

Manera sencilla y económica de crear grupos de ahorros:

Caso de estudio en la República Dominicana abril 2013

Estudio sometido por Jong-Hyon Shin como requerimiento por el grado de maestría en Desarrollo institucional Sustentable Universidad de Brandeis, Estados Unidos.

Traducción libre: Carlos Disla Cuevas

Los grupos de ahorros están atrayendo una creciente atención en poblaciones que viven en extrema pobreza por su impacto en crear activos y capacidades. Aunque los grupos de ahorros no requieren de fondos, se hacen esfuerzos en reducir el costo del entrenamiento para alcanzar una mayor población. Este estudio se enfoca en como desarrollar un sistema de adiestramiento económico y de fácil aprendizaje.

Para que el adiestramiento sea exitoso, se requiere:

1. Colaboración con organizaciones locales, es importante identificar los grupos interesados.
2. Puesto que el capital social determina la calidad del grupo, es importante proveer más adiestramiento para grupos con menor capital social.
3. Aunque el rápido adiestramiento da lugar a la creatividad, los principios fundamentales de auto-selección, transparencia y la distribución de funciones deben ser debidamente respetadas para que el grupo se mantenga.

En general, la metodología de grupos de ahorros ha mostrado ser efectiva en la creación de capital social y promover cambios positivos en el comportamiento de las gentes y en su forma de pensar. Con el creciente interés en grupos de ahorros de parte de la población más vulnerable, se espera que el Gobierno de la República Dominicana conecte el programa nacional de Bonos (Transferencia condicional de subsidios) a los grupos de ahorros para que el programa tenga un impacto más seguro en la reducción de la pobreza.

Resumen Ejecutivo

Desde su introducción hace 20 años, poco a poco pero con seguridad, los grupos de ahorros han tenido un impacto en las vidas de muchas personas. Contrario a la mayoría de programas de ayuda que “regalan pescados”, los grupos de ahorros se distinguen en enseñar a las gentes a “como pescar”, motivándolos a usar sus propios recursos. Este no es un programa sofisticado cuyo impacto se ve de inmediato. Este es un programa que requiere de un esfuerzo persistente para que mediante el mismo las gentes cambien sus hábitos, de manera que aprendan a mantenerse de pie por sí

mismos. No obstante su implicación en el desarrollo, los grupos de ahorros no son bien conocidos y no ha recibido suficiente atención de parte de los donantes, tal como ha ocurrido con las instituciones micro financieras basadas en el crédito.

Estas limitaciones en el financiamiento han hecho que las organizaciones que promueven la metodología (CARE, Oxfam, CRS) traten de mejorar la replicación voluntaria del sistema o introducir un sistema de pago de cuota por servicio para asegurar la sostenibilidad a bajo costo. Cabe destacar que a nivel de gobierno, Colombia ha estado promoviendo los grupos de ahorros mediante Ong's como VITAL, IED Y PLAN. También los gobiernos de Kenia y Etiopía han intentado conectar los programas de subsidios a los grupos, con la esperanza que estos esfuerzos se multipliquen.

El propósito de este estudio es sumarse a esos esfuerzos para desarrollar un método sencillo y económico que permita la expansión y alcance a una mayor población. El estudio fue conducido en la República Dominicana bajo el patrocinio del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). A fin de identificar una metodología sencilla y efectiva, se crearon grupos de ahorros y los métodos de adiestramiento fueron mejorados en el tiempo.

Cabe mencionar que en la República Dominicana solo el 16% de la población rural tiene cuentas en bancos y que el resto no ahorra en instituciones financieras. Las gentes invierten en animales y plantas, pero convertir estas en dinero líquido en tiempos de emergencia, se hace difícil e incómodo. Los servicios financieros informales están disponibles, que incluyen cooperativas, ahorro en iglesias, en uniones de vecinos, clubes de amas de casa, pero no tienen la disciplina suficiente y la membresía es pequeña.

Durante el período marzo 2012 y marzo 2013, se formaron 64 grupos con 1467 miembros en 11 provincias del país en base a una sencilla metodología de adiestramiento. La mayoría de los miembros residían en las zonas rurales y el resto en barrios marginados de las ciudades.

En 70% pertenecía a organizaciones locales como asociaciones de vecinos, clubes de mujeres entre otros. Al principio, el adiestramiento requería de varias visitas, ahora el adiestramiento se ha reducido a 2 horas y con este tiempo, el 95% de los grupos empezó a ahorrar y el 89% continuó haciendo sus ahorros.

Las gentes valoran la existencia de un acceso restringido a sus ahorros, puesto que con esto dispondrán de un monto adecuado en el futuro; además, valoran el acceso a préstamos, la solidaridad y las cuotas que aseguran el cumplimiento de las normas.

Algunos hallazgos de importancia incluye:

1. El capital social determina la calidad del grupo
2. Las gentes de los grupos de ahorros experimentan cambios en su comportamiento y actitudes y empiezan a pensar y planificar para el futuro.
3. Los más pobres entre los pobres están en capacidad de ahorrar
4. Un monitoreo mínimo puede ser beneficioso para un grupo con un elevado capital social que puede rápidamente auto-manejarse, pero puede ser malo para grupos con bajo capital social y necesitan más adiestramiento y apoyo.
5. Los préstamos estimulan inversiones en negocios y producción y constituyen la motivación del grupo a continuar ahorrando.

Las lecciones aprendidas son:

1. Aprovechar las organizaciones locales que tienen conocimiento amplio de la región y que ayuden a identificar los grupos adecuados.
2. Aplicar varios grados de intervención, dependiendo del nivel del capital social
3. Los pocos principios fundamentales de los grupos de ahorros deben ser mantenidos.
4. Los fondos rotativos deberían ser convertidos a grupos de ahorros
5. Debe implementarse un proyecto piloto que conecte los subsidios condicionados del gobierno a los grupos de ahorros.

Los grupos de ahorros contribuyen a generar un cambio tangible, pero tienden a ser ignorados en virtud de su impacto lento e indirecto en los indicadores económicos. Más esfuerzos se necesitan para convertir los cambios tangibles, especialmente en el capital social, en cifras medibles y tangibles, de manera que un mayor volumen de recursos de la ayuda para el desarrollo sea dirigido a los grupos de ahorros y puedan producir cambios verdaderos y sostenibles.

Los grupos de ahorros y préstamos se clasifican dentro de las micro financieras basadas en el ahorro, diferentes a las micro financieras basadas en crédito. De acuerdo al Informe sobre la Cumbre de Microcréditos 2012, al 31 de diciembre 2010 las 3,652 micro financieras en el mundo reportaron que aglutinaban a 205, 314,502 clientes, lo cual es un resultado sólido en 30 años de duro trabajo (Ashe, 2009, p.1). Mientras que a marzo 2013 las principales ong's que trabajan con programas basados en ahorros, alcanzaron a 7 millones de comunitarios en más de 63 países (Allen, 2013). La principal discrepancia en estos números es que las microfinancieras basadas en ahorros dependen de subsidios para realizar adiestramiento, mientras que las microfinancieras basadas en créditos crecen por sus niveles de ganancias. Aun más, "de hecho, las microfinancieras recibieron y aun reciben donaciones masivas – 2 billones de dólares

el año pasado, en adición a los 18 billones en fondos de préstamos, fondos de garantía y patrimoniales (J. Ashe 9 abril, 2013).

Servicios financieros en la zona rural de la República Dominicana

De acuerdo a FINDEX (2013), el 80% de los habitantes rurales de la República Dominicana no tienen cuentas en bancos. Es cierto que la mayoría ahorra a través de compra de animales (vacas, chivos, cerdos, gallinas y burros), muebles, insumos agrícolas y compra de tierra; mientras que toman préstamos de sus familiares, vecinos o de prestamistas para enfrentar las emergencias. El estudio reveló que ellos no están totalmente excluidos de todos los servicios financieros. De hecho existen diversos servicios informales para los habitantes rurales tales como cooperativas de ahorros y créditos, asociaciones de ahorro y crédito rotativas en las que cada uno de los 10-15 miembros contribuyen con una misma suma y cada miembro tiene su oportunidad de recibir el monto total recolectado; o servicio es Asociación de ahorros y préstamos acumulativas en la que los miembros traen una contribución igual, pero el dinero no se distribuye inmediatamente, sino que se usa para préstamos a los miembros (Odell 2011, pag. 9) y Fondos Rotatorios capital externo donado por donantes para otorgar préstamos a los miembros, pero no se reciben ahorros).

La razón más común para hacerse miembro de uno de estos servicios informales es tener una suma de dinero acumulada en una fecha futura. Aunque los ahorros no estén disponibles y aunque tenga que pagar una cuota por sus ahorros, se observó que las gentes desean que el dinero esté inaccesible hasta que llegue a acumularse en una suma bastante grande.

Cooperativas de Ahorros y Préstamos

Las cooperativas es uno de los lugares más comunes para ahorrar y tomar préstamos entre los dominicanos de ingresos medios en la zona rural de la República Dominicana. El movimiento cooperativo se ha expandido rápidamente durante los últimos 10 años. Actualmente hay 685 cooperativas con 1, 305,632 miembros (13% de la población). Las cooperativas constituyen el 7% del Sistema Nacional Financiero y mayormente se ubica en los pueblos rurales y áreas semi-urbanas.

Un número significativo de personas, mayormente de la clase media de las zonas rurales, tienen una cuenta en una cooperativa. Muchos abren una cuenta, pero la dejan sin uso. La mayoría usa las cooperativas para tomar préstamos. Por tanto, los beneficios generados por las cooperativas normalmente van a unos pocos con grandes sumas ahorradas en la cooperativa.

El interés que las cooperativas cobran es de 4-5% al mes, Pero para conseguir un préstamo, las personas deben agotar tiempo y recursos. Debe haber un garante, llenar

un formulario y después ir varias veces a ver si el préstamo ha sido aprobado. Esto es difícil para las personas que viven en comunidades remotas.

Aunque el estudio reveló que algunas personas han tenido experiencia negativa y que han perdido su dinero por causa de actos de corrupción y mal manejo de parte de los administradores, en general las cooperativas en el país tienen una imagen positiva.

Varios grupos de ahorros aspiran a convertirse en cooperativas en el futuro. De hecho varios grupos (10-11 grupos) formados por Plan Internacional desde el 2005 se unieron y formaron cooperativas con sus propios edificios.

Comparación entre cooperativa y grupos de ahorros

Cooperativas

- Ahorros Voluntarios, sin presión
- Fácil de retirar el dinero
- Restricción al tomar préstamo :
1% si toma el monto ahorrado, necesita garante por un monto mayor
- Normalmente muchos miembros
- Gobierno central: la élite puede cometer fraude
- Se administra por personal pagado

Grupos de Ahorros

- Ahorros regulares con presión de grupo
- Retiro al final del ciclo
- 3 veces el monto ahorrado
- Normalmente 20 personas
- Autonomía y transparencia
- El grupo lo administra

Grupos Informales de ahorros

San es un grupo informal de ahorros común en la República Dominicana y hay diferentes variaciones. Los miembros no se reúnen y no saben quienes están en el grupo, excepto el organizador del grupo, que se encarga de coleccionar los pagos. El tipo de **san** más común es ahorros rotativos con interés.

El dinero es coleccionado cada cierto tiempo por el organizador y se entrega por turno al miembro y continúa hasta que cada miembro se le paga. En cada pago el miembro debe entregar a la organización una contribución regular. Cuando hay un problema, entonces el organizador debe responder.

Fondos rotativos

Mientras la mayor parte de los préstamos en estos fondos rotativos es para negocios, hay préstamos para animales, compra de plantas, paneles solares y cajas de abejas. La mayoría de los fondos rotatorios en base a especie colapsaron, los que fueron en base a crédito presentaron resultados variados.

Lo que la gente valora de los grupos de ahorros

1. Dificil acceso al dinero ahorrado: El grupo le permite a la gente acumular un monto ahorrado al dificultarle el retiro del mismo.
2. Fácil acceso a préstamos: La gente valora préstamos a bajos interés y sin garante, para invertir en establecer pequeño negocios
3. Confraternidad: Los grupos fortalecen la solidaridad entre sus miembros en un ambiente de hermandad
4. Medidas de disciplinarias: Las penalizaciones por tardanzas en la llegada a las reuniones han ayudado a la disciplina en el grupo

Capital social marca el éxito de los GAP

De acuerdo al Banco Mundial (2013) el capital social se compone de la confianza, comunidad y relacionamiento. Estos grupos con un alto capital social pueda ejecutar proyectos en sus comunidades

La mayoría de los grupos tradicionales informaron que la introducción del ahorro en sus grupos contribuyó a mejorar la dinámica y la solidaridad del grupo. El ahorro ha producido una mejor participación de los miembros.

Se ha encontrado algo interesante y es que el elemento del **ahorro** puede ayudar a la cohesión de los grupos existentes. La mayoría de las Juntas de Vecinos reportaron que la integración del ahorro en sus reuniones regulares contribuyó a mejorar la dinámica y la solidaridad en los grupos.

Existen varios factores que pueden influenciar el capital social de un grupo: un buen líder y un comité administrativo transparente y confiable. También es importante que el grupo esté formado por gentes que vivan en la misma comunidad, y que se reúna preferiblemente una vez a la semana. El espacio y la frecuencia de reuniones promueven la confianza y la solidaridad.

Se nota que los grupos formados con personas de diferentes comunidades difícilmente sobrevivieron, puesto que el nivel de confianza y solidaridad entre las gentes que se reúnan una vez al mes no era lo suficientemente fuerte.

Los **préstamos** es un elemento vital para mantener el interés del grupo es ahorrar, para solucionar los problemas más exigentes o facilitar inversiones en negocios y agricultura.

El estudio encontró que las gentes usa el **préstamo** para una variedad de propósitos: compra de madera para la construcción de la casa, muebles, materiales de construcción, espejuelos, abanicos, aparatos de salón de belleza materiales escolares, estudios universitarios, carnicería, pacas de ropa, pagar deudas. En las comunidades agrícolas: siembra de tomates, habichuelas, fertilizantes, mini-invernaderos, preparación de terrenos. Aunque el préstamo provee la oportunidad para invertir en negocios o producción y crea entusiasmo en el grupo, debe reconocerse que para aquellos que necesitan hacer inversiones mayores, el tamaño de los préstamos (en estos grupos de ahorros) deja mucho que desear.

Impacto de los grupos de ahorros en el comportamiento y en la manera de pensar de las gentes

Los grupos de ahorros hacen que las gentes estén conscientes de su comportamiento, especialmente en su manera de consumir. Algunos economizan el gasto en azúcar, arroz, aceite, algunos juegan menos lotería.

La mayoría están de acuerdo a que el grupo de ahorros los ha hecho pensar en el futuro. Ellos tienen una clara idea de qué hacer con sus ahorros.

Los grupos de ahorros y préstamos han promovido las destrezas de liderazgo. Es importante tener el adecuado monitoreo de parte de la institución acompañante. El estudio encontró hay casos en que el facilitador visita el grupo mínimamente y esto da la oportunidad para que el grupo se empodere y que sean creativos; pero al mismo tiempo hay grupos que como resultado de una falta de atención empiezan a violar los principios fundamentales de la metodología, que lleva al grupo a un estado de peligro de desintegrarse.

Conclusión e implicaciones

El estudio comprobó que con 1 o 2 adiestramientos el 95% de los comunitarios pudieron ahorrar por lo menos 1 vez y que el 89% pudieron sobrevivir y continuaron ahorrando. Se observó que no obstante existir en las comunidades una buena cantidad de servicios informales de ahorro y préstamos disponibles como cooperativas, fondos rotatorios, roscas y ascas, la mayoría de los grupos se decidieron por los gaps. Este alto grado de aceptación de los grupos de ahorros implica que hay una fuerte necesidad de disponer en las zonas rurales de servicios seguros y disciplinados.

Los grupos de ahorros incrementan el capital social. Los ahorros consolidan los grupos, el acceso a préstamos motiva a la inversión y hace que los grupos estén más involucrados en la comunidad

Los bajos intereses y la facilidad de tomar préstamos hacen que estos grupos no solo ayuden a solucionar necesidades urgentes sino que intenten crear nuevos negocios.

Ningún grupo dejó de ahorrar porque no tenían dinero, de manera que los más pobres entre los pobres pueden ahorrar

Otra observación del estudio es que los fondos revolventes o rotatorios deben ser convertidos en grupos de ahorros. Estos fondos rotatorios se inician con un capital de una agencia donante. Los fondos rotatorios requieren de destrezas que los comunitarios de zonas rurales no poseen. El monto que los comunitarios toman oscila entre 5,000 y 10,000, un monto que puede ser otorgado por un GAP.

En la República Dominicana, existe cerca de un millón de personas que se beneficia de Progresando con Solidaridad, Subsidio de transferencia de dinero Condicional. Desde el 2004 no se ha evaluado el impacto en la reducción de la pobreza y los grupos son un método probado efectivo de reducción de la pobreza, porque ayuda a las gentes a encontrar su potencial, dándole suficiente confianza para buscar oportunidades. Los gaps combinados con la transferencia de dinero condicional pueden establecer las bases de un desarrollo económico.

Los grupos de ahorro es un tipo raro de programas de desarrollo que cambia el comportamiento y la forma de pensar de las gentes.