nosotras quienes decidimos y esto nos hace más autónomas económicamente.



Paso 6

SEGUIMIENTO

Es importante revisar nuestro funcionamiento de cuando en cuando.

En la jornada de seguimiento revisamos nuestras reglas internas.

Valoramos si aún estamos de acuerdo con las reglas planteadas o si hay que cambiar alguna.

Es necesario también evaluar su implementación, si las estamos poniendo en práctica en el sentido con que las formulamos o no.

Siempre se pueden hacer cambios, pero es necesario que estos cambios cuenten con el aval del grupo y esto se establece a través del debate y la votación.

Cuando lo sentimos necesario, siempre podemos pedir orientación de la promotora, a otro grupo de ahorros o a la organización que nos apoya con la metodología.



Paso 7

PLANIFICACIÓN DE LA META SOCIAL

Una meta social es una meta u objetivo colectivo del grupo que beneficia a toda la comunidad.

Tener una meta social es **FORMATIVO** en valores porque nos enseña a pensar en los demás y trabajar por ellas y ellos. Esto nos hace personas más completas. Cumplir una meta social fortalece nuestra **ORGANIZACIÓN** porque practicamos otra forma de trabajar juntas para resolver problemas.

Entre todas, pensamos en qué actividades podemos realizar a beneficio de la comunidad.

Tomemos en cuenta que no necesariamente tenemos que hacerlo solo nosotras.

Podemos coordinar con la ADESCO, comités comunitarios o de la cooperativa y/o instituciones de afuera.



De todas las propuestas, escogen una y planifican cuándo, cómo y dónde lo van a realizar y definen responsables de cada tarea que la actividad implica.



Paso 8

CIERRE DEL CICLO

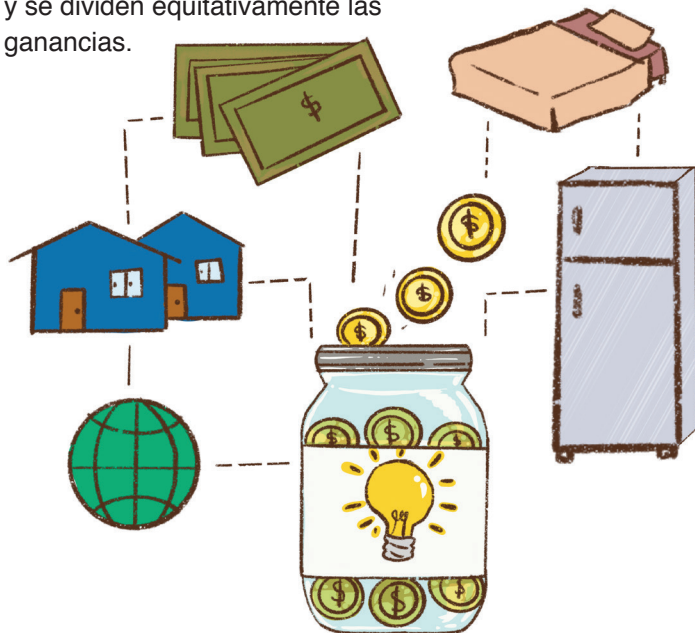
Al terminar el período establecido como “ciclo de ahorros” es importante cerrarlo correctamente.

Es importante el cálculo de ahorros y ganancias que se realiza en el formulario de cierre del ciclo. Se devuelven los ahorros pendientes de cada una y se dividen equitativamente las ganancias.

Aquí se fortalece la **AUTONOMÍA ECONÓMICA** porque todas llevemos nuevos ingresos a nuestra casa. Esto nos da más posibilidades para resolver situaciones personales o invertir en algo de bien para nosotras mismas y nuestras familias.

Si queremos, podemos decidir colectivamente invertir una parte o todas las ganancias en algún proyecto productivo que represente una oportunidad para que tengamos ingresos a largo plazo.

También decidimos cuándo iniciar un nuevo ciclo de ahorros como grupo para seguir mejorando nuestra práctica de ahorro y de trabajo colectivo.



Formación complementaria en temas de género

Es importante aprovechar el espacio de los grupos para FORMARNOS en temas complementarios que nos ayudan a entender las relaciones desiguales de género en la sociedad y comprometernos con su transformación.

Dependiendo del grupo, su ritmo, sus ganas de aprender y su compromiso con el colectivo, estos temas pueden desarrollarse en cualquier momento. Se sugieren los siguientes temas:

Derechos de las mujeres

Es importante partir de la vida cotidiana de las mujeres. Cuáles son los derechos que más se les violan, qué hacen para que se respeten sus derechos, qué hace la comunidad en pro del cumplimiento de los derechos de las mujeres, qué hace el Estado y qué creemos que se puede hacer pero no se hace y debemos exigir.



Violencia contra las mujeres

Aprendemos a reconocer situaciones de violencia contra las mujeres y analizar sus causas. Reforzamos conocimientos sobre la prevención de la violencia.



Masculinidades

Es importante que los hombres reflexionen sobre cómo se construyen las masculinidades. Entender cómo afecta a las mujeres la masculinidad predominante y cómo beneficia pero también limita a los hombres nos da materia para ir cambiando nuestras actitudes y estilos de vida. Comprender que la masculinidad predominante no es “la naturaleza del hombre” sino algo construida que beneficia al sistema capitalista que explota a todas las mujeres y hombres del pueblo.

Esta jornada se realiza con los hombres del grupo de ahorro, los compañeros de vida o esposos de las compañeras y otros hombres que ellas quieren invitar.



Problemas comunes y soluciones

Problemas que se dan y soluciones que las mujeres han encontrado:

PROBLEMA	SOLUCIONES FACTIBLES
Las mujeres no quieren participar en el grupo porque han tenido malas experiencias con procesos colectivos que les hacen desconfiar.	Reflexionar colectivamente sobre cómo evitar que se repiten las malas experiencias, agregar las reglas internas necesarias que el grupo considere, garantizar la transparencia de la información financiera, asegurar que la persona que tenga la caja con el dinero y la persona que tenga la llave de la caja no sean familia ni vivan en la misma casa.
Las mujeres creen que no pueden ahorrar porque “apenas tenemos lo que nuestros maridos nos dan”.	Usar testimonios de otras compañeras que, con situaciones parecidas lo han logrado y les ha servido para poder invertir en iniciativas económicas que les permiten un ingreso propio. Aprender estrategias para administrar bien su dinero y planificar para evitar gastos innecesarios y poder ahorrar.
Las mujeres no quieren asistir a muchas reuniones.	Acelerar el proceso. Comienza el proceso de ahorro en la segunda jornada para que las personas vean que no es solo platicar y encuentran sentido a las reuniones.
Las mujeres no desean asumir cargos de responsabilidad, en especial el de secretaria, porque implican mucho trabajo.	Reforzar la importancia de este trabajo, animarlas a asumir esta responsabilidad porque es una forma de crecer como personas y recordar a todas que el trabajo es rotativo. Cuando se inicia un nuevo ciclo de ahorros, es sano que otras compañeras asuman los cargos.
Hay aburrimiento, el ambiente grupal se pone tenso o se concentra la palabra y las decisiones en pocas personas.	Utilizar dinámicas lúdicas que fortalezcan nuestras prácticas democráticas y fraternas.
Nuestras ganancias no alcanzan para realizar una meta social u otra cosa.	Realizar actividades complementarias para recoger fondos como rifas, venta de comida o tardes alegres.

Evaluación de nuestros grupos

De cuando en cuando es importante realizar una evaluación de nuestro grupo de ahorro para ver cómo mejorar nuestras prácticas. Al cierre del ciclo y antes de iniciar uno nuevo es buen momento, pero también es necesario hacerlo de manera periódica para realizar los ajustes que nos ayuden a mejorar.

Sugerimos las siguientes preguntas para promover el debate en los grupos:

¿Hemos logrado que nuestro grupo de ahorro sea un lugar para que cada una de nosotras se desarrolle como persona?

¿Nos da alegría estar en el grupo y disfrutamos los encuentros con nuestras compañeras en las reuniones?

¿Hemos logrado imprimir valores de solidaridad, honestidad y confianza en las mujeres en nuestro grupo de ahorro?

¿Nuestro grupo de ahorro ha logrado dar más voz a las mujeres

en nuestra cooperativa y nuestra comunidad en temas que nos interesan?

¿Nuestro grupo de ahorro participa activamente en la vida de la cooperativa y de la comunidad?

¿Qué podemos hacer para que el esfuerzo que hacemos colectivamente sea más beneficiosa para nosotras, para la cooperativa y para la comunidad?

Redes municipales y departamentales

Redes municipales

Las redes municipales son un espacio donde todos los grupos de ahorro de nuestro municipio se reúnen para que, juntas, nuestra voz sea más fuerte y nuestras acciones más amplias y contundentes. En nuestro grupo de ahorro debemos elegir una compañera que participe en la red municipal en representación nuestra. Es importante que en las reuniones del Grupo de Ahorro ella nos informa sobre lo que la red está planificando y haciendo y nosotras aportamos nuestras ideas para que ella las lleve a la red.



Las redes municipales asumen tareas como:

- Coordinar con las cooperativas del municipio para realizar actividades de beneficio social
- Coordinar con las municipalidades para que algunos beneficios sociales lleguen directamente a los grupos o para facilitar la relación para la realización de metas sociales
- Coordinar con instancias estatales dedicadas al desarrollo de las mujeres como Ciudad Mujer, ISDEMU, o con el Ministerio de Salud para facilitar la atención a las mujeres
- Planificar, coordinar y brindar capacitaciones sobre temas de interés de las mujeres que no logran cubrir en su Grupo de Ahorro
- Participar en luchas municipales a favor de la justicia social y económica y el respeto a los derechos de las mujeres
- Incidir en políticas públicas municipales

Redes departamentales

También existe la red departamental en La Libertad. Aquí, cada red municipal escoge dos compañeras que les representarán en la red departamental. En las reuniones de las redes municipales, esta compañera informa sobre lo que se planifica y se hace a ese nivel y pide ideas y opiniones de las participantes para llevarlas a la red departamental.



Las redes son una forma de organización superior a los grupos de ahorro por el hecho que unifican a tantos grupos y representan a tantas mujeres. Esto nos da más fuerza.

La red departamental tiene las siguientes responsabilidades:

- Recoger información sobre la realidad de las mujeres en los grupos de ahorro para buscar soluciones que responden a sus necesidades y definir banderas de lucha de las mujeres
- Planificar y coordinar capacitaciones y espacios de intercambio y apoyo mutuo para los grupos de ahorro del departamento
- Planificar actividades fuertes con mayor alcance
- Coordinar actividades con las cooperativas de FECORACEN para tener más fuerza
- Coordinar con ONGs, instancias del Estado y otras organizaciones sociales de la región central y del país
- Participar en luchas departamentales y nacionales que favorecen al cumplimiento de los derechos de las mujeres, la justicia económica y la justicia social e incidir en políticas públicas nacionales.

Conclusión

Compañeras, esperamos que esta guía les ayude en su esfuerzo para desarrollar los grupos de ahorro y que esto sea una experiencia que dé brillo a sus vidas.

FECORACEN les desea lo mejor para tu grupo, tu cooperativa, tu comunidad y

para el país.

Nos despedimos, seguros de que tu grupo de ahorro es un aporte valioso para unir a las mujeres en la búsqueda de soluciones a los problemas que enfrentamos las campesinas, sabiendo que el movimiento

cooperativista puede aportar ejemplos nuevos de cómo organizarnos para vivir mejor. Somos optimistas que esto sea una semilla para que nuestro país también vaya adoptando maneras de organizarnos más democráticas, más justas y más fraternas.

Otras organizaciones que impulsan las redes municipales y departamentales de grupos de ahorro son:

Asociación Unión de Comunidades Rurales de El Salvador (UCRES)

Asociación para el Desarrollo de El Salvador (CRIPDES)

Fundación para la Cooperación y el Desarrollo Comunal de El Salvador (CORDES)

Asociación Comunal de Mujeres de Morazán (ACMM)