



FH PERU

**EXPERIENCIAS Y
BUENAS PRÁCTICAS
DE LA METODOLOGÍA
DE GRUPOS DE AHORRO
COMUNITARIO**



**SISTEMATIZACIÓN DE LA EXPERIENCIA EN LOS
DISTRITOS DE VILLA MARÍA DEL TRIUNFO Y
SAN JUAN DE MIRAFLORES EN
LIMA, PERÚ**

• **Autores:**

Rafael López

Gastón López

• **Diseño y diagramación:**

Lizbeth Rivas

Adan Galvez

• **Corrección de estilo:**

Elizabeth Chávez

• **Equipo de investigación:**

María Lozano

Lucía López

Lourdes López

Esta sistematización se llevó a cabo en el marco del programa “Transformación comunitaria enfocada a la niñez” y otros proyectos en marcha.

ÍNDICE

1. PRESENTACIÓN.....	06
2. METODOLOGÍA.....	06
3. CONTEXTO.....	06
4. SOBRE LOS GRUPOS DE AHORRO.....	09
5. MOMENTOS MÁS IMPORTANTES EN LOS GRUPOS DE AHORRO.....	12
6. RAZONES Y VENTAJAS DE PARTICIPACIÓN EN LOS GRUPOS DE AHORRO.....	14
7. DESVENTAJAS OBSERVADAS EN LOS GRUPOS DE AHORRO.....	17
8. LOGROS, APRENDIZAJES Y BUENAS PRÁCTICA OBSERVADAS EN LOS GRUPOS DE AHORRO.....	17
9. DESAFÍOS PARA LOS GRUPOS DE AHORRO.....	23
10. SOSTENIBILIDAD DE LOS GRUPOS DE AHORRO.....	26
11. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	27

ANEXOS

Resumen Ejecutivo

En este documento se presentan los resultados de la metodología Grupos de Ahorro promovida por FH Perú en poblaciones altamente vulnerables en los distritos de Villa María del Triunfo y San Juan de Miraflores, en la ciudad de Lima, Perú. La experiencia permite ver que los ciudadanos y ciudadanas con menores recursos económicos pueden ahorrar cuando se organizan alrededor de valores fundamentales como confianza, transparencia, solidaridad y puntualidad; con reglas de trabajo claras y cuando interiorizan un comportamiento orientado hacia el ahorro. Pueden ahorrar en situación de crisis, como la generada por la pandemia de la Covid-19 y no necesariamente en situación de bonanza económica de la sociedad. Los Grupos de Ahorro son sostenibles y pueden continuar funcionando independientemente al acompañamiento de FH Perú. Las mujeres, especialmente las amas de casa, desempeñaron un rol importante y de liderazgo en el surgimiento y expansión de los Grupos de Ahorro. Es una metodología que debe ser difundida en diversas organizaciones e instancias que luchan contra la pobreza para generar alternativas de desarrollo humano, económico y social.



Ámbito de intervención

Lima

- Villa María del Triunfo
- San Juan de Miraflores

1

PRESENTACIÓN

El propósito del presente documento es socializar la experiencia de la metodología Grupos de Ahorro implementada por FH Perú, para que sea replicada por organizaciones orientadas a la lucha contra la pobreza, el mejoramiento de la calidad de la vida de las personas en situación de alta vulnerabilidad y la promoción del emprendimiento urbano.

La experiencia de la metodología Grupos de Ahorro se llevó a cabo en comunidades periurbanas y asentamientos humanos de los distritos de Villa María del Triunfo y San Juan de Miraflores, en la ciudad de Lima Metropolitana.

La experiencia se inició el año 2003 y continúa hasta la fecha.

2

METODOLOGÍA

Los testimonios y evidencias fueron recopilados en las propias comunidades y con las beneficiarias y beneficiarios de la metodología, utilizando la técnica de entrevistas en profundidad y observación directa en los lugares de implementación. Para recoger la información se utilizó una Guía de Pautas, semiestructurada con preguntas abiertas. Las entrevistas fueron grabadas y posteriormente procesadas y analizadas. Se realizaron 41 entrevistas efectivas (ver relación en Anexo). El trabajo de campo se realizó entre el 15 y el 31 de agosto del 2022. También se realizó al inicio de la investigación un taller participativo con los beneficiarios y beneficiarias líderes y con el equipo técnico de FH Perú. Al final se socializaron los resultados con el equipo técnico y los directivos de FH Perú con el propósito de compartir y reflexionar sobre los resultados de la sistematización y recibir comentarios y aportes que permitan enriquecer el documento.

3

CONTEXTO

En Lima existe el llamado cinturón de pobreza que rodea el casco urbano consolidado de la ciudad. En la zona sur se encuentran los distritos de San Juan de Miraflores y Villa María del Triunfo. La población que conforman los Grupos de Ahorro son personas altamente vulnerables. Durante la pandemia de la Covid - 19 tuvieron que formar Ollas Comunes para poder alimentarse.

Las viviendas de las personas que conforman los Grupos de Ahorro son de construcción precaria, por los materiales utilizados y la carencia de servicios básicos e infraes-

tructura urbana; la mayoría carece de servicios de agua potable y desagüe (“No tengo desagüe en mi casa”, Ana María Tomaiya); no cuentan con pistas y veredas, ni con recojo de basura permanente, ni de seguridad ciudadana. Para llegar a las viviendas las personas tienen que caminar trechos largos.

Cuentan con servicio informal de transporte público y con acceso a telefonía celular, por la necesidad de la educación virtual durante la pandemia. Las viviendas no cuentan con título de propiedad o están en proceso de obtención. No hay colegios ni escuelas cerca, teniendo que trasladarse a las partes bajas de los distritos. Tampoco hay postas médicas cercanas. Hay bastantes iglesias de diferentes denominaciones religiosas.

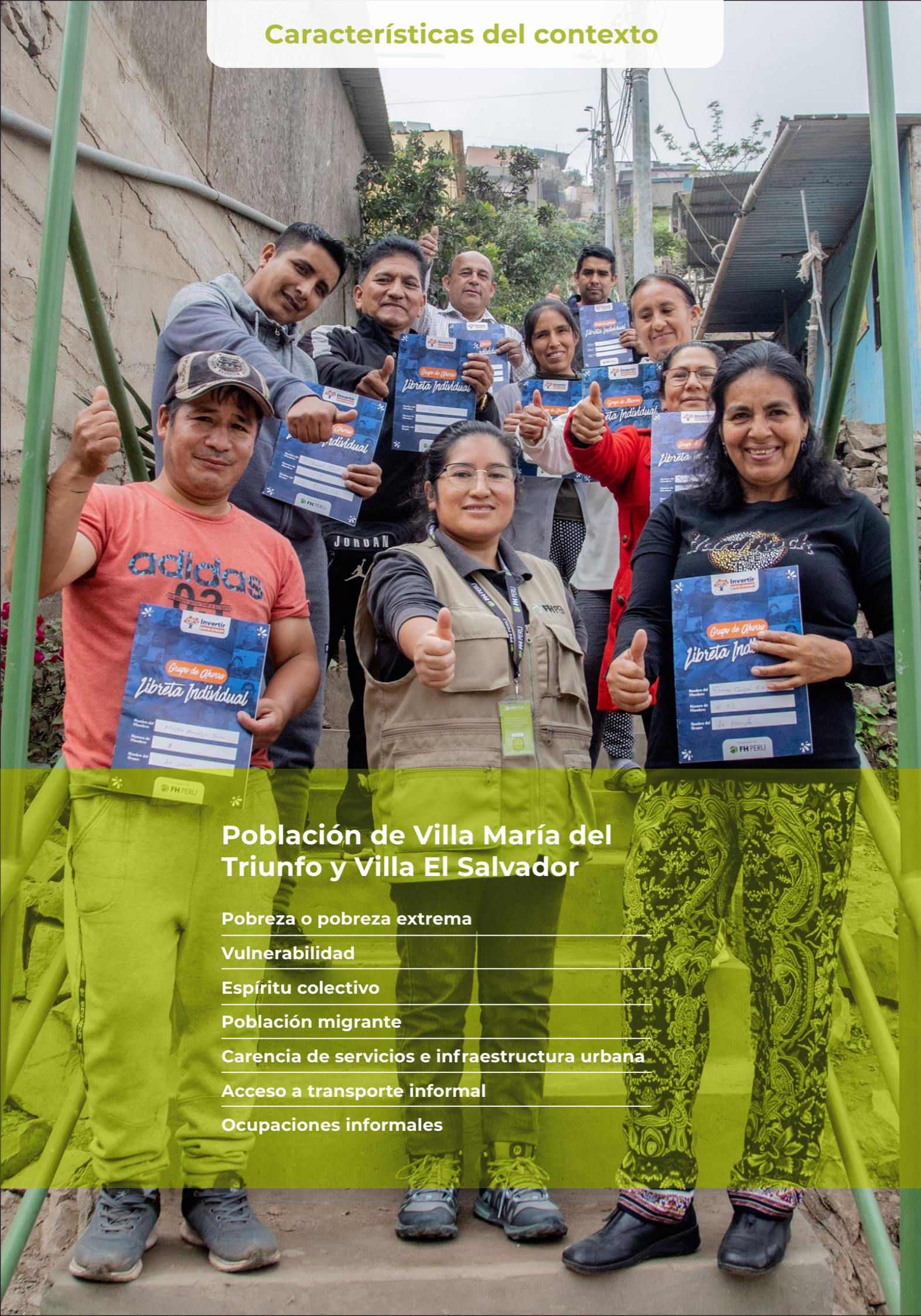
Las personas que conforman los Grupos de Ahorro son migrantes de primera o segunda generación, procedentes de diversas provincias de la costa, sierra y selva del país. Han venido a Lima buscando oportunidades de desarrollo personal, para estudiar o trabajar. Con el pasar de los años han formado sus propias familias.

Los hombres trabajan en actividades como transporte público, limpieza de carros, construcción civil, mecánica, comercio, entre otras. Las mujeres se dedican a las labores domésticas del hogar y muchas han desempeñado el servicio de trabajadoras del hogar; si se presenta la oportunidad, están dispuestas a trabajar para complementar el ingreso familiar (“Trabajo dos veces a la semana en limpieza”, Bertha Flores).

Hay señoras que se dedican a la preparación y venta de comida los fines de semana (“Los domingos cuando hay faenas hago comida para vender”, Emma Céspedes); que trabajan en ventas; que tienen sus bodegas o librerías; que trabajan en cosmetología y otras actividades. También hay personas, tanto mujeres como hombres, que tienen sus propios emprendimientos.

En la población es el sentimiento de pertenencia a su comunidad; hay unión entre las familias para afrontar los problemas comunes como acceso vial, abastecimiento de agua, seguridad, etc. Se organizan en asociaciones urbanas para salir adelante colectivamente mejorando el entorno en el que viven. Tanto hombre como mujeres hacen faenas comunales para mejorar la infraestructura del entorno.





4 SOBRE LOS GRUPOS DE AHORRO

Actualmente, existen 17 Grupos de Ahorro promovidos por FH Perú, los cuales han tenido una gran aceptación en las familias. Los grupos están compuestos mayormente por mujeres amas de casa. Tienen más tiempo disponible y se encargan de administrar la economía familiar; así como participan en los Grupos de Ahorro, también participan en las ollas comunes, en grupos de tejido, en faenas comunales y en otras actividades colectivas.

Si bien la mayoría de grupos están conformados por mujeres, también participan los varones cuando ven que el modelo de ahorro funciona. También participan señoras mayores, jóvenes y hasta adolescentes, que ven una práctica que les permite contar con dinero en efectivo acumulado a fin de año.

Los grupos están conformados por un promedio de 10 o 15 personas, dependiendo de la antigüedad. Los grupos más antiguos tienen tres años o más; los grupos nuevos se han conformado este año. Empiezan juntándose personas que se conocen y tienen confianza y luego se va incrementando el número de socios y socias.

Cada grupo tiene un nombre con el que identifican (“Virgen de la Candelaria”, “Logrando Metas”, “Las Emprendedoras” o “El Poder del Ahorro”). Varias personas llaman a los Grupos de Ahorro como “banquitos” porque consideran que se cumplen actividades financieras como ahorro, préstamos y se cobran intereses por los préstamos.

Población de Villa María del Triunfo y Villa El Salvador

Pobreza o pobreza extrema

Vulnerabilidad

Espíritu colectivo

Población migrante

Carencia de servicios e infraestructura urbana

Acceso a transporte informal

Ocupaciones informales

¿Cómo se enteran de los Grupos de Ahorro?

Las personas que conforman los Grupos de Ahorro se enteran de la existencia básicamente por transmisión oral y de manera espontánea (“Me pasó la voz un conocido” Guido Tintaya); en alguna actividad, en las ollas comunes o por la difusión que realiza la persona líder que empieza a convocar (“Me pasaron la voz en la olla común”, Carla Amancio).

Las personas no solo hablan de los Grupos de Ahorro y de la práctica que vienen llevando a cabo con sus vecinos y amigos, sino también dentro de sus propios hogares, animando a sus parejas e incluso a sus hijos para que participen.

¿Cuál es el modelo de los Grupos de Ahorro?

La formación de los Grupos de Ahorro se inicia convocando a las personas y con una capacitación en valores y definición de reglas de juego para la marcha del grupo, es decir, un reglamento consensuado para la gestión del grupo.

Se destaca la “Casa de los Principios” como guía o normas donde se inculca

Respeto
Puntualidad
Honestidad
Transparencia
Disciplina
Confianza
Entre otros valores

(“Primero formaron el grupo y de ahí empezaron las capacitaciones”, Guido Tintaya).

Durante la capacitación se promueve las metas de ahorro que debe ponerse cada persona, dependiendo de la necesidad e interés de cada persona; puede ser el estudio de los hijos o hijas, mejorar la vivienda, comprar una cama o simplemente llegar a fin de año con dinero. Algunas personas están ahorrando para poner un negocio (“Mi meta es ahorrar para comprarle una computadora a mi hijo”, Magaly Fernández).

Luego se procede a nombrar la junta directiva de cada Grupo: presidenta, tesorera, secretaria y custodias (personas que tienen las llaves de los candados de las cajas). Cada integrante debe tener una meta personal de ahorro. Se guarda el dinero en cajas metálicas que les proporciona FH Perú; lo cuenta y revisan en cada reunión, cada 15 días en promedio. Las tres custodias, con una llave distinta cada una, proceden a abrirla para verificar la conformidad de los depósitos.

Existe un control social permanente y estricto del dinero depositado y guardado.

Según manifestaron las entrevistadas, el hecho de ver el dinero que se va acumulando les da seguridad, confianza y ganas de seguir ahorrando.

El Grupo de Ahorro se pone de acuerdo en una cantidad de dinero destinado a un fondo social que cada una de las socias o socios debe aportar en cada reunión (cantidades que fluctúan entre 1 y 5 soles por persona). El fondo social es utilizado para emergencias o para lo que el grupo considere necesario (“Contamos con un fondo social aparte...no lo hemos usado todavía”, Emma Céspedes).

El Grupo de Ahorro también acuerda imponer una multa a las personas que llegan tarde a las reuniones (entre 1 y 5 soles en cada reunión); así como a las personas que no asisten y multas de hasta 20 soles a las personas que faltan y no comunican o no justifican su inasistencia. Las multas contribuyen al incremento del fondo social.

Las socias y socios de los Grupos de Ahorro también pueden pedir préstamos que se les otorga de manera inmediata con un interés que fluctúa entre el 10% y 20% del monto recibido. Acceder a los préstamos de manera inmediata y sin realizar papeleo alguno es una de las ventajas de los socios y socias observan en los Grupos de Ahorro.

Los grupos de ahorro

- Existen 17 grupos de ahorro en los distritos de VMT y SJM, en la ciudad de Lima.
- Están constituidos mayormente por mujeres, amas de casa.
- Se identifican con nombres de los grupos que les dan identidad.
- Se enteran de la experiencia de los grupos por transmisión oral espontánea.



Modelo de la experiencia

Grupos de Ahorro

- Capacitación para la gestión
- Metas personales claras
- Junta directiva
- Control social de grupo
- Reglas de juego
- Fondo social

¿En qué se diferencian los Grupos de Ahorro de otros modelos?

El modelo de los Grupos de Ahorro se diferencia de otras iniciativas financieras como las “juntas” en la organización y las reglas, pero sobre todo en la capacitación que reciben los integrantes. Las “juntas” y otros modelos también tienen sus reglas y su organización, pero dependen de la persona que convoca; esta persona es también quien tiene el dinero. En los Grupos de Ahorro se forma una Junta Directiva y se nombran tres personas como “custodias” de los fondos. En las “juntas” una persona asigna el turno en el cual le va a tocar recibir el dinero a cada participante; pueden llegar a un acuerdo en la distribución de los turnos, pero la mayoría de las veces tiene preferencia la persona que convoca. Pocas personas que forman los Grupos de Ahorro han tenido oportunidad de participar en una junta, aunque la mayoría ha oído hablar.

En el caso de otras modalidades financieras, la persona que organiza tiene el control de los recursos, así como la decisión a quién otorgar los préstamos y efectuar las cobranzas. Todas las personas aportan una cantidad de dinero con determinada frecuencia; al final del ciclo - por lo general es un año - cobra una pequeña comisión a cada participante.

5 MOMENTOS MÁS IMPORTANTES EN LOS GRUPOS DE AHORRO

Los momentos más importantes que socias y socios observan en los Grupos de Ahorro son el “cierre” de cada ciclo de ahorro y cuando se reúnen en fechas significativas para “compartir”, como el Día de la Madre, el Día del Padre o Navidad.



La pandemia fue un evento importante porque interrumpió las reuniones y causó necesidades, constituyéndose los ahorros que tenían en una alternativa para sobrellevar la crisis

Cierre del ciclo de Ahorro

Según las personas que participan en los Grupos de Ahorro, uno de los momentos más importantes es cuando llega fin de año y ven el dinero que han ahorrado, lo cual les genera placer y orgullo de haber podido lograr juntar una determinada cantidad para la meta personal que han establecido.

Momentos para Compartir

Les gusta poder compartir con sus socios y socias una cena, bocaditos, bebidas y poder festejar la actividad que han realizado durante todo el año. Siempre está presente la comida como elemento de integración de las personas, aspecto característico en la cultura nacional. (“Hacemos una reunión por el Día de la Madre y otros días festivos”, Carla Amancio).

Efectos de la Pandemia

La pandemia de la COVID-19 representó un momento importante en la vida de las personas que participan en los Grupos de Ahorro. No se podían reunir personalmente ni recibir el acompañamiento de los facilitadores de FH Perú. Una de las personas indicó que la mayoría de los grupos han continuado o han retomado las acciones. (“En la pandemia paramos y luego retomamos”, Violeta Salas).

6

RAZONES Y VENTAJAS DE PARTICIPACIÓN EN LOS GRUPOS DE AHORRO

Las socias y socios observan diferentes razones y ventajas en los Grupos de Ahorro, entre los que figuran aspectos como la socialización, la posibilidad de capitalizar y disponer de recursos económicos, la alternativa financiera que tienen a través de este modelo y sobre todo la capacidad que han tenido en aprender a ahorrar.

1. Promueve la socialización:

Una de las razones que motivan la participación en los Grupos de Ahorro es socializar con sus vecinos y compartir ocasiones importantes como el Día de la madre o Navidad, que celebran con comidas especialmente preparadas para la ocasión. (“Pensamos organizar una reunión o un compartir para fin de año”, Emma Céspedes).



2. Disponer de recursos económicos:

Otra de las ventajas observadas es que pueden tener fin de año, especialmente para la Navidad, recursos económicos para pasar bien las fiestas. Indicaron que antes llegaban a esta fecha sin dinero; ahora, con la participación en los Grupos de Ahorro pueden disponer de dinero en efectivo (“Es una buena forma de tener a fin de año algo de dinero”, Sonia Araucana).

Permite la capitalización: observan en los Grupos de Ahorro la ventaja de capitalizar para gastar en las fiestas de fin de año, para invertir la compra de bienes para el hogar (“Lo que ahorré me sirvió para comprar mis artefactos que me habían robado”, Melva Iglesias) o para poner un negocio (“Ahorro para crecer un poquito mi negocio...tengo una librería”, María Huertas).



3. Alternativa financiera:

Los Grupos de Ahorro se constituyen en una alternativa a las que pueden acceder las personas cuando quieren solicitar un préstamo o una emergencia (“Es fácil hacer un préstamo...una ventaja es que facilita la plata a quien lo necesita y ya hay confianza”, Guido Tintaya). Pueden acceder rápidamente y sin ningún papeleo.

4. Han aprendido a Ahorrar:

Antes se gastaban el dinero que tenían

Ahora con las capacitaciones, la disciplina y la práctica pueden hacerlo; han interiorizado la necesidad de separar el dinero que van a ahorrar en vez de emplearlo en cualquier gasto inútil (“Estamos teniendo educación financiera, aprendemos a ahorrar”, Magaly Fernández).

5. Educación y Gestión Financiera:

Las socias y socios de los Grupos de Ahorro indicaron que lo más importante de la metodología es la educación financiera que han recibido; no sólo han aprendido y se han acostumbrado a ahorrar, sino que los líderes y lideresas han aprendido a gestionar los ahorros de sus respectivos grupos.

6. Flexibilidad:

También destacan como una ventaja la flexibilidad en el monto que van a depositar; pueden ahorrar las cantidades de dinero que disponen (desde 10 o 20 soles mensuales), que no se impone una cantidad de manera rígida. Dependiendo del dinero que tengan pueden ahorrar las “acciones” que les resulta posible “Uno puede participar dependiendo de lo que tiene”, Zelmira Tello.

7. Motivación para Ahorrar:

La motivación más importante para ahorrar en las amas de casa es finalmente el bienestar de sus hijos e hijas; ahorran, para comprarles un regalo, para tener agua que les permita cuidar la higiene, para sus estudios o para comprarles un colchón. (“Quiero ahorrar para el instituto de mi hija”, Irma Corpancho).



7 DESVENTAJAS OBSERVADAS EN LOS GRUPOS DE AHORRO

Las personas que participan en los Grupos de Ahorro no observan desventajas; sin embargo, cuando insistimos mencionaron algunos aspectos que podrían mejorarse. Uno de ellos, el tiempo prolongado destinado a las capacitaciones, que puede llegar a desanimar a quienes van con ganas de ahorrar. Aunque, cabe resaltar que luego reconocen que es necesario para que los grupos sigan adelante.

8 LOGROS, APRENDIZAJES Y BUENAS PRÁCTICAS OBSERVADAS EN LOS GRUPOS DE AHORRO

La experiencia de los Grupos de Ahorro ha obtenido diversos logros, aprendizajes y buenas prácticas como las reglas y valores, así como el establecimiento de un fondo social durante el proceso de ahorro.

Reglas para la Gestión de los grupos

Las personas que conforman los grupos de ahorro consideran muy favorable que desde un inicio se establezcan reglas que van a normar el comportamiento del grupo y que son aceptadas por todos (“Cada grupo de ahorro pone sus reglas y por consenso”, Tomás Cuipa).

Indicaron que se define colectivamente el reglamento de las reuniones, cómo evitar las tardanzas e inasistencias y los correctivos que se van a dar a las personas que incurren en estas faltas.





1. Valores para la marcha de los grupos

Las personas consideran importante los valores que se transmiten en la formación de los Grupos de Ahorro; valores como puntualidad, respeto, solidaridad, transparencia y confianza. Mencionan la “Casa de los Principios” como referente (“Hay un cuadro de principios donde uno debe ser transparente y responsable”, Zelmira Tello). Las personas consideran que sin valores los grupos no funcionan, que debe haber sobre todo confianza, más aún cuando se trata de dinero.

2. Facilitación de FH Perú

Las personas consideran fundamental la facilitación de FH Perú, las capacitaciones y acompañamiento que realizan durante el funcionamiento de los grupos. Los integrantes de los grupos valoran mucho el acercamiento personal que tiene con las personas, llevando detalles o regalos en ocasiones importantes como el día del padre o el día de la madre.

3. Capacidad de Ahorro de la población objetivo

Resulta interesante observar que todas las personas tienen la capacidad de ahorrar.

Se podría pensar que las personas vulnerables no tienen capacidad de ahorrar, situación que ha quedado demostrada que no es así.

Los mismos socios y socias de los grupos pensaban que no podrían ahorrar y que con la práctica están logrando capitalizar (“Antes no sabía cómo cuidar mi dinero”, Irma Corpancho). La práctica del ahorro es una buena costumbre que han adquirido, cada día van pensando en separar una pequeña cantidad de dinero que va a ahorrar.

4. Establecimiento de un Fondo Social

Las personas consideran como una buena práctica la formación de un fondo social que acumulan para cualquier emergencia. Algunos grupos han utilizado el fondo social para beneficio de los socios o socias o de personas de la comunidad que necesitan. El fondo social brinda a las personas un sentimiento de seguridad colectiva (“El fondo social ayuda a quien lo necesite”, Ana María Tomaiya).

5. Socialización y Participación de la población

Las reuniones para ahorrar incrementaron las buenas relaciones, la confianza y apoyo colectivo. Tienen oportunidad de interactuar en una actividad financiera bajo reglas claras y valores que guían el comportamiento. La interacción permite una mayor comunicación y que se apoyen ante diversos problemas. (“Nos hemos vuelto más amigas entre los miembros del grupo”, Ana María Tomaiya).



6. Virtualización del grupo objetivo

Todas las personas que participan en los Grupos de Ahorro han accedido a la virtualización. Cuentan con teléfonos celulares y con grupos en redes sociales de WhatsApp (“Tenemos un grupo de WhatsApp que se llama Logrando Metas”, Magaly Fernández). Esta práctica se ha intensificado durante la pandemia. Han adquirido teléfonos inteligentes para que sus hijos e hijas pudieran estudiar.

7. La Confianza como valor fundamental

La confianza es uno de los principales valores, sobre todo cuando hay dinero de por medio. La confianza se va desarrollando y profundizando conforme avanza el tiempo y se van llevando a cabo las reuniones (“Al principio habían dudas y desconfianza pero ahora no”, Maruja López).

8. Solidaridad en los Grupos de Ahorro

Un aspecto que se puede apreciar en los Grupos de Ahorro es la solidaridad que existe entre los participantes. No sólo se trata de una actividad puramente económica, sino también y sobre todo es una actividad humana. (“La mayoría de miembros son solidarias y esa es una regla para apoyar, tienen gestos que son lindos porque se ayudan”, Yanela Cruz).



9. Capacidad de Ahorro en situación de crisis

Los Grupos de Ahorro se pueden implementar en época de crisis, lo que representa una herramienta para la lucha contra la pobreza en poblaciones vulnerables. La mayoría de los grupo conformados antes de la pandemia continúan operativos y otros se han formado durante y después de la pandemia (“Empecé en los grupos de ahorro en plena pandemia”, Jonás Sangama).

10. Control social en los Grupos de Ahorro

La metodología de los Grupos de Ahorro supone un fuerte control social por parte de las personas que lo implementan, mediante la reglamentación del funcionamiento y en la interiorización de los valores que deben estar de manera permanente alrededor de la práctica. Es fundamental el liderazgo colectivo alrededor del grupo (“Hay presidenta y custodias”, Cecilia Olguín).

11. Empoderamiento de la Mujer

A través de los Grupos de Ahorro se promovió y reforzó el liderazgo y empoderamiento de las mujeres, muchas de ellas participando además en Ollas Comunes y en trabajos comunales. Las socias han logrado tener mayor independencia económica y valoración ante sus parejas, al poner a disposición de la familia dinero para bienestar de la familia.

Logros, aprendizajes y buenas prácticas

- Establecimiento de reglas para la gestión
- Aprendizaje de valores para la marcha de los grupos
- Facilitación de FH Perú en la formación de los grupos
- Capacidad de ahorro en la población objetivo
- Establecimiento de un fondo social
- Socialización y participación de la población
- Virtualización del grupo objetivo
- La confianza como valor fundamental
- Solidaridad en los grupos de ahorro
- Capacidad de ahorro en situación de crisis
- Control social en los grupos de ahorro
- Empoderamiento de la mujer



9 DESAFÍOS PARA LOS GRUPOS DE AHORRO

Las socias y socios señalaron diferentes desafíos como el incremento de la cantidad de participantes, la organización de los horarios, reuniones para compartir experiencias, la seguridad, entre otros. También se menciona la promoción de emprendimientos y la revisión de la legislación que norma las actividades financieras en el país.

1. Ampliar los grupos

En todos los grupos la mayoría tiene como desafío lograr un mayor número de miembros; que cada uno de los grupos crezca en cantidad de socios para tener un mayor fondo capitalizado. (“Me gustaría que crezca el número de personas para que se pueda sumar más dinero”, Bertha Flores).

2. Organización según disponibilidad de horarios

Según comentó una informante para las reuniones se debe tomar en cuenta los días y horarios disponibles de las personas, puesto que muchas no tienen tiempo porque están empezando a trabajar nuevamente, recuperándose económicamente de la pandemia. Indicó que para facilitar la integración a los grupos se deben reunir los sábados o virtualmente.

3. Revisión de la Legislación Financiera del país

Los Grupos de Ahorro se han formado y vienen funcionando eficientemente, incluso tienen el desafío de crecer, incrementando el número de socios y socias y los montos de dinero capitalizados. El monto que han logrado ahorrar es de aproximadamente 100.000 soles al año entre todos los grupos, siendo necesario revisar la legislación para que puedan marchar de acuerdo a las leyes del país (“Hay que revisar la legislación financiera para ver hasta dónde podemos llegar o qué podemos hacer con los grupos”, Eberth Aguilar).

4. Encuentro de los Grupos de Ahorro

Una expectativa que tienen las personas que conforman los Grupos de Ahorro es hacer un encuentro entre los diversos grupos, para intercambiar experiencias y conformar una especie de asociación de segundo piso que promueva este tipo de iniciativa en la comunidad.

5. Promoción de Emprendimientos

Hay personas que participan en los grupos y están ahorrando para invertir en sus propios emprendimientos. Esto significa que a un determinado segmento de la población se le capacitar y mejorar las habilidades para llevar adelante un negocio propio ("Quiero ahorrar para emprender negocios o mejorar la casa...quiero iniciar un negocio de plantas", Bertha Flores).

6. Seguridad para los Grupos de Ahorro

Señalaron que se debe tomar en cuenta medidas de seguridad para evitar robos. Los ladrones se pueden enterar que en determinada vivienda está la caja con el dinero y causar un fuerte daño al grupo ("Sería bueno mejorar la seguridad porque las casas no son seguras", Marisol Bacilio).

7. Capacitación en diversos temas

Las personas manifestaron que se podrían aprovechar los Grupos de Ahorro como espacios para que las personas reciban charlas sobre temas de violencia familiar, autoestima ("Sería bueno más charlas para ayudarnos a desenvolvernos porque somos un poco tímidas", Carla Amancio). También demandan capacitaciones como orientación vocacional y capacitación pre universitaria.



8. Amenaza de la Inflación

El equipo técnico del proyecto manifestó su preocupación por el proceso de inflación, debido a los afectos de la pandemia, al contexto internacional y a la crisis política que vive el país. Manifestaron que deben tomar medidas al respecto debido a que el incremento de los precios y la pérdida del valor adquisitivo del dinero están amenazando la liquidez de los ahorros en soles de todos los grupos.



Desafíos

- Ampliar los grupos de ahorro, incrementando la cantidad de socias y socios.
- Organizar las reuniones según disponibilidad de horarios.
- Revisión de la legislación financiera del país.
- Encuentro de los grupos de ahorro para compartir experiencias.
- Promoción del emprendimiento y fortalecimiento de los negocios.
- Seguridad para los grupos de ahorro ante robos o asaltos.
- Demanda de capacitación en temas familiares y personales.
- Medidas ante la amenaza de la inflación.

10

SOSTENIBILIDAD DE LOS GRUPOS DE AHORRO

Indicaron que pueden marchar independientemente a FH Perú porque han aprendido las normas de convivencia y porque consideran que los ahorros que vienen capitalizando son favorables para ellos, ellas y sus familias (“Pensamos continuar aun sí ya no está FH”, Nelly Balbuena).

Se observa un alto grado de sostenibilidad de los Grupos de Ahorro. Todas las personas consideran que seguirán unidas e incluso que se incrementará el número de socios y socias.



La sostenibilidad a largo plazo se observa por la progresiva incorporación de jóvenes y adolescentes. Los hijos e hijas de las personas que participan en los Grupos de Ahorro también muestran interés en involucrarse (“Tengo 18 años...estoy estudiando banca y finanzas...me estoy preparando...quiero estudiar ingeniería biomédica”, Yanela Cruz).

Por otro lado, se observa estabilidad y proyección de los grupos de ahorro que han empezado hace unos años. Los grupos se mantienen durante varios ciclos con el mismo nivel de participación e incluso con la incorporación de nuevas socias y socios (“Creo que el grupo se va a mantener porque tiene años”, Yanela Cruz).



11

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

La experiencia de los Grupos de Ahorro en Villa María del Triunfo (VMT) y San Juan de Miraflores (SJM), en la ciudad de Lima, Perú, permite ver que se puede motivar y gestionar el ahorro en poblaciones urbanas en situación de vulnerabilidad. Además, estas poblaciones pueden organizarse para realizar otras operaciones financieras como préstamos, cobro de intereses y creación de un fondo social.

El grupo objetivo para promover el ahorro está inicialmente constituido por amas de casa de diferentes edades, responsable de la administración de los recursos económicos familiares. Sin embargo, la experiencia se puede hacer extensiva también a otros segmentos como varones, jóvenes y adolescentes.

Los factores que permiten el ahorro en los grupos son la capacidad de organización, fundamentada en una cultura con un espíritu colectivo, solidario y con alta capacidad de resiliencia; la existencia de motivaciones y metas personales; en el establecimiento de reglas claras y valores que norma el comportamiento de los grupos; y en la convocatoria y facilitación de una entidad de desarrollo social como FH Perú.

Los Grupos de Ahorro de la experiencia llevada a cabo en VMT y SJM muestran un gran potencial de sostenibilidad y escalamiento debido a los resultados favorables que los participantes ven en la experiencia. La experiencia también puede ser replicada en otros contextos con características culturales y socioeconómicas semejantes.

Recomendaciones

Validar la metodología en otros contextos, por ejemplo, en provincias de la costa, sierra o selva del país, con otras culturas y realidades socioeconómicas semejantes, lo cual permitirá comprobar la efectividad de la metodología de los Grupos de Ahorro y enriquecerla con evidencias locales.

Socializar y difundir la metodología de los Grupos de Ahorro como un aporte a la lucha contra la pobreza y la resiliencia en poblaciones vulnerables, en espacios públicos y privados y en plataformas contra la pobreza.

Anexos

1. Relación de entrevistadas y entrevistados

Nombre	Ubicación	Distrito
Erick Guerra Chávez	Villa Alborada (ampliación)	San Juan de Miraflores
Tomas Cuipa	Florida	San Juan de Miraflores
Elizabeth Quilo Mendoza	Florida	San Juan de Miraflores
Melba Iglesias Matto	Los Pedregales	San Juan de Miraflores
Thais Iglesias Matto	Los Pedregales	San Juan de Miraflores
Jonás Sangama Torres	Los Pedregales	San Juan de Miraflores
Violeta Salas Matto	Los Pedregales	San Juan de Miraflores
Ana María Tomaya	Emilio Ponce	San Juan de Miraflores
Leticia Lescano	Emilio Ponce	San Juan de Miraflores
Rocío Lescano	Emilio Ponce	San Juan de Miraflores
Carla Amancio	Emilio Ponce	San Juan de Miraflores
Yanela Cerdán	Balcón del Paraíso G. 1	Villa María del Triunfo
Litha Trujillo	Balcón del Paraíso G. 2	Villa María del Triunfo
Rosa Chinguel	Balcón del Paraíso G. 2	Villa María del Triunfo
Guillermina	Balcón del Paraíso G. 2	Villa María del Triunfo
Miguel Ángel Flores	Balcón del Paraíso G. 2	Villa María del Triunfo
Nelly Balbuena	Balcón del Paraíso G. 2	Villa María del Triunfo
Rosa Elva López	Buena Vista	Villa María del Triunfo
Irma Corpancho	Buena Vista	Villa María del Triunfo
Cecilia Holguín	Buena Vista	Villa María del Triunfo
Irene Chujitalli	Comité 34	Villa María del Triunfo
Mirla Flores	Cerro Centinela	Villa María del Triunfo
Bertha Flores	Sol Saliente	Villa María del Triunfo
Marisol Bacilio	Sol Saliente	Villa María del Triunfo
Zelmira Tello	Sol Saliente	Villa María del Triunfo
María Huertas	Edén del Manantial	Villa María del Triunfo
Maruja Esther López	Edén del Manantial	Villa María del Triunfo
Hilda Tello	Edén del Manantial	Villa María del Triunfo
Sara Araucama	Inmaculada	Villa María del Triunfo
Alice Haucho	Praderas del Sur	Villa María del Triunfo
Guido Tintaya	Manolo Castillo	Villa María del Triunfo
Amanda Gaspar	Cerro Franco	Villa María del Triunfo
Magaly Fernández	Cerro Franco	Villa María del Triunfo
Emma Céspedes	Cerro Franco	Villa María del Triunfo
Juana Echevantes	Vgen. de la Candelaria	Villa María del Triunfo
Yosbany Luciano Asto	Vgen. de la Candelaria	Villa María del Triunfo
Hayde Chipana	Vgen. de la Candelaria	Villa María del Triunfo
Mariela Villanueva Echevantes	Vgen. de la Candelaria	Villa María del Triunfo
Eberth Aguilar	Equipo FH Perú	Lima
Yessy Machado	Equipo FH Perú	Lima
Rita Galindo	Equipo FH Perú	Lima



 @FHPERU.org

 @fhperu

 FH Perú

 FH PERU

 www.fh.org.pe

Oficina Central

Jr. Pachacútec 2030
Jesús María - Lima
Telf.(01) 472 2121
(01) 472 2123

Oficina Lima

Av. Angamos Este cdra27,
Mz H, Lt 48 Urb. Juan XXIII,
San Borja - Lima
Telf.(01) 386 7394

Oficina Huancavelica

Avenida Ernesto Morales
517 Ascension
Huancavelica
Telf.(067) 368374

Oficina Ayacucho

Urb. Banco de la Nación
Mz.C lote 10, pasaje los
corales 183
Telf. 066 610476