

Informe del Estudio de Factibilidad *Ahorro Comunitario México*



Julio 2011

Autoras:

María del Rocío Egremy, Tatiana Eslava
y María Matilde Olazábal

Agradecimientos

Fueron muchas las personas que participaron en el diseño, preparación e implementación del estudio de factibilidad del programa *Ahorro Comunitario* realizado en México. En especial queremos agradecer la ayuda de The Hunger Project, que coordinó el trabajo de campo y permitieron que algunos miembros de su personal trabajaran en él.

En especial queremos reconocer a las siguientes personas:

- Alejandra Herrera
- Deborah Esquivel Carreola
- Favio Leonardo Vázquez Barrientos
- Javier Enrique Rosas Aparicio
- Maribel Gallardo Escobedo
- Nereyda Jiménez Figueroa

Contenido

Resumen Ejecutivo	i
1. Introducción	1
2. Contexto	2
3. Metodología	5
4. Resultados	7
4.1 Ingresos	7
4.2 Ahorros	8
4.3 Préstamos	9
4.4 <i>Ahorro Comunitario</i>	10
5. Conclusiones, proyecciones y recomendaciones	12
Anexos A y B – Guía del grupo focal y guía de entrevista con líderes de la comunidad	

Resumen Ejecutivo

Freedom from Hunger (FFH) es una organización de desarrollo internacional que tiene la visión de erradicar el hambre del mundo. Su misión es ofrecer soluciones innovadoras y sostenibles de auto-ayuda para combatir la pobreza y el hambre crónica. Mediante el trabajo con contrapartes locales, FFH dota a las familias de los recursos que necesitan para construir un futuro lleno de salud, esperanza y dignidad. Los programas de microfinanzas con valor agregado de la organización, fundada en 1946, atienden en la actualidad a más de 3,2 millones de personas en 19 países de África, Asia y América Latina.

En 2005, Freedom from Hunger, Oxfam America y Strømme Foundation dieron inicio a *Ahorro Comunitario*, un programa de microfinanzas altamente replicable, basado en el ahorro. En la actualidad *Ahorro Comunitario* llega a casi 500.000 socias ubicadas en siete países. *Ahorro Comunitario* permite a las personas muy pobres formar grupos auto-gestionados de ahorro y participar en sesiones educativas sencillas, interesantes y de alto impacto sobre temas de salud, negocios y administración del dinero. El programa lleva servicios financieros básicos a regiones que suelen no ser atendidas por instituciones microfinancieras, creando grupos sostenibles y unidos que abordan las problemáticas sociales a las que se enfrentan sus socias y las comunidades.

Con el fin de expandir el programa hacia México, Freedom from Hunger (FFH) y The Hunger Project (THP) realizaron el estudio de factibilidad de *Ahorro Comunitario* en dos zonas atendidas por THP: Oaxaca y Zacatecas.

El propósito del estudio fue:

- Determinar el interés y capacidad del Proyecto Hambre de implementar un programa de *Ahorro Comunitario* con mujeres muy pobres en comunidades rurales quienes tienen poco acceso a servicios financieros.
- Determinar el interés y la demanda de mujeres muy pobres en comunidades rurales quienes tienen poco acceso a servicios financieros de participar en un programa de *Ahorro Comunitario*.

THP ha desarrollado una metodología de diagnóstico y planeación participativa para el desarrollo comunitario, con el fin de empoderar a las comunidades para que busquen soluciones y tomen decisiones que les hagan mejorar sus condiciones de vida. Un eje clave del trabajo de THP es el desarrollo de empresas formales de mujeres para el mejoramiento económico de las familias, THP considera que un programa de ahorro fortalecerá el desarrollo de dicho eje clave.

En el diseño de este estudio se incorporaron dos metodologías principales: conversaciones en grupos focales con miembros de las comunidades y entrevistas con líderes de las comunidades. El estudio se diseñó para conversar con miembros de la comunidad quienes representan la población meta; mujeres pobres con poco acceso a servicios financieros. Los datos que se analizan en el presente informe se compilaron mediante 11 grupos focales y 14 entrevistas con líderes en las comunidades en 12 comunidades diferentes. Aunque el presente informe describe

únicamente las características de las comunidades visitadas, el grado de variación captado es mínimo y aumenta la probabilidad de que éstas correspondan a la mayoría de las comunidades en la zona. Adicionalmente se obtuvieron datos importantes del perfil de la población mediante las conversaciones con el personal de THP.

Los resultados del estudio indican que la mayoría de personas de la muestra se dedican a actividades agrícolas (siembra de café, frijol y maíz) y ganaderas (cría de ganado ovino, bovino, porcino y caprino). Los productos del campo en su mayoría son para el autoconsumo con excepción del café en la zona de Oaxaca, en donde tienen un pequeño excedente que lo comercializan.

Para generar ingresos adicionales algunas mujeres realizan actividades comerciales como: venta de comida (atole, tamales, quesadillas, pan, tiendas de abarrotes, etc.). Además en algunas comunidades de Oaxaca elaboran servilletas y manteles bordados. Tanto en Zacatecas como en Oaxaca, las mujeres son las administradoras del dinero para la casa, esto es una gran responsabilidad para ellas debido a que viven amplios periodos de escasez en el año.

La mayoría de las mujeres que participaron en el estudio reciben apoyo gubernamental a través de los programas Oportunidades y 70y+ (para personas mayores) y en algunos casos algunas de ellas reciben apoyo de ProCampo. Además durante los meses de bajos ingresos algunas personas venden parte de sus animales de cría.

Respecto de los ahorros mayoritariamente dijeron que la forma más común de ahorrar dinero es en la casa en montos pequeños. En cuanto al acceso a servicios financieros en ambos estados dijeron que es limitado debido a la lejanía y las características de los productos, las que consideran inadecuadas (altos gastos de transacción y pocos rendimientos). Por lo anterior, muchas personas refirieron que prefieren invertir dinero en la compra y cría de animales porque si necesitan dinero pueden venderlos y tienen algo de ganancias.

Las razones por las cuales el programa de *Ahorro Comunitario* les pareció atractivo es porque perciben que tendrían más control de su dinero, no pagarían comisiones, transportes y recibirían un porcentaje mayor de intereses en comparación con el que reciben actualmente por parte de los bancos o cajas de ahorro.

En ambos estados pedir prestado no es común. Mencionaron que tratan de no pedir prestado para no endeudarse y porque no tienen certeza de poder pagar. En caso de necesitar un préstamo prefieren conseguirlo con la persona que tiene más dinero en la familia o la comunidad porque es rápido, no hay muchos requisitos y está cerca a su casa. Consideran estas características muy importantes en particular en casos de emergencia. Solamente como última opción consideran ir con un prestamista.

Durante la explicación del programa de *Ahorro Comunitario* la mayoría de los grupos expresaron interés en el programa. Para mostrar su entusiasmo, algunas mujeres preguntaron, “¿Cuándo vamos a empezar?” Las mujeres expresaron interés en el programa por las ventajas incluso las ganancias que van a recibir sobre sus ahorros, los bajos intereses, la flexibilidad y la confianza.

Un aspecto a resaltar es que existe un perfil diferente de mujeres en ambas zonas. Las mujeres de Oaxaca hablan Mazateco y presentan rezago educativo, en cambio en Zacatecas hablan español y la gran mayoría sabe leer y escribir. Estos hallazgos impactarán en el tipo de metodología (para personas que saben leer y escribir o para quienes presentan rezago educativo o una mezcla de ambas) para trabajar con *Ahorro Comunitario*.

El equipo del estudio que incluye a personas de THP y de FFH concluyó que es factible implementar el programa de *Ahorro Comunitario* en las zonas donde trabajan debido a que las comunidades mostraron interés en el programa porque no tienen acceso a otro tipo de servicios financieros o porque los que tienen los perciben como inadecuados. Además expresaron que les gustan las ganancias que van a recibir sobre sus ahorros, los bajos intereses, la flexibilidad y la confianza. Por su parte, THP considera que esta metodología puede dar resultados a mediano plazo que pueden ayudar a fortalecer el trabajo comunitario, que la organización ha estado desarrollando desde hace un tiempo en ambos estados.

Existen altas posibilidades de implementar el programa de *Ahorro Comunitario* tanto en Zacatecas como en Oaxaca, pero para lograrlo es necesario establecer un periodo de tiempo antes del inicio de las actividades para aclaración, preparación y promoción de la metodología de *Ahorro Comunitario* entre las comunidades que participarán en él. Esto es con el fin de que queden claras las expectativas que puede cumplir el programa.

Por último, para llevar a cabo el programa es necesario que tanto THP como FFH busquen juntos o por separado el financiamiento necesario para la implementación. FFH buscará ampliar la cobertura del programa de *Ahorro Comunitario* y hacer más accesible el costo de los servicios de capacitación y asesoría invitando a otras organizaciones a participar en su implementación. FFH le sugerirá, también, a THP que incluya en los talleres de capacitación a un número mayor de personas de su personal, perteneciente a otros estados para que en un futuro próximo amplíen la implementación del programa a todas las regiones que sirven.

1. Introducción

En 2005, Freedom from Hunger, Oxfam America y Strømme Foundation dieron inicio a *Ahorro Comunitario*, un programa de microfinanzas altamente replicable, basado en el ahorro. En la actualidad *Ahorro Comunitario* llega a casi 500.000 socias ubicadas en siete países. *Ahorro Comunitario* permite a las personas muy pobres formar grupos auto-gestionados de ahorro y participar en sesiones educativas sencillas, interesantes y de alto impacto que tratan temas de salud, negocios y administración del dinero. El programa lleva servicios financieros básicos a regiones que no suelen ser atendidas por instituciones microfinancieras, creando grupos sostenibles y unidos que abordan las problemáticas sociales a las que se enfrentan sus socias y las comunidades.

Ahorro Comunitario se inició con un estudio de factibilidad llevado a cabo por Freedom from Hunger y Oxfam America en 2004 en Malí, toda vez que Strømme Foundation expresó su interés en financiar el programa. A partir de este estudio, Freedom from Hunger, Oxfam America y Strømme Foundation seleccionaron dos ONG de Malí como contrapartes, CAEB y Tonus, para conformar los primeros grupos de *Ahorro Comunitario*. Para 2008 el programa tenía 95.000 socias en Malí.

La experiencia compartida de implementar y ampliar rápidamente un programa exitoso y de alto impacto de *Ahorro Comunitario* en Malí llevó a Freedom from Hunger, Oxfam America y Strømme Foundation a desarrollar más programas de *Ahorro Comunitario*, tanto de manera conjunta como independiente, en otros países como Camboya, Senegal, Burkina Faso, Níger, El Salvador y Guatemala. La fundación Bill & Melinda Gates otorgó fondos para ampliar y refinar el programa en Malí y Camboya, explorar su factibilidad en América Latina y realizar una investigación a profundidad de su impacto en Malí, actividades que cubrirán el período comprendido entre 2008 y 2011. La Fundación Strømme también colaboró con fondos para expandir *Ahorro Comunitario* incluso para explorar la factibilidad de *Ahorro Comunitario* en Perú.

Debido al potencial que tiene este programa para mejorar la vida de algunas de las personas más pobres, FFH planea desarrollar y ampliar *Ahorro Comunitario* para llegar a todos los puntos del mundo. *Ahorro Comunitario* está siendo implementado en la actualidad en dos países de América Latina (El Salvador y Guatemala).

Con el fin de expandir el programa hacia México, FFH realizó junto con THP el estudio de factibilidad de *Ahorro Comunitario*. THP hizo contacto con FFH y entre ambas organizaciones identificaron que el programa de *Ahorro Comunitario*, podría ser una opción metodológica apropiada para atender a la población en pobreza y con poco acceso a servicios financieros de los estados de Zacatecas y Oaxaca y que está siendo atendida por THP.

El propósito del estudio fue:

- Determinar el interés y capacidad de The Hunger Project de implementar el programa de *Ahorro Comunitario* con mujeres muy pobres de Oaxaca y Zacatecas con poco acceso a servicios financieros.

- Determinar el interés y la demanda de mujeres muy pobres en comunidades de Oaxaca y Zacatecas con poco acceso a servicios financieros de participar en el programa de *Ahorro Comunitario*.

2. Contexto

The Hunger Project (THP)

Por más de 30 años, The Hunger Project ha capturado la imaginación y el apoyo apasionado de miles de personas alrededor del mundo. Como organización ha hecho contribuciones audaces e innovadoras al esfuerzo global para erradicar el hambre. THP ha sido capaz de alcanzar esto por su habilidad para combinar un compromiso intenso e inamovible, un abordaje estratégico de vanguardia y una acción enfocada, con base en profundos principios humanos.

THP está comprometido con la erradicación del hambre. En la época en que se fundó, la idea de terminar con el hambre era considerada audaz y, para muchos, como infantil y engañosa.

Su compromiso a terminar con el hambre no es una mera fórmula. Es la intención estratégica que les moldea, forzándoles a un aprendizaje continuo, a evolucionar y reinventarse. Los ha llevado a convertirse en una organización estratégica, entendida ésta como aquella que "Es capaz de ver más allá que responder tan sólo a oportunidades predecibles o existentes. Una organización estratégica crea nuevas oportunidades en donde no iban a ocurrir, esto es, participa en la creación de su propio futuro".

Misión

Poner fin al hambre y la pobreza mediante el empoderamiento de las personas a llevar vidas de autosuficiencia, satisfacer sus propias necesidades básicas y construir un futuro mejor para sus hijos.

Visión

En nuestro futuro la pobreza es cosa del pasado. Se han puesto en marcha los esfuerzos de muchos mexicanos, seres humanos ejerciendo sus capacidades y viviendo en plenitud, creando el país que nos llena el alma de orgullo. Corazones abiertos en un México poderoso de cielo color verde con la explosión espiritual en la mirada y sonrisa de los niños y las niñas, donde todos somos uno y uno somos todos.

Para el fin del hambre sólo se requiere de un grupo de locos extraordinarios, grandes de espíritu, con inspiración y esperanza infinitas; que viven la posibilidad de transformación con dignidad, paz, libertad y equidad. ¡Esos somos!

En sus centros retiemble la tierra, que estas palabras sean el reflejo de las acciones de todos los seres que habitan el universo. La pobreza se termina hoy.

Elementos clave de la Metodología de intervención

THP ha tomado los siguientes elementos clave para definir las estrategias de intervención y desarrollo con las comunidades:

1. Trabajar desde la comunidad y el clúster

2. Talleres de Visión Compromiso y Acción (VCA)
3. Crear y Empoderar a una masa crítica de catalizadores voluntarios dentro de cada clúster
4. Equipo de funcionarios de gobierno
5. Diagnóstico Rural Participativo (DRP)
6. Plan de Desarrollo Comunitario (PDC)
7. Crear empresas formales de mujeres
8. Crear una red de entrenadores que entrenen y empoderen a los Catalizadores.
9. Dar seguimiento y documentar el progreso
10. Impulsar cambios en los altos niveles para generar desarrollo a partir del empoderamiento

Con esta metodología THP ha identificado 3 principios fundamentales que al unirse producen el fin sustentable del hambre:

- Movilización de comunidades para la acción autosuficiente
- Empoderamiento de las mujeres como agentes clave de cambio
- Forjando alianzas efectivas con el gobierno local

Población meta

Personas en condición de pobreza que “carecen de la oportunidad” para cubrir sus propias necesidades humanas más básicas. THP está interesado en trabajar con quienes no tienen acceso a los medios, ni al conocimiento, ni voz en la toma de decisiones ni la libertad de acción para terminar con su propia hambre.

Regiones donde trabajan

Actualmente, THP se encuentra trabajando en 44 comunidades de tres estados de la República Mexicana: Chiapas, Oaxaca y Zacatecas. En los altos de Chiapas atienden a 187 mujeres tzotziles pertenecientes a una cooperativa de textiles. En la sierra de Oaxaca trabajan con 75 indígenas mixtecos y 669 indígenas mazatecos y en la región de Zacatecas con 62 personas de zona rural integradas a proyectos productivos grupales. En total atienden a 993 personas.

Interés en el programa de Ahorro Comunitario

THP ha distinguido que una pieza importante para lograr su Misión de erradicar el hambre y la pobreza es crear alianza con otras organizaciones que son clave para el Desarrollo Comunitario Local.

Para THP es muy claro que se requiere crear una red de relación, comunicación y trabajo en equipo con las organizaciones comprometidas a erradicar la pobreza y el hambre crónica. FFH ha demostrado a través de su trabajo que su propósito y misión están alineados con el propósito y misión de THP. Por otra parte ha reportado evidencias claras de su metodología de una forma clara, sencilla, concisa y efectiva, ya que produce resultados muy rápidos y fácilmente palpables por la propia comunidad.

De aquí nace el interés de THP de sumar esfuerzo con FFH y fortalecer esta red de organizaciones comprometidas por erradicar el hambre y la pobreza.

Zonas de estudio

El estudio de factibilidad se llevó a cabo en dos de los tres estados de la República Mexicana, Oaxaca y Zacatecas, en los que THP está trabajando actualmente; a continuación se describen algunos datos acerca del contexto de las dos regiones antes mencionadas.



Oaxaca

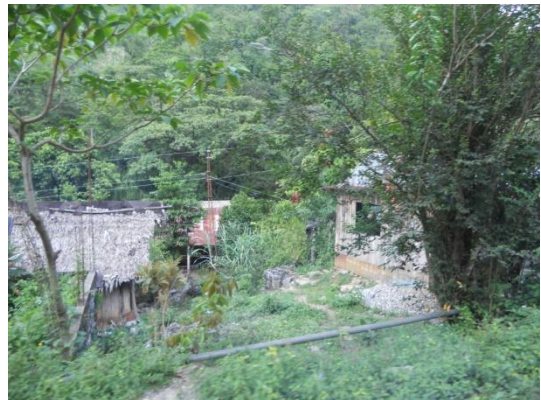
Municipio San José Tenango, que significa “En el muro o muralla” y recibe este nombre porque se encuentra en una joya o valle rodeado de cerros.

El tipo de suelo que predomina en la región está compuesto principalmente por roca con una capa delgada de tierra, por lo tanto es susceptible a la erosión. Puede tener en condiciones naturales una vegetación de selva o bosque.

Los principales productos que se cultivan son café, maíz y frijol, los dos últimos para autoconsumo; de modo que la comercialización del café es la principal actividad económica; además se pueden encontrar cultivos de plátano y yuca, entre otros productos.

En el municipio se localizan 33 escuelas de castellanización, 40 escuelas primarias, 7 escuelas secundarias y 3 bachilleratos. Cada una de ellas cuenta con por lo menos una cancha de básquetbol; los jóvenes son quienes practican este deporte. En total el municipio de San José Tenango cuenta con 18,120 habitantes de los cuales 15,730 hablan alguna lengua indígena.¹

San José Tenango alberga 131 comunidades de las cuales se consideraron 7 para llevar a cabo el estudio de factibilidad del programa *Ahorro Comunitario*, mismas en las que THP se encuentra trabajando y son: Sitio Iglesia, Cerro alto, Piedra de la luz, Génova Nuevo Progreso, Puerto Buena Vista, Cerro de trueno y Agua sótano.

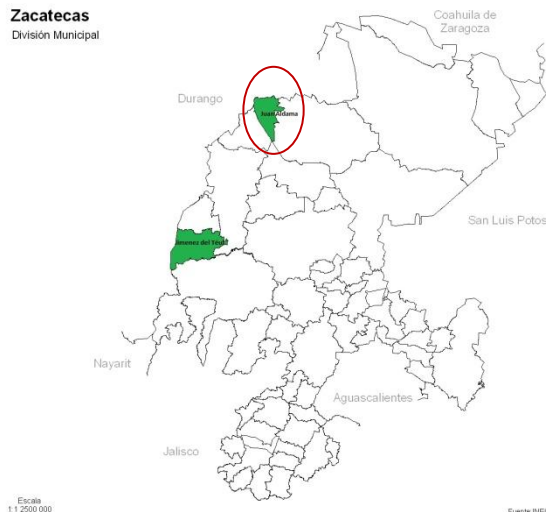


En la mayoría de las comunidades visitadas los materiales utilizados para la construcción de viviendas son principalmente: madera y lámina en mayor medida y muros de tabique o concreto en el menor de los casos; los techos se construyen con láminas de cartón o zinc, loza o concreto, pero principalmente se utilizan las ramas de palmeras. Los pisos son de tierra, aunque también

¹ Inegi 2010

los hay de concreto. Las viviendas carecen de servicio de drenaje, de modo que predomina el uso de letrinas.

Zacatecas



El estado de Zacatecas cuenta con 58 municipios, entre los que se encuentran Juan Aldama² y Jiménez del Téul; el primero, se localiza en la parte noroeste del estado, el tipo de suelo en la región es predominantemente semi-árido, los suelos agrícolas son profundos, arenosos y reportan baja fertilidad.

El 76% del territorio municipal es agrícola y se utiliza para la siembra de maíz y frijol de temporal.

La infraestructura educativa con que cuenta el municipio se divide en 18 planteles de enseñanza preescolar, 20 a nivel primaria, 8 a nivel secundaria y 2 a nivel bachillerato.

La población total del municipio Juan Aldama es de 18,498 habitantes que forman 11 comunidades, de las cuales fueron consideradas 3 para el estudio de factibilidad del programa *Ahorro Comunitario*: Corrales, Las Norias y Morelos.

El segundo, es el municipio Jiménez del Téul que se localiza al oeste del estado; su territorio está formado por cañones, mesetas y sierras.

De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) el municipio cuenta con un total de 4,855 habitantes.

La infraestructura escolar se distribuye de la siguiente manera: 13 escuelas de preescolar, 24 de primaria, 8 de secundaria y solo 1 de bachillerato.

El municipio Jiménez del Teúl está conformado por 31 comunidades; para efectos del presente estudio 3 de ellas fueron visitadas: Atotonilco, Sauces de abajo y Molina.



En ambos municipios las actividades económicas más importantes son: agricultura y ganadería; respecto a la agricultura, los principales cultivos son frijol, maíz y avena forrajera ésta última se utiliza para alimentar al ganado. Destaca también, la elaboración y venta de quesos como una de las actividades económicas de ambos municipios.

² Señalado con un círculo rojo en el mapa del estado

3. Metodología del estudio de factibilidad de *Ahorro Comunitario*

En el diseño de este estudio se incorporaron dos metodologías principales: grupos focales con miembros de las comunidades y entrevistas con líderes de las comunidades. (Ver Anexo A y B para la guía del grupo focal y la guía de la entrevista, respectivamente.)

Los grupos focales y las entrevistas se centraron en cuatro temas de interés con ligeras variaciones según el grupo. Entre dichos temas figuran:

1. generación de ingresos – cómo y quiénes generan ingresos, decisiones sobre el uso de dinero, meses de más y menos dinero en el año,
2. prácticas y preferencias al ahorrar dinero,
3. prácticas y preferencias al pedir dinero prestado y
4. reacciones al programa *Ahorro Comunitario* y sugerencias para el programa.

El estudio se diseñó sobre la base de conversaciones con miembros de la comunidad quienes representan la población en pobreza con poco acceso a servicios financieros en los estados de Zacatecas y Oaxaca. Dado que THP ha formado grupos mixtos (hombres y mujeres) en las comunidades antes mencionadas y las reuniones con ellos ocurren semanalmente se programó una sesión con cada grupo y de manera simultánea las entrevistas con líderes para explorar la posibilidad de introducir el programa de *Ahorro Comunitario*.

Los datos que se analizan en el presente informe se recabaron mediante 5 grupos focales y 8 entrevistas con líderes de las diferentes comunidades en el municipio de Oaxaca, así como 6 grupos focales y 6 entrevistas con líderes de las comunidades de Zacatecas; en total el estudio de factibilidad abarca 12 comunidades diferentes en los dos estados. (La siguiente tabla enlista los nombres de las comunidades.) Adicionalmente se obtuvieron datos importantes mediante las conversaciones con el personal de THP.

Comunidades en el estudio de factibilidad <i>Ahorro Comunitario</i> México	
Zacatecas	Oaxaca
Morelos	Sitio Iglesia
Corrales	Cerro alto
Las Norias	Piedra de la luz
Atotonilco	Génova Nuevo Progreso
Molina	Cerro de trueno
Sauces de abajo	Puerto Buena vista

El estudio se realizó durante 9 días en el mes de junio del 2011 y contó con un equipo investigativo de 9 personas entre las que había personal de FFH y THP. El equipo recibió capacitación de FFH sobre la implementación de las herramientas.

Aunque el presente informe describe únicamente las características de las comunidades visitadas, el grado de variación captado es mínimo y aumenta la probabilidad de que éstas correspondan a la mayoría de las comunidades en la zona.

Por último, la mayor parte de la información se recogió mediante grupos focales en los que las y los participantes responden a preguntas durante una conversación abierta con otras personas del grupo. Por ello puede ser que en algunos casos no hayan aportado información que no querían dar a conocer frente a los demás. Al presentar estos resultados se toman en cuenta todas estas limitaciones.

4. Resultados

4.1 Ingresos

Cómo generan ingresos

La mayoría de personas de la muestra del estudio mencionaron que se dedican a actividades agrícolas (siembra de café, frijol y maíz) y ganaderas (cría de ganado ovino, bovino, porcino y caprino). Los productos del campo en su mayoría son para el autoconsumo con excepción del café en la zona de Oaxaca, en donde tienen un pequeño excedente que lo comercializan.

En cuanto a la cría de ganado en Oaxaca es en poca cantidad, en comparación con Zacatecas en donde incluso existen casos en los que se producen y venden derivados de la leche.

Los hombres son los que administran los trabajos del campo y las mujeres las que corresponden a la cría de animales y apoyan en algunas labores del campo por las que reciben una remuneración si trabajan para alguien más, pero si es en su propia parcela no reciben pago por esos trabajos.

Para generar ingresos adicionales algunas mujeres realizan actividades comerciales como: venta de comida (atole, tamales, quesadillas, tiendas de abarrotes, etc.). Además en algunas comunidades de Oaxaca elaboran servilletas y manteles bordados.

La mayoría de las mujeres que participaron en el estudio reciben apoyo gubernamental a través de los programas Oportunidades y 70y+ (para personas mayores) y en algunos casos algunas de ellas reciben apoyo de ProCampo; aunque, mencionaron reciben un monto menor que el que reciben los hombres inscritos a ProCampo.

Las labores agrícolas se desarrollan bajo un esquema de temporal, por lo que su generación



de ingresos se ve afectada por la época de lluvias y de sequía.

Es importante mencionar que en Zacatecas THP está trabajando con algunos grupos proyectos productivos como granjas avícolas y lecheras para apoyar la economía local. Este es un paso del trabajo que está próximo a iniciar en Oaxaca.

Quién decide cómo usar el dinero del hogar

La mayoría de personas de la muestra dijeron que las mujeres deciden cómo usar el dinero del hogar porque ellas saben qué es lo que hace falta para la casa y los hijos. El manejo del dinero del hogar representa una gran responsabilidad dado que las familias pasan por periodos prolongados de escases en el año. Pero también en otros grupos mencionaron que ambos miembros de la pareja deciden.

Sin embargo, a partir del conocimiento que tiene el equipo de THP se ha observado que el dinero de la venta de la siembra lo maneja el hombre y él es quien le asigna una cantidad de dinero a la mujer para realizar los gastos de la casa. Así que la mujer administra sólo una parte de los ingresos.

Épocas de menos y más dinero

Según la muestra, la gente trabaja durante todo el año pero hay épocas de menos y más dinero. Tanto para Oaxaca como para Zacatecas los meses de menor ingreso son de abril a octubre, debido a que no es temporada de cosecha. Durante los meses de bajos ingresos algunas personas venden parte de sus animales de cría y se apoyan en los subsidios gubernamentales.

Los meses de más ingresos son noviembre a marzo porque es cuando se cosecha la tierra (noviembre y diciembre) y se venden los productos del campo (enero, febrero y marzo).

4.2 Ahorros

Dónde ahorran

La mayoría de las personas de la muestra dicen que la forma más común de ahorrar dinero en la casa en montos pequeños.

En Oaxaca dijeron que la única opción que tienen es ahorrar en una caja de ahorro, pero para algunas comunidades éstas les quedan lejos porque están en la cabecera municipal, gastan en pasaje, les piden trámites y perciben que no les da beneficios tener su dinero en una cuenta de ahorro por eso no las utilizan. Muchas personas refirieron que prefieren invertir dinero en la compra y cría de animales porque si necesitan dinero pueden venderlos y tienen algo de ganancias.

En una comunidad de Oaxaca llamada Puerto mencionaron que ya tenían experiencia formando grupos de ahorro, pero el grupo era coordinado por una persona que llegó de fuera a trabajar en

la comunidad, cuándo esta persona se fue, el grupo ya no siguió porque sus integrantes se desilusionaron.

En cambio en Zacatecas los participantes mencionaron que si hay personas que tienen cuenta de ahorro en bancos y cajas de ahorro. El programa de subsidios para proyectos productivos de SEDESOL les exige a los beneficiados que abran una cuenta de ahorros en algún banco para que les sea depositado el subsidio. Las razones por las cuales el programa de *Ahorro Comunitario* les pareció atractivo es porque perciben que tendrían más control de su dinero, no pagarían comisiones, transportes y recibirían un porcentaje mayor de intereses en comparación con el que reciben actualmente por parte de los bancos o cajas de ahorro.

Características importantes para un servicio de ahorro

La impresión general de las personas que participaron en el estudio es que si ahorran en un banco o caja de ahorro no tienen el dinero a la mano y no lo gastan en cosas innecesarias. En los bancos dijeron que el dinero está seguro.

Pero también dijeron que lo que no les gusta de estas instituciones financieras es que piden muchos requisitos, que dan pocos intereses y que tienen que gastar en pasajes para ir a hacer las transacciones. Además de las cajas dijeron que a veces defraudan a la gente y no les regresan su dinero. Es importante aclarar que si bien muchas personas no tienen experiencia usando los servicios de ambos tipos de instituciones financieras, se enteran de las condiciones y requisitos por medio de vecinos o familiares, debido a que viven en comunidades muy pequeñas y es común que se compartan esa información, sea ésta correcta o no.

Por otro lado opinan que tener dinero guardado en su casa les permite atender emergencias.

4.3 Préstamos

Prácticas de crédito

En ambas zonas pedir prestado no es común. Mencionaron que tratan de no pedir prestado para no endeudarse y porque no tienen certeza de poder pagar.

En caso de pedir prestado, prefieren hacerlo con la persona que tiene más dinero en la familia o la comunidad porque no les cobra intereses.

Hay algunas personas en la comunidad que acuden a prestamistas. En Oaxaca dijeron que a veces les cobran \$200.00 de interés total por un préstamo de \$1,000.00 a 2 meses. También mencionaron que no tienen prestamistas en las comunidades, donde sí hay es en la cabecera municipal, pero les queda lejos por eso no les piden a ellos.

En Zacatecas mencionaron que es más común el préstamo entre familiares y amigos y en segundo lugar, le piden prestado a quien tiene más dinero en la comunidad y por último recurren a prestamistas.



Cómo funcionan las diferentes fuentes de crédito en la comunidad

La persona que tiene más tierras, ganado y cantidad de cosecha, es a quien la comunidad suele pedirle prestado. La decisión de cobrar intereses es meramente personal y en algunos casos pide de garantía un animal o la cosecha de quien le solicita el préstamo.

Los prestamistas les cobran 15% de interés, pero a ellos recurre menos la gente porque están lejos de sus casas y les parece que son muy caros los intereses que les cobran.

En las cajas de ahorro les piden ser socios para acceder a un préstamo, además dicen que les cobran altos intereses. Tanto las cajas de ahorro como los préstamos bancarios no son una opción para la mayor parte de las personas de ambas zonas

porque les solicitan muchos requisitos, los intereses son altos, tienen que pagar pasaje para hacer el pago y pierden hasta un día de trabajo.

En Oaxaca también mencionaron que prefieren no pedir prestado; en lugar de ello buscan hacer más trabajo o vender sus animales o su café.

Características importantes para un servicio de préstamo

La mayoría de grupos de la muestra prefieren pedir dinero prestado a familiares y amigos porque es rápido, no hay muchos requisitos y está cerca a su casa. Consideran estas características muy importantes en particular en casos de emergencia. Por eso les pareció muy atractivo el que puedan contar en la comunidad con la posibilidad de solicitar préstamos a los grupos de *Ahorro Comunitario*.

4.4 Ahorro Comunitario

Durante los grupos focales, el moderador hizo una explicación del programa de *Ahorro Comunitario* usando un dibujo y un ejemplo de cómo ahorran y prestan dinero con interés. (Ver la foto abajo.). Después de explicar el programa de *Ahorro Comunitario* a los grupos, la mayoría expresó interés en el programa. Para mostrar su entusiasmo, algunas personas preguntaron, “¿Cuándo vamos a empezar?”

Sin embargo como en el estudio se trabajó con grupos mixtos también es importante mencionar que en general, las mujeres se observan más interesadas en participar en *Ahorro Comunitario*. En Zacatecas algunas comunidades de entrada expresaron que no funcionaría por cuestiones de

seguridad, no existe confianza y porque los montos parecían inadecuados. Estas opiniones eran dadas mayormente por los hombres que asistieron a los grupos focales.

Después de la presentación de *Ahorro Comunitario* se exploró si los grupos tenían preguntas, algunas de ellas se presentan a continuación y, es preciso decir que, todas recibieron respuesta antes de finalizar el grupo focal:

- ¿Dónde vamos a guardar la caja?
- ¿A quién podemos incluir en el grupo?
- ¿A quién le vamos a prestar?
- ¿Cuándo empezamos?
- ¿Nos van a capacitar?
- ¿Quién maneja el dinero?



Al preguntarles las diferencias entre *Ahorro Comunitario* y los servicios financieros que usan actualmente, dijeron que hay ganancias en *Ahorro Comunitario* y que actualmente no reciben ganancias al ahorrar su dinero. También dijeron que el dinero de sus ahorros estaría bajo su control, por tanto más seguro.

En ambas zonas la mayoría de los participantes en el estudio indicó que la diferencia entre la manera en que ahorran y adquieren prestamos es que en *Ahorro Comunitario* pueden elegir la tasa de interés y que podría ser más baja que la comercial y además pueden acceder al préstamo fácilmente. Entonces, consideran que el programa les ofrece una mejor opción para ahorrar y pedir dinero prestado. Aunque también mencionaron en Oaxaca que les preocupa establecer multas porque todos se conocen y se les haría difícil cobrarlas.

Un aspecto a resaltar es que existe un perfil diferente de mujeres en ambas zonas. Las mujeres de Oaxaca hablan Mazateco y presentan rezago educativo, en cambio en Zacatecas hablan español y la gran mayoría sabe leer y escribir. Estos hallazgos impactarán en el tipo de metodología que se elegirá para trabajar con *Ahorro Comunitario*.

Una parte integral de *Ahorro Comunitario* es la capacitación en temas prioritarios para el grupo entre los que se encuentran: salud, mejoramiento del negocio y educación financiera. Al preguntar a los grupos sus preferencias en cuanto a temas de educación, mencionaron el tema de salud como prioritario, seguido de administración del dinero (educación financiera) y por último los temas de negocios - cómo manejar el dinero del negocio, invertir y ganar más; cómo manejar mi negocio.

5. Conclusiones, proyecciones y recomendaciones

Conclusiones

El equipo del estudio que incluye a personas de THP y de FFH concluyó que es factible implementar el programa de *Ahorro Comunitario* en las zonas donde trabajan debido a que las comunidades mostraron interés en el programa porque no tienen acceso a otro tipo de servicios financieros o porque los que tienen los perciben como inadecuados. Además expresaron que les gustan las ganancias que van a recibir sobre sus ahorros, los bajos intereses, la flexibilidad y la confianza.

Por su parte, THP considera que esta metodología puede dar resultados a mediano plazo que pueden ayudar a fortalecer el trabajo comunitario, que la organización ha estado desarrollando desde hace un tiempo en ambos estados.

Debido a que los hombres participantes en el estudio tienen necesidades y expectativas de montos más grandes de préstamo para poder financiar sus actividades agrícolas y pecuarias; la propuesta es que el programa sea dirigido a las mujeres por lo menos durante su etapa inicial.

Como se comentó anteriormente, el perfil de las mujeres en las dos regiones determinará la metodología a aplicar. El equipo de THP con ayuda de FFH decidirá qué tipo de metodología utilizar para capacitar a los grupos de ahorro (escrita, oral o combinada). También deberá elegir cuál es el tema de capacitación en salud más apropiado para las socias. Ambas decisiones se tomarán durante la planeación estratégica del programa.

Por otro lado, el equipo de THP tomó la decisión de no aplicar el programa en las comunidades que dijeron que no funcionaría. La estrategia es que se les comunicará la experiencia de los grupos de ahorro que si se formen, para ver si con los resultados se interesan por participar.

Dadas las opiniones de las personas participantes respecto de las pocas e inadecuadas opciones de servicios financieros con los que cuentan actualmente, la implementación del programa de *Ahorro Comunitario* es pertinente porque éste tiene algunas de las características que las comunidades buscan en un servicio de ahorro y préstamos:

Ahorro:

- es seguro porque escogen personas de confianza como miembros de su Grupo de Ahorro;
- el dinero no está a su alcance porque está en el fondo del grupo;
- no tienen que pagar comisiones por el servicio de ahorrar

Préstamos:

- hay pocos requisitos porque depende de la confianza entre socias para hacer préstamos;
- está cerca de su casa porque se reúnen en la comunidad en un lugar que las socias deciden y
- se cobran bajos intereses porque el grupo decide su propia tasa de interés.

Proyecciones propuestas por THP para el programa de Ahorro Comunitario

El equipo de THP propuso algunas proyecciones para iniciar la planeación del programa de Ahorro Comunitario.

Las comunidades donde se iniciaría el programa son:

- Zacatecas: Juan Aldama (Morelos, Corrales) y Jiménez del Teúl (Molina, Sauz de Abajo).
- Oaxaca: Cerro Alto, Cerro de Trueno, Puerto Buena Vista, Piedra de la Luz.

THP considera que podría designar para desarrollar las actividades del programa a 2 personas por estado. Es muy posible que estas personas tengan que asumir las actividades que hasta ahora han realizado y sumar las del programa de *Ahorro Comunitario*.

En cuanto al número de grupos de ahorro que se estima pueden conformarse durante un periodo de 3 años, el equipo de THP se planteó como metas mínimas las siguientes:

- En un año ocho, en dos años 12 (cuatro más) y tres años 20 (ocho más)
- El equipo de THP está considerando iniciar el programa en noviembre del 2011.

Para lograr el apoyo financiero necesario para solventar los gastos del programa THP consideró que puede conseguir fondos con THP global y THP México y con la iniciativa privada. Además exploró la posibilidad de que FFH se sume a la búsqueda del fondeo.

Por su parte FFH consideró la necesidad de ampliar la invitación de participación a un número mayor de organizaciones, como una estrategia para aumentar la cobertura del programa y promover la economía de escala entre las organizaciones participantes.

Recomendaciones

Existen altas posibilidades de implementar el programa de *Ahorro Comunitario* tanto en Zacatecas como en Oaxaca, pero para lograrlo es necesario establecer un periodo de tiempo antes del inicio de las actividades para aclaración, preparación y promoción de la metodología de *Ahorro Comunitario* entre las comunidades que participarán en él. Esto es con el fin de que queden claras las expectativas que puede cumplir el programa.

Además se necesita trabajar algunas dudas respecto de quién manejará el dinero, dónde se guardará y las responsabilidades que se adquieren al pedir un préstamo. También se necesita aclarar la decisión de trabajar con mujeres en la etapa inicial del programa, para evitar que la comunidad piense que se está excluyendo a los varones. Como las comunidades han sido capacitadas para participar en investigaciones de corte participativo, el equipo de THP ve como necesario hacer una devolución de los resultados del estudio a la comunidad lo más pronto posible, esto fortalecerá la confianza que la gente podría tener respecto de trabajar en el programa.

Como ya se había comentado con anterioridad, es necesario que FFH contemple la posibilidad de integrar una metodología que combine aspectos de la propuesta para grupos que saben leer y escribir y la dirigida a grupos con rezago educativo o analfabetas.

Debido a que THP ha decidido involucrar en *Ahorro Comunitario* a parte de su personal actual de campo, se sugiere revisar cuidadosamente la agenda del personal de campo para asegurarse de que cuentan con el tiempo necesario para atender todas las actividades que se les asignen.

Por último, para llevar a cabo el programa es necesario que tanto THP como FFH busquen juntos o por separado el financiamiento necesario para la implementación. FFH buscará ampliar la cobertura del programa de *Ahorro Comunitario* y hacer más accesible el costo de los servicios de capacitación y asesoría invitando a otras organizaciones a participar en su implementación. FFH le sugerirá, también, a THP que incluya en los talleres de capacitación a un número mayor personas de su personal, perteneciente a otros estados para que en un futuro próximo amplíen la implementación del programa a todas las regiones que sirven.

ANEXOS

Estudio de Factibilidad Ahorro Comunitario México Guía del Grupo Focal

Apertura

- *Presentarse – todo el equipo (nombre, cargo, organización, país).*
- *Agradecerles por venir y explicar el propósito de la visita: Entender un poco como la gente usa el dinero para ver si se puede introducir un nuevo programa en la región.*
- *Preguntarles si están de acuerdo en participar en una conversación de 1 hora y media.*
- *Agradecerles su tiempo y sus respuestas honestas. Asegurarles que la información que comparten no se va a decir a otros.*
- *Hacer un juego con la papa caliente para presentarse. Pedir que digan: **su nombre, tiempo viviendo en la comunidad y cuántos hijos tiene.** Hacer un ejemplo antes de empezar a pasar la papa caliente. Hacer etiquetas con los nombres de los participantes.*

Ingresos

1. ¿Qué se hace en la comunidad para ganar dinero?
2. <i>¿Quién realiza estas actividades? (hombres, mujeres, jóvenes)</i>
3. <i>¿Quién decide como usar el dinero de estas actividades? (hombre, mujeres, jóvenes)</i>
4. ¿De dónde más reciben dinero? <i>(pensión, trabajo de los hijos, remesas, programas de gobierno, p. ejemplo: Oportunidades)</i>
5. <i>¿Qué meses del año tienen menos dinero? ¿Por qué?</i>
6. <i>¿Qué meses del año tienen más dinero? ¿Por qué?</i>

Ahorros

7. ¿Dónde guardan o ahorran dinero la gente en esta comunidad? <i>(anotar los lugares en una tarjeta y colocar en el piso donde todas puedan ver)</i>
8. <i>¿Cómo funciona guardar o ahorrar en este lugar? (indagar sobre cada lugar donde ahorran para saber cuánto, cuánto tiempo y para que ahorran y cuanto cuesta y cuanto gana)</i>
Ahora pongan en orden las tarjetas de la forma de ahorrar que les gusta más a la forma que les gusta menos. La forma que les gusta más va primero. La forma que les gusta menos va al final.
9. ¿Por qué prefieren ahorra más en ____? <i>(hacer la pregunta para cada lugar al principio de su lista)</i> <i>¿Por qué prefieren ahorra menos en ____?</i> <i>(hacer la pregunta para cada lugar al final de su lista)</i>

Préstamos

10. ¿En dónde piden dinero prestado la gente de esta comunidad? <i>(anotar los lugares en una tarjeta y colocar en el piso donde todas puedan ver)</i>
11. <i>¿Cómo funciona el préstamo de dinero de ____? (indagar sobre cada lugar donde prestan dinero para saber el proceso de aplicación, interés, duración de préstamo, etc.)</i>
Ahora pongan en orden las tarjetas de la forma que les gusta más de prestar dinero a la forma que les gusta menos. La forma que les gusta más va primero. La forma que les gusta menos va al final.
12. ¿Por qué prefieren pedir prestado dinero de ____? <i>(hacer la pregunta para cada lugar al principio de su lista)</i> <i>¿Por qué no prefieren pedir prestado dinero de ____?</i> <i>(hacer la pregunta para cada lugar al final de su lista)</i>

Ahorro Comunitario

Estamos considerando introducir un programa en esta región que se llama *Ahorro Comunitario*. Y quisiéramos saber que piensan ustedes.

Usar la versión cambiada de la Reunión de Promoción de la Guía del Facilitador de Ahorro Comunitario (adjunto) para explicar el programa.

13. ¿Qué preguntas tienen sobre <i>Ahorro Comunitario</i>?
14. ¿Cuáles son las diferencias entre <i>Ahorro Comunitario</i> y la forma de ahorrar y prestar en su comunidad?
15. ¿Hay mujeres que saben leer, escribir y hacer cuentas bien para poder llevar los registros del grupo? ¿Por qué?
16. ¿Hay suficiente confianza entre las personas en las comunidades para participar en este programa? ¿Por qué?
17. ¿Les gustaría participar en un programa como <i>Ahorro Comunitario</i> ? ¿Por qué?
18. Si decidimos incluir temas educativos, ¿Cuáles prefieren: salud, negocios o uso del dinero? (<i>indagar para saber cuáles temas de salud, por ejemplo, salud reproductiva, presupuestos (distribución del dinero), etc.</i>)

Cierre

19. A mis compañeras, ¿Qué otras preguntas tienen?
20. ¿Qué otra cosa quisieran decir? ¿Qué preguntas tienen para nosotros?

- *Agradecerles a los participantes.*

Estudio de Factibilidad Ahorro Comunitario México
Guía de la entrevista con líderes de la comunidad

Apertura

- *Presentarse – todo el equipo (nombre, cargo, organización, país).*
- *Agradecerles por venir y explicar el propósito de la visita: Entender un poco como la gente usa el dinero en esta comunidad para ver si se puede introducir un nuevo programa en la región.*
- *Preguntarles si están de acuerdo en participar en una conversación de 1 hora. Decirles que hay un refrigerio al final.*
- *Agradecerles su tiempo y sus respuestas honestas. Asegurarles que la información que comparten no se va a decir a otros.*
- *Pedirles que digan:*
 - *Nombre*
 - *Tiempo viviendo en la comunidad*
 - *Responsabilidades en la comunidad como líderes*

Ingresos

1. ¿Qué se hace en la comunidad para ganar dinero?
2. ¿Quién realiza estas actividades? (<i>hombres, mujeres, jóvenes</i>)
3. ¿Quién decide como usar el dinero de estas actividades? (<i>hombre, mujeres, jóvenes</i>)
4. ¿De dónde más reciben dinero? (<i>pensión, trabajo de los hijos, remesas, programas de gobierno por ejemplo: Oportunidades</i>)
5. ¿Qué meses del año tienen menos dinero? ¿Por qué?
6. ¿Qué meses del año tienen más dinero? ¿Por qué?

Ahorros

7. ¿Dónde guardan o ahorran dinero la gente en esta comunidad?
8. ¿Cómo funciona guardar o ahorrar en este lugar? (indagar sobre cada lugar donde ahorran para saber cuánto ahorran, cuánto tiempo y para que ahorran y cuanto cuesta y cuanto gana)
9. ¿Por qué prefieren ahorrar más en ____? (hacer la pregunta para cada lugar al principio de su lista) ¿Por qué prefieren ahorrar menos en ____? (hacer la pregunta para cada lugar al final de su lista)

Préstamos

10. ¿En dónde piden dinero prestado la gente de esta comunidad?
11. ¿Cómo funciona el préstamo de dinero de ____? (indagar sobre cada lugar donde prestan dinero para saber el proceso de aplicación, interés, duración de préstamo, etc.)
12. ¿Por qué prefieren pedir dinero prestado de ____? (hacer la pregunta para cada lugar al principio de su lista) ¿Por qué no prefieren pedir prestado dinero de ____? (hacer la pregunta para cada lugar al final de su lista)

Ahorro Comunitario

Estamos considerando introducir un programa en esta región que se llama *Ahorro Comunitario*. Y quisiéramos saber que piensan ustedes.

Explicar el programa de Ahorro Comunitario.

13. ¿Qué preguntas tienen sobre <i>Ahorro Comunitario</i> ?
14. ¿Hay mujeres que saben leer, escribir y hacer cuentas bien para poder llevar los registros del grupo? ¿Por qué?
15. ¿Hay suficiente confianza entre las personas en las comunidades para participar en este programa? ¿Por qué?
16. Si decidimos incluir temas educativos, ¿Cuáles creen que preferían las mujeres en esta comunidad: salud, negocios o uso del dinero? (<i>indagar para saber cuáles temas de salud, por ejemplo, salud reproductiva, presupuestos (distribuir el dinero), etc.</i>)
17. ¿Apoyarán un programa como <i>Ahorro Comunitario</i> en esta comunidad? ¿Por qué?
18. ¿Cómo nos puede ayudar a implementar este programa en la comunidad?

Cierre

19. A mis compañeras, ¿Qué otras preguntas tienen?
20. ¿Qué otra cosa quisieran decir? ¿Qué preguntas tienen para nosotros?

Agradecerles a los participantes.