

“RED SOLIDARIA AGROECOLÓGICA QUE FOMENTE LA SOBERANÍA ALIMENTARIA EN EL CENTRO Y MONTAÑA DE GUERRERO MEDIANTE LA PRODUCCIÓN, AUTOCONSUMO E INTERCAMBIO DE ALIMENTOS SANOS PARA POBLACIÓN DE BAJOS INGRESOS”

NÚMERO DE PROYECTO: 321287

ETAPA: 2 AÑO 2023

NOMBRE DEL ENTREGABLE: PLAN DE AHORRO COMUNITARIO.



Índice

Introducción	3
Talleres de sensibilización al ahorro comunitario.....	5
Taller “Introducción al ahorro comunitario”.....	5
Taller “Grupo de Ahorro”	11
Presentación	16
¿Qué es el GICOOPS?.....	16
Reglas de Oro-Reglamento.....	17
Introducción	18
Esquema del grupo de ahorro.....	18
Lineamientos generales de los grupos de ahorro.....	20
Etapas de operación de un grupo de ahorro.....	24

Introducción

El estado de Guerrero posee una gran reserva de recursos culturales y naturales, es el hogar de comunidades comprometidas con la preservación de sus tierras y la promoción de prácticas ancestrales respetuosas con su medio ambiente. Sin embargo, estas comunidades enfrentan desafíos significativos, como pobreza rural, falta de acceso a una educación de calidad, falta de acceso a servicios financieros, inestabilidad económica, entre otros problemas. Por ello, la red de productores locales pertenecientes a la región del Centro y Montaña de Guerrero surge como una alternativa para la búsqueda de soluciones conjuntas que contribuyan a reconstruir la dignidad de las comunidades por un sistema alimentario y económico más justo, saludable y sostenible.

Este plan de ahorro comunitario representa un compromiso por el bienestar económico de los productores locales, de sus comunidades y de las futuras generaciones. A lo largo de estas páginas, se presentarán los objetivos y estrategias a seguir para fortalecer su autonomía económica tanto a nivel personal, colectivo y comunitario. Asimismo, para reforzar la práctica de valores como la responsabilidad, ayuda mutua, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Y finalmente, incidir en la capacidad de toma de decisiones de las comunidades rurales.

Asimismo, este plan busca sentar las bases para el empoderamiento de las y los productores locales así como de pobladores de las distintas regiones en el centro y montaña de Guerrero que permita tener una mayor sostenibilidad financiera para la red. La promoción del ahorro comunitario contribuye a la resiliencia económica de las poblaciones rurales. Las comunidades que practican el ahorro conjunto están mejor preparadas para enfrentar crisis económicas y emergencias, como sequías, enfermedades o pérdida de cultivos. Los fondos de ahorro comunitario pueden utilizarse como un colchón financiero que ayuda a las personas a superar dificultades temporales sin recurrir a préstamos de alto interés o la venta de activos.

Además, la promoción del ahorro comunitario también fomenta la inclusión financiera en poblaciones rurales de bajos ingresos. A menudo, estas comunidades

carecen de acceso a servicios bancarios formales, lo que limita sus oportunidades económicas. Los grupos de ahorro comunitario ofrecen una solución al brindar a las personas un lugar seguro para guardar dinero y acceder a préstamos rotativos dentro de la comunidad. Desde una perspectiva social, la promoción del ahorro comunitario fortalece los lazos dentro de las comunidades rurales. Estos grupos no solo sirven como vehículos de ahorro y préstamo, sino también como espacios donde las personas comparten conocimientos, experiencias y apoyo mutuo. Esta colaboración y solidaridad comunitaria son esenciales para el bienestar emocional y social de los productores locales y sus familias. Finalmente, la promoción del ahorro comunitario contribuye al desarrollo sostenible de las poblaciones rurales. Al aumentar la estabilidad financiera y la resiliencia, se sientan las bases para un crecimiento económico más sostenible y equitativo. Además, al empoderar a las personas para que tomen medidas que mejoren su situación financiera, se promueve un sentido de dignidad y autoestima.

Este plan es una construcción conjunta donde la participación de la Fundación León XIII fue clave para la transferencia del modelo de grupos de ahorro, es así como en alianza con esta organización, el Colectivo de Investigación e Incidencia busca conformar grupos de ahorro en la región que se planteen como espacios de confianza, donde los productores locales, sus familiares, amigos y vecinos practiquen hábitos como el ahorro, toma de decisiones, organización y ayuda mutua, entre otros.

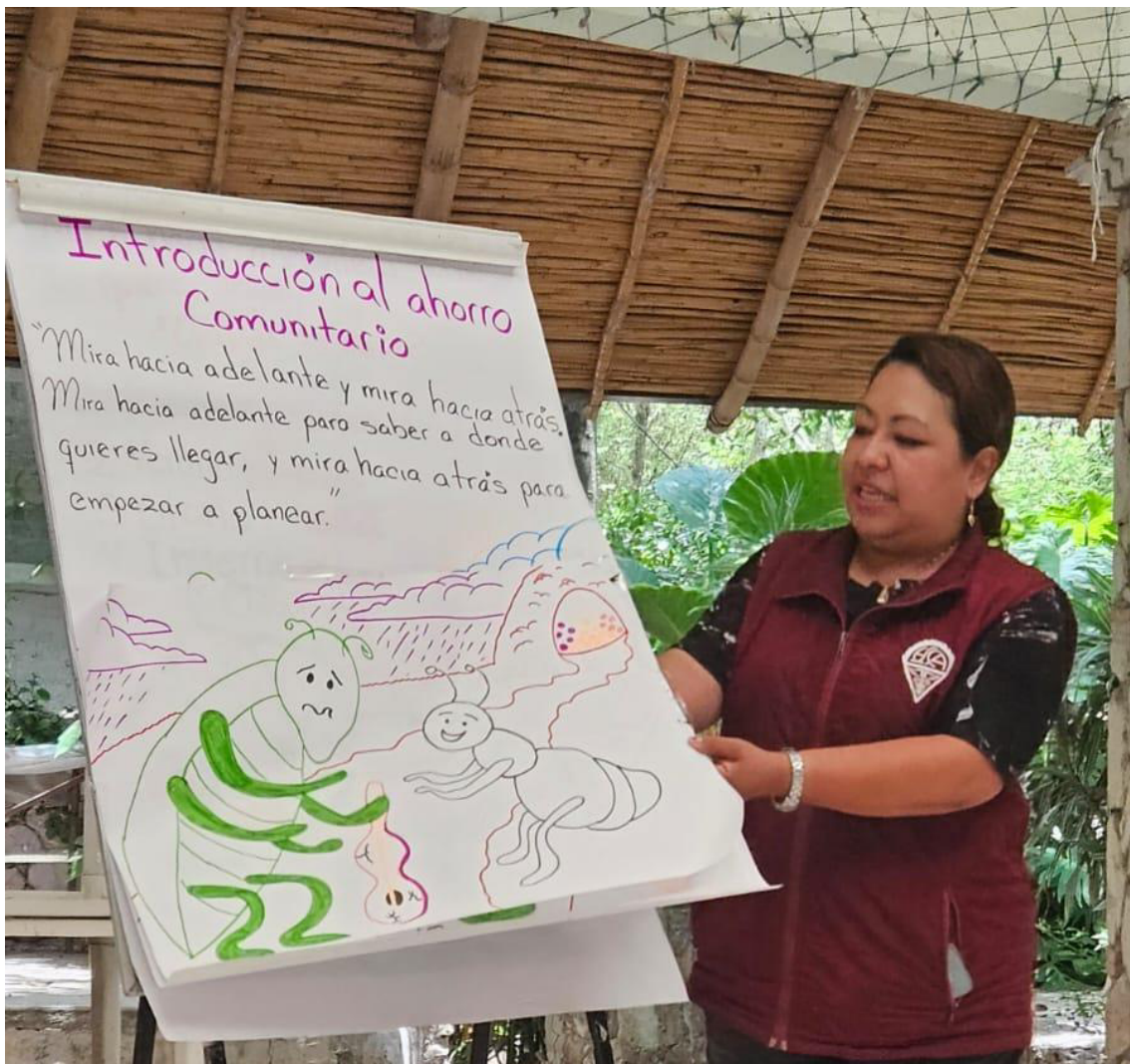
El presente documento establece la hoja de ruta para generar grupos de ahorro estables y resilientes, que permitan un bienestar tanto a los integrantes de la red como a las comunidades de incidencia en la región. Para ello, en primer lugar se aborda un breve apartado descriptivo de los diferentes talleres organizados para introducir y sensibilizar sobre el ahorro a todos los integrantes del colectivo de Investigación e Incidencia dentro de la red, enseguida se presentará el manual diseñado por el equipo de investigación para establecer el fomento del ahorro comunitario y las finanzas personales dentro de la red.

Talleres de sensibilización al ahorro comunitario

Taller “Introducción al ahorro comunitario”

Objetivo: Se realizó un taller para compartir conocimientos básicos relacionados al ahorro comunitario a través de una historia y una actividad lúdica para entender cómo funciona el ahorro.

Figura 1. Taller introducción al ahorro comunitario



Fuente. Fotografías tomadas por el equipo de investigación.

El taller comenzó contando la historia de la Cigarra (Chiquilichtli en náhuatl) y la hormiga (Azcatl), durante el relato se destacaron aspectos relevantes; el primero de ellos fue que a Chiquilichtli no le gustaba trabajar, sólo quería divertirse y disfrutar la vida, durmiendo todo el día y por la noche tocando su guitarra lo que molesta a los

demás insectos. Por su parte, Azcatl era parte de una comunidad de hormigas muy trabajadoras que la mayor parte del año trabajan para prevenir que en futuro llegará el invierno y les afectará negativamente. Se hizo énfasis en que durante el invierno la comida en la naturaleza escasea, además, que Chiquilichtli molestaba a la mayoría por lo que muchos no le ayudaban. Al final de la historia, Chiquilichtli no tenía nada de alimento para pasar el invierno por su estilo de vida despreocupado, pero afortunadamente Azcatl le ofrece apoyo para que no pase un mal invierno. La moraleja de la historia que se compartió fue que se debe ser trabajador como Azcatl, prevenir el futuro guardando en este caso alimentos y no ser perezosos como Chiquilichtli.

Con base en la historia se preguntó si ¿Chiquilichtli era malo?, a lo que las personas asistentes respondieron que no, se aclaró que sólo tomó malas decisiones, como las personas en general, la buena decisión era acumular comida para prevenirse en el futuro. A continuación, se expone una analogía sobre las estaciones del año y las etapas de la vida del ser humano, a través de la cual se muestra la importancia de cuidar desde la juventud el futuro. Con esto, se utilizó la analogía a la situación de algunos productores, los que no planean al menos un poco su futuro, más adelante podrían pasarla mal. Por ello se dice que es necesario mirar hacia atrás para empezar a planear, qué se quiere a futuro y qué se quiere evitar. Para ejemplificar esto, se preguntó ¿qué consejos se le podrían dar a alguien como Chiquilichtli? por ejemplo: ¿decirle que use su talento con la guitarra para amenizar eventos, dar serenatas, es decir, dar un servicio a los demás? o ¿Qué otro consejo?

Derivado de lo anterior, se realizó una actividad donde se dividieron en dos grupos a los participantes, cada uno debe decir que cambiaría al final de la historia para que a Chiquilichtli le vaya mejor.

Es así como, entre las ideas y experiencias compartidas dentro del taller se tuvieron reflexiones de los siguientes compañeros:

- Don Filo compartió una historia sobre una mala decisión que llevó a una persona a que no aprendiera nada para ser productiva, por lo que más adelante no tenía habilidades para trabajar y eso fue algo muy negativo en su vida.

- Don Gorgonio mencionó que Chiquilichtli aunque se equivocó, se le puede dar una segunda oportunidad para mejorar su manera de proceder.

- Don Placido compartió que él buscaría cambiar a Chiquilichtli para que aprendiera a escuchar los consejos que le dan los demás, lo que le puede ayudar a que su talento lo pueda aprovechar en cosas productivas.

- Doña Maxi, considero que sería adecuado enseñarle a trabajar a Chiquilichtli, porque tal vez nadie le había enseñado a hacerlo, de esa manera se le puede dar una oportunidad de mejorar, por ejemplo, Doña Maxi comparte que ella cuando puede, enseña a otras personas conocimientos que tiene, se siente satisfecha cuando lo hace.

Posterior a la retroalimentación de estos comentarios, se realizó una actividad de juego de lotería, pero con imágenes en nombres náhuatl, el objetivo fue ejemplificar cómo pueden funcionar las comunidades en su venta y/o intercambio de productos, además del papel que tiene el ahorro en el día a día.

Figura 2. Inicia juego de lotería



Fuente. Fotografías tomadas por el equipo de investigación.

Reglas de la actividad: Se formaron equipos de dos personas (uno de ellos se conformó por tres)

Don Florencio y Don Filo
Don Gorgonio y Placido
Doña Esperanza y Leonor
Elizabeth y Doña José
Doña Maxi, Timoteo y Doña Maricela.

Cada equipo contó con su planilla de lotería, así como, con una cierta cantidad de dinero de juguete para simular la venta de productos y el ahorro, además de unas cartas con ilustraciones de puercos, mezcal y miel. Se parte de la idea de que se está en una comunidad, la cual a veces nos da cosas, pero en otras ocasiones nos pide dar para apoyarla.

La comunidad, antes de sacar una carta de la lotería, siempre deberá tener algo, por ejemplo, un billete de 500 pesos, un puerco y una moneda de 10 pesos (esto cambia conforme avanza el juego). Al sacar una carta de lotería, quien tenga la imagen en su planilla, debe gritar "Matlayolo" (Nombre del colectivo de la red), quien lo haya hecho primero, tiene el derecho a tirar una pirinola. La pirinola define qué pasa con la relación ante la comunidad en cada turno, por ejemplo, si sale "pone 1", el equipo debe poner uno de cada cosa que haya dado la comunidad, es decir, si la comunidad puso 200 pesos, una miel y una moneda de 5 pesos, se debe poner uno de cada uno. Si sale "pone dos", entonces dos de cada cosa, si dice "todos ponen", todos los participantes ponen uno de cada cosa, si sale "toma todo", se quedan con lo que en ese momento tenga la comunidad. Si algún equipo se queda sin dinero o productos hay dos opciones; la primera pedir prestado, pero siempre pagando el doble de lo que se obtiene (al 2x1), la otra es ponerse de acuerdo con los demás equipos para intercambiar algo o pedir prestado y luego pagar.

Antes de comenzar una nueva ronda, se pregunta si algún equipo quiere ahorrar dinero o productos, si deciden hacerlo eso se va al colectivo de ahorro, una vez almacenados estos ahorros no se puede disponer de ellos. El juego termina cuando algún equipo ha llenado su planilla. A lo largo de la actividad, las personas estuvieron muy animadas y atentas en todo momento, se dieron varios escenarios. A un equipo le fue excelente al obtener muchos recursos a lo largo del juego, a otro le fue muy mal al quedarse sin recursos varias veces y tener que pedir prestado al 2x1 o pedir apoyo a

la comunidad, los otros equipos se mantuvieron con ingresos intermedios o pérdidas, pero no amplias.

Figura 3. Termina juego de lotería



Fuente. Fotografías tomadas por el equipo de investigación.

Finalmente, la actividad tuvo una duración de aproximadamente 1 hora, luego de la cual se puede destacar lo siguiente: A pesar de que en cada ronda se preguntaba si querían ahorrar, la mayor parte del tiempo no se ahorra, fueron contadas las veces en que eso sucedió, en el caso del equipo con mayores ganancias, ahorraron sólo

después de que en la pirinola obtuvieron un “toma todo” en tres ocasiones; los demás ahorraron en menos de 5 ocasiones durante toda la hora.

La mayor parte de la actividad, cuando no se tuvo para pagar a la comunidad se acudió al préstamo 2x1, antes que a negociar con otros equipos, es hasta la parte final del juego (últimos 20 minutos aproximadamente) en donde los equipos empiezan a prestar dinero y productos para evitar que se pidiera al 2x1, con lo cual al parecer se comprendió mejor la importancia de apoyarse como grupo. Al finalizar el juego, se hicieron cuentas sobre lo que cada equipo obtuvo por sus ahorros y por jugar a la lotería. Con los resultados se mostró que es adecuado ahorrar, aunque sea de a poco, ya que como casi nadie ahorró tuvieron poco dinero al final del juego, excepto el equipo que por obtener mayores ganancias ahorró en varias ocasiones. También se demostró que pedir préstamos a bancos es caro, por lo que es mejor siempre apoyarse como comunidad.

Con base en lo anterior se cierra el taller comentando que esta era una actividad para concientizar lo relevante que es ahorrar poco a poco y no sólo cuando nos va bien en las ventas. En posteriores sesiones se hablará del ahorro, pero ya en la práctica, cómo ahorrar en comunidad, sin depender de bancos, ya que los préstamos son caros.

Taller “Grupo de Ahorro”

Objetivo: Reforzar los conocimientos aprendidos sobre ahorro comunitario, retomando las actividades del primer taller “Introducción al ahorro comunitario” para darle continuidad a éste. La finalidad del segundo taller es comprender de mejor manera la importancia de ahorrar, tanto individual como colectivamente. Además, de identificar en qué momentos un ahorro les puede ayudar y lo importante qué es tener un ahorro o un guardadito. Finalmente, comparar lo que se gasta y lo que se podría ahorrar en vez de hacer ese gasto.

Figura 5. Introducción al taller grupo de ahorro



Fuente. Fotografías tomadas por el equipo de investigación.

El segundo taller del "Grupo de Ahorro", se centró más en actividades prácticas y reflexivas para reforzar los conceptos aprendidos en el primer taller y profundizar en la comprensión de la importancia del ahorro individual y colectivo. Para iniciar, se recordaron los aspectos antes vistos sobre la anécdota de la hormiga y la cigarra, la importancia de haber ahorrado, así como la moraleja de la hormiga y la cigarra.

La moraleja fue que primero se tiene que trabajar. La cigarra aprendió a no burlarse de los demás y a trabajar con disciplina durante el año. Debemos dividir nuestro tiempo para todo, dedicar un tiempo a divertirnos, a trabajar, y que no debemos confiar siempre en que todo nos va a ir bien, ya que hay épocas buenas y malas.

Después, se recordó del juego de lotería y el objetivo de éste, indicando algunos cambios en las instrucciones mencionando los objetivos de ahorro, las metas para el taller y los siguientes pasos:

1. La explicación del papel de la comunidad y la asignación de la persona que llevaría este rol.
2. La explicación del papel del grupo de ahorro y sus funciones principales.
3. Se recordaron las reglas del juego (ahorro, matlayolo, etc).
4. Se repartió el material entre los participantes (tarjetas, pirinola, etc.).
5. Iniciaron las rondas de participación.

Figura 6. Roles de comunidad y grupo de ahorro



Fuente. Fotografías tomadas por el equipo de investigación.

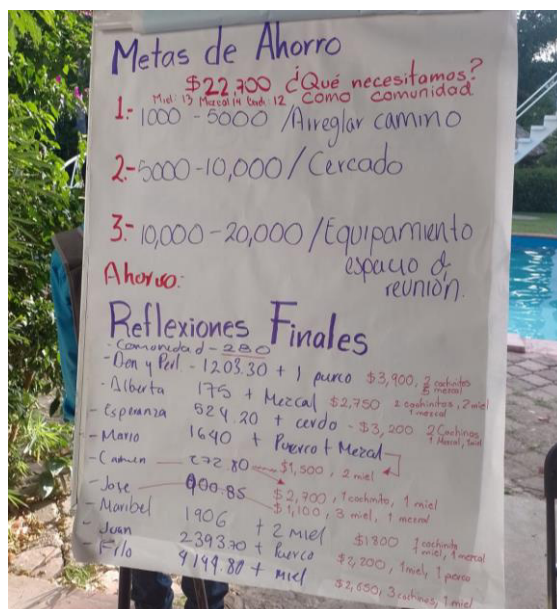
Al iniciar la actividad, se propuso jugar de igual manera como la primera vez, sólo que ahora de manera inversa, es decir, los participantes como principales actores ya que

ellos tendrían el papel de la comunidad y el papel de representante del grupo de ahorro; actividades que originalmente llevaron las facilitadoras del primer taller.

Al finalizar la actividad, se propuso una lluvia de ideas entre el equipo participante para identificar situaciones específicas durante el juego que ayudaron a identificar momentos clave de este. Para ello, se plantearon las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál es la importancia del ahorro en grupo?
2. ¿Qué se logró con los recursos?
3. ¿Se logró alguna de las metas para el ahorro?
4. ¿Consideran que en grupo pueden lograr resolver sus necesidades?
5. ¿Cómo se sintieron ahora al tener la responsabilidad de ahorrar con la comunidad?
6. ¿Qué problemas se presentaron?
7. ¿Cómo resolvieron esas problemáticas que se presentaron?
8. ¿Cuáles de estos conceptos se hicieron presentes? (apoyo mutuos, colaboración, trabajo en equipo, actos de reciprocidad)
9. ¿Consideran que se unieron para afrontar las problemáticas?

Figura 7. Metas de ahorro y reflexiones finales



Fuente. Fotografías tomadas por el equipo de investigación.

Una vez que el equipo participante reflexionó sobre las anteriores cuestiones, los participantes compartieron sus aprendizajes y el cómo pensaban aplicar lo aprendido en

su vida cotidiana. Finalmente, se concluyó con algunas participaciones que incluyeron una autorreflexión sobre la importancia del ahorro individual y colectivo.

A continuación, se presenta el manual “Grupo de ahorro” diseñado por el Grupo de Investigación en Cooperativismo y Organizaciones de la Economía Social y Solidaria (GICOOPS) con el objetivo de ayudar al fomento del ahorro comunitario y las finanzas personales dentro de la red.



MANUAL GRUPO DE AHORRO

Presentación

¿Qué es el GICOOPS?

El Grupo de Investigación en Cooperativismo y Organizaciones de la Economía Social y Solidaria “GICOOPS” es un equipo interdisciplinario de investigadores del Instituto Politécnico Nacional (IPN), interesado en el estudio e intervención de las sociedades cooperativas, el emprendimiento de organizaciones sociales y los ecosistemas de la innovación social y cooperativismo. En colaboración con Fundación León XIII, se rediseña el contenido del manual de grupos de ahorro, ajustado al contexto en el que se lleva a cabo el proyecto 321287 - “Red solidaria agroecológica que fomente la soberanía alimentaria en el centro y montaña de guerrero mediante la producción, autoconsumo e intercambio de alimentos sanos para población de bajos ingresos”, derivado de la convocatoria FOP07-2022-01, CONACYT PRONACES 2022-2024, Proyectos Nacionales de Investigación e Incidencia para la soberanía alimentaria 2022.

¿Qué finalidad tiene el manual?

Este manual tiene como objetivo, formar grupos de ahorro que promuevan la cultura del ahorro comunitario con miras a la resolución de problemas sociales locales. De tal forma, se busca fomentar los valores de un sistema cooperativo como lo son ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad.

¿A quién va dirigido?

Este manual va dirigido a campesinos que vivan en comunidades rurales de la región centro y montaña de Guerrero, que buscan conformar su grupo de ahorro y que cuenten con poca o nula experiencia. Se trata de un manual práctico y sencillo de entender, en el cual, se detalla el uso de las etapas para un ciclo de ahorro, así como, el uso de los formatos. Para efectos de esta práctica solamente se abordará el concepto de ahorro y lo que conlleva, limitándose a hablar por ahora de los préstamos e intereses. Consideramos que, para los inicios de un grupo de ahorro, primero es necesario fomentar el término y las prácticas de ahorro.

Reglas de Oro-Reglamento

Todo lo que quieres que hagan contigo, hazlo con los demás.

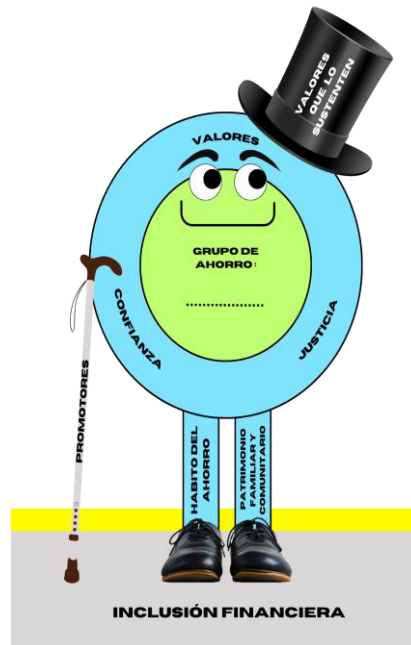
1. CONFIANZA, VERDAD Y JUSTICIA son la base de nuestro Grupo de Ahorro.
2. TODOS LOS SOCIOS CONFORMAMOS LA ASAMBLEA, somos responsables de asistir a las reuniones y vigilar que el Comité de Administración esté siempre COMPLETO Y ACTIVO.
3. NUESTRO GRUPO DE AHORRO CIERRA Y ENTREGA EL DINERO CADA PERIODO DEFINIDO POR EL MISMO. Al cierre y entrega, el dinero siempre está completo. El inicio de otro ciclo será determinado por acuerdos entre los socios.
4. REFORZAMOS LA CONFIANZA ESTABLECIENDO TODO POR ESCRITO, es indispensable que existan dos registros de todos los movimientos: el del comité y el del Socio.
5. NOS ASOCIAMOS CON Grupo en Investigación en Cooperativismo y Organizaciones de la Economía Social y Solidaria, en adelante "GICOOPS", quien nos anima, capacita y acompaña en la gestación de nuestro Grupo de Ahorro.
6. EL DINERO AHORRADO NOS PERTENECE A LOS SOCIOS y permanece en nuestra comunidad.
7. PARTICIPAR EN EL GRUPO Y AHORRAR NOS PERMITE CUMPLIR NUESTROS SUEÑOS, con ello crecemos como personas, familia y comunidad.
8. _____(regla(s) de cada grupo)
Nos comprometemos a participar activamente en las actividades de educación que prioricen al grupo de ahorro

Introducción

Para comenzar con la descripción de lo que significa un grupo de ahorro, presentamos un esquema que muestra los elementos básicos que debe contener el mismo. Tales elementos son los siguientes: en primer lugar, las capacitaciones deben estar basadas en una capacitación sobre inclusión financiera para comprender el acceso que tienen las personas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades. En segundo lugar, el grupo de ahorro debe estar basado en el hábito de ahorrar, así como tener la visión de procurar un patrimonio familiar y comunitario. En tercer lugar, los socios deben saber que serán apoyados todo el tiempo por los promotores del GICOOPS para orientarlos en cada una de las etapas. En cuarto lugar, el grupo de ahorro debe conformarse bajo los valores primordiales que son la confianza, la justicia y la verdad, además de los principios que rigen a la Economía social y solidaria, la cual, promueve la equidad, justicia, fraternidad económica, solidaridad social y democracia directa.

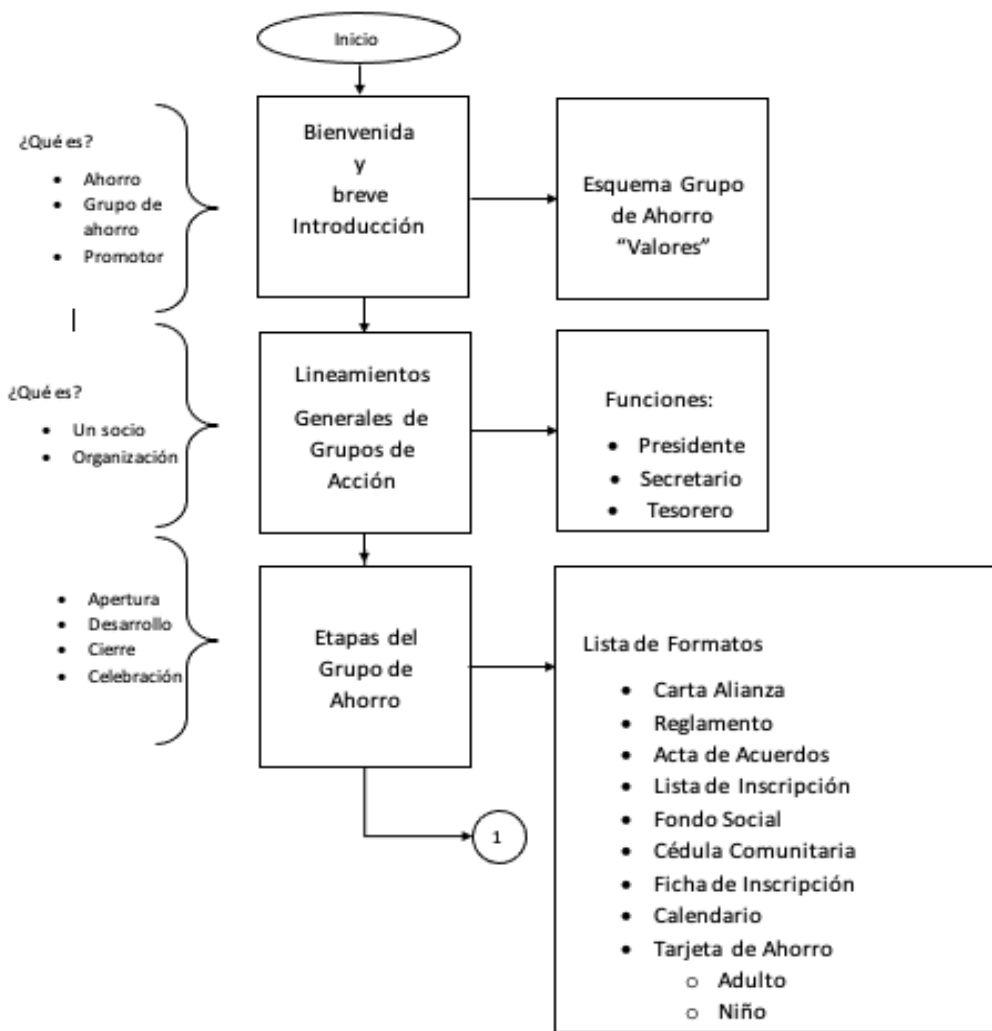
Esquema del grupo de ahorro

Figura 1. Esquema de grupo de ahorro.



Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Figura 2. Sesión de inducción.



Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

El flujo empieza con la bienvenida y una breve introducción, donde se explica que es un grupo de ahorro y se realiza el papelote de grupo de ahorro "Valores", se continúa con los lineamientos donde se abarcan los conceptos de un socio y organización, de igual manera se realiza el papelote de la descripción de las funciones de presidente, secretario y tesorero (Figura 2). El diagrama finaliza con la explicación de las etapas de grupo de ahorro, donde se incluyen la apertura, desarrollo, cierre y celebración, además del papelote de los formatos (carta alianza, reglamento, acta de acuerdos, etc.).

Lineamientos generales de los grupos de ahorro

¿Qué es un Grupo de Ahorro?

“Un espacio organizado dentro de las comunidades en donde se promueve la inclusión financiera. Permite a las personas ahorrar. Se sustenta en acciones como la ayuda mutua, la honestidad, la participación, la transparencia y la solidaridad. Busca transformar la realidad de las personas ofreciendo espacios de formación y desarrollo personal, espiritual y social”.

Representan una alternativa en comunidades donde se carece de servicios financieros accesibles que permitan a los individuos obtener recursos para cubrir diversas necesidades, emergencias, emprender un negocio o invertir en su patrimonio. Los Grupos de Ahorro promueven la cultura del ahorro y fortalecen a la comunidad.

¿Qué es el ahorro?

El ahorro es la acción de resguardar una parte de los ingresos, renunciando a su uso actual a cambio de poder retirarlo, todo o en partes, en el futuro. Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva, durante un periodo de tiempo determinado, con la finalidad de cubrir necesidades futuras.

¿Quién es el Promotor de Grupos de Ahorro y cuál es su papel?

Es una persona que forma parte del equipo de GICOOPS. Su función es acompañar y dar seguimiento a los Grupos de Ahorro. El Promotor de Grupos de Ahorro capacita y forma al Comité de Administración, apoya y acompaña la operación del grupo y lleva a cabo la promoción de diferentes proyectos.

¿Qué es ser socio en un Grupo de Ahorro?

Ser socio es formar parte de un grupo de personas que creen en la solidaridad, trabajo en equipo y el bien común, valores que permiten fortalecer a la comunidad. Es ser parte activa de un grupo que proyecta un beneficio personal, familiar y comunitario a

corto, mediano y largo plazo. Ser miembro activo de la Asamblea General en donde se toman las decisiones más importantes del grupo. Ser socios en un Grupo de ahorro permite:

- Tener acceso a un servicio financiero cercano, amable, justo y transparente.
- Pertener a un grupo en donde todas las personas se apoyan y crecen juntos.
- Adquirir el hábito del ahorro y desarrollar bases financieras sólidas.
- Tener acceso a una opción donde ahorrar.

Organización del Grupo de Ahorro

Para comenzar con la operación de un Grupo de Ahorro se debe establecer, mediante votación y de manera obligatoria, el Comité de Administración (véase Reglamento apartado I.1, p. 45). Es importante que se realice la votación con el mayor número de personas interesadas para que la elección sea democrática y representativa. Las personas designadas deben ser aquellas que la mayor parte de los socios identifican como confiables y capaces para formar el Comité.

Una vez conformado el órgano principal de administración, se lleva a cabo su capacitación, en donde se les instruye en el uso de los formatos, en el registro de los socios, en los cálculos, etc.

Es importante resaltar que el Comité de Administración estará formado por personas voluntarias que deciden ofrecer sus servicios para el beneficio de la comunidad.

La Presidenta(e) representa la CONFIANZA, es la llave del centro. Significa que el comité necesita confiar en sus socios y ellos, a su vez, tienen que confiar en que el presidente (a), en conjunto con los otros miembros del Comité protegerán, guiarán y velarán por el Grupo de Ahorro.

La Secretaria(o) representa la VERDAD, ya que en un Grupo de Ahorro no tiene cabida la mentira. En todas las reuniones los socios sólo se dirigirán con verdades. La Secretaria(o) es el encargado(a) de registrar los ahorros, préstamos, archivar los

expedientes, etc., y por tanto velará por el resguardo de los bienes y la veracidad de los datos proporcionados.

La Tesorera(o) representa la JUSTICIA, pues tiene la función de distribuir a cada uno lo que le corresponde de acuerdo con su ahorro anual. El cargo de Tesorera(o) deberá desempeñarse de manera transparente en el registro de ahorros, lo que permitirá al final del ciclo repartir el dinero del Grupo de manera justa entre los socios.

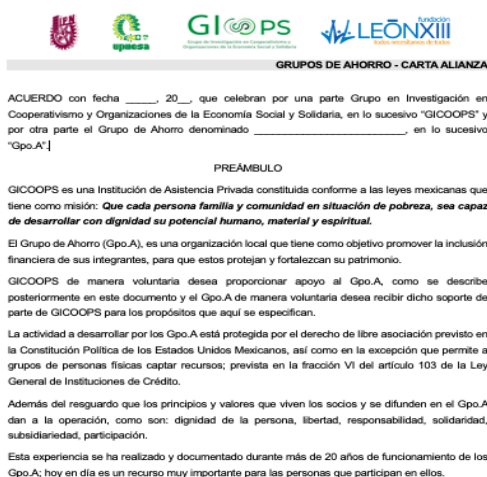
¿Cómo comenzar?

Para comenzar la relación con GICOOPS, el Comité de Administración debe FIRMAR la Carta Alianza, este documento describe la relación que el GICOOPS y el promotor establecerán con el Grupo de Ahorro, con los socios y con la comunidad en general, describe los derechos y obligaciones contraídas de todas las partes.

Carta Alianza

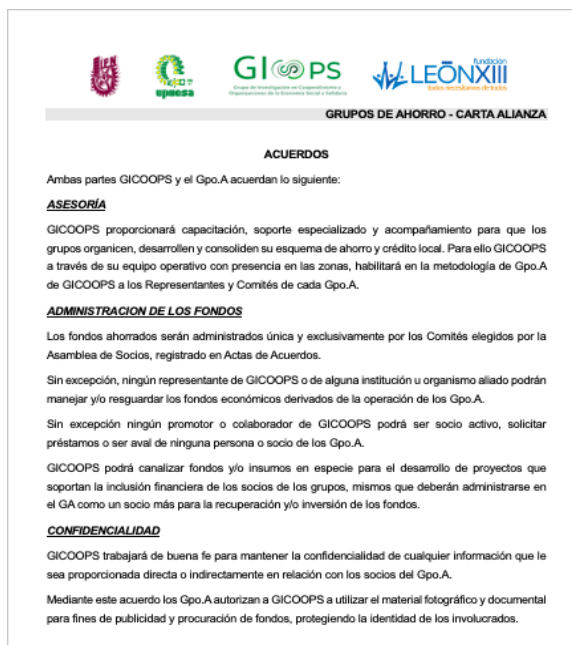
Para comenzar la relación con GICOOPS, el Comité de Administración debe FIRMAR la Carta Alianza, este documento describe la relación que el GICOOPS y el promotor establecerán con el Grupo de Ahorro, con los socios y con la comunidad en general, describe los derechos y obligaciones contraídas de todas las partes.

Figura 3. Carta alianza



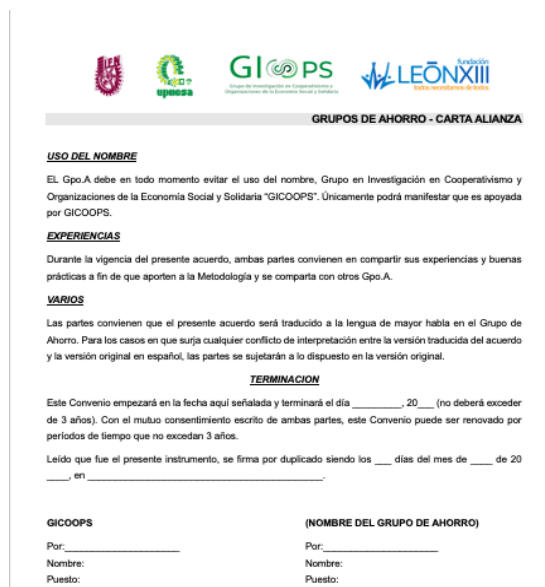
Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Figura 3.1. Carta alianza



Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Figura 3.2. Carta alianza



Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Etapas de operación de un grupo de ahorro

Para crear un Grupo de Ahorro se debe contar con el material necesario, se debe tener claridad en el proceso y se debe cumplir con el Reglamento, principalmente.

El Grupo de Ahorro es un proceso cíclico compuesto por etapas: apertura, desarrollo, cierre y celebración. En cada una de ellas se llevan a cabo actividades que requieren el uso de formatos que faciliten su ejecución, a continuación, se describe cada una de las etapas y en qué momento se utilizan los formatos.

Figura 4. Desarrollo del Grupo de Ahorro.



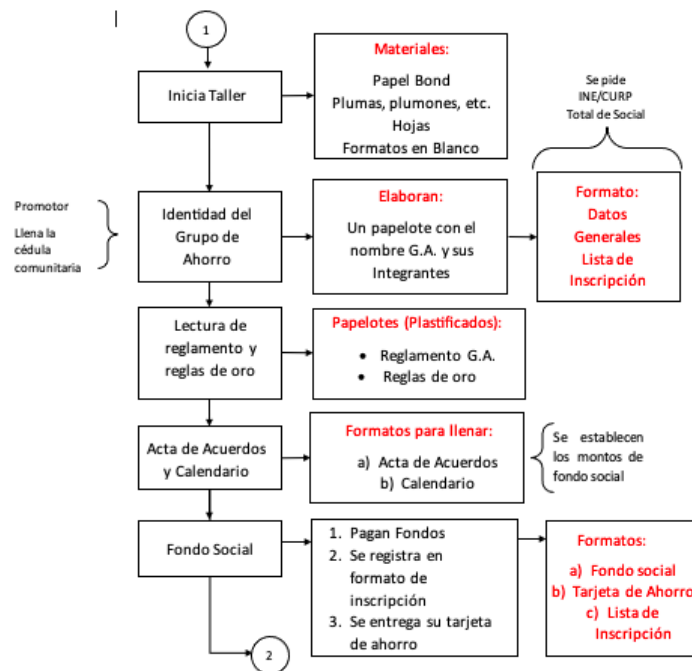
Fuente: Elaboración por el equipo de investigación, 2023.

a) Etapa Apertura

El Grupo de Ahorro se establece por un periodo determinado que puede empezar en cualquier mes del año, siempre y cuando se complete el periodo asignado. Cuando inicia el primer periodo, las decisiones que deben ser tomadas (definir el Comité de Administración y establecer los Acuerdos) requieren de tiempo, por lo que la primera Asamblea de apertura puede durar varios días.

Se inicia el taller de iniciación con la explicación de cada uno de los formatos y documentos que deben ser debidamente llenados, para ello se necesitan materiales (papel bond, plumas, plumones, etc.), se continúa con la identidad del grupo de ahorro, en esta etapa se elabora un papelote con el nombre G.A y sus integrantes, se tiene que seguir el formato (colocar datos generales y llenar la lista de inscripción), se sigue con la lectura de reglamento y reglas de oro, donde se realizan los papelotes del reglamento G.A. y reglas de oro, se continúa con el acta de acuerdos y calendario, en esta etapa se llenan los formatos correspondientes y se establecen los montos de fondo social.

Figura 5. Sesión de inicio.



Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.


Formatos a explicar en esta primera etapa:

- Carta Alianza
- Reglamento Grupos de Ahorro
- Acta de Acuerdos y Lista de inscripción
- **Cédula Comunitaria**
- Ficha de inscripción
- Calendario
- Tarjeta de Ahorro (adultos y niños)

Nombre del Grupo de Ahorro y datos generales

Para crear el sentido de pertenencia del Grupo de Ahorro, el Comité de Administración definido por el grupo previamente, en conjunto con los socios, deberá asignarle un “nombre”. Este nombre se anotará en todos los formatos en la sección de datos generales.

Figura 6. Formato datos generales



DATOS GENERALES

Los Datos Generales se encuentran en la parte superior de los formatos y son esenciales porque nos permiten tener una correcta gestión del Grupo de Ahorro.

Grupo de Ahorro: _____ Estado: _____ Año: _____
Municipio: _____ Comunidad: _____ Mes: _____

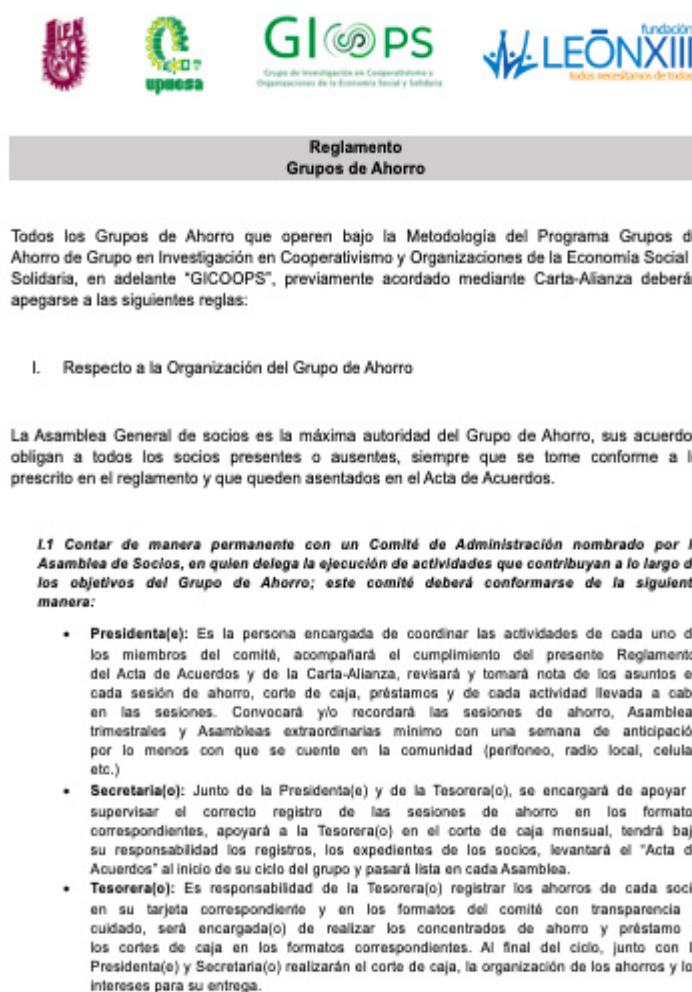
1 Nombre del Grupo de Ahorro
2 Estado en el que se encuentra el Grupo de Ahorro
3 Municipio al que pertenece la comunidad
4 Nombre de la comunidad
5 Año del Ciclo del Grupo de Ahorro
6 Anotar mes o la fecha completa dependiendo de la información que se requiera en el formato

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Reglamento Grupos de Ahorro

Es necesario leer todo el Reglamento ante todos los socios. En él se establecen los lineamientos que aseguran la correcta implementación de los Grupos de Ahorro (fundamentado bajo la metodología de GICOOPS en colaboración de Fundación León XIII). Son las “reglas” indispensables, inamovibles y no negociables que todos los Grupos deberán seguir en cada ciclo.

Figura 7. Reglamento







Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Acta de Acuerdos

Una vez leído el Reglamento y firmada la Carta Alianza se COMPLETARÁ el Acta de Acuerdos, en donde los miembros de la Asamblea, es decir, los socios junto con el Comité de Administración deberán establecer los acuerdos específicos del Grupo de Ahorro. El Acta es un documento que refleja los aspectos que son adaptables.

Figura 8. Acta de acuerdos

Acta de Acuerdos

Acuerdos establecidos por la Asamblea General de socios que desean iniciar un Grupo de Ahorro vinculado a Grupo en Investigación en Cooperativismo y Organizaciones de la Economía Social y Solidaria, en adelante "GICOOPS", ubicado en la comunidad de en el municipio de _____, en el estado de _____, el día _____ del mes _____ del año 20____ son los siguientes:

Los socios del Grupo hacen constar que:

- Están de acuerdo en construir un Grupo de Ahorro al que se le dará el nombre de: _____
- Nombran como Comité de Administración a las siguientes personas:
 - Presidenta(e): _____
 - Secretaría(o): _____
 - Tesorera(o): _____
 - Vocal 1: _____
 - Vocal 2: _____
 - Vocal 3: _____
- El ciclo del Grupo de Ahorro comenzará el día _____ del mes _____ del año 20____ y finalizará el día _____ del mes _____ del año 20____
- El período de inscripción/re-inscripción se cierra en: _____ los días _____ de cada _____ en un horario de _____ y todos los socios nos comprometemos a ser puntuales.
- El Fondo Social para adultos será de _____ y el Fondo Social para niños y niñas será de _____ teniendo como plazo para su cobro _____ meses/días.
- Monto mínimo de ahorro (no menos de 1 pesos), monto máximo (no más de 1,000). No negociable.
- Los ahorros se entregan al final del año y no habrá préstamos.
- La tarjeta de ahorro tiene un costo de recuperación de: _____

	Comité de Administración	
Presidenta(e)	Secretaría(o)	Tesorera(o)
_____	_____	_____
Vocal	Vocal	Vocal
_____	_____	_____





Al reverso de esta hoja se adjunta la lista de inscripción de donde los socios asumen respetar la Carta de Alianza, el Reglamento y el Acta de Acuerdos.

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Fondo Social

En este formato se anotan las aportaciones que cada socio realiza al momento de inscribirse, también el Comité de Administración lleva el registro de los gastos que se realizan y sus comprobantes, para que en las Asambleas Generales se informen los movimientos (ingresos y egresos tratándose de gastos para el grupo de ahorro) del Fondo Social.

Figura 10. Fondo social

FONDO SOCIAL

GRUPO DE AHORRO: _____ ESTADO: _____

MUNICIPIO: _____ AÑO: _____ MES: _____

Fecha	Descripción	Monto del gasto	Saldo	Comprobante
	Total	\$	\$	

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Calendario

El calendario forma parte de los materiales indispensables para la administración del Grupo de Ahorro, ya que en él se deben SEÑALAR las fechas de las actividades que se van a realizar en el año. Todos los socios podrán tener acceso a él para cumplir en tiempo y forma. Deberá estar disponible para todos los socios y se podrán señalar las actividades que la Asamblea defina.

Figura 11. Calendario






CALENDARIO

GRUPO DE AHORRO: _____ ESTADO: _____ AÑO 20__ MUNICIPIO: _____

			ACTIVIDAD							FECHA
OCT	NOV	DIC								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								
LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM	LUN MA R MIER JUE VIE SAB DOM								

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Expediente

Para poder tener mayor referencia de los socios, el Comité de Administración debe tener un expediente de cada uno, para ello es necesario SOLICITARLES una copia de los siguientes documentos:

- Credencial de Elector (INE)
- Clave Única de Registro de Población (CURP)
- Acta de nacimiento
- Comprobante de domicilio (en caso de ser posible)

Sabemos que el Grupo de Ahorro se caracteriza por la confianza y palabra empeñada, pero el tener un expediente de cada socio facilita la gestión.

Cédula Comunitaria (paso opcional y exclusivo de los promotores)

Los datos de la Cédula Comunitaria nos ayudan a identificar los rasgos principales de la comunidad en donde se encuentra el Grupo de Ahorro. Este formato deberá ser LLENADO por el Comité de Administración y el Promotor de la Fundación al inicio del ciclo. La información que se obtenga de este formato pertenece a las comunidades, sin embargo, tanto el Comité como los socios y el GICOOPS pueden hacer uso de esta información, con la consigna de velar por su confidencialidad y resguardo.

Figura 12. Cédula comunitaria

CÉDULA COMUNITARIA (1)

FECHA: _____

1 ZONA: CHIAPAS HUATULCO MARQUELIA MIXE PINOTEPA UNIÓN HIDALGO
 PUESRTO ESCONDIDO

2 BARRIO: _____ **3** RESPONSABLE DE LA INFORMACIÓN: _____

4. MUNICIPIO: _____ 5. COMUNIDAD: _____

6. MUNICIPIO: _____

2 7. GRADO DE MARGINACIÓN: MUY BAJO BAJO MEDIO ALTO MUY ALTO

8. No. HABITANTES: MUJERES: _____ HOMBRES: _____ 9. No. FAMILIAS **3**
 NIÑAS: _____ NIÑOS: _____


1 Anotar con dd/mm/aa el día que se terminó de llenar la información

2 El grado de marginación se puede identificar en <https://www.gob.mx/conapo/documentos/indices-demarginacion-por-entidad-federativa-y-municipio-2015>

3 Esta información se conseguirá con la información que pueda dar el Comité

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Figura 12.1. Cédula comunitaria



CÉDULA COMUNITARIA

CÉDULA COMUNITARIA (2)

10. ¿QUÉ PROGRAMAS DE EL GICOOPS ESTÁN ACTIVOS EN TU GRUPO?

GRUPOS DE AHORRO

SEGURIDAD ALIMENTARIA

PROMOCIÓN DE LA SALUD

EMPRENDIMIENTOS

VIVIENDA

FORMACIÓN

DESARROLLO ARTESANAL

11. GRUPO ÉTNICO PREDOMINANTE: _____ 12. LENGUA PRINCIPAL: _____

13. PROMEDIO DE GRADO DE ESTUDIOS EN LA COMUNIDAD

SIN ESTUDIOS <input type="checkbox"/>	BACHILLERATO <input type="checkbox"/>
PRIMARIA BAJA <input type="checkbox"/>	CARRETA TÉCNICA <input type="checkbox"/>
PRIMARIA ALTA <input type="checkbox"/>	LICENCIATURA <input type="checkbox"/>
SECUNDARIA <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

De acuerdo con el Modelo de la Fundación, identificar y señalar uno o varios programas


De acuerdo con el número de familias y habitantes detectados (punto 3 de esta cédula, se organizarán en estas opciones:

- Primaria baja (1-3 año)
- Primaria alta (4-6 año)

Se identificará el grupo y la lengua que tenga más del 50% de la población

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Figura 12.2. Cédula comunitaria



CÉDULA COMUNITARIA

CÉDULA COMUNITARIA (3)

14. RELIGIÓN PREDOMINANTE QUE EXISTE EN LA COMUNIDAD: _____ **7**

15. TIPO DE ACCESO A LA COMUNIDAD **8** CARRETERA TERRACERÍA BRECHA

16. MONTO PROMEDIO MENSUAL EN PESOS: _____

17. PRINCIPALES FUENTES DE INGRESO EN LA COMUNIDAD **9** AGRICULTURA GANADERÍA COMERCIO SERVICIOS OTRO

18. PERIODICIDAD DEL TRABAJO EN CASO DE CONTAR CON EL **10**

SIN TRABAJO

DE 3 A 6 MESES

DE 7 A 9 MESES

TODO EL AÑO

OTRO

19. SERVICIOS BÁSICOS EN LA COMUNIDAD **11**

AGUA POTABLE <input type="checkbox"/>	ALCANTARILLADO <input type="checkbox"/>
LUZ ELÉCTRICA <input type="checkbox"/>	DRENAJE <input type="checkbox"/>
RECOLECCIÓN DE BASURA <input type="checkbox"/>	GAS <input type="checkbox"/>
SERVICIOS EDUCATIVOS <input type="checkbox"/>	SERVICIOS DE SALUD <input type="checkbox"/>

7 Si se identifica un porcentaje mayor a 50% indicar de qué religión se refiere

8 De acuerdo con lo que el promotor ha identificado indicar qué tipo de acceso

9 Identificar a la persona que tiene la actividad económica más estable y señalar a cuál se refiere

10 Identificar la persona en la familia que tiene trabajo o actividad económica más estable

11 Rellenar las opciones que sean necesarias de acuerdo con lo observado de manera general en la comunidad

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Ficha de Inscripción

Este documento será LLENADO por el Comité al inicio del ciclo del Grupo de Ahorro. La información que contiene permite al GICOOPS, a sus promotores y sobre todo a la Asamblea General y Comité de Administración, tener un panorama general de las características de los socios para así poder planear e implementar diversas acciones o proyectos al cumplir el primer periodo de operación. El uso de los datos será resguardado por el GICOOPS y el Comité de Administración de manera confidencial.

Figura 13.



FICHA DE INSCRIPCIÓN

NOMBRE DE SOCIA (O): _____
CÓDIGO DE SOCIA (O): _____ **ZONA:** _____ **RUTA:** _____
ESTADO: _____ **MUNICIPIO:** _____
COMUNIDAD: _____ **GRUPO DE AHORRO:** _____
SEXO FEMENINO () MASCULINO () **NO. HIJOS:** _____
FECHA DE NACIMIENTO (DD/MM/AA): _____ **AÑO DE INCORPORACIÓN AL GRUPO:** _____
ESTADO CIVIL: _____ **GRUPO ÉTNICO:** _____ **LENGUA MATERNA:** _____
No. CURP: _____ **NIVEL DE ESTUDIOS:** _____
No. INE: _____

ACTA DE NACIMIENTO SÍ NO **OCUPACIÓN:** _____
LEE EN ESPAÑOL SÍ NO **ESCRIBE EN ESPAÑOL** SÍ NO **HABLA ESPAÑOL** SÍ NO

PERTENECE, PARTICIPA O SE RELACIONA CON ALGÚN GRUPO DE PERSONAS, COMISIÓN, ASOCIACIÓN O PROYECTO EN SU COMUNIDAD, BIEN SEA DE TIPO ECONÓMICO, SOCIAL, CULTURAL O RELIGIOSO, ETC.

Ficha de Inscripción

NOMBRE DE SOCIA (O): _____
CÓDIGO DE SOCIA (O): _____ **ZONA:** _____ **RUTA:** _____
ESTADO: _____ **MUNICIPIO:** _____
COMUNIDAD: _____ **GRUPO DE AHORRO:** _____
SEXO FEMENINO () MASCULINO () **NO. HIJOS:** _____
FECHA DE NACIMIENTO (DD/MM/AA): _____ **AÑO DE INCORPORACIÓN AL GRUPO:** _____
ESTADO CIVIL: _____ **GRUPO ÉTNICO:** _____ **LENGUA MATERNA:** _____
No. CURP: _____ **NIVEL DE ESTUDIOS:** _____
No. INE: _____

ACTA DE NACIMIENTO SÍ NO **OCUPACIÓN:** _____
LEE EN ESPAÑOL SÍ NO **ESCRIBE EN ESPAÑOL** SÍ NO **HABLA ESPAÑOL** SÍ NO

PERTENECE, PARTICIPA O SE RELACIONA CON ALGÚN GRUPO DE PERSONAS, COMISIÓN, ASOCIACIÓN O PROYECTO EN SU COMUNIDAD, BIEN SEA DE TIPO ECONÓMICO, SOCIAL, CULTURAL O RELIGIOSO, ETC.

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

b) Etapa Desarrollo

En este apartado se presenta el procedimiento para el registro de los ahorros, y gastos del fondo social, así como, el llenado de los concentrados. Se utilizarán los siguientes formatos:

- Tarjeta de Ahorro
- Concentrado de ahorros mensuales
- Corte de Caja mensual

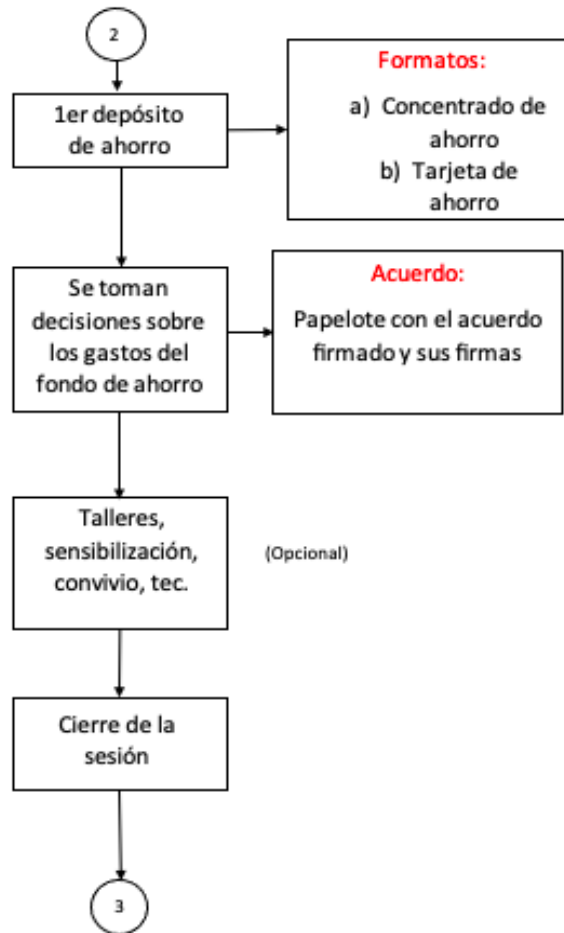
Es indispensable que las sesiones de ahorro cumplan con los siguientes requisitos para su buen desarrollo:

- Ser puntuales: tanto los socios, el Comité de Administración y el promotor del GICOOPS.
- Llevar la Tarjeta de ahorro: es necesario que cada socio porte su tarjeta de ahorro para que sea llenada junto con el Comité (véase Reglamento, apartado III.2).
- Tener disposición y tiempo para participar en todas las actividades que estén programadas.

¿Cómo es una sesión de ahorro?

Para fortalecer el trabajo en el Grupo de Ahorro cada sesión deberá estar estructurada de tal manera que los socios participen activamente. Se propone la siguiente secuencia:

Figura 14. Sesión de ahorro

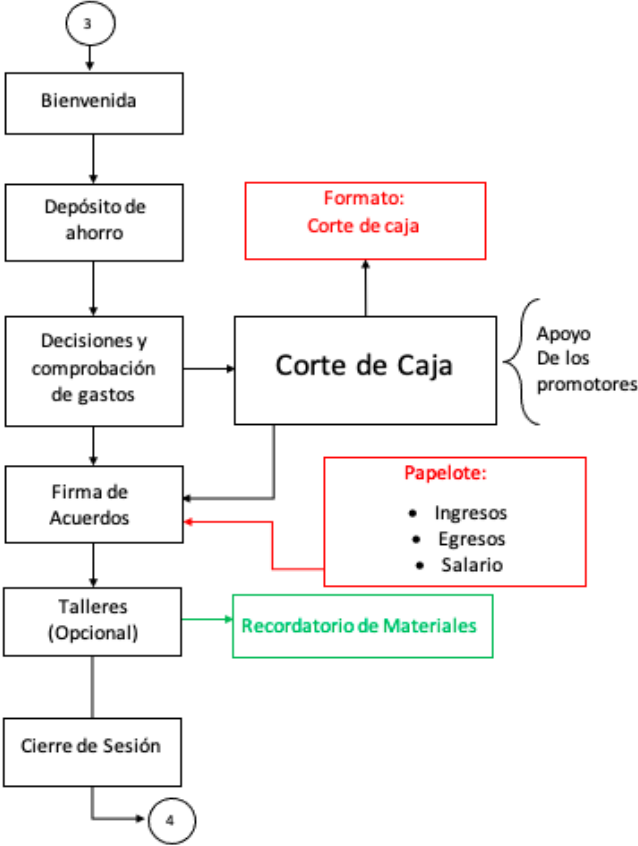


Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Se realiza el 1er depósito de ahorro, donde se incluyen los formatos de concentrado de ahorro y tarjeta de ahorro, entonces se toman las decisiones sobre los gastos del fondo de ahorro y se realiza un papelote con el acuerdo y sus

firmas, se continúa con los talleres de sensibilización, convivio, etc. Y se finaliza la sesión.

Figura 15. Sesión de ahorro



Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Se empieza con la bienvenida, se realiza el depósito de ahorro y se prosigue con las decisiones y comprobación de gastos, en esta etapa se realiza el corte de caja con apoyo de los promotores, con esta información recolectada se procede a la firma de acuerdo y se apoya con un papelote de ingresos, egresos y salarios. Antes del cierre de sesión se toman talleres de manera opcional para lo que es necesario un recordatorio de materiales, si no se realizan estos talleres se procede a cerrar la sesión.

Tarjeta de Ahorro

Este es el formato principal para la gestión del Grupo de Ahorro, por medio de él los socios y el Comité llevan el registro y control de los ahorros y gastos del fondo social. El Comité debe de DAR una tarjeta a cada socio, llenar los datos generales y anotar su **META GRUPAL**, siempre debe ser firmada por ambas partes. Todos los registros que se realicen en la tarjeta deberán ser por duplicado, es decir, el socio y el Comité deberán tener su correspondiente respaldo, así se garantiza la claridad y transparencia. De manera puntual, el socio acude a la sesión de ahorro programada en el Calendario, después de escuchar las palabras de encuentro entrega al Comité de Administración el monto que ha destinado para el ahorro y todo se REGISTRA en su tarjeta.

Figura 16. Tarjeta de ahorro






TARJETA DE AHORRO

GRUPO DE AHORRO: _____ AÑO: _____

ESTADO: _____ NOMBRE DEL SOCIO: _____

MUNICIPIO: _____ NÚMERO DE SOCIO: _____

MES	CICLO 1					AHORRO	FIRMA TESORERO	FONDO SOCIAL		
	SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5			FONDO S.	TARJETA	IMPORTE
NOVIEMBRE						\$				\$
DICIEMBRE						\$				\$
ENERO						\$				\$
FEBRERO						\$				\$
MARZO						\$				\$
ABRIL						\$				\$
TOTAL	\$	\$	\$	\$	\$	\$		\$	\$	\$

MI META CON EL AHORRO ES LOGRAR: _____ FIRMA SOCIO: _____ FIRMA SECRETARIO: _____

_____ FIRMA PRESIDENTE: _____ FIRMA TESORERO: _____

RECIBÍ MI AHORRO Y ESTOY CONFORME (ARRANCAR ESTE TALÓN Y RESGUARDAR COMO COMPROBANTE)
NOMBRE Y FIRMA DEL SOCIO: _____

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Tarjeta de niños (as)

En el caso de los niños, también pueden participar activamente en la dinámica del grupo de ahorro, siempre y cuando haya el compromiso de aportar en cada una de las sesiones de trabajo como otro miembro más. El formato de tarjeta de ahorro para los niños será el mismo que el de los adultos.

Formatos de Concentrados

Una vez que las sesiones de ahorro cumplen el período de un mes, es necesario que el Comité de Administración realice el ejercicio de VACIAR los datos de los ahorros y gastos del fondo social a los formatos de concentrados correspondientes. Los formatos son:

- Concentrado de ahorro mensual.

Corte de Caja

Una de las funciones del Comité de Administración es brindar informes a los socios de manera transparente acerca de las cuentas del grupo y movimientos realizados en el ciclo.

Una vez terminado el llenado de los concentrados y concluido el mes de ahorros, es necesario que se REALICE el corte de caja, en donde se identifican los ingresos y gastos de fondo social durante el periodo. En las Asambleas se presentará al Grupo el reporte de Corte de Caja.

Figura 17. Corte de caja



CORTE DE CAJA MENSUAL

GRUPO DE AHORRO: _____ ESTADO: _____ AÑO: _____
 MUNICIPIO: _____ MES: _____

		SEMESTRE 1					
		OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO
SALDO INICIAL		\$	\$	\$	\$	\$	\$
INGRESOS	AHORROS						
	FONDO SOCIAL						
	TOTAL DE INGRESOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$
EGRESOS	GASTOS FONDO SOCIAL						
	TOTAL DE EGRESOS						
	SALDO FINAL	\$	\$	\$	\$	\$	\$

		SEMESTRE 2						
		ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT	OCTUBRE
SALDO INICIAL		\$	\$	\$	\$	\$	\$	
INGRESOS	AHORROS							
	FONDO SOCIAL							
	TOTAL DE INGRESOS	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
EGRESOS	GASTOS FONDO SOCIAL							
	TOTAL DE EGRESOS							
	SALDO FINAL	\$	\$	\$	\$	\$	\$	

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

c) Etapa Cierre

Esta etapa corresponde al cierre del ciclo del Grupo de Ahorro. En esta etapa se fortalece la confianza entre todos los socios al ver el desempeño del Comité y la transparencia de las cuentas. El Comité de Administración cuenta

con los concentrados debidamente llenados para poder “vaciar” la información. La relevancia de cada uno de los cargos del Comité es significativa debido a que todos darán cuenta del manejo de los ahorros obtenidos revisando los concentrados, haciendo las cuentas y apoyando a la (el) Tesorera (o) en los cálculos.

Figura 18. Etapa de cierre



Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

La sesión empieza con una reunión del comité de administración, la cual requiere apoyo de los promotores, se preparan los sobres con ahorro con ayuda de los formatos y un papelote de la lista de materiales. Con lo anterior listo, se

puede empezar con la bienvenida para realizar el último reporte de corte de caja, en este punto es necesario elaborar un papelote de los ingresos, egresos, saldo ahorro y fondo social, se entrega el dinero y se cancelan las tarjetas con sellos de cancelado y sobres, con todo saldado se procede al festejo con las compras del fondo social, es aquí donde finaliza las sesiones de grupos de ahorro.

Los formatos que hay que manejar son:

- Concentrado de corte de caja
- Reporte de corte de caja

Concentrado de Corte de Caja

Este formato es muy importante, ya que arroja los saldos a partir de los movimientos de ingresos y gastos del fondo social. Este formato será LLENADO con la información contenida en los concentrados mensuales. Es de suma importancia que los saldos coincidan.

Figura 19. Concentrado de corte de caja



CONCENTRADO DE CORTES DE CAJA DEL CICLO

GRUPO DE AHORRO: _____ ESTADO: _____ MUNICIPIO: _____ AÑO: 20__


		AÑO 1												GRAN TOTAL	
SALDO INICIAL		OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE		OCTUBRE
INGRESOS	AHORROS														
	FONDO SOCIAL														
	TOTAL DE INGRESOS														\$
	GASTOS FONDO SOCIAL														
	TOTAL DE EGRESOS														\$
	SALDO FINAL														

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Reporte de Corte de Caja

Este formato será presentado en la Asamblea, es donde el Comité expone los ingresos del ciclo, así como los gastos del fondo social y el estado final. Éste deberá estar en el cuadernillo de registro a fin de que cualquier socio que lo desee pueda consultarlo.

Figura 20. Reporte de caja



REPORTE DE CAJA

GRUPO DE AHORRO: _____ ESTADO: _____ AÑO: _____
 MUNICIPIO: _____

<p style="text-align: center;">INGRESOS</p> <p>AHORRO _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>FONDO SOCIAL INICIAL _____</p> <p style="text-align: center;">=</p> <p>TOTAL DE INGRESOS <input style="width: 80px;" type="text"/></p>	<p style="text-align: center;">EGRESOS</p> <p>_____</p> <p>GASTO FONDO SOCIAL _____</p> <p style="text-align: center;">=</p> <p>TOTAL DE EGRESOS <input style="width: 80px;" type="text"/></p>	<p style="text-align: center;">COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">PRESIDENTA(E)</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">SECRETARIA(O)</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">TESORERA(O)</p>
<p style="text-align: center;">DESTINO</p> <p>1. SALUD _____</p> <p>2. AGROPECUARIO _____</p> <p>3. VIVIENDA _____</p> <p>4. EMPRENDIMIENTOS _____</p> <p>5. OTROS _____</p>	<p style="text-align: center;">ESTADO</p> <p>SALDO INICIAL APERTURA _____</p> <p>TOTAL DE INGRESOS _____</p> <p style="text-align: center;">+</p> <p>TOTAL DE EGRESOS _____</p> <p style="text-align: center;">+</p> <p style="text-align: center;">=</p> <p>SALDO FINAL <input style="width: 80px;" type="text"/></p>	<p style="text-align: center;">CONSEJO DE VIGILANCIA</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">PRESIDENTA(E)</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">SECRETARIA(O)</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">TESORERA(O)</p>

Fuente: Elaborado por el equipo de investigación, 2023.

Cierre de Caja

Este formato requiere especial atención, es el último ejercicio del ciclo. En él se tienen que registrar los cálculos de acuerdo con el ahorro obtenido, principalmente.

Para su CÁLCULO se contará con la asesoría del promotor del GICOOPS, sin embargo, el Comité de Administración deberá ser responsable de los datos. Una vez realizado el cálculo por socio, la información se “vacía” en el formato de Cierre y se procede a organizar el dinero en sobres individuales para su entrega, el sobre contendrá:

- Ahorro total del socio.

El cierre del ciclo del Grupo de Ahorro es el esfuerzo de todo el periodo determinado en donde los socios mantienen la constancia en sus ahorros, la confianza en las cuentas, el apoyo al grupo, el compartir la responsabilidad del dinero y la información, la participación en proyectos, el respaldo y cuidado a los miembros del Comité, Consejo y vocales.

d) Etapa Celebración

Llegar al cierre del ciclo se debe celebrar, es decir, tomar un momento para convivir, para que todos los socios y sus familias platiquen, para encontrarse de diferente manera y compartir sus experiencias, comentar qué les pareció pertenecer a un grupo y qué planes tienen para sus ahorros como grupo.

Al cierre del ciclo del Grupo de Ahorro, el Comité de Administración deberá recoger la opinión de los socios y hacerles las siguientes preguntas a manera de retroalimentación:

- ¿Desean que se inicie un nuevo ciclo del Grupo de Ahorro?
- ¿Se ratifican los cargos del Comité de Administración?
- ¿Cuáles han sido los problemas detectados?
- ¿Cuáles han sido las buenas experiencias?
- ¿Qué temas les gustaría que se impartieran en las sesiones de ahorro?
- Algunos temas varios que deseen comentar

Este diálogo entre los socios genera planeación, proyección y pertenencia al grupo, el promotor del GICOOPS tomará nota de las ideas.

Consejo de Vigilancia

El Consejo de Vigilancia podrá compartir algún tema de capacitación, previamente trabajado con el promotor, para fortalecer los vínculos entre Comité de Administración, Consejo de Vigilancia, Socios y Promotor. Se recomienda que al terminar el período del Comité de Administración se les otorgue un reconocimiento por su labor y se les identifique con un gafete de Consejo de Vigilancia, con el propósito de apoyo al Comité entrante sin ningún beneficio por encima de este. El Consejo de Vigilancia podrá apoyar a resguardar parte de los ahorros, esto si el Comité de Administración está de acuerdo, deberá decidirse en Asamblea. Podrá volver a ser elegido como Comité de Administración después de dos períodos (**6 años**) siempre y cuando la Asamblea lo decida.

Agradecimientos

Al CONAHCYT por facilitar los recursos necesarios para desarrollar el manual y los talleres para el plan del grupo de ahorro.

Agradecemos el apoyo y capacitación de la Fundación León XIII para la realización de los talleres, formatos y manual.