

A woman with dark hair, wearing a bright pink shirt, is shown in profile, looking upwards and to the left. She is standing in a lush green forest with many trees and foliage. The lighting is natural, suggesting daylight. The overall mood is hopeful and contemplative.

# EntreTODOS

GRUPOS EDUCATIVOS DE AHORRO Y CRÉDITO

## Grupos que cambian vidas

fundación  
**CODESPA**

Conviértete en  
oportunidad

**Autoría:**  
Fundación CODESPA

**Dirección:**  
Mónica Gil-Casares, Directora de Investigación, Innovación  
y Consultoría, Fundación CODESPA

**Coordinación y edición:**  
María Ximena Peñuela, Responsable de Consultorías,  
Gestión de Conocimiento y Evaluación, Fundación CODESPA

**Agradecimientos y colaboraciones:**  
Agradecemos las contribuciones en la elaboración de esta publicación a Ignacio Zalbidea y Telma Pérez de Fundación CODESPA. También, a todo el equipo técnico del proyecto: a Jessica Menendez Berganza, Ruben Arita Vasquez, Cristina Amador Pérez, Stefany De Paz López y Serapio Cruz Reyes Sacbajá de Fundación CODESPA, por su acompañamiento constante a las comunidades y por su vocación por mejorar sus conocimientos financieros y calidad de vida.

Con la financiación de:



Esta publicación ha sido realizada con el apoyo financiero de la Generalitat Valenciana, en el marco del Proyecto "Mejora de las condiciones y desnutrición de vida y reducción de la desnutrición crónica en las familias rurales de Chiquimula, Guatemala". El contenido de dicha publicación es responsabilidad exclusiva de CODESPA y no refleja necesariamente la opinión del financiador.

Copyright CODESPA  
2ª edición 2021

**01.**  
**La importancia de  
facilitar acceso  
a financiación para  
los más pobres**

**02.**  
**¿Qué son los grupos  
de ahorro y crédito?**

**03.**  
**EntreTODOS.  
Las 7 claves del modelo  
de CODESPA**

**04.**  
**EntreTODOS  
en cifras**

# 01.

## La importancia de facilitar acceso a financiación para los más pobres

Las personas que han nacido y viven en el sector rural de países en desarrollo suelen tener muy limitado el acceso a productos y servicios básicos, sufriendo una mayor exclusión.

La exclusión del sistema financiero y la falta de acceso a liquidez para hacer inversiones productivas o pagar sus necesidades básicas, agudizan su vulnerabilidad y limita sus posibilidades de desarrollo.

En algunos casos, la exclusión financiera les lleva a acudir a prestamistas usureros con condiciones abusivas y endeudarse, empeorando su situación socioeconómica y dificultando, aún más, el poder salir del círculo de la pobreza.

Algunas organizaciones de microfinanzas, creadas como alternativa a la banca formal para las personas de escasos recursos, han llegado al área rural. Sin embargo, aún siguen enfrentando grandes retos para ofrecer productos y servicios financieros adaptados a las necesidades de su población. Por un lado, sus requerimientos y tasas de interés suelen ser inalcanzables para las personas que viven en situación de pobreza. Por otro, las poblaciones más alejadas en zonas rurales quedan fuera del alcance de estas entidades por los altos costes de transacción.

En este contexto, comunidades de muchas partes del mundo se han organizado para dar respuesta a sus necesidades en el marco de las llamadas microfinanzas comunitarias.

# 02.

## ¿Qué son los grupos de ahorro y crédito?

Los grupos de ahorro y crédito son personas que se juntan y organizan para ahorrar una cantidad de dinero periódicamente y, con ello, conformar un fondo común para otorgarse préstamos entre sus propios integrantes.

Esto les permite generar utilidades para ellos mismos, tener acceso a liquidez para cubrir sus necesidades básicas más emergentes, e invertir en mejorar o emprender una actividad económica.

Este modelo tiene beneficios más allá del acceso al ahorro y al crédito tales como el empoderamiento de las personas, especialmente de las mujeres, la capacitación en educación financiera y gestión empresarial básica, la reducción de la vulnerabilidad, la promoción de la solidaridad y la asociatividad entre sus miembros.

Estos grupos autogestionados se han desarrollado en muchas partes del mundo bajo diferentes metodologías.



### COMO MOTOR DE EMPODERAMIENTO ECONÓMICO DE LAS MUJERES

La desigualdad y las barreras de acceso de la mujer en muchos ámbitos de la vida (educación, salud, propiedad de la tierra, ámbito laboral, etc.) están presentes en la mayoría de los países en los que trabajamos. El acceso a las finanzas representa otra limitación adicional para este sector de población tan altamente vulnerable.

Los grupos de ahorro y crédito promueven la participación de las mujeres, para que puedan acceder en igualdad de condiciones a ser miembros, solicitar un crédito, decidir y ocupar puestos de responsabilidad, aunque de entrada tengan la limitación de contar con menores niveles de alfabetización.

Participar en estos grupos les aporta empoderamiento, autonomía y dignidad al permitirles contribuir económicamente en sus familias y gestionar sus propios ingresos.

# 03.

## EntreTODOS. Las 7 claves del modelo de CODESPA

Tras una experiencia de 35 años apoyando la inclusión financiera de personas en pobreza, FUNDACIÓN CODESPA ha desarrollado una metodología propia para promover los grupos de ahorro y crédito.

A través de EntreTODOS, CODESPA ayuda a comunidades rurales a formar grupos de ahorro y crédito, formados por 10-20 personas, basados en

la mutua confianza y solidaridad entre sus miembros.

Estos grupos se reúnen mensualmente con el fin de ahorrar y, en base a ello, prestarse dinero unos a otros en condiciones ventajosas. Los grupos toman todas las decisiones y CODESPA les acompaña en el proceso y les brinda formación financiera que les ayude en la toma de decisiones.

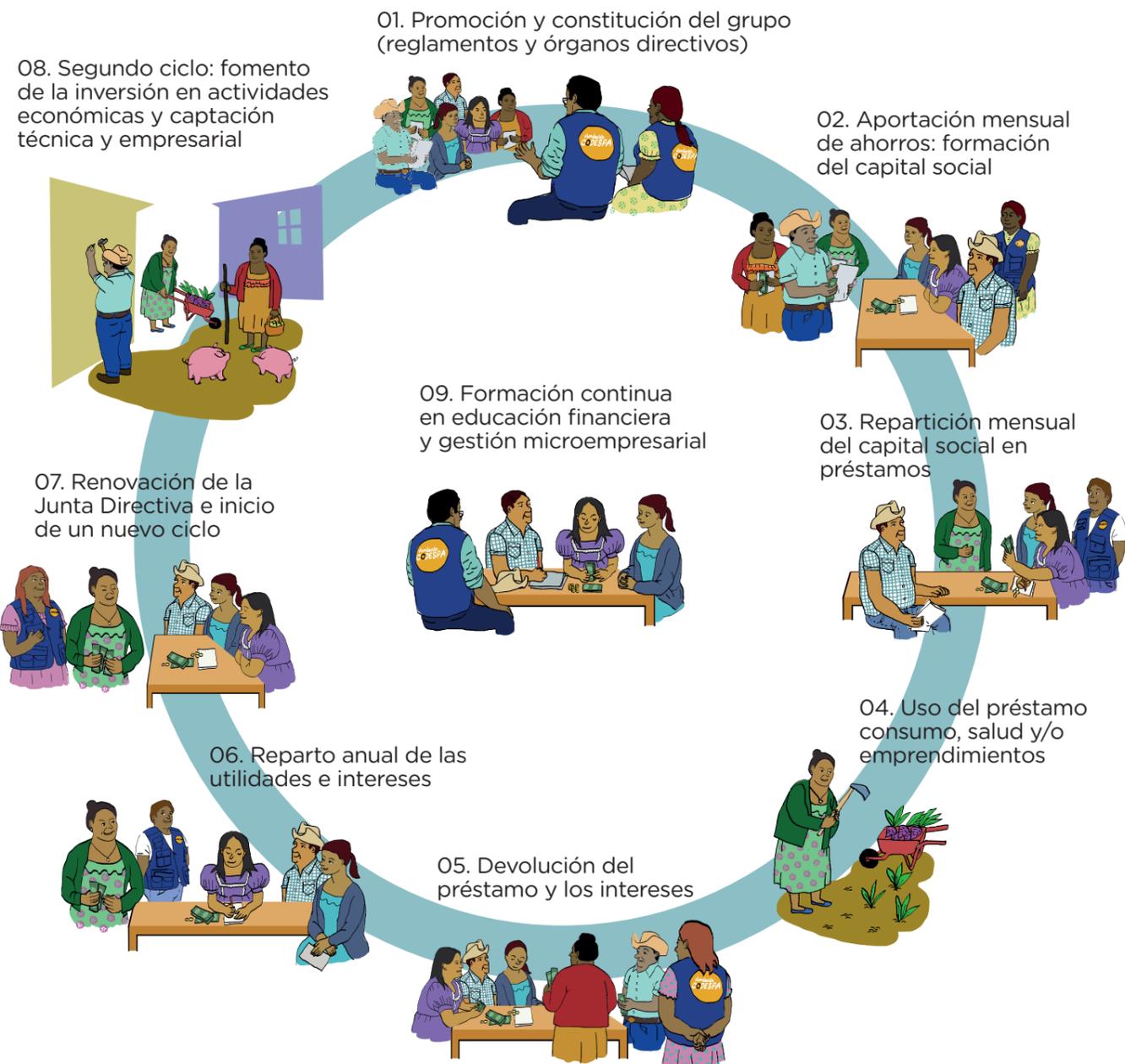


*“El grupo EntreTODOS me permite ahorrar las ganancias de mi emprendimiento y me da la oportunidad de pedir créditos para seguir invirtiendo en mi negocio”*

De esta manera, no necesitan de garantías ni avales para acceder a financiación, tal y como les solicitan las instituciones financieras. Su participación en el grupo dependerá de las necesidades de financiación que necesite cada miembro, aplicando tasas de interés predefinidas participativamente por el mismo grupo.

Bajo este modelo no se regala nada; los miembros devuelven los préstamos adquiridos y funcionan de acuerdo a unos estatutos y lineamientos establecidos por el propio grupo, generándose intereses o utilidades que se vuelven a repartir entre los miembros, con registros y mecanismos de control financiero adaptados a la realidad de sus capacidades, idiomas y contextos rurales.

### GRÁFICO 1. METODOLOGÍA ENTRETODOS



# 190 933

**E U R O S**  
**A H O R R A D O S**  
**Y C O L O C A D O S**  
**E N P R É S T A M O S**

Durante los años **2019** y **2020**  
 se movilizaron **1 761 609 GTQ**  
**(190 933 euros)** en ahorros y préstamos  
 entre más de **1 500 familias**

El enfoque de Entre TODOS se resume en 7 aspectos clave



*¡Gracias por tomar en cuenta nuestra comunidad... sabemos que es difícil llegar hasta aquí!*

## 1. Zonas rurales y semi rurales con altos índices de pobreza

CODESPA promueve los grupos de ahorro y crédito en zonas rurales y semi rurales de difícil acceso, en situación de alta vulnerabilidad y pobreza. Estas zonas, mayoritariamente de origen indígena, apenas cuentan con servicios básicos (alcantarillado, luz, saneamiento, etc.) y concentran altos índices de desnutrición infantil y pobreza extrema. Las principales actividades económicas son la agricultura de subsistencia, el trabajo como jornaleros en las tareas agrícolas o la compra-venta de productos de consumo básico o artesanías.

## 2. Desarrollo de capacidades versus asistencialismo

CODESPA no dona ni regala nada. Lo que más necesitan las familias en situación de pobreza con las que trabajamos es tener una oportunidad para desarrollar sus capacidades y recuperar su dignidad.

El capital inicial o fondo de los grupos se crea con el ahorro de sus miembros y no con financiación externa. Este enfoque contribuye también a una participación responsable y a la sostenibilidad del grupo, evitando posibles riesgos de incumplimiento de pago o corrupción.

En este sentido, CODESPA les forma en educación financiera básica, comparte formatos y herramientas para el seguimiento financiero adaptadas a su realidad y participa mensualmente en sus reuniones hasta asegurar su autonomía en la gestión.

### 3. Participación y empoderamiento económico de la mujer

Con EntreTODOS, CODESPA promueve el empoderamiento económico de la mujer, así como su participación en los espacios de decisión del grupo en igualdad de condiciones. Participando en un grupo, las mujeres tienen la posibilidad de gestionar dinero e invertir en sus emprendimientos productivos. Esto mejora su contribución a la economía familiar, con un impacto positivo fuerte en su autonomía y dignidad.

Igualmente, participar en EntreTODOS les permite un ejercicio práctico de tener voz y voto en un espacio público, que luego pueden llevar a otros espacios de participación pública y comunitaria.

Por último, las reuniones del grupo se establecen como un espacio de encuentro con otras mujeres, promoviéndose lazos de amistad y apoyo mutuo.

*Me siento muy contenta el poder servir a mis vecinos a través de mi negocio, y a la vez poder apoyar en la economía de mi familia.*



### 4. Educación financiera para todos

EntreTODOS se basa en la metodología de 'aprender-haciendo', y se dirige a todo el grupo (y no únicamente a la junta directiva). Esto permite que todas las personas adquieran los conocimientos desde la práctica y promueve también la transparencia y la rendición de cuentas del grupo.

A través de papelógrafos y formatos de registro simples, los miembros están informados de la situación financiera del grupo en su conjunto y de la suya propia en cada reunión. De esta manera, todos los miembros se familiarizan de forma práctica con los conceptos financieros esenciales tales como el ahorro, el préstamo, la inversión, la tasa de interés, la rentabilidad y el riesgo, entre otros.

La metodología EntreTODOS cuenta con herramientas y formatos de registros de seguimiento financiero adaptados a su capacidad de ahorro, inversión y nivel de alfabetización del grupo.

*Participar en un grupo es una gran experiencia, ya que puedo tratar con más jóvenes de mi comunidad, aprender sobre Educación Financiera, y pensar en mi vida en un Plan de Vida.*





## 5. Importancia del ahorro

La metodología EntreTODOS parte de la promoción del ahorro como la primera enseñanza y buena práctica financiera para reducir la vulnerabilidad de las familias miembro. Ello les permite poder contar con liquidez en momentos de necesidad o imprevistos y también tener que acceder a préstamos con terceros en condiciones desventajosas. En este sentido, EntreTODOS parte de la aportación del ahorro de cada persona, sin realizar una inversión o transferencia externa.

### AHORRO Y PRÉSTAMOS PROMEDIO

342 000 GTQ (37 055 euros)  
es el ahorro acumulado de todos los grupos

50 GTQ (5,4 euros)  
es el valor medio ahorrado por persona mensualmente

180 GTQ (19,5 euros)  
es el valor promedio de los créditos por persona

Entre el 3%-5%  
es la tasa de interés promedio

Entre 1 y 3 meses  
es el tiempo de devolución más frecuente de los préstamos

Fuente: Datos EntreTODOS, CODESPA Guatemala, 2020  
\* Quetzal guatemalteco. Tipo de cambio al euro utilizado 0,108

Para mi ha sido muy bueno participar en el grupo de ahorro, porque he podido aprender que ahorrar es muy bueno para alcanzar las metas que tenemos como familia.

## 6. Promoción del emprendimiento y la inversión productiva

La metodología EntreTODOS promueve y acompaña a las personas en sus emprendimientos y actividades generadoras de ingresos para mejorar su situación económica. CODESPA les apoya con insumos, como capital semilla, y les brinda formación técnica dependiendo de la actividad productiva así como formación empresarial y marketing. Los insumos son otorgados en calidad de préstamos y convertidos en fondo revolvente para capitalizar a los grupos. También, se apoya a los emprendedores en sus planes de inversión, ayudándoles a definir sus objetivos de venta, para dotar de robustez a su estrategia de crecimiento a futuro.



Estos grupos nos ayudan a mejorar nuestra economía, a invertir nuestros ahorros y créditos en cultivos nuevos y a vender de forma organizada mediante cooperativas o asociación.

## 7. Sostenibilidad y autogestión de los grupos

Todas las decisiones son tomadas por el grupo de forma participativa desde su constitución, quedando reflejado en su reglamento interno. Entre otros aspectos, los grupos eligen de manera autónoma a su órgano de dirección, el monto mínimo de ahorro mensual, la tasa de interés, la cuantía de las multas, las incorporaciones de nuevos miembros o la aprobación de cada solicitud de préstamo, entre otros. Estas decisiones son consensuadas en asamblea general, con la participación de la totalidad de sus miembros.

CODESPA promueve la escalabilidad y sostenibilidad de sus grupos. Por un lado, la capacitación en educación financiera y acceso a crédito aseguran la disponibilidad de recursos para hacer frente a emergencias, y por otro, la capacitación vocacional y gestión microempresarial mejora sus emprendimientos y medios de vida a futuro.

Nuestro dinero es de nosotros y para nosotros; no se lo lleva ninguna institución ni sale fuera de nuestra comunidad.

En el caserío El Filo de la Aldea Talquezal en el departamento de Chiquimula, a 215 kilómetros de la capital de Guatemala, vive Leonor Pérez Súchite, con su esposo y cuatro pequeños hijos. Al igual que la familia de Leonor, su comunidad y las comunidades vecinas del municipio de Jocotán, sufren de alta inseguridad alimentaria y pobreza extrema, condiciones que se agudizaron por los efectos derivados del COVID-19.

Desde septiembre de 2019, se integró a uno de los grupos EntreTODOS y aunque sus ahorros son muy pequeños, decía: “de centavo en centavo, haré crecer mis ahorros para mejorar mi economía”.

CODESPA se alió a la asociación AGROVAL, especializada en la producción y comercialización de loroco<sup>1</sup>. En enero de 2020, invitaron a Leonor para integrarse a esta cadena productiva, con la idea de producir y vender, de manera organizada, un cultivo con mayor potencial y valor de mercado que el maíz y frijol.

El interés de Leonor es notable ya que su pequeña parcela, en poco tiempo, mostró muy buenos resultados. La plantación ya está en producción para el consumo familiar y ha iniciado la venta de loroco con sus vecinos.

Leonor comenzó ahorrando en promedio 20 GTQ (€ 2,16) al mes. En el primer ciclo (12 meses) ahorró 240 GTQ (€ 26) y obtuvo utilidades por un valor de Q 140, (€ 15,17) por lo que acumuló un total de Q 380 (€ 41). Al comenzar el segundo ciclo de 12 meses decidió reinvertir en el grupo el 50% de sus ahorros y utilidades y aumentar el monto promedio de ahorro a 50 GTQ (€ 5,41).

Durante este periodo ha solicitado un préstamo por 200 GTQ (€ 21,6). El 50% lo destinó a necesidades emergentes por las tormentas ETA e IOTA y el otro 50% lo invirtió en establecer una parte de su nueva parcela de loroco como actividad generadora de ingresos.

(1) El loroco es una especie botánica de planta cuya flor es comestible y aromática, suele usarse como condimento. Es originaria de El Salvador y por ser escasa suele beneficiarse de buenos precios en el mercado.

## Doña Leonor nos cuenta...

*Yo me siento feliz y muy agradecida con CODESPA porque nos ayudan a mejorar nuestra economía, a ahorrar e invertir nuestros créditos en cultivos nuevos y nos ayuda a vender por medio de personas organizadas en una asociación.*

*Tengo la esperanza que con los ahorros tendré de donde echar mano para las emergencias y para alimentar mejor a mi familia.*

*Ahora mi familia y mis vecinos me felicitan porque ven cómo está progresando mi cultivo y nuestros ingresos.*

*Yo comparto todo lo aprendido con ellos y los animo a que aprovechen las enseñanzas y ayuda de CODESPA.*

# progreso

# 04.

## EntreTODOS en cifras



Participación  
de la mujer

# 81%

de los préstamos  
son otorgados  
a mujeres

# 88%

de los miembros  
son mujeres

Mora  
y riesgo



# 0%

es el  
porcentaje  
de mora

# 100%

de los créditos  
son cancelados  
en tiempo

# Destino de los fondos



84,50%  
actividades productivas

11,04%  
la salud

3,06%  
la alimentación para la compra de granos básicos y otros productos

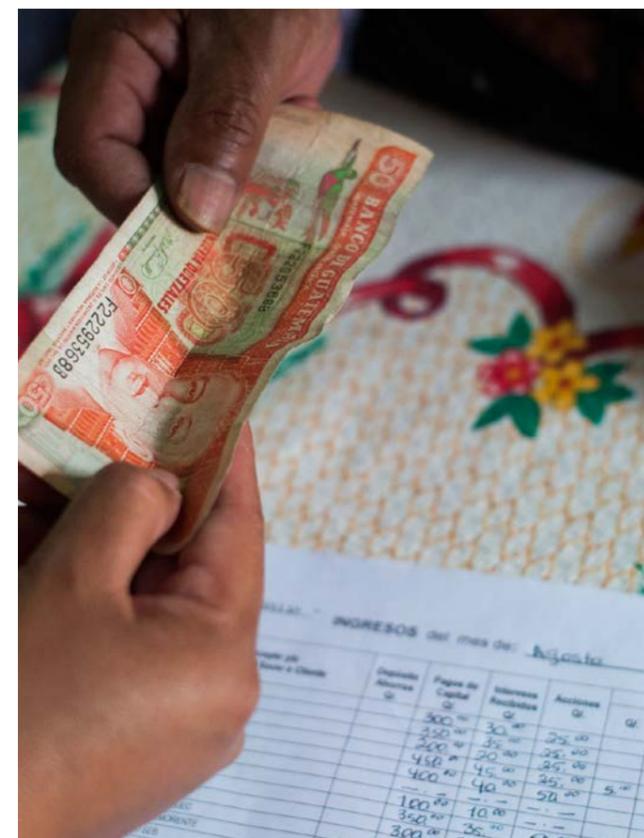
1,40%  
educación



Alcance  
(años 2019 y 2020)

1 656  
familias involucradas

1 761 609 **GTQ**  
190 933 €  
totales ahorrados y colocados en préstamos



Fuente: Datos EntreTODOS, CODESPA Guatemala, 2020  
\* Quetzal guatemalteco. Tipo de cambio al euro utilizado 0,108.

# EntreTODOS

GRUPOS EDUCATIVOS DE AHORRO Y CRÉDITO

*Con la financiación de:*



**GENERALITAT  
VALENCIANA**

Conselleria de Participación,  
Transparencia, Cooperación  
y Calidad Democrática