

# SISTEMATIZACIÓN DE LA HISTORIA Y EL TRABAJO DE LOS GRUPOS DE AHORRO COMUNITARIO



Gobierno de Navarra  
Nafarroako Gobernua



OXFAM

# **Sistematización de la historia y el trabajo de los Grupos de Ahorro Comunitario**

Federación de Cooperativas de la Reforma Agraria de la  
Región Central –FECORACEN de R.L.–

## **Revisión:**

Tatiana Oliva

## **Ilustración/diagramación:**

Antonio Santamaría

1ra. Edición

Municipio de La Libertad Sur, Distrito de Santa Tecla, El  
Salvador, junio de 2024.

Esta publicación se rige bajo los principios de copyleft. Se  
permite la reproducción total o parcial de su contenido sin  
necesidad de autorización previa con fines educativos,  
divulgativos, no comerciales.

Esta publicación se ha desarrollado en el marco del  
proyecto: “Promover el empoderamiento socioeconómico  
de mujeres rurales indígenas y campesinas parte de redes  
de ahorro y articuladas nacionalmente para una vida libre  
de violencia con autonomía económica y soberanía  
alimentaria”

**Con el apoyo solidario del Gobierno de Navarra /  
Nafarroako Gobernua y Oxfam Intermón.**





# PRESENTACIÓN

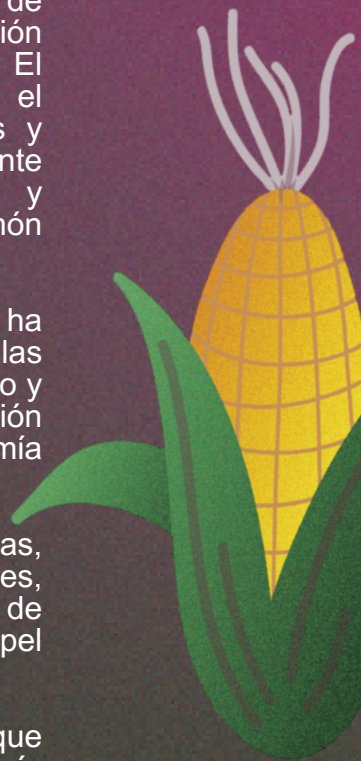
El presente documento «Sistematización de la historia y el trabajo de los Grupos de Ahorro Comunitario», es realizado por la Federación de Cooperativas de la Reforma Agraria de la Región Central de El Salvador (FECÓRACEN) en el marco del proyecto «Promover el empoderamiento socioeconómico de mujeres rurales indígenas y campesinas parte de redes de ahorro y articuladas nacionalmente para una vida libre de violencia con autonomía económica y soberanía alimentaria», financiado por la Fundación OXFAM Intermón y el Gobierno de Navarra/Nafarroako Gobernua.

Esta sistematización y el proceso participativo mediante el cual se ha realizado tienen como principal objetivo visibilizar los aportes y las buenas prácticas de la implementación de la Metodología de Ahorro y los Grupos de Ahorro Comunitario (GAC), ligados a la organización comunitaria, al fortalecimiento de las capacidades y a la autonomía económica de las mujeres rurales, indígenas y campesinas.

Además, en las páginas siguientes, se identifican dinámicas, aplicaciones, actividades y procesos de éxito para mujeres, comunidades o grupos de ahorro que reflejan avances en el logro de la autonomía económica de las mujeres, que desempeñan un papel esencial en la prevención de la violencia de género.

Al mismo tiempo, en la investigación, se refleja, por un lado, el rol que tienen las mujeres a la hora de promover y socializar la Metodología de Ahorro en sus comunidades y, por otro, el acompañamiento de FECÓRACEN mediante acciones que han contribuido y contribuyen a la sostenibilidad de estos grupos y al empoderamiento de las mujeres participantes.

De manera específica, este documento busca sistematizar, de manera sencilla y accesible, el conocimiento que han generado las entidades, las personas y los grupos participantes. Asimismo, aspira a que este conocimiento, tejido por quienes han participado en la experiencia desde diferentes perspectivas y funciones, permita seguir construyendo a partir de lo ya construido. Es decir, que pueda socializarse, reconocerse como propio, gestionarse y tomarse como herramienta para reflexionar —en el contexto actual del país— sobre transformaciones o nuevos procesos, proyectos o programas, ligados a la Metodología de Ahorro y los GAC en las zonas de trabajo de FECÓRACEN.



## RESUMEN EJECUTIVO

Esta sistematización, narra como se pusieron en marcha y desarrollaron los GAC, así como los principales resultados obtenidos de esta experiencia. Estos grupos se han implementado en diversas comunidades salvadoreñas de los departamentos de La Libertad, San Salvador y Sonsonate, con el apoyo de OXFAM y FECORACEN, para promover el empoderamiento económico de las mujeres rurales a través del ahorro colectivo y el acceso a crédito.

En El Salvador, los GAC comienzan en 2007, cuando OXFAM América introduce la metodología “Saving for Change” adaptada al país. Esta iniciativa se concibió para brindar a las mujeres rurales una herramienta que les permitiera ahorrar y obtener préstamos de modo accesible y, así, crecer en autonomía económica. El desarrollo de estos GAC puede dividirse en dos fases:

- Primera etapa (2013-2017): OXFAM, CRIPDES y Fundesa se proponen mejorar las condiciones de vida de mujeres rurales mediante la formación de grupos de ahorro autoadministrados, que permiten a las mujeres ahorrar pequeñas cantidades de dinero de forma periódica, acceder a préstamos internos y distribuir los beneficios entre las integrantes al final de cada ciclo.
- Segunda etapa (2017-2024): Con el apoyo de OXFAM, FECORACEN asume la implementación de la metodología de ahorro comunitario y la integra en su red de cooperativas, con la meta de fortalecer el empoderamiento económico de las mujeres, pero también su organización. A pesar de la pandemia de COVID-19, los GAC se expanden y se consolidan, con logros como 129 grupos de ahorro activos que, a fines de 2023, operan en 16 municipios de los tres departamentos de trabajo. Entre 2019 y 2023, esos GAC ahorraron 1.4 millones de dólares y fomentaron la cultura de ahorro sostenible en sus comunidades.

Los GAC son una herramienta transformadora para el empoderamiento económico y social de las mujeres y con potencial para desarrollar la organización comunitaria. Entre sus aportes más significativos, tangibles e intangibles, destacan la apropiación por parte de las mujeres de la metodología de ahorro; la capacidad de ahorro, préstamo y planificación; y el empoderamiento económico con avances en el emprendimiento; y la autosostenibilidad de los grupos. A esos resultados se suma el fortalecimiento personal de las participantes, que tiene un impacto positivo en sus comunidades, en que su entorno las perciba como agentes de cambio, y en su participación, coordinación y organización social. Las mujeres, que encuentran en los GAC espacios de autonomía y socialización, también han transmitido la cultura de ahorro a las siguientes generaciones. Estos logros se reflejan, además, en las historias de transformación de las participantes.

A la hora de implementar estos grupos, se perciben buenas prácticas replicables como la colaboración entre OXFAM, FECORACEN y los propios GAC; el enfoque práctico y estructurado de la metodología; la rendición de cuentas y la transparencia que han dado confianza y credibilidad a los grupos; las normas de funcionamiento que fomentan la responsabilidad; el establecimiento de metas personales y sociales al inicio de cada ciclo de ahorro; y la articulación de los GAC en redes municipales, intermunicipales y departamental. Las participantes también resaltan la importancia de los fondos de emergencia y solidaridad. A través de los GAC se han realizado aprendizajes como identificar que existe potencial de ahorro en contextos de vulnerabilidad; que la sencillez de la metodología de ahorro facilita que las mujeres se apropien del proceso y adapten y mejoren continuamente las normas internas a sus realidades y necesidades; que brindar acompañamiento integral es esencial para fortalecer a los grupos y que den paso a la organización social; que se necesita aprender a resolver conflictos y a dialogar respetuosamente; y que del empoderamiento económico se derivan otros beneficios que mejoran la calidad de vida de las mujeres.

Parte de las oportunidades para mejorar como funcionan los GAC tienen que ver con fortalecer procesos y acciones ya en marcha, como la implementación en varios planos, la articulación de los grupos en redes más allá de la comunidad, la apropiación y autogestión de los grupos, la educación y alfabetización financiera, y la diversificación de capacitaciones. Además, se destaca la urgencia de digitalizar los procesos de administración de los grupos, así como de brindar acompañamiento y atender las necesidades psicosociales de las mujeres.

Entre los principales desafíos percibidos sobresale la autosostenibilidad de los GAC como grupos de ahorro, pero también como semilla de la organización comunitaria y supracomunitaria y, ligado a este reto, la necesidad de avanzar en la articulación en redes, la organización y los liderazgos comunitarios. Esos desafíos se enmarcan en un contexto político y social adverso, que ha debilitado la seguridad jurídica, y dentro de las crisis económica y climática actuales. De igual modo, resulta clave capacitar a los GAC ante la legislación sobre lavado de dinero, así como adoptar nuevas estrategias para superar las brechas de género que aun persisten a la hora de acceder al financiamiento adecuado y los servicios bancarios

“

**«Teníamos poca comunicación entre nosotras. Ahora tenemos la capacidad de opinar, participar, pedir y hacer propuestas»**

Mujer integrante de Grupos de Ahorro

”

“

**«Los grupos de ahorro son un recipiente en el que cultivar otros temas, por cápsulas de formación y capacitación: género, prevención de violencia, autocuidado, empoderamiento y liderazgos, nutrición, crianza sin violencia...».**

Eli Landa (ex subdirectora de OXFAM América y directora de cinco ramas de OXFAM en El Salvador)

”

“

**«Al principio del grupo algunas compañeras no estaban muy convencidas, tenían dudas. Pero, al ver que podían ahorrar y que tenían ganancias, poco a poco se fueron incentivando.»**

Mujer integrante de Grupos de Ahorro

”

“

**«Nos capacitamos en varios temas, como género y otros. Eso también nos ha ayudado para aprender a hablar en público. Ahora saludamos, sonreímos, bendecimos y ofendemos.»**

Mujer integrante de Grupos de Ahorro

”



# HISTORIA DE LOS GRUPOS DE AHORRO COMUNITARIOS

# 1

## 1.1. Antecedentes

En 2007, OXFAM América aborda la iniciativa de ahorro comunitario en El Salvador adaptando una metodología propia, desarrollada en Mali en 2005 dentro del proyecto Saving for Change (Ahorro para el Cambio), que se implementa con el apoyo de la Bill & Melinda Gates Foundation.

En El Salvador, las primeras actividades de esta metodología pionera se desarrollan en los departamentos de Chalatenango, Sonsonate y Ahuachapán.

A partir del 2010, OXFAM empieza a implementar convenios de cooperación con el Ministerio de Agricultura y Ganadería de El Salvador, el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) y la Fundación Linked de Estados Unidos para introducir la metodología de los grupos de ahorro comunitario en el programa de desarrollo rural de la región oriental (Mag-Prodemoro). Fruto de estos convenios, se ponen en marcha grupos de ahorro comunitario en los municipios de Usulután, La Unión, San Miguel y Morazán, que alcanzan a más de 9,000 mujeres en el conjunto del país.

## 1.2. Primera etapa 2013-2017: OXFAM América en El Salvador, CRIPDES y Fundesa

Tras estos antecedentes, se formula y desarrolla el programa «Grupos de Ahorro Comunitario y Empoderamiento Económico de Mujeres en Zonas Rurales» (ATN/ME-13716-ES), cofinanciado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) y ejecutado por OXFAM América en El Salvador con sus socios locales, CRIPDES y la Fundación para el Desarrollo El Salvador (Fundesa). De este programa se realizan una evaluación intermedia en diciembre de 2015 y una final en 2017 (el programa concluye en el mes de octubre de ese año). Esa evaluación final destaca la pertinencia de la metodología de los grupos de ahorro en el contexto salvadoreño.

El programa comienza en abril de 2013 y las operaciones en terreno arrancan en septiembre de ese año. Mientras CRIPDES centra sus operaciones en la zona central del país, en el departamento de La Libertad, Fundesa lo hace en los departamentos orientales de San Miguel y Morazán. Este programa 2013-2017 buscaba mejorar las condiciones de vida de mujeres en situación de pobreza y bajos ingresos de zonas rurales de El Salvador. Para ello, específicamente, se propuso establecer mecanismos de autofinanciamiento, empoderar y dotar de aptitudes técnicas a esta población.

Para alcanzar esos objetivos, el programa amplía y fortalece la metodología de grupos de ahorro comunitario de OXFAM con el fin de adaptarla al perfil de las destinatarias. Al difundir esta metodología y acompañar a las mujeres de bajos recursos en su implementación, se pretendía generar la posibilidad de ahorrar y tener acceso al crédito, fomentar la participación activa de las mujeres en su comunidad y mejorar su autoestima.

Este programa tenía un enfoque integral, ya que quería complementar la metodología de ahorro con capacitaciones a los grupos para contribuir a la seguridad alimentaria de los hogares de las mujeres y para fomentar que generaran ingresos propios, además de vincular los grupos más maduros con el sistema financiero formal (componente de bancarización como nueva área de trabajo).

El alcance del programa superó lo esperado en el componente de grupos de ahorro. Los siguientes cuadros sintetizan esos resultados para el conjunto de los tres departamentos en que se interviene y para la zona central (departamento de La Libertad).

**Principales resultados en conjunto (La Libertad, San Miguel y Morazán)**

|    |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Grupos de ahorro activos                                                                                     | 424 (en contraste con los 400 esperados)                                                                                                                                                                                                       |
| 2  | <b>Personas socias</b>                                                                                       | <b>7,691: 6,121 mujeres (80 %) y 1,570 hombres</b>                                                                                                                                                                                             |
| 3  | Ahorro total de los grupos                                                                                   | 1,043,329 dólares                                                                                                                                                                                                                              |
| 4  | <b>Número de préstamos</b>                                                                                   | <b>17,002</b>                                                                                                                                                                                                                                  |
|    | Porcentaje de fondos destinado a préstamos                                                                   | 60 %                                                                                                                                                                                                                                           |
| 6  | <b>Ganancias totales de los grupos</b>                                                                       | <b>253,689 dólares (intereses, actividades y multas)</b>                                                                                                                                                                                       |
| 7  | Personas con préstamos en los grupos                                                                         | 2,768 personas con préstamos en los grupos                                                                                                                                                                                                     |
| 8  | <b>Monto promedio de los préstamos</b>                                                                       | <b>40 dólares</b>                                                                                                                                                                                                                              |
| 5  | Personas capacitadas en género                                                                               | 5,815 mujeres y 942 hombres                                                                                                                                                                                                                    |
|    | <b>Componente de bancarización del proyecto</b>                                                              | <b>Implementación media-baja, que refleja las dificultades para vincular los grupos de ahorro con el sistema financiero formal. Los grupos tienden a sustituir al sistema formal, pero no generan demasiados flujos hacia ese sistema.</b>     |
| 9  | Componente de agricultura familiar (seguridad alimentaria mediante huertos) y generación de ingresos propios | Implementación baja en relación con lo esperado, por factores como las condiciones climáticas, la necesidad de seguimiento en campo y las dificultades para redirigir el ahorro a la inversión productiva en lugar de a gastos más cotidianos. |
| 10 |                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                |

**1.3. Segunda etapa 2017-2024: OXFAM y FECORACEN**

En 2017, FECORACEN comienza a contar con el acompañamiento de OXFAM para implementar la «Metodología de Ahorro para el Cambio» en las áreas de influencia de las cooperativas en el departamento de La Libertad (Grant ELS 003/18). De este trabajo nacen grupos de ahorro comunitarios o siguen desarrollándose grupos de ahorro formados con anterioridad (se hicieron coordinaciones con los GAC ya existentes, impulsados por CRIPDES, para construir sobre lo ya construido).

FECORACEN asume este trabajo por primera vez, como un reto, en alineación con sus objetivos para las más de 30 cooperativas federadas y sus más de 2,000 socios y socias. Estos objetivos son los de contribuir al bienestar social y económico sostenible de estas asociadas y asociados de las cooperativas, sus familias y comunidades desde un enfoque participativo, democrático, con equidad de género, de educación popular y en armonía con el medioambiente. Y, en este caso, el objetivo de promover la autonomía económica de las mujeres rurales.

Así, se produce una sinergia entre los aportes de OXFAM, con su experiencia en El Salvador y su metodología de ahorro para el cambio validada que permite que las mujeres rurales tengan servicios financieros básicos, y los aportes de FECORACEN, que contribuye con su conocimiento del terreno, sus cooperativas asociadas y su enfoque de organización (mujeres organizadas que ahorran).

En esta segunda fase, también se busca el apoyo de liderazgos y organizaciones comunitarias para proponer la metodología de ahorro y que las mujeres confiaran en que podían ahorrar. Esto resulta complejo, ya que implica superar resistencias internas (cambiar de mentalidad y creencias) y resistencias externas, familiares y sociales, que podían convertirse incluso en oposición a que las mujeres participaran.

De manera sintética, los grupos de ahorro comunitarios están conformados por mujeres o mayoritariamente por mujeres, en un número que suele oscilar entre las 5 y 25 personas (aunque hay grupos que superan ampliamente esta cifra), para fomentar el ahorro y facilitar préstamos entre sus participantes, de modo que los intereses que se recaudan de esos préstamos se redistribuyan entre quienes componen el grupo.

Estas mujeres se suman de manera voluntaria al grupo, operan de forma autogestionada y consensuan cómo se van a organizar y qué normas de funcionamiento van a utilizar. Fruto de su éxito, se han abierto a la participación de hombres quienes, sin embargo, deben constituir un porcentaje minoritario dentro del grupo y no pueden asumir cargos en los comités de dirección.

Con la incorporación de FECORACEN a esta estrategia de empoderamiento económico de las mujeres, se obtuvo un impulso importante para intentar ampliar los procesos de inclusión y empoderamiento económico. Se realiza especialmente un ajuste del enfoque, que consiste en considerar estos grupos de ahorro también como una estrategia de organización de las mujeres para fortalecer la toma de decisiones de las mujeres dentro de los espacios de articulación. Los grupos de ahorro comunitarios se quieren entender ahora como aliados en organización dentro de la comunidad y más allá de ese ámbito.

### Principales resultados entre 2019 y 2023

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Departamentos                                                         | La Libertad, San Salvador y Sonsonate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Municipios                                                            | <b>16 en total</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• 12 en el departamento de La Libertad: Antiguo Cuscatlán, Chiltiupán, Colón, Comasagua, La Libertad, San José Villanueva, San Pablo Tacachico, Santa Tecla, Tamanique, Teotepeque, Zaragoza y Jicalapa</li><li>• 3 en el departamento de San Salvador: Aguilares, El Paisnal y Soyapango.</li><li>• 1 municipio en el departamento de Sonsonate: Izalco</li></ul> |
| Número de GAC acompañados                                             | 129 grupos activos al cierre del ciclo de 2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Ahorro total de los grupos                                            | <b>1.4 millones de dólares</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Capacidad de ahorro mínima y máxima por municipios                    | Capacidad de ahorro diversa por municipios: mientras que algunos municipios han tenido una capacidad de ahorro anual de 300 dólares (mínimo anual ahorrado), otros han superado los 95,000 dólares (máximo anual ahorrado)                                                                                                                                                                                                  |
| Municipios con mayor capacidad de ahorro en todo el periodo 2019-2023 | <b>El municipio de La Libertad encabeza la capacidad de ahorro con más de 291,000 dólares Le siguen a distancia Zaragoza (más de 140,000 dólares) y Chiltiupán (con más de 138,000 dólares)</b>                                                                                                                                                                                                                             |
| Redes                                                                 | Red departamental de La Libertad y red intermunicipal de El Paisnal-San Pablo Tapachico (lideradas por FECORACEN), y redes municipales de Zaragoza y el Puerto de La Libertad (lideradas por CRIPDES).                                                                                                                                                                                                                      |



### 1.3. Camino de los GAC desde la experiencia de las mujeres que los integran

#### Hitos en la línea de tiempo 2013-2024

- |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2018 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Mantenimiento de la metodología de ahorro para el cambio:<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Ayuda a mejorar las condiciones económicas de la familia.</li><li>◦ Ayuda a proyectarnos para ahorrar más.</li></ul></li><li>• Coordinación entre representantes de los GAC y FECORACEN, CRIPDES y CORDES.</li></ul>                                                                                                                   |
| 2019 | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Surgen las redes municipales y departamental que dan seguimiento a los GAC</b></li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2020 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Los GAC se ven afectados por la crisis de COVID-19 y las políticas para afrontarla:<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Se limita mucho la capacidad de ahorro (descenso de los ingresos).</li><li>◦ Al no poder salir de la comunidad, no participan en capacitaciones.</li><li>◦ La suspensión de este trabajo llevó a pensar en hacer huertos familiares que permitieran resolver parte de la canasta básica.</li></ul></li></ul> |
| 2019 | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Surgen las redes municipales y departamental que dan seguimiento a los GAC.</b></li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 2021 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Se fortalecen las redes municipales y departamental.</li><li>• Se fortalece la coordinación entre FECORACEN y CRIPDES para estas redes.</li><li>• Se pierde miedo a los créditos y se realizan préstamos con más confianza.</li><li>• Más mujeres empoderadas que enseñan el hábito de ahorro a sus hijos e hijas.</li></ul>                                                                                                            |
| 2022 | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Crece el seguimiento y el apoyo a los GAC.</b></li><li>• <b>Se establece un mecanismo de trabajo con FECORACEN.</b></li><li>• <b>Crece el número de mujeres que se forman.</b></li></ul>                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2023 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Las mujeres sienten el peso de la crisis económica y el alza de precios.</li><li>• Observan el contexto social y político.</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2024 | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Expansión de la metodología a Nahuizalco, con la creación de cuatro GAC</b></li><li>• <b>Reto de futuro: ampliar el crédito a través de fondos de capital semilla</b></li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                      |

“

*«No teníamos ni idea de los créditos, pero ahora tenemos confianza y el hábito de ahorro»*

Mujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

*«Comenzamos con desconfianza y un grupo pequeño. Entonces solo teníamos nuestro trabajo y la motivación para ahorrar. Con los años seguimos motivadas, pero también tenemos confianza, los ahorros y la esperanza de tener préstamos. Además, el grupo ha crecido y tenemos representación en la red departamental».*

Mujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

*«Cuando inicia la relación de OXFAM con FECORACEN, esta fortalece a la primera con su estructura y red de cooperativas y hubo un cambio de concepto hacia un programa de ahorro comunitario más amplio».*

Concepción Maravilla (extécnica de OXFAM)

”

“

*«El proceso de adopción fue rápido, favorecido porque la sede de OXFAM ya ofrecía el diseño metodológico, implementado y validado por OXFAM y otras organizaciones. Se basa en tradiciones ancestrales comunitarias africanas, un tipo de tradición del que también hay atisbos en El Salvador.»*

Eli Landa (ex subdirectora de OXFAM América y directora de cinco ramas de OXFAM en El Salvador)

”

“

*«Los recursos se dedicaron a la educación financiera de primera base, de modo que las participantes aprendieran cómo administrar los recursos propios y a ahorrar, y a que los grupos aprendieran cómo administrar los ahorros y los préstamos dentro del grupo».*

Concepción Maravilla (extécnica de OXFAM).

”

“

*«El reto consistía en que no había dinero que dar ni materiales con los que construir, sino una metodología y la experiencia que ya había de otros grupos»*

Óscar Recinos Morales (gerente de FECORACEN)

”

Quienes han participado en la experiencia de los GAC, como integrantes de los mismos GAC o de los equipos de acompañamiento, resaltan cómo se han convertido en una herramienta transformadora y sostenible para el empoderamiento de las mujeres y con potencial para desarrollar la organización comunitaria. Esto ha permitido percibir numerosos logros significativos, tangibles e intangibles, que están íntimamente relacionados entre sí.

### **1. La metodología de los GAC se considera efectiva y funcional, ya que proporciona una guía ordenada, un paso a paso, que emula el funcionamiento de un banco.**

- Las mujeres se han apropiado de la metodología y han aprendido a administrar los fondos adecuadamente, con atención, transparencia y responsabilidad, lo que ha fortalecido su confianza en la propia capacidad de gestión.
- Este logro ha permitido generar otros beneficios como, por ejemplo, que muchas mujeres se empoderen al ver que son capaces de manejar recursos financieros de manera eficiente y transparente.
- Gran parte de estos grupos se han mostrado sostenibles y resilientes, incluso sobreviviendo a la crisis generada por la pandemia de COVID-19. En este sentido, en los grupos que se van consolidando se incrementan las cifras de ahorro y crédito y se reciben propuestas de más mujeres para incorporarse.

### **2. El ahorro, el préstamo y la planificación se perciben como aportes y resultados apreciables para las participantes en los GAC.**

- El ahorro se considera un logro en sí mismo. A lo largo del año, las mujeres logran reunir una suma de dinero que pueden utilizar para satisfacer sus necesidades personales, familiares y de emprendimientos.
- Además, el proceso de organización de los préstamos, desde solicitarlos hasta devolverlos, también se entiende como un avance relevante. Esto resulta especialmente significativo para las emprendedoras que pueden obtener préstamos para sus iniciativas económicas, ya que no pueden acceder a préstamos de los bancos.
- Este cambio de mentalidad ha transformado su percepción de sí mismas como administradoras y su agencia para mejorar su situación económica.

### **3. Empoderamiento económico y avances en el emprendimiento, a través de la adquisición de capacidades conseguida al implementar la metodología de los GAC.**

- Esto se refleja en su mayor confianza para dar el paso hacia el emprendimiento o para mejorar cómo gestionan su emprendimiento personal o familiar creado con anterioridad.
- Asimismo, los GAC también han funcionado en ocasiones como una red que facilita generar otros tipos de negocios (ventas y servicios).

### **4. El fortalecimiento personal lleva al impacto positivo en las comunidades, al reconocimiento social, y a la participación y organización de las mujeres.**

- Los aprendizajes realizados (en finanzas, comunicación, prevención de violencia, derechos...) y las relaciones establecidas al participar en los GAC han generado otras transformaciones en la autopercepción y autoestima de las mujeres. Ese fortalecimiento personal ha permitido que los GAC hayan comenzado a trascender desde la acción individual hacia la colectiva.

- A través de la disciplina de ahorro, las mujeres ganan visibilidad ante sus parejas, familias y comunidades, pues consiguen cierto nivel de solvencia y resuelven necesidades importantes (educación, salud, emergencias...).
- De acuerdo con la metodología de los GAC, las participantes idean y desarrollan, entre todas, una meta social por ciclo que, además de fortalecer al grupo, beneficia a toda la comunidad. Esta meta puede desarrollarse en coordinación con otros espacios comunitarios (como las ADESCO, comités de la comunidad o cooperativas) o con instituciones externas.
- Gracias al fortalecimiento de sus habilidades para comunicarse, pensar creativamente, dialogar, negociar y tejer alianzas entre sí, las mujeres han desarrollado iniciativas y actividades para la comunidad, como excursiones, mercaditos o ferias en fechas conmemorativas. Este trabajo incrementa sus lazos con la comunidad y el reconocimiento y aceptación social por parte de sus familias y comunidades.
- Al mismo tiempo, se percibe mayor grado de articulación y organización de las mujeres y la creación de liderazgos emergentes. Parte de las mujeres han comenzado a desarrollar acciones de incidencia local o a participar activamente en otros espacios de organización comunitaria, como en comités específicos, cooperativas o en las ADESCO, donde suelen predominar hombres.
- Además, algunas de estas lideresas han pasado a colaborar o a integrarse en otras estructuras sociopolíticas como, por ejemplo, prestando apoyo a las alcaldías con información sobre la comunidad o gestión de servicios (como refrigerios) o, en algunos casos, participando en concejos municipales o en las unidades de género de las alcaldías.
- Los GAC, además de ser un espacio que permite identificar las necesidades personales y familiares, también logra identificar necesidades comunitarias.
- A esta presencia pública de las mujeres en lo social y político hay que sumar las redes de GAC municipales, las intermunicipales y la red departamental que dan sostenibilidad al trabajo realizado y la formación recibida.

## **5. La autonomía y los espacios de socialización para las mujeres que genera la participación en los GAC.**

- Estos grupos ofrecen a las participantes contar con un espacio semanal de encuentro que les permite salir de casa y establecer límites en su vida personal y familiar.
- En algunos casos, los GAC se perciben incluso en entornos casi terapéuticos, donde las mujeres pueden romper el aislamiento, así como compartir experiencias y aprendizajes.
- Además, dentro de los GAC se han podido forjar actitudes y acciones de solidaridad entre las participantes, reflejadas en el apoyo mutuo en situaciones de duelo, enfermedades y otras emergencias.
- La creación de fondos solidarios dentro de los grupos ha sido un ejemplo tangible de esta solidaridad y sororidad.



## 6. La sostenibilidad de los grupos por los beneficios en ahorro y préstamo, pero también por su sentido de pertenencia.

- Se han convertido en una forma de organización más autosostenible, al menos en cuanto a los objetivos económicos iniciales. En este sentido, la metodología de los GAC ha demostrado ser replicable, escalable y sostenible.
- En determinados entornos, se puede hablar de una sostenibilidad solidaria, ya que algunas promotoras capacitadas y comprometidas continúan asesorando a los GAC por su cuenta.
- También se considera un logro la articulación de los GAC en redes municipales y departamental, por su aporte a la sostenibilidad y continuidad del trabajo realizado y a que los grupos se fortalezcan, más allá del ahorro y el préstamo, en organización y en otros ámbitos clave como la Soberanía Alimentaria.

7. **La transmisión de la cultura de ahorro de generación en generación**, con jóvenes, adolescentes, niñas y niños que quieren sumarse a estos procesos porque observan los avances y los hábitos de ahorro que han adquirido sus madres, abuelas, hermanas... en los GAC. Además, las mujeres han logrado movilizar también a los hombres, que en algunos casos han pasado de resistirse a que sus parejas participaran en los grupos a incorporarse ellos mismos, aunque en porcentajes minoritarios y sin posibilidad de asumir cargos directivos.

## 2.1. Casos emblemáticos

Además de los logros y resultados generales obtenidos con la puesta en marcha y operación de los GAC, las personas participantes en la experiencia destacan cómo los grupos de ahorro pueden impactar positivamente en la vida de las mujeres rurales.

- *Resolver necesidades esenciales o significativas:* Como la compra de insumos escolares y educativos, tratamientos y emergencias médicas, reformas o construcción de la vivienda, electrodomésticos que facilitan la vida y liberan tiempo (una lavadora, un refrigerador) o, incluso, la primera cama en el hogar. También se da el caso de una participante que ahorro para dejar pagado su funeral.
- *Iniciar o fortalecer emprendimientos y negocios:* Muchas mujeres iniciaron pequeños negocios que ahora son las principales fuentes de ingresos familiares. Entre los ejemplos se incluyen la compra de una plancha para hacer pupusas, la venta de dulces y productos típicos, pero también negocios agropecuarios.
- *Crecimiento profesional y empleo formal:* Se menciona el caso de una participante comprometida, cuya dedicación a los GAC le abrió puertas para el empleo formal. A pesar de tener hasta el sexto grado de educación, llegó a ser promotora en una agencia de microcréditos gracias a la confianza y habilidades adquiridas.
- *Desarrollo de promotoras comunitarias.* El impacto positivo de los GAC no solo beneficia a las mujeres participantes, sino también a las promotoras con casos de avances en liderazgos, educación y empleo.
- *Empoderamiento y ruptura de estereotipos.* Se mencionan diferentes casos de mujeres que pasan de tener una actitud reservada y una participación silenciosa en el grupo de ahorro a participar activamente, expresarse e incluso modificar formas de vestir enfrentando y superando resistencias familiares o religiosas.

“

**«Parte del camino de aprendizaje de las mujeres consiste en que salgan de sus grupos de ahorro comunitarios a hacer otras gestiones y desarrollar otras iniciativas».**

Gertrudis Mejía (excoordinadora de CRIPDES Sur)

”

“

**«No contábamos con recursos nuestros, dependíamos del hombre. Con el grupo tenemos ahorro, préstamos e iniciativas propias de las mujeres.»**

Mujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

**«En el grupo, las mujeres se ponen una meta para el año, desde el principio ya tienen definido qué van a hacer con sus ganancias. Cada año las ganancias son mejores».**

Mujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

**«Éramos tímidas, no teníamos palabras para expresarnos. Con el grupo de ahorro ahora tenemos la libertad para expresarnos en el grupo, en casa... Tenemos más confianza y seguridad».**

Mujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

**«Al iniciar el grupo de ahorro no estábamos involucradas en el trabajo de organización ni en proyectos para beneficio de la comunidad. Ahora contamos con mujeres que tienen capacidad de conducción, más experiencia.»**

Mujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

**«La metodología a de los GAC es practica, replicable y escalable, de ahí su capacidad de generar impacto positivo»**

Concepción Maravilla (extécnica de OXFAM)

”

“

*«Antes era imposible tener metas para la educación de nuestros hijos. Ahora ya podemos ponernos esas metas porque en el grupo de ahorro sentimos un apoyo. Además, el ahorro a final de año supone una ayuda para la familia».*

Mujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

*«Gracias al grupo, atendemos más la salud de la mujer. Hacemos campañas, en coordinación con la unidad de salud en atención a las mujeres de toda la comunidad. Al principio se hicieron con Ciudad Mujer»*

Mujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

*«Con el ahorro, las mujeres pueden comprar los insumos escolares de los hijos e hijas, cubrir las necesidades que generan las enfermedades, poner un emprendimiento o fortalecerlo, y satisfacer las metas sociales del grupo»*

Marianela Santamaría (exoficial de OXFAM)

”

“

*«Hay historias de vida que cambian a través del GAC, como la de la mujer que, a través del ahorro y el préstamo, compra una plancha para hacer pupusas y poder poner ese negocio mejora y transforma su vida».*

Óscar Recinos Morales (gerente de FECORACEN)

”

“

*«Hay una historia detrás de cada mujer y de cada familia de los grupos de ahorro, como la de las señoras que empezaron a procesar frutas para vender dulces o las que cocinan y distribuyen platos típicos en su comunidad».*

Marianela Santamaría (exoficial de OXFAM)

”

Desde las miradas y las voces de las mujeres participantes en los GAC y de quienes las han acompañado, existen buenas prácticas a la hora de implementar y operar estos grupos. Estas buenas prácticas ofrecen pautas y modelos replicables y adaptables para futuras iniciativas en las mismas u otras comunidades.

**1. El trabajo interinstitucional y colaborativo entre OXFAM, FECORACEN y los propios GAC,** el enfoque interinstitucional ha facilitado el acompañamiento a los grupos desde sus necesidades y fortalezas y desde las de la comunidad. OXFAM ha aportado una metodología de ahorro validada y su experiencia; FECORACEN, su capacidad de trabajo en el territorio y su énfasis en la organización y el enlace con otras entidades, organizaciones e instituciones; y en su acompañamiento, comunicación y enlace con los GAC se han generado buenos resultados de autonomía en la gestión que realizan las mujeres participantes.

**2. El proceso estructurado de implementación de los GAC, en el que se resaltan su enfoque práctico;** los diagnósticos y mapeos comunitarios para identificar desigualdades, necesidades, estructuras existentes y oportunidades; el seguimiento y la evaluación continua; y el fortalecimiento de capacidades del equipo de acompañamiento y las mujeres participantes en los grupos. Esas dinámicas ayudan a que los grupos se apropien de la metodología, se establezcan con mayor solidez y estén en mejores condiciones para adaptarse a los desafíos futuros.

**3. La rendición de cuentas y la transparencia como ejes de la metodología de ahorro comunitario;** ambas se perciben como esenciales para el buen funcionamiento de los GAC, ya que el manejo responsable de los recursos ha fomentado la confianza entre sus integrantes y la credibilidad del grupo en sí.

**4. Las normas de funcionamiento que fortalecen la responsabilidad;** aunque aprender e implementar normas para la autogestión de los grupos ha podido resultar compleja, se consideran buenas prácticas fundamentales.

- Se destaca el sistema de multas ante los retrasos e inasistencias que han promovido la responsabilidad, la puntualidad y valoración del tiempo entre las participantes, y el compromiso en el funcionamiento de los GAC.
- Algunos GAC dejan un monto al cerrar el ciclo para poder contar con ese dinero al inicio del siguiente ciclo (fondos para quien pueda necesitar un préstamo al comenzar el nuevo período de ahorro).

**5. El establecimiento de metas personales y sociales a principios de cada ciclo;**

- Las participantes definan sus propias metas —como comprar bienes para el hogar o realizar mejoras en sus negocios—, establezcan un pequeño plan para alcanzarla y reflexionen al final del ciclo sobre porque la lograron o no.
- Desde lo individual a lo colectivo, parte de los GAC también establecen metas con fines sociales y comunitarios. Existe una gran diversidad de iniciativas, como campañas de limpieza, actividades para el centro escolar, celebraciones navideñas para la niñez, canastas de víveres para sectores vulnerables, celebraciones del Día de la Madre o el Día del Adulto Mayor en la comunidad, etc., que traducen en acciones la creación de conciencia social y la solidaridad.



**6. El fondo de emergencia y solidaridad, distinto de las metas sociales, que refuerza la sororidad entre las mujeres del grupo.** Este fondo permite afrontar situaciones imprevistas y fortalecer los lazos de apoyo mutuo.

**7. Las redes municipales, las redes intermunicipales y la red departamental que articulan los GAC;** facilitan el vínculo entre los grupos, el intercambio de experiencias, la réplica de aprendizajes y el fortalecimiento de la organización. Las mujeres que integran estas redes reciben capacitación cada cierto tiempo sobre control financiero (al inicio del GAC) o sobre como usar herramientas (por ejemplo, las libretas con los datos de ahorro y préstamo al final de cada ciclo).

“

*«Con el grupo de ahorro hemos crecido en disciplina, responsabilidad y puntualidad»*

Mujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

*«Al comenzar el grupo tuvimos las normas que nos dieron, pero con el tiempo hemos ido reforzando esas normas, por decisión del grupo»*

Miujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

*«Al principio, el proceso de las multas dentro del funcionamiento de los GAC, por inasistencia o retrasos, fue tedioso para las mujeres, pero nos hemos ido educando en responsabilidad y puntualidad. Nos ha formado en tomar en cuenta el valor del horario y del tiempo en el grupo»*

Fátima Solís (expromotora de GAC)

”

“

*«Los GAC se involucran socialmente en la comunidad. Por ejemplo, algunas mujeres han entregado canastas de víveres para las personas adultas mayores más vulnerables con sus recursos. De ahí crearon la celebración de un día del adulto mayor en su comunidad. Así se solidarizaban con otro sector vulnerable de su comunidad. Es un camino completo: la creación de conciencia y solidaridad se traduce en acciones».*

Miujer integrante de Grupo de Ahorro

”

Al reflexionar sobre la experiencia de los GAC y los factores que pueden haberlos impulsado o debilitado, las personas y entidades participantes identifican aprendizajes y conocimientos que pueden ayudar a orientar el trabajo a corto, mediano y largo plazo en el mismo u otros contextos (programas, proyectos, iniciativas...). Esas lecciones aprendidas expresan la importancia que tienen algunos enfoques, prácticas y acciones para el desarrollo y la sostenibilidad de los GAC.

**1. El potencial de ahorro incluso en contextos de vulnerabilidad y pobreza.** Las mujeres han demostrado que, con la capacitación y las herramientas adecuadas, pueden organizarse y desarrollar la capacidad de ahorrar y prestar. Esto, a su vez, genera diversos beneficios tangibles e intangibles para las mujeres, sus familias y las comunidades. En este sentido, se considera que el fortalecimiento de las capacidades internas ha resultado más efectivo y sostenible que la entrega de ayuda material directa.

**2. La sencillez y accesibilidad de la metodología de ahorro como una de las claves del éxito de los GAC y de su impacto positivo en las mujeres, sus familias y las comunidades.** Se destaca la importancia de la autoevaluación para identificar áreas de mejora y asegurar la sostenibilidad del grupo. Como complemento a la metodología, resulta esencial en los inicios generar confianza en las mujeres y entre ellas: son los cimientos y la garantía del proceso.

**3. La adaptación y mejora continua de las normas internas de los GAC es decisiva para responder a las realidades y dinámicas emergentes.** La experiencia ha mostrado que flexibilizar o introducir ciertas reglas, como regular el número de préstamos mínimo y máximo por persona y el monto de esos préstamos, elevar los montos de los préstamos o introducir delegadas responsables en caso de fallecimiento de una socia, mejora el funcionamiento del grupo. Sin embargo, también se ha constatado que apegarse a la metodología en sí y a las normas validadas, como las multas por retrasos o inasistencia, el interés moratorio o el fondo de solidaridad, es esencial para mantener las operaciones, la transparencia y la sostenibilidad del grupo.

**4. El acompañamiento integral como clave para la sostenibilidad.** Para lograr un impacto más profundo y duradero, ha sido fundamental el acompañamiento técnico a los GAC que, además de lo financiero, ha incluido otros ejes como liderazgo comunitario, género y Soberanía Alimentaria. Este acompañamiento ofrece mayores frutos cuando se adapta a las necesidades específicas de cada grupo. Sin el acompañamiento, existe mayor riesgo de debilitación de los grupos y, sobre todo, de que estos dejen de lado la organización social y comunitaria.

**5. La resolución respetuosa de conflictos y las habilidades de diálogo resultan necesarias para fortalecer la cohesión y la confianza dentro del grupo.** Se destaca el valor de abordar las diferencias y problemas de manera constructiva y con respeto para todas las participantes, a través de la adopción de acuerdos y medidas (dentro de los grupos se ha aprendido la importancia de priorizar la búsqueda de soluciones en lugar de dinámicas de culpabilización).

**6. Empoderamiento económico como base para beneficios tangibles e intangibles.** La gestión del ahorro y la administración de los intereses ha generado beneficios tangibles que han mejorado la calidad de vida de las mujeres. A la vez, se constata que, de esos aportes intangibles, surgen otros intangibles, como el sentido de logro y empoderamiento.

“

*«Al comenzar no analizábamos muy bien las reglas para el funcionamiento del grupo de ahorro. Ahora, cada año fortalecemos las normas para que funcione mejor».*

Miujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

*«Nos sentimos seguras de ahorrar y prestar. Es un beneficio tener los préstamos y los intereses al final del año».*

Miujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

*«A pesar de su situación económica, las mujeres pueden ahorrar y tener capacidad de ahorro con la capacitación y las herramientas adecuadas para organizarse. En lugar de darles dinero para resolver sus necesidades, han aprendido a pescar ellas. Adquirir esta capacidad y ser consciente de ella ha despertado la fortaleza interior de cada lideresa».*

Ana Guadalupe Esquivel (presidenta del Consejo de Administración de FECORACEN)

”

“

*«Los GAC funcionan bien por la claridad y sencillez de las reglas. Es como echar una piedrita a rodar por una pendiente. Irá más rápido según como sea la pendiente, pero va, rueda»*

Miujer integrante de Grupo de Ahorro

”

“

*«Los grupos son sostenibles de por sí, pero para estar en red sí necesitan acompañamiento de una promotora u organización».*

Fátima Solís (expromotora de GAC)

”

A partir de la reflexión de quienes han participado en la experiencia de los GAC, sobresalen varias áreas en las que se pueden realizar mejoras para fortalecer la estructura y el funcionamiento de los GAC, maximizar su impacto y sostenibilidad, y contribuir al empoderamiento y a la organización de las mujeres y las comunidades.

### **1. Fortalecimiento del proceso de implementación en varios niveles (desde los propios grupos y en el acompañamiento técnico).**

- Continuar mejorando la realización de diagnósticos iniciales, el seguimiento y autoseguimiento de los grupos, así como las evaluaciones y autoevaluaciones.
- Apoyar a los GAC caracterizándolos y segmentándolos para proporcionar un acompañamiento diferenciado y establecer planes de fortalecimiento específicos para cada grupo. Por ejemplo, grupos incipientes, grupos asentados en el manejo y operación, y grupos con mayor liderazgo y participación en otras estructuras o en redes municipales y departamentales.
- Aprender de los ajustes realizados en la metodología dentro de los grupos, por ejemplo, para identificar y minimizar riesgos como fraudes, robos, resolver situaciones como el fallecimiento de alguna participante, etc.
- Mejorar o crear normas de convivencia internas dentro de los grupos para fomentar la cooperación y un ambiente armonioso (además de las normas de funcionamiento ya existentes).
- Trascender o superar la lógica anual de los grupos para avanzar hacia visiones de mediano plazo en las que se planteen como y en que los grupos pueden ir a más, pero también en las que las participantes puedan establecerse metas plurianuales, objetivos de mediano y largo plazo, o caminos de vida (metas más ambiciosas y sostenibles como, por ejemplo, estudiar en la universidad).

### **2. Digitalización y uso de tecnología.** Aunque las participantes suelen contar con teléfonos celulares, la mayoría de los procesos aún se manejan manualmente, lo que exige invertir mucho tiempo y dedicación, sobre todo en grupos grandes.

- Digitalizar este trabajo podría optimizar el tiempo y los recursos, mejorar la eficiencia operativa al facilitar la administración y seguimiento de los ahorros y préstamos, garantizar mayor transparencia, así como liberar esfuerzos para otras áreas de vida de las participantes e integrantes de los comités de dirección (emprendimientos, capacitaciones, vida personal y familiar...).
- Al mismo tiempo, esta liberación de tiempo mediante la digitalización de las operaciones podría ayudar a superar la lógica del ciclo anual ya mencionada (la mirada podría elevarse más allá de la gestión día a día en sí).

### **3. Expansión y conexión más allá de la comunidad para que las virtudes y los beneficios de los GAC trasciendan su comunidad local.** Para ello, es necesario superar la atomización de los grupos fortaleciendo las redes existentes (municipales y departamental) o creando redes más amplias, pero también promoviendo actividades colectivas que refuercen el sentido de pertenencia y colaboración.

**4. Apropiación y autogestión de los grupos, a través del empoderamiento y la capacitación de las mujeres participantes para que:**

- Aprendan a formular y generar sus propios proyectos (mediante capacitaciones y asesorías específicas), que les permitan contar con otros recursos y fortalecer su autogestión.
- Se apropien totalmente del proceso e, incluso, sean quienes sistematicen su andadura y definan los logros alcanzados.

**5. Educación y alfabetización financiera para que los GAC sean programas de ahorro más inclusivos con un equilibrio entre obtener beneficios y estar seguras.** Esto implica capacitar a las participantes para administrar mejor los recursos del grupo, analizar los riesgos financieros y tomar decisiones informadas sobre sus ahorros e inversiones (por ejemplo, para optar por abrir cuentas bancarias que, a pesar de dar menor rendimiento en el ahorro, sí ofrecen mayor seguridad).

**6. Atención a las necesidades psicosociales,** brindando acompañamiento psicológico a las mujeres en situación de vulnerabilidad, sobre todo por el alto nivel de situaciones y vivencias potencialmente traumatizantes experimentadas.

**7. Diversificación de las capacitaciones** para evitar saturar a las participantes con temas ya abordados y para incluir áreas sensibles como:

- Asesoría legal.
- Resolución de conflictos dentro de los GAC.
- Estrategias para enfrentar la seguridad alimentaria en un contexto de crisis económica y climática, de modo que las mujeres participantes y sus familias puedan asegurarse la alimentación suficiente y saludable.



*«En los GAC hay que reforzar aún más la educación y alfabetización financiera, sobre todo para analizar los riesgos financieros de los recursos propios. Deberían poder valorar abrir una cuenta bancaria en la que no les va a rendir tanto el ahorro, pero van a tener mayor seguridad».*

Concepción Maravilla  
(extécnica de OXFAM)



*«Es necesario brindar atención psicosocial, atención psicológica, a las mujeres que son vulnerables y que sabemos experimentan y experimentamos mucho trauma».*

Gertrudis Mejía  
(excoordinadora de CRIPDES Sur)



*«Los GAC son una metodología para que las mujeres visualicen otras realidades y se organicen, pero que eso se haga efectivo depende a veces de otros factores, políticos y sociales, en sus comunidades y en el país. Tiene limitaciones para cambiar las comunidades»*

Óscar Recinos Morales  
(gerente de FECORACEN)





Desde la percepción de quienes han participado en la experiencia de los GAC, estos enfrentan una serie de retos vinculados con la trayectoria ya desarrollada (es decir, qué nuevos aspectos conviene abordar en este momento pensando en el futuro).

A la vez, se plantean desafíos ligados al contexto actual del país y las zonas en que operan buena parte de los grupos, en especial el aún vigente régimen de excepción, pero también la retirada del FODES (fondo para el desarrollo económico y social de los municipios de El Salvador) y la reestructuración territorial que reduce a 44 los municipios, ya que se considera que colaboran a invisibilizar las comunidades.

**1. Autosostenibilidad de los GAC con enfoque integral, sobre todo cuando ya no cuenten con el acompañamiento de organizaciones como FECORACEN.** Es decir, aunque los GAC han adquirido herramientas para mantenerse por sí mismos, se considera crucial que puedan replicar su éxito con grupos que no solo se enfoquen en ahorrar, sino que también busquen fortalecer la organización comunitaria y supracomunitaria, la garantía de los derechos humanos y de las mujeres, e incluso en la seguridad alimentaria a través de prácticas agroecológicas.

**2. Articulación, fortalecimiento organizativo y liderazgos comunitarios,** un reto entrelazado con el anterior y con los siguientes que implica:

- Redoblar los esfuerzos de los GAC y del acompañamiento técnico para mantener y ampliar su articulación dentro de cada municipio y en la red departamental. Este fortalecimiento en red resulta clave para que los grupos sigan mejorando la autonomía económica de las participantes y las condiciones de sus familias, pero también para que tengan un impacto más profundo y sostenible en las comunidades donde operan.
- Continuar fomentando liderazgos de las mujeres participantes para que se incorporen a otras demandas comunitarias, como la defensa del agua y el medioambiente, la niñez y otros derechos (trascendencia desde la función económica de los GAC hacia la función social y deseablemente política).

**3. Contexto político y social adverso,** ya que el aún actual régimen de excepción en el país ha creado un entorno de inseguridad jurídica y otros riesgos que afectan a los GAC. Si bien se perciben mayores grados de seguridad en las comunidades (menor riesgo de vigilancia y extorsión de las pandillas a las mujeres, así como menor temor a montar negocios), también se considera necesario desarrollar estrategias y acciones ante los desafíos que plantea el contexto de pérdida de derechos en general y de espacios para las mujeres en particular. En particular, existen los desafíos de:

- Paliar o desactivar la desincentivación a la participación comunitaria, ya que en algunos contextos la organización social de las mujeres, incluso a través de los GAC, puede conllevar riesgos de represión y otras amenazas.
- Afrontar la pérdida o el debilitamiento de intangibles, como el conocimiento de los propios derechos por parte de la ciudadanía en general y dentro de las comunidades en particular.
- Contar con urgencia con protocolos de seguridad para el funcionamiento de los GAC y, de manera particular, para las lideresas y defensoras de derechos.

**4. Capacitación financiera e inseguridad ante la legislación sobre lavado de dinero,** representa un desafío relevante para los GAC que logran acumular ahorros significativos. El temor a que las autoridades malinterpreten el origen de esos fondos o a sufrir robos lleva a los GAC a buscar alternativas, como abrir cuentas bancarias (pero los bancos comerciales imponen requisitos difíciles de cumplir) o conceder créditos de mayor importe para rebajar el dinero de la caja. Al mismo tiempo, la falta de conocimientos especializados en gestión financiera aumenta la vulnerabilidad de estos grupos.

**5. Brechas de género y acceso a recursos,** ya que, a pesar de los avances logrados, persisten importantes brechas de género en el acceso al financiamiento adecuado y a los servicios bancarios.

- Disponer de productos financieros con enfoque de género para superar estas barreras adicionales que enfrentan las mujeres de los GAC y que limitan sus oportunidades de crecimiento económico.
- Conseguir capital semilla externo para desarrollar proyectos que requieren más recursos y así resolver necesidades que los GAC no pueden satisfacer.
- Desarrollar una metodología específica, lúdica y participativa, para la niñez y adolescencia que desee replicar las metas que se proponen sus madres. Debe contemplar aspectos de la realidad nacional y los derechos de esta población.

**6. Crisis económica y cambio climático,** ya que el incremento en el costo de la vida y la inflación afectan la capacidad de las mujeres para ahorrar y mantener sus negocios. Además, el cambio climático impacta en la agricultura y la producción de alimentos, lo que complica aún más la autosuficiencia alimentaria. A este contexto se añaden la lógica de crecimiento turístico y la gentrificación generada por el incremento de personas extranjeras en algunas áreas de La Libertad, con mujeres y hombres que dejan sus emprendimientos o cultivos para pasar al sector servicios.

“

*«Como grupo de ahorro queremos seguir cambiando y vernos como una cooperativa de ahorro».*

Mujeres de El Espino (grupo 2)

”

“

*«Ahora nos afecta lo político y el régimen de excepción, también el alto costo de la canasta básica. En la familia tenemos dificultades por la falta de empleo y de vivienda propia. Nos gustaría poder acceder a créditos en la banca».*

Mujeres de El Espino (grupo 2)

”

“

*«En cinco años queremos superarnos más de lo que estamos ahora. Estar más empoderadas, que nos toman en cuenta en la cooperativa, tener más respaldo y crecer en huertos comunitarios».*

Mujeres de El Espino (grupo 3)

”

“

*«El trabajo de entidades como FECORACEN en el territorio es aún más necesario en estos tiempos para incrementar la resiliencia, porque tienen una visión colectiva, que no deja de lado a ninguna institución ni organización. Esto debe continuar».*

Marianela Santamaría (exoficial de OXFAM)

”

“

*«Hay mujeres que logran ahorrar bastante y se planifican metas anuales significativas. Y hay grupos que llegan a manejar 20,000 dólares en un año. ¿Como darle un nuevo giro a los GAC? ¿Por qué no pensar en algo más grande?».*

Gertrudis Mejía (excoordinadora de CRIPDES Sur)

”

“

*«Es un reto urgente contar con protocolos de seguridad para los grupos, que haya un resguardo para las mujeres, y que, ante la pérdida de garantías constitucionales, las organizaciones internacionales apoyen en seguridad a las lideresas y defensoras de derechos».*

Gertrudis Mejía (excoordinadora de CRIPDES Sur)

”

# BIBLIOGRAFÍA

- Base de datos sobre los grupos de ahorro entre 2019 y 2023 (Excel): datos de los grupos y sumas de ahorro, más comparativas por municipios y grupos.
- Chauliac, S. (2017). Informe de evaluación final: Grupos de Ahorro Comunitario y Empoderamiento Económico de Mujeres en Zonas Rurales (ATN/ME-13716- ES).
- Devietti, E. y Matuszeski, J. (2009). Ahorro comunitario. Informe de evaluación El Salvador. OXFAM América.
- FECORACEN y OXFAM (s. f.). Mujeres avanzando. Mujeres ahorrando. Guía para grupos de ahorro.
- FECORACEN (2021, julio). Política de equidad de género de FECORACEN. Folder o libreta de oficio para los grupos de ahorro comunitarios y tarjeta de ahorro de socia del grupo.
- Rodríguez, R. y Villalona, C. (2019, julio). Propuesta de política pública para el apoyo y fortalecimiento de grupos de ahorro de mujeres rurales. FECORACEN.
- Rubio Jovel, S. M. (2019). Propuesta de lineamientos para el empoderamiento económico de mujeres rurales vinculadas a FECORACEN. FECORACEN.
- Rubio Jovel, S. M, Flores Vega, P. I. y Osorto, G. (2021, 6 de mayo). Estudio de las estrategias tomadas por los grupos de ahorro ante la pandemia de la COVID - 19 para continuar con su funcionamiento. FECORACEN.
- Videos informativos sobre los grupos de ahorro comunitarios disponibles en la página de Facebook de FECORACEN (7 videos publicados entre el 27 de agosto y el 9 de noviembre de 2021):
  - <https://fb.watch/fgRVXdnbme/>
  - <https://fb.watch/fgS1Er90Xil>
  - <https://fb.watch/fgScoqloSd/>
  - <https://fb.watch/fgSeHdcGxXI>
  - <https://fb.watch/fgSgwZjMbDI>
  - <https://fb.watch/fgSb1R5A3WI>
  - [https://fb.watch/fgSd\\_YN-fnl](https://fb.watch/fgSd_YN-fnl)



**Gobierno de Navarra**  
**Nafarroako Gobernua**

