

# MAPA SOCIAL

Una plataforma innovadora para compartir información de los proyectos sociales en Colombia y tomar decisiones estratégicas que mejoren las condiciones de vida de la población vulnerable

## GRUPO AUTOGESTIONADOS DE AHORRO Y CRÉDITO LOCAL



**Nombre de la organización:** Fundación Plan.

**Sector:** entidad sin ánimo de lucro.

**Sitio WEB:** [www.plan.org.co](http://www.plan.org.co)

**Localización del proyecto:** Departamentos de Boyacá, Chocó, Antioquia, Nariño, Sucre, Cundinamarca, Bolívar y Valle del Cauca.

**Número de Beneficiarios:** 13.000 personas en situación de pobreza y vulnerabilidad y 600 jóvenes.

**Línea de intervención:** Inclusión financiera.

**Monto:** COP \$1.500.000.000,00

La Fundación Plan es una organización que trabaja en Colombia desde el año de 1962. En ese año, Plan International Inc. firmó un convenio con el gobierno colombiano para instalar sus oficinas en el país con el objeto de mejorar las condiciones de vida de niñas y niños que viven en situación de extrema vulnerabilidad. Plan es una organización independiente, sin filiación política o religiosa.

### Reseña del Proyecto:

El proyecto de "Grupos Autogestionados de Ahorro y Crédito Local", es una iniciativa de microfinanzas que busca garantizar el acceso a servicios financieros básicos, promoviendo la cultura de ahorro y pago. En este sentido, se reúne un grupo auto-seleccionado de participantes, (entre 10 y 19 miembros), el cual se organiza de manera voluntaria para ahorrar dinero. Así, los participantes ahorran y prestan para diferentes propósitos (entre ellos: iniciar un negocio y/o pagar la educación de sus hijos). Se implementó en el año 2008 y ha beneficiado a 13.000 personas, en los Departamentos de Boyacá, Chocó, Antioquia, Nariño, Sucre, Cundinamarca, Bolívar, y Valle del Cauca.

(Julio, 2014)

### Antecedentes:

La metodología de Grupos de Ahorro y Crédito Local fue desarrollada en sus inicios por CARE en Nigeria en 1991, luego implementada por CRS, World Vision, AKF, Oxfam América y Plan International. Hoy existen cerca de 3 millones de participantes en los grupos en 39 países en África, Asia y Latinoamérica, con proyecciones de crecimiento al doble de participantes a finales del 2011.

La Metodología se introduce en Colombia en 2008 por iniciativa de la Banca de las Oportunidades, en coordinación con la Corporación para el Desarrollo de las Microempresas y el apoyo técnico de VSL Associates, siendo la primera intervención estructurada en Latinoamérica, aunque se conoce de la existencia de pequeñas intervenciones en República Dominicana y Ecuador.

En el año 2008 Plan llegó a Colombia a través del programa Banca de Oportunidades y ha desarrollado el proyecto de grupos de ahorro y crédito local en algunas zonas del país. [Fuente: <http://www.bancadelasoportunidades.gov.co/contenido/contenido.aspx?conID8>]

Los Grupos de Ahorro y Crédito Local son grupos locales que se organizan de manera voluntaria y se reúnen quincenalmente para ahorrar dinero por medio de la compra de acciones en población que se encuentra en extrema pobreza.

[Fuente: <http://www.bancadelasoportunidades.com/contenido/contenido.aspx?catID=331>]

### Descripción del proyecto:

#### - Objetivos:

- 1) Facilitar el acceso a servicios financieros a la población colombiana rural y semiurbana en situación de pobreza mediante la conformación de grupos autogestionados de ahorro y crédito.
- 2) Brindar educación financiera práctica a dicha población adaptándola a su cultura y su contexto local.
- 3) Transferir la metodología y la experiencia adquirida a otros actores y aliados para generar capacidad local que permita la sostenibilidad a largo plazo de este proyecto.
- 4) Fortalecer el tejido social, la confianza y las relaciones solidarias entre los y las participantes, orientándolos, además, a la protección de la niñez.





#### - Problemática a la que responde:

A pesar de paradigmas en torno a la baja capacidad de ahorro organizado y frecuente por parte de la población más pobre y vulnerable, y de la desconfianza causada por las estafas masivas que realizaron las captadoras ilegales o pirámides. El proyecto de "Grupos Autogestionados de Ahorro y Crédito Local", ha logrado motivar y entregar una serie de herramientas prácticas a la comunidad. Lo cual ha incentivado de manera más efectiva a los participantes para iniciar y mantener creciente los saldos de sus ahorros. Además la educación financiera ha servido de cimiento para comprender y aplicar las técnicas de ahorro y el manejo del crédito.

#### - Esquema de implementación:

El proyecto se desarrolla a través de una alianza entre la Fundación Plan, la Red Unidos y la Banca de Oportunidades y se ejecuta de la siguiente manera:

- 1) Conformación de Grupos: Proceso de autoselección de los integrantes en las comunidades.
- 2) Capacitaciones: Capacitación a los grupos en la metodología de ahorro y crédito.
- 3) Acompañamiento: Redacción participativa del reglamento interno del grupo.
- 4) Definición de los montos de los ahorros, los intereses, el procedimiento para otorgar los préstamos y los plazos.

5) Elección democrática de los representantes a la Junta Directiva y definición de la hora, frecuencia y lugar de las reuniones.

6) Entrega de kits de ahorro consistente en los elementos didácticos que facilitan el manejo de los registros, los aportes, los préstamos y los saldos. Los kits también incluyen libretas de ahorro, sellos de seguridad, tres (3) bolsas para la administración del dinero, una calculadora y una libreta donde la secretaria asignada lleva los registros y los apuntes de cada reunión.

[Fuente: <http://plan.org.co/quienes-somos/prensa-y-publicaciones/centro-de-medios/noticias/ahorrando-para-el-futuro/>]

#### Logros y resultados:

A la fecha, el proyecto de "Grupos Autogestionados de Ahorro y Crédito Local" ha obtenido los siguientes resultados:

- 288 grupos creados entre los años 2008 y 2010.
- El alcance del proyecto es cada vez mayor: se estima que en 2013 habrán participado más de 13.000 personas en situación de pobreza y vulnerabilidad.
- Más de 600 jóvenes participan en el programa a nivel nacional.
- El modelo ha movilizado \$1.500 millones de pesos y desembolsado préstamos por más de \$600 millones de pesos.

#### Información importante:

##### I. Población atendida:

El proyecto de "Grupos Autogestionados de Ahorro y Crédito Local", ha beneficiado a 13.000 personas en situación de vulnerabilidad. Entre ellos a adultos, niños, niñas y adolescentes, quienes no tienen acceso a servicios financieros tradicionales.

##### II. Duración:

El proyecto ha estado en funcionamiento desde el año 2008 hasta la fecha.

##### III. Localización:

Departamentos de Boyacá, Chocó, Antioquia, Nariño, Sucre, Cundinamarca, Bolívar, y Valle del Cauca.

##### IV. Inversión:

En el proyecto se han invertido COP \$1.500.000.000,00. Gracias a aportes de las entidades aliadas: Red Unidos (ANSPE), Banca de Oportunidades, con el apoyo de Plan Holanda y Plan Alemania.



## Factores de éxito:

Durante las etapas de implementación y ejecución del proyecto "Grupos Autogestionados de Ahorro y Crédito Local", la Fundación Plan destacó los siguientes elementos de éxito:

- 1) Factores como el control social y la responsabilidad al interior de los grupos de ahorro permite que el programa funcione eficientemente y que los niveles de cartera morosa sean bajos.
- 2) El proyecto contribuye a construir una cultura de ahorro en las comunidades y capacidades autogestionarias.

## Lecciones aprendidas:

Así mismo, dentro de los aprendizajes vividos, la Fundación Plan destacó los siguientes:

- 1) Es importante contar con el apoyo de entidades públicas y aliados locales, para generar mayores niveles de confianza en la población objetivo, y para lograr un mayor cubrimiento de las iniciativas.
- 2) Las comunidades en condiciones de vulnerabilidad pueden manejar eficientemente sus recursos económicos a través de la asesoría y el acompañamiento de los procesos.

## A futuro:

La Fundación Plan tiene como reto seguir implementando la metodología de grupos de ahorro y crédito local hasta lograr la participación de más de 100.000 personas en situación de pobreza y vulnerabilidad del país.

[Fuente: [http://plan.org.co/nuestro-trabajo/programas-campanas/grupos-de-ahorro-y-credito-local\\_4/](http://plan.org.co/nuestro-trabajo/programas-campanas/grupos-de-ahorro-y-credito-local_4/)]

*"Los participantes de los grupos, a pesar de sus niveles de pobreza y pobreza extrema, han podido generar sus propios ahorros en montos que superan los 400 millones de pesos, algo que se consideraba imposible en un principio".*

Banca de las oportunidades.

## Datos generales de la Organización:

**Nombre de la entidad:** Fundación Plan.  
**NIT:** 900.097.588-1  
**Actividad comercial:** Organización de desarrollo.  
**Municipio sede de la empresa:** Bogotá D.C.  
**Departamento:** Bogotá D.C.  
**Dirección:** Calle 71 No. 13-47.  
**Nombre del Representante Legal:**  
**Teléfono(s):** 345 40 99  
**Correo electrónico:** [info@plan.org.co](mailto:info@plan.org.co)  
**Página web de la entidad:** [www.plan.org.co](http://www.plan.org.co)

## Datos de la persona contacto:

**Nombre completo:** María Alejandra Montoya  
**Cargo:** Directora de Implementación Programática  
**Teléfono directo:** (571) 345 40 99  
**Correo electrónico:** [info@plan.org.co](mailto:info@plan.org.co)  
**Página web de la entidad:** [www.plan.org.co](http://www.plan.org.co)

