



COSACRE de Mujeres, Baja Verapaz

## Sistematización de las Comunidades Solidarias de Ahorro y Crédito -COSACRE-

" Una alternativa como los medios de a v p d a a mejorar



Modelo de sistemas de autoahorro comunitario  
promovidas por Caritas Verapaz.

Programa País -Guatemala- Fastenaktion

**Guatemala, 2023**

## **Indice**

Presentación/03
Generalidades de la sistematización/04
Antecedentes de las COSACRE/05
Metodología y funcionamiento/8
Lecciones aprendidas/14
Conclusiones/15
Anexos/16

## Presentación

Uno de los aspectos claves para lograr cambios significativos ante el poco o nulo desarrollo en las comunidades, inseguridad alimentaria en las familias y otros factores que generan pobreza y pobreza extrema, es la generación de mecanismos y acciones encaminadas a lograr, contribuir al bienestar de las familias y comunidades, mediante la coordinación entre actores locales como líderes, lideresas, comunidades Solidarias de Ahorro y Crédito -COSACRE- y organizaciones no gubernamentales presentes en los territorios.

Ha sido fundamental, promover soluciones generadas desde las comunidades y que contribuyen a una disponibilidad y acceso a recursos económicos, para una adecuada utilización por parte de las familias atendiendo sus demandas o emprendimientos de procesos productivos. Las comunidades de ahorro y crédito -Cosacre- promovida por Caritas en Baja Verapaz responden a esas demandas para las comunidades como una solución de mejorar las sus medios de vida.

Existen experiencias muy relevantes en los espacios locales, se hace necesario analizarlas en toda su extensión, difundirlas entre otros sectores, mejorarlas y adaptarlas al contexto de cada grupo o región, de manera que, estos no se queden en el conocimiento empírico de unas pocas personas que difícilmente tiene opciones de incidir en las estrategias y políticas nacionales.

Esta sistematización pretende ser una herramienta orientadora para los equipos de trabajo, grupos de auto ahorro y otras que quisieran trabajar la metodología de las COSACRE, ya que sus contenidos son resultado de la acumulación de las experiencias de comunidades ya establecidas e impulsando esta metodología, así como de los equipos técnicos de Caritas que las acompañan y las impulsan.

La metodología de Comunidades Solidarias de Ahorro y Crédito – COSACRE – constituye una de las iniciativas importantes en las comunidades indígenas-campesinas, que ya la implementan con el fin de mejorar sus medios de vida, fomentando la práctica del ahorro y el acceso a créditos, para cubrir necesidades básicas del hogar, estudio, vestimenta, emprendimientos etc. Así como también, para hacer inversiones micro-empresariales en áreas como: montaje de tiendas de consumo diario, agricultura, artesanía, crianza de animales domésticos, mejoramiento de vivienda o adquisición de bienes.

Esta importante iniciativa comunitaria, tiene un interesante recorrido con diferentes matices aunque con un mismo objetivo; inicialmente del 2009 al 2010 se formaron los "grupos de ahorro y crédito" conformados en el marco del proyecto "CAR- cambio para cuatro países", estos se desintegran con la finalización del proyecto. Seguidamente Durante los años 2010 y 2011, se inicia también otra experiencia de formación de grupos de ahorro, en comunidades de los Municipios de Rabinal y San Miguel Chicaj, para seguir promocionando el hábito del ahorro y crédito grupal, bajo la Metodología de Asociaciones Locales de Ahorro Crédito –ALAC- este en el marco del "Proyecto Micro-empresarial" .

En 2012 a 2013 esta metodología tuvo una importante ampliación donde se les dio cobertura a otras comunidades siempre de los dos municipios antes mencionados; En el 2014 se conforman las Comunidades Solidarias de Ahorro y Crédito, retomando la experiencia de la metodología ALAC, mejorando los beneficios invaluable que se dieron en su oportunidad. El acompañamiento de Caritas Diocesana Verapaz ha sido fundamental en el proceso, asesorando y construyendo junto a las comunidades estas iniciativas con el propósito de favorecer a las familias campesinas que muestren interés y disponibilidad.

Las muchas experiencias desarrolladas en las comunidades de los tres municipios Rabinal, Cubulco y San Miguel Chicaj del departamento de Baja Verapaz, han aportado aprendizajes; tanto para los equipos técnicos de Caritas que participaron inicialmente en su implementación, como para las familias que participan en el proceso. Sin embargo, mientras esos aprendizajes no sean analizados, contrastados con la realidad que se encontró antes de la intervención y con los conocimientos que se tenía sobre experiencias similares, sólo quedarán en la memoria de pocas personas, en algunos informes u otros documentos técnicos que, por sus características, no darán cuenta de su riqueza.

La sistematización de este interesante recorrido permite reflexión y análisis en manos de sus propios actores, descubrir aciertos y desaciertos, esto da pie a la retroalimentación para la planificación, seguimiento y evaluación de las COSACRE. Convirtiéndolo en un componente más, con prácticas y lecciones aprendidas para compartirlo con otros grupos que se puedan interesar en la metodología y emprender un proceso igual.

## **1. Generalidades de la sistematización**

La propuesta conceptual y metodológica de la sistematización en las COSACRE se inició con una serie de entrevistas informativas de los equipos técnicos de Caritas, para conocer distintas percepciones de la metodología, entre las que destacan la historia del proceso, las experiencias exitosas, los beneficios de la metodología, así como el método a seguir para instaurar un grupo COSACRE. Además de darle lectura algunos documentos base con los que cuenta Caritas, relacionado a la historia de la iniciativa comunitaria y algunos procedimientos y reglamentos necesarios para instaurar un nuevo grupo.

Un escenario importante para dar continuidad a la metodología de las COSACRE, son las asambleas de los grupos, este se convierte en un espacio de convivencia donde además de cumplir con el reglamento interno, es el espacio para hacer las transacciones correspondientes consistentes en ahorros o compra de acciones, pago de intereses a los que tienen créditos, devolución de capital y realizar nuevos préstamos a las y los miembros del grupo.

En la propuesta metodológica, el proceso de sistematización se dividió en tres etapas: la primera de planificación de la sistematización; la segunda de recuperación, análisis e interpretación de la experiencia a través de la información proporcionada y la tercera compartir los aprendizajes con el equipo técnico y dirección de caritas, para retroalimentar, revisar vacíos y validar.

La sistematización se centra en los aspectos metodológicos o pasos para la conformación de Cosacre, con el objetivo de que en un siguiente paso se pueda generar una guía o manual de la metodología.

## **2. Antecedentes de las Comunidades Solidarias de Ahorro y Crédito**

En asocio con CRS<sup>1</sup>, durante los años 2009 – 2011, en el marco de ejecución del Proyecto "Agricultura de Innovación para cuatro países" experiencias de trabajo con "Grupos de Ahorro y Crédito" acompañó la conformación de los Grupos con la metodología (ahorro y préstamo); sin embargo, fue una experiencia fallida debido a los vacíos en la metodología, especialmente en los mecanismos de recuperación del capital de los préstamos, pues los grupos se desintegraron en el momento en que finalizó el Proyecto. Esto llevó a iniciar un proceso Institucional de evaluación y reflexión, respecto a la manera de abordar y acompañar este tipo de actividades y lograr tener una mejor auto-sostenibilidad en los grupos comunitarios de ahorro.

Durante los años 2010 y 2011, Cáritas Verapaz acompaña también otra experiencia de formación de grupos de ahorro, en comunidades de los Municipios de Rabinal y San Miguel Chicaj, como un ejercicio de la promoción del hábito del ahorro y crédito grupal, bajo la Metodología de Asociaciones Locales de Ahorro Crédito –ALAC- en el marco del "Plan de Desarrollo Micro-empresarial", en Asocio con la Institución de Ahorro y Crédito en Cobán, Alta Verapaz.

El enfoque y particularidad de este acompañamiento, fue hacia las familias en condiciones de extrema pobreza, con el objetivo de mejorar sus medios de vida, mediante la práctica del ahorro y el acceso a préstamos, para hacer inversiones en actividades micro-empresariales en diversas áreas como: agricultura, artesanía, crianza de animales domésticos, emprendimiento micro-empresarial. Con esta metodología micro-empresarial, se apoyó a las familias con una transferencia al momento de la inversión para impulsar o iniciar un emprendimiento empresarial, previo a un plan de inversión acompañado y dirigido con asesoramiento técnico Institucional. En este proyecto, se obtuvo que las familias agricultoras destinaron el fondo (Q800.00) en compra de insumos agrícolas (semillas de hortalizas y herramientas de labranza mínima) dado que, ellas se dedicaban principalmente al cultivo de hortalizas para su consumo familiar y comercialización de excedentes de producción a nivel municipal.

Durante los años 2012-2013 Trickle Up formalizó el convenio con Cáritas Verapaz para el seguimiento de dicho proyecto con cobertura en otras comunidades de los dos municipios; de modo que la metodología ALAC tuvo alcance, inicialmente, en las siguientes comunidades: en Rabinal fueron las comunidades El Sauce, Chuateguá parte baja, San Rafael, El Amatillo, Pacux, Pachicá, Chuaperol, Vegas El Volcán y Xococ; en San Miguel Chicaj las comunidades Rincón San Pedro, El Llano, Chixolop, San Francisco, San Gabriel, Buena Vista y Las Minas.

---

<sup>1</sup> Catholic Relief Services -CRS-

Estas comunidades tuvieron acompañamiento técnico durante un año para garantizar la sostenibilidad en el tiempo, mediante las capacitaciones sobre la metodología y funcionamiento autónomo. El componente micro-empresarial también fue parte de estos procesos, con la variación de que las actividades no estaban centradas en la agricultura (como al inicio del proyecto) sino que, tuviera otras alternativas económicas tales como: tiendas, crianza de aves de corral, textiles, manualidades, entre otras actividades con el apoyo del capital semilla, que aumentó según las posibilidades del proyecto a Q1, 200.00 (mil doscientos quetzales) por beneficiario/a. Además, se incorporó al proyecto a personas con diferentes discapacidades visuales, física, intelectual, de origen congénito o adquirido entre otras) en las actividades productivas.

A finales de noviembre 2013, Trickle Up finaliza el Proyecto Micro-empresarial y su relación de socio con Cáritas Verapaz; sin embargo, Cáritas Verapaz continuó con el acompañamiento de los grupos conformados bajo la metodología ALAC. La asistencia técnica consistió en acompañamiento en los cierres de ciclos de ahorros de cada grupo, dado que requieren de cálculos para la distribución de los beneficios económicos por concepto de los intereses que generaron los préstamos, dicha distribución es proporcional a la cantidad de dinero que ahorra cada persona, de modo que la repartición se basaba en lo justo y equitativo.

Esta experiencia de acompañamiento fue lo que abrió el espacio y la motivación de Cáritas Verapaz, para emprender un proyecto local de fortalecimiento y de inicio de conformación de las comunidades solidarias de ahorro y crédito -Cosacre-. Inicialmente, los retos fueron: a. conformar las comunidades sin ningún tipo de ayuda o estímulo económico externo; b. dejar, desde el inicio, la total responsabilidad de las actividades a la misma comunidad (dejar el espacio para que la comunidad decida las normas que regirán su conformación y su actividad); c. darle la misma importancia al ahorro como al crédito, y conformarlo como buen hábito de las relaciones humanas solidarias y de promoción de auto-desarrollo propias de las cosmovisión maya; d. conformación de las Cosacre primordialmente en orden a la solidaridad y con miembros afines que se conocen y aceptan.

La lección institucional aprendida con la experiencia de "Locales de ahorro y crédito" el ahorro y crédito es posible vencer también con personas y familias en condiciones de pobreza y pobreza extrema, y con personas con discapacidad (que son socialmente considerados más sujetos de caridad y asistencia / una carga familiar). A partir de ello, surgieron varias interrogantes institucionales: ¿qué hacer como institución ahora que ya no se cuenta con el Proyecto ALAC y sin el fondo semilla?, ¿será posible el ahorro comunitario desde los mismos esfuerzos y conciencia comunitaria?, ¿qué necesitan las personas para fortalecer el hábito del ahorro y crédito con sus mismos recursos y capacidades? y ¿cómo vencer tantas experiencias de fracaso y frustración comunitaria relacionada a Proyectos micro-empresariales y de manejo de efectivo?

Como se relata en los párrafos anteriores, Cáritas ha venido promoviendo el hábito de ahorro y crédito con las familias campesinas-indígenas, con muchos retos y desafíos especialmente que se fundamenta en la práctica de valores e identidad etnicocultural maya, como por ejemplo el ejercicio del Kuchubal<sup>2</sup>. Con los principios de confianza y transparencia en la auto-

---

<sup>2</sup> Es un sistema de ahorro solidario en las comunidades mayas, es diferente a las Cosacres ya que no es un sistema de créditos o préstamos, la utilización del dinero tiene objetivos muy particulares, en el caso de las Cosacre están orientados a mejorar sus medios de vida.

administración se inició el nuevo proceso creando una Cosacre a nivel institucional de Caritas, la cual estuvo integrada por siete miembros del personal y tres personas con discapacidad del área urbana de Rabinal considerando que por sus condiciones no podrían conformar solas un Cosacre. Después del primer ciclo de este grupo se integraron otras personas de modo que a la fecha se tiene establecido una COSACRE de 35 miembros.

En el año 2014 Cáritas Verapaz, tomó la decisión de ofrecer asesoramiento para la conformación de Comunidades Solidarias de Ahorro y Crédito -COSACRE\_, con aquellas personas y familias que mostraran disponibilidad o solicitaran este tipo de acompañamiento. Cáritas Verapaz hizo valer la experiencia anterior de la metodología ALAC, por lo que en las comunidades que participaron de este proyecto continuó la implementación de esta metodología dado los beneficios invaluable que fomentaba en las comunidades, tales como: el hábito del ahorro, el acceso a los préstamos, cohesión del tejido social comunitario, el fondo solidario destinado a apoyar a las familias que se encuentren en una situación de emergencia (enfermedad, accidente, desastre, otros / que funciona también como seguro familiar), además de los beneficios económicos que gestiona la Comunidad.

En el municipio de Rabinal iniciaron con esta experiencia las comunidades de Pichec, Panacal, La Ceiba, Vegas San Antonio. Después de varios años, estas comunidades continúan por sí solas con su hábito de ahorro y crédito, invitando en ocasiones especiales a miembros de Cáritas Verapaz, para que les acompañen presencialmente: cierres de ciclo o para consultas o resolución de dudas. Estas mismas comunidades han conformado otras Cosacre; ya sea porque han crecido en número de miembros o porque otras personas vecinas han querido seguir su experiencia. Las familias indígenas-campesinas muestran gratitud y satisfacción con la metodología, por el apoyo que representa a su economía familiar, por eso, motivan a otras personas a integrarse, formar parte de la junta directiva, asumir roles importantes, tomar decisiones sobre el destino de los ahorros, invertir los préstamos en actividades rentables, entrelazar relaciones con otras personas, asumir liderazgos dentro de la comunidad, entre otras.

Entre los años 2015 al 2017 se logró visualizar que el hábito del ahorro en las comunidades ha sido de mucho éxito y ha tomando auge en los municipios de Rabinal y San Miguel Chicaj, por lo que Cáritas Verapaz integró la metodología de las Cosacre en una propuesta de proyecto, el cual fue aprobado con altas expectativas por parte del cooperante Fastenopfer<sup>3</sup>, he ahí que, en el marco del Proyecto Soberanía Alimentaria y Nutricional, mediante la producción agroecológica para el Buen Vivir, se volvió a implementar esta exitosa experiencia en el municipio de Cubulco, Baja Verapaz, el cual tuvo aceptación por las familias de las siguientes comunidades: Guatzilep, Pahoj, Chuapichixp, Chimachó, Chuabaj, Patzocon, de la parte alta de la microcuenca denominada Chibalam.

Entre los factores de éxito en la implementación de esta metodología, ha sido las giras de intercambios de experiencias de las nuevas comunidades a los grupos donde ya se practica la metodología, porque en estos espacios se puede evidenciar que los grupos son funcionales, se da un espacio de interacción directa con los que ya están viviendo la práctica a través de testimonios de vida individual o grupal.

---

<sup>3</sup> Organización Suiza presente en Guatemala, ahora denominada Fastenaktion

Las comunidades con " experiencia " , donde se desarrollaron San Rafael y Pachicá de Rabinal. Además, otras organizaciones copartes de Fastenopfer participaron en los procesos de Intercambios en Pachica, Rabinal y Guatzilep, Cubulco, con el objetivo de conocer la experiencia que posteriormente la adoptaron e implementaron en sus áreas de intervención.

Considerando el record histórico y las experiencias exitosas que Cáritas Verapaz ha obtenido en este proceso y, tomando como referencia la cobertura en los municipios de Rabinal, San Miguel Chicaj, Cubulco, Salamá y San Jerónimo, se consideró necesario recoger los puntos particulares de éxito de esta experiencia, particularmente lo que está vinculado a la identidad etno-cultural de la población Maya Achí.

### 3. Metodología y funcionamiento

Este capítulo describe los principios básicos del sistema de ahorro, crédito, y los productos de seguro de las Comunidades Solidarias. El principio fundamental del sistema de ahorro y crédito es que las familias de una Comunidad organizada de forma voluntaria crean una COSACRE y ahorran dinero por medio de la compra de acciones y otras actividades. Los ahorros y beneficios generados se invierten en un fondo para préstamos, al cual pueden tener acceso y rembolsar pagando una tasa de interés establecida por las mismas comunidades.

El objetivo primordial de una COSACRE, es la oferta de actividades sencillas de ahorro y crédito en una comunidad carente de servicios financieros formales (el término " Comunidad Solidaria " es para desligar de cualquier presión legal que obligue al grupo de ahorro o para que entes externos tengan interferencia e incidencia; además, es un término totalmente vinculado a la identidad cultural de territorio). El crédito se puede ver también como una forma de auto-seguro, integrada por un fondo social que ofrece subsidios menores, pero importantes para miembros en dificultad.

Las comunidades son autónomas e independientes, esto es fundamental porque la meta de una Cosacre es la independencia de cualquier agente externo y financiero. Las instituciones de acompañamiento nunca deben tratar de administrar las actividades de una Cosacre a nombre de sus miembros. Las transacciones se efectúan durante las reuniones, frente a todos los miembros, para garantizar transparencia y responsabilidad. Para que ninguna transacción se lleve a cabo fuera de las reuniones, se utiliza una caja de seguridad con tres llaves (comunmente de metal), para prevenir el movimiento de efectivo sin autorización y el riesgo de modificación de las cuentas.

El ciclo de ahorro y crédito es limitado en el tiempo, a conclusión de un período convenido (el " ciclo " ) los ahorros acumulados, más los intereses, se distribuyen proporcionalmente a la cantidad que cada uno de ellos ha ahorrado durante el ciclo. Esto es fundamental para la transparencia y la confianza de todos los miembros. Un ciclo no debe durar más de un año antes de proceder a la distribución de las ganancias. Todos los miembros poseen una libreta individual, necesaria para permitir los cambios en las cantidades ahorradas y para anotar las obligaciones de crédito. Sin embargo, no existe un registro contable de la Cosacre, se registra solamente los balances inicial y de cierre del fondo social y del fondo crediticio, principalmente por medio de la memorización, en todas las reuniones.



Las Cosacre se deben constituir con 13 miembros, de preferencia; para recoger el símbolo de armonía y perfección de la cosmovisión Maya, esto puede interpretarse en el favor de las energías positivas o en la aprobación de toda la espiritualidad que acompaña a cada uno de los miembros de la Comunidad Solidaria. Esto da un equilibrio adecuado entre la creación de una reserva útil de capital y la buena planificación de las reuniones. Los miembros se seleccionan entre sí, generalmente entre la población adulta, pero la comunidad está totalmente libre para decidir quienes la conformarán. Se pueden organizar tanto hombres como mujeres, pero en caso de los grupos mixtos al menos tres de los cinco dirigentes deben ser mujeres. Los miembros que tienen ya un cargo de gobierno en su comunidad de origen, no son elegibles para asumir cargos de coordinación en esta Comunidad Solidaria de Ahorro.



Kit: 1 caja, 3 llaves, libretas, 2 sellos, 2 almohadillas, 3 bolsas de diferente color, 3 candados y 1 calculadora.

Equipo que acompaña a la caja con llave. Se muestran los carné numerados que también son proporcionados o pueden ser elaborados en ocasión de la primera reunión.

También se muestra una pequeña cantidad de libretas de ahorro/crédito. Otros elementos se pueden incluir en el kit, a discreción de los miembros, tales como cuadernos de ejercicios para tomar anotaciones.

Cualquiera que necesite un subsidio del fondo solidario, lo puede socializar a la Comunidad para tomar una decisión común al respecto. El fondo solidario se mantiene separado del fondo para créditos y no se incluye en la división final de las utilidades.

### 3.1 Mecanismos de Funcionamiento de las Cosacre:

<p>Se reúnen a intervalos regulares, ya sea semanal, quincenal o mensualmente durante el primer ciclo, según lo acordado por los miembros. Los intervalos de reuniones pueden variar de acuerdo a los intereses, necesidades y decisiones de las Comunidades.</p>	<p>Se componen de una Asamblea General y un Equipo de Coordinación. Los miembros de la Coordinación administrativa son elegidos por la Asamblea General. Cada miembro tiene derecho a un voto.</p>	<p>El Equipo Coordinador se elige al inicio de cada ciclo y está compuesto por cinco miembros: un Coordinador, un Registrador/a, un Portador/a de caja y dos Contadores/as. La votación para la elección se realiza de forma abierta.</p>
---	--	---

### 3.1.1 Reglamento interno

La Cosacre elabora un reglamento interno escrito y firmado por todos los miembros. La práctica de valores y la identidad comunitaria, son fundamentales para ser miembro de la Comunidad; ninguna persona desconocida a la Comunidad, puede ser miembro de ésta. Este reglamento tiene dos objetivos fundamentales: 1) ofrecer un marco de trabajo para la gobernabilidad, la solución de disputas y acciones disciplinarias y 2) establecer las condiciones aplicables a las actividades de ahorro/compra de acciones, el acceso al crédito y al fondo social. A cada uno de los miembros se pueden asignar dos o más normas del reglamento para que las memorice y sobre las cuales puede ser interrogado durante las reuniones. Con este sistema, después de algunos meses, todos los miembros sabrán de memoria el reglamento; esto da lugar a que las personas analfabetas sean también incluidas para conformar el Equipo Coordinador.

<p>Deben decidir la duración de su ciclo operativo y consignarlo en el reglamento. Un ciclo operativo no debe ser inferior de nueve meses ni superior a un año.</p>	<p>Todos los miembros realizarán sus ahorros a través de la compra de acciones, ésta es la actividad principal de las COSACRE y la regularidad en el ahorro es la clave de la confianza mutua y del éxito. Se podrán comprar de 1 a 5 acciones en cada reunión.</p>	<p>La COSACRE decide el valor de las acciones. Se establece de forma tal que permita a todos los miembros comprar al menos una acción por reunión. Sin embargo, el precio no debe ser tan bajo como para que cinco acciones no satisfagan los objetivos de ahorro de la mayoría. Al principio de un nuevo ciclo y con el consenso de todos los miembros, se puede aumentar o disminuir el precio de una acción.</p>
---	---	---

### 3.2 Principios/Reglas de funcionamiento de los COSACRE:

- No se admite la estabilidad de un miembro sin su esfuerzo de ahorro en cada reunión. Es importante garantizar la disciplina financiera y la compra regular de acciones sin olvidar que los ingresos rurales son inestables y variables. Esta actividad es rigurosa, considerando que está vinculada estrechamente con los compromisos de crédito.
- La COSACRE puede suministrar un servicio de ahorro cotidiano a través de un sistema "alcancía" este sistema se ilustra a todas las comunidades más fácil el ahorro y permite que los miembros afronten las exigencias mínimas de ahorro/compra de acciones.
- Los créditos se otorgan según la necesidad de los miembros de la COSACRE. Todos los miembros tienen el mismo derecho de acceso al fondo de créditos, según sus ahorros (formado por el dinero recopilado por la venta de acciones, los intereses por

<sup>4</sup> La función de la alcancía es ahorrar cierta cantidad de dinero por un periodo de tiempo para cumplir objetivos a corto o largo plazo. Su característica principal es que se deposita monedas y billetes, en su mayoría, de bajo valor en un recipiente cerrado, que tiene una ranura para introducir el dinero el cual no se puede sacar a menos que rompa la alcancía en tu totalidad.

préstamos y las multas). La COSACRE establece el plazo del préstamo que no debe ser mayor de tres meses y, durante el primer ciclo, no mayor de 30 semanas.

- El tamaño de un préstamo para un miembro no debe ser mayor de tres veces al total de acciones que ha comprado. Esto garantiza una división equitativa del capital y previene el riesgo de que un miembro aumente su recarga de deudas.
- Las COSACRE deciden el tipo de interés que aplicarán por préstamos, y lo hacen constar en el reglamento.
- Los intereses por créditos se pagan cada cuatro semanas. El tipo de interés se aplica a la suma global con cadencia mensual hasta su reembolso definitivo y debe ser pagado cada cuatro semanas, independientemente de si se reembolsa o no el crédito principal.
- El reembolso del crédito principal se hace a plazos de cuatro semanas. El período de reembolso se concuerda al momento del préstamo, pero el prestatario puede pagar antes de la fecha de vencimiento para evitar intereses futuros. Cuando se reembolsa sólo una parte del saldo, la cifra restante se trata como si fuera un préstamo nuevo, con el tipo de interés aplicable y con un nuevo plazo de vencimiento de cuatro semanas. Esta práctica la puede acomodar cada Comunidad de acuerdo a sus intereses y a su práctica del ahorro.

Las COSACRE deben instituir un fondo solidario. Conciertan una cotización fija que se aportará en todas las reuniones.



COSACRE funcionando con el acompañamiento de Cáritas Verapaz.

Este fondo puede resolver una buena cantidad de necesidades: ayuda en caso de emergencia, gastos educacionales para huérfanos y gastos de funeral. El objetivo de este recurso es exclusivamente el fomento del valor de la solidaridad entre la comunidad y otras necesidades ajenas donde se perciba sensiblemente la necesidad de servir; las Comunidades deciden si el valor solidario se prioriza internamente o se extiende a otras necesidades de personas ajenas a la Comunidad de Ahorro.

### 3.3 Cierre de un ciclo e inicio de un nuevo ciclo:

- Cuando concluye el ciclo de operaciones, la Comunidad reparte el valor total de su capital financiero entre todos sus miembros (excepto el fondo solidario). Al acercarse el final del ciclo no se conceden nuevos créditos y se pagan los pendientes. Cuando se tiene en caja todo el dinero, se divide entre todos los miembros sobre la base de una fórmula vinculada a la cantidad de acciones de cada persona. Luego de la división, los miembros que no desean continuar pueden retirarse y se puede admitir nuevos miembros.
- Al final de la reunión de distribución del capital de la COSACRE, los miembros que desean continuar en el nuevo ciclo pueden ahorrar libremente la cantidad de acciones que deseen, para contribuir a la creación del fondo de crédito e iniciar las actividades de préstamo con una cantidad útil de activo en caja. Una vez que las acciones iniciales han sido registradas en las libretas, se prosigue a ahorrar/comprar acciones normalmente, es decir, con un máximo de cinco.
- Se realiza una evaluación al final del ciclo sobre las prácticas realizadas, especialmente analizar en que fue invertido el crédito, por ejemplo en algunas COSACRE se identificó la compra de plantas medicinales y comestibles, animales de traspatio, compra de terrenos para cultivo, emprendimientos como la elaboración de veladoras, shampoo, tejidos, cubrir hipotecas de casas, inversiones en negocios de consumo diario como abarroterías, y en algunos casos educación y vestimenta.
- Al iniciar un nuevo ciclo, los miembros pueden modificar el valor de las acciones, este valor no puede ser cambiado durante el ciclo.

### 3.4 Principios generales

Enseñar a los miembros de las COSACRE a auto gestionar su grupo, no depender de ningún agente externo.

Promover que todos los miembros participen activamente en las reuniones.

Promover que todos los miembros asistan puntualmente a las reuniones.

Promover que todos los miembros ahorren con regularidad.

Asegurar que el Equipo Coordinador cumpla con sus responsabilidades y priorice siempre el Bien Común.

Ser creativo al ayudar a los participantes a resolver conflictos.

### 3.5 Aspectos significativos de la experiencia

- La metodología con la que se inició l l e v a b a e l n o m b r e d e : " A s o c i A h o r r o y C r é d i t o " ( A L A C ) . Su interés y fin pr del desarrollo humano sostenible a través del fomento del hábito del ahorro y crédito. Pensada estrictamente en población que carece de las oportunidades de tener acceso al ahorro y crédito en el mundo socio económico-financiero convencional; es decir, personas excluidas y marginadas de estas estructuras. Esta metodología se implementó institucionalmente durante cinco años.
- En los últimos cuatro años, considerando la identidad cultural de los pueblos y las formas propias de entender y aplicar el mundo económico financiero; tomamos la decisión de darle un nombre más cercano a las prácticas y experiencias y

conformación de estos grupos. Es así como nacieron los grupos de Ahorro y Ahorro y Crédito COSACRE. La particularidad de este cambio reside en el énfasis del hábito del ahorro y crédito, en la alternativa para aquellos que son excluidos de cualquier posibilidad financiera crediticia, en el fortalecimiento de las prácticas económicas ancestrales, en la sostenibilidad y práctica de los valores de la identidad cultural; en la experiencia cultural de considerar la economía al servicio de la persona y en función del desarrollo humano desde el Bien Común.

- Esta práctica es posible únicamente con miembros que tienen un contexto de conocimiento, misma condición social y vida común. Es una práctica que puede funcionar con niños, jóvenes y adultos; con hombres, mujeres o grupos mixtos. Se cuida y se aplica el principio de Ajil Tzaqat (dualidad y complementariedad). La diferentes identidades religiosas no son un problema en la metodología de las COSACRE, en la experiencia de Caritas existen miembros evangélicos y católicos que buscan el bienestar y el buen vivir de forma solidaria entre las familias indígenas-campesinas.
- La relación de los ahorros con las remesas, queda bien establecida en las COSACRE, existe un monto mínimo y un máximo para el ahorro, nadie puede aportar más capital que los otros, esto con el fin de no aprovecharse y mantener el objetivo general del modelo. Es sostenible en la medida que la Comunidad es dueña en sí misma de toda la actividad que realiza; en la medida en que la Comunidad mantiene la solidez de la práctica de sus valores; en la medida que el capital y fondos que se manejan, pertenecen única exclusivamente a los ahorros y actividades generadas por los miembros de la Comunidad; en la medida que la Comunidad está libre de cualquier estructura financiera o legal que le presione a observar reglamentos ajenos a los que la misma Comunidad genera.
- Caritas ha creado e implementado una gran cantidad de COSACRE, sin una guía o manual para la implementación, lo ha realizado con base a las experiencias a través de la palabra de una comunidad a otra.

#### 4. Lecciones Aprendidas

Para tener más claras las opiniones de las y los miembros del equipo de Caritas sobre las lecciones aprendidas se trabajaron con cinco preguntas generadoras:

	Preguntas	Respuestas
1	¿Qué aprendieron de lo vivido en la experiencia?	<p>Que las familias en condiciones de pobreza también pueden ahorrar con mínimos recursos. Se rompió la falacia que los pobres no tienen la capacidad de ahorrar.</p> <p>Que las mujeres han demostrado en esta experiencia que son muy buenas administradoras del dinero colectivo.</p> <p>Que el autoestima de las familias y del grupo mejora sustancialmente cuando ya son parte de una COSACRE.</p> <p>La metodología trasciende significativamente en la economía de las familias.</p> <p>Aprendimos a tener una excelente comunicación con los grupos, al compartir las experiencias personales que les motivaron a participar en las COSACRE.</p> <p>Un aprendizaje lento pero muy bueno fue ordenar los pasos para la creación de las COSACRE. La formaciones y la disciplina fueron fundamentales para garantizar el éxito de la metodología.</p> <p>Que cuando el número de integrantes de una COSACRE supera los 30, se debería dividir y/o conformar otro grupo.</p> <p>Que no es necesario un sistema bancario oficial para crear hábitos de ahorro y soluciones de créditos a partir de la recurso familiar. La palabra dada aún es respetada en las comunidades mayas.</p> <p>Que esta metodología puede ser una forma de sostenibilidad de la organización en el tiempo a partir de la practica de los valores mayas.</p> <p>La participación de las familias es voluntaria y no esta supeditada a la regalía de insumos como lo hacen otras estructuras.</p>
2	¿Qué harían igual si pudiesen hacerlo de nuevo?	<p>Fomentar el hábito del ahorro y al crédito con principios solidarios y de transparencia.</p> <p>Fortalecer la organización comunitaria para el trabajo conjunto.</p> <p>Animar a las comunidades que sean protagonistas de su propio desarrollo.</p> <p>Fomentar los valores, principios y espiritualidad en cada unos de los grupos a conformar.</p> <p>Fomentar los valores y principios de la COSACRE para no perder el objetivo principal.</p> <p>Mantener la misma comunicación con el grupo de confianza, transparencia y honestidad, acompañándoles por lo menos en el primer año de conformación del grupo.</p> <p>Crear y confiar en las capacidades comunitarias rurales indígenas campesinas.</p>
3	¿Qué haría distinto si pudiesen hacerlo de nuevo?	<p>Asesorar más a las COSACRE en orientar el destino de los préstamos en actividades productivas para fortalecer el sistema alimentario local.</p> <p>Contar con más personal, herramientas y tiempo para implementar el método.</p> <p>Fomentarlo en otros sectores con necesidad de una cultura financiera (familia, amigos, vecinos etc).</p> <p>Gestionar para que los miembros de las COSACRES puedan escribir y leer.</p> <p>Crear formatos para la recolección y sistematización de la información que se genera en las COSACRE.</p> <p>Más acompañamiento técnico hasta que el grupo alcance madurez.</p> <p>Crear medidas de seguridad para el grupo para resguardar el dinero y las personas que lo guardan y administran.</p>

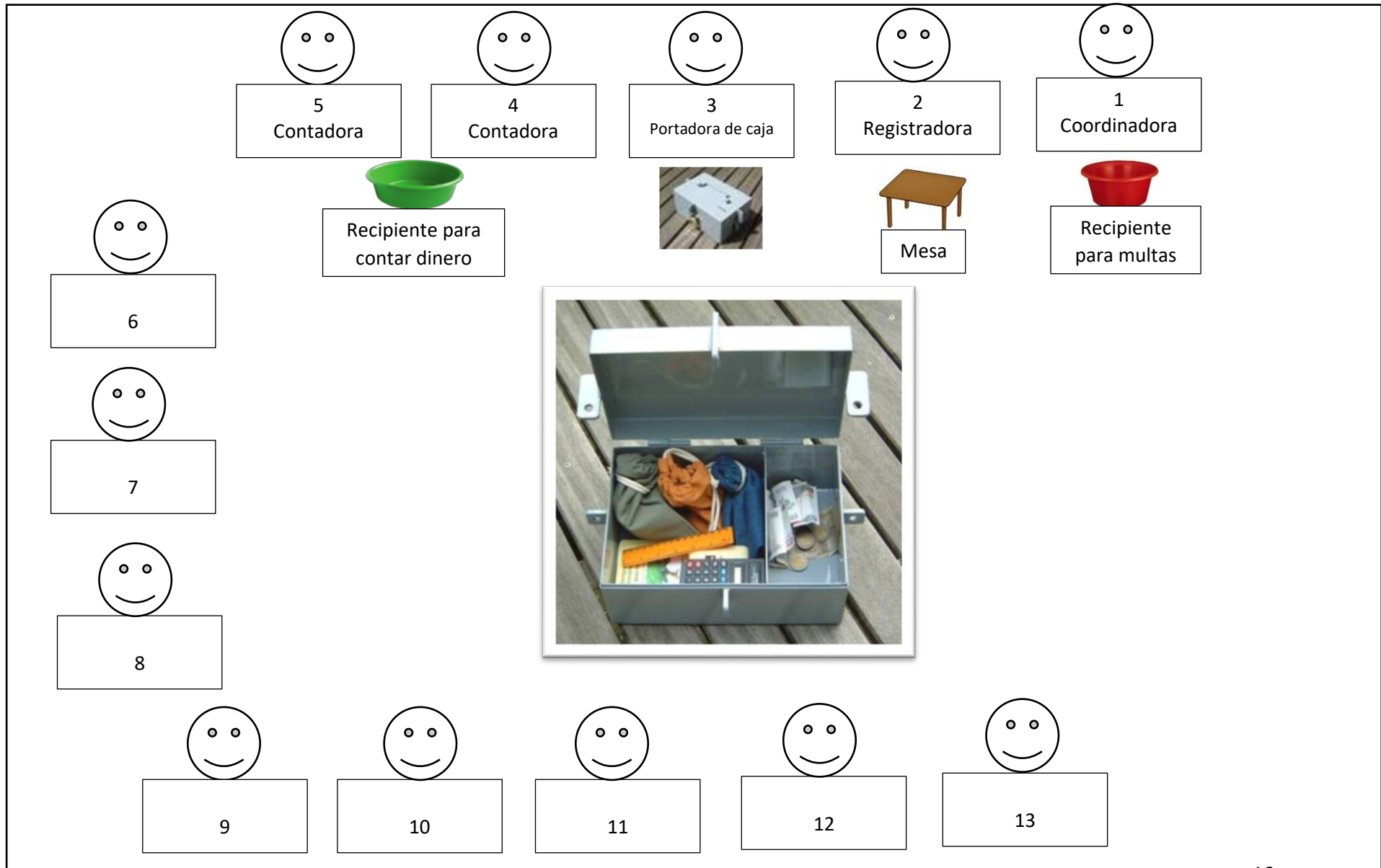
		Crear una base de datos de los liderazgos y un registro permanente de la actividad económica de cada COSACRE.
4	¿De qué manera las lecciones aprendidas pueden ser más aprovechadas en la práctica cotidiana?	<p>Creando un proyecto específico de COSACRE y ampliar la cobertura.</p> <p>Formar la COSACRE como la plataforma de las demás acciones comunitarias vinculada con los poderes locales reconocidos.</p> <p>Para mejorar el método de creación e implementación de las COSACRE.</p> <p>Para crear una guía o manual para que otras organizaciones en otros territorios puedan aprovechar la experiencia.</p> <p>Para fomentar el intercambio de experiencias con otras copartes y sus comunidades en los diferentes territorios del país.</p>
5	¿En que se puede mejorar la implementación de la experiencia?	<p>Integrar la tecnología para la contabilidad, utilizando las aplicaciones existentes y comprando un equipo de computo.</p> <p>Fortalecer a las directivas de las COSACRE para ser autónomos en sus cierres de ciclos.</p> <p>Fomentar el respeto al modelo de las COSACRE sin cambiar su filosofía.</p> <p>Formar a los grupos en la aplicación del Estado Financiero, especialmente en las COSACRE que tienen más de 30 miembros.</p>

## 5. Conclusiones

- Se concluye que las COSACRE son una iniciativa comunitaria de apoyo a la economía campesina, pero también de lucha reivindicativa contra los sistemas bancarios capitalistas, que generan endeudamientos con intereses altísimos en las familias indígenas-campesinas que luego no son capaces de pagar con dinero en efectivo y deben vender sus propiedades para cubrir las deudas al banco, empobreciéndoles aún más. Las familias indígenas-campesinas están bien claras de que el sistema bancario y financiero en Guatemala es un sistema que no les beneficia sino que perjudica sus intereses.
- Hay un recorrido importante en tiempo y fortalecimiento organizacional de Caritas que les permite la solidez de continuar promoviendo la metodología de las COSACRE, teniendo un rol de asesoría profesional y el acompañamiento en la implementación son clave para apoyarles en su desenvolvimiento y resolución de algunas adversidades.
- Las y los miembros de la COSACRE marcan una participación positiva y proactiva, hay un claro empoderamiento de la metodología y la hacen suya. Dentro del proceso del ejercicio se enmarcó la importancia de la identificación de liderazgo positivo ya que esto permite una mejor coordinación de las actividades a desarrollar, y la participación de todas y todos en puestos de decisión.
- Para que la experiencia y el modelo de las COSACRE puedan llegar a más organizaciones, comunidades y familias se hace necesario generar a partir de esta sistematización manuales o guías mediadas andragógicamente para su aplicación, sin necesidad de que el equipo de Caritas deba llegar a asesorar el proceso y alcanzar más cobertura del beneficio que representa el modelo.

## 6. Anexos

### 6.1 Formato de lugar de reunión: Comunidad con 13 miembros





## 6.2 Ejemplo: Acta de COSACRE en Cubulco, Baja Verapaz.

Acta No. 1-2017  
En la Comunidad de Piedras Blancas del Municipio de Cubulco Baja Verapaz siendo las ocho de la mañana del día Martes Veintiseis de Septiembre del año dos mil diecisiete reunidos en la vivienda de la señora María Canto de la Comunidad mencionada; las Mujeres y los hombres participantes del Programa denominado "Soberanía Alimentaria Nutricional a través de la Promoción de una Producción Agroecológica para el Buen Vivir" de la institución Cárnicas Verapaz con sede en el municipio de Rabinal, Baja Verapaz y el personal Técnico para dejar constancia de lo siguiente: PRIMERO: la presente reunión tiene como propósito fortalecer la organización de esta Comunidad por medio de la creación y conformación de una Comunidad Solidaria de Ahorro y Crédito que de ahora en adelante se le denomina -COSACRE- la cual tiene como objetivo la práctica de valores humanos necesarios e importantes para una vida Comunitaria, tales como la solidaridad, el respeto, la confianza, la honestidad, el compromiso, la unidad, el trabajo en equipo y muchos otros valores; a través de la promoción del hábito del ahorro en efectivo y a la accesibilidad de préstamos para solventar las necesidades familiares y Comunitarias de los miembros de la COSACRE; para alcanzar el el Buen Vivir. ---  
SEGUNDO: Para alcanzar el Buen Vivir. ---

ser una persona respetuosa y responsable, tener la voluntad y el interés de practicar el hábito del ahorro y crédito en grupos comunitarios; no tener desprestigio con los créditos. QUINTO: Se acuerdan los principios básicos del (CRÉDITO) Ahorro: El ahorro se realiza mediante la compra de acciones; una acción se representa mediante la forma de una flecha que apunta hacia la derecha, el cual se le asigna un valor acordado por todos los miembros. En una reunión de ahorros es permitido comprar mínimo una acción y máximo cinco acciones. El valor de una acción es de: Veinte Quetzales. Las reuniones de ahorro se realiza a cada: El horario de inicio de una reunión es: (08:00pm) Dos de la tarde en punto. ---  
El lugar de la reunión es en: Casa de la señora María Canto, Comunidad de Piedras Blancas las fechas y días de las reuniones son las que se describen en este calendario: ---  
Uno: -26- de -Septiembre- 2017- ---  
Dos: -11- de -Octubre- de-2017- ---  
Tres: -25- de -Octubre- de- 2017- 2- ---  
Cuatro: -08- de -Noviembre- de-2017- ---  
Cinco: -15- de -Noviembre- de- 2017- ---  
Seis: -06- de -Diciembre- de- 2017- ---  
Siete: -20- de -Diciembre- de- 2017- ---  
Ocho: -03- de -ENERO- de- 2018- ---  
Nueve: -17- de -ENERO- de- 2018- ---  
Diez: -31- de -ENERO- de- 2018- ---  
Once: -14- de -Febrero- de- 2018- ---  
Doce: -28- de -Febrero- de- 2018- ---

mesa y volver a su asiento. No se realizan ahorros anticipados a la reunión que preceden ni reponer acciones de la reunión que antecede. Existe la alternativa única del ahorro cotidiano que consiste en ahorrar una parte en la casa de portador de caja en días no hábiles de ahorro. SEXTO: Se acuerdan los principios básicos de los préstamos: Todos los miembros activos de una COSACRE tiene el derecho de solicitar préstamos. El máximo de un préstamo es igual al total de los ahorros correspondientes de cada socio los préstamos tienen un plazo mínimo de un mes y un máximo de tres meses. La tasa de interés del préstamo es de cinco por ciento mensual. Los préstamos se entregan a cada cuatro semanas. ---  
No se otorgan préstamos a personas que no están ahorrando en la COSACRE. No se otorgan más de un préstamo a la vez. Cuando ya se ha reembolsado un préstamo puede optar por uno nuevo. Los préstamos se solicitan de manera verbal ante toda la asamblea. La forma de solicitar es levantar la mano anunciar la cantidad que necesita prestar y el plazo del del reembolso y el motivo del préstamo. La asamblea es la que aprueba los préstamos democráticamente. No se piden préstamos a los dirigentes y no se piden a escondidas o fuera de la reunión. Cuando ya está aprobado el préstamo el solicitante pasa a firmarlo en su libreta y recibe la cantidad exacta. Al momento de recibir el préstamo y cuando reembolsa el capital se debe decir muchas gracias. SEPTIMO:

Se acuerdan los principios básicos del fondo social.

El fondo social es un aporte que da cada socio en cada reunión, el cual se destina como un seguro de los mismos miembros de la COSACRE cuando atraviesan una situación crítica en su vida.

El valor del fondo social es calculado con el 10% del valor de una acción. El valor del fondo social es de: Un quetzal.

El fondo social se utilizará para apoyar algún miembro que está enfermo de gravedad, para un parto en riesgo, para un accidente grave, para el funeral de algún miembro del núcleo familiar, y otra circunstancia no prevista en este apartado. El fondo social se le brinda a la familia en forma de ofrenda, no es préstamo. Si al terminar el ciclo, hay un saldo de fondo social la asamblea decide utilizarlo para festejar e aniversario o comprar un bien común.

Se definen las cualidades de los dirigentes y las funciones de cada cargo del Comité Administrativo. El Comité Administrativo está integrado por cinco miembros. Tres deben ser mujeres y dos hombres. Los que ya tiene cargo comunitario no pueden elegirse para estos nuevos cargos.

**PRESENTE:** Cualidades: Responsable, puntual, líder, amable, servicial, se atreve a hablar público, es dinámico, busca solución a los problemas. **FUNCIONES:** Estar puntual en los

- Número uno: María Elvira Chiray Raymundo
- Número Dos: María Reyes Raymundo
- Número Tres: María Rodríguez Canto
- Número Cuatro: Rufina Rodríguez Vásquez
- Número Cinco: María Angélica Rodríguez García
- Número Seis: Condelanta Ruiz Primero
- Número Siete: Julia Reyes
- Número Ocho: Isabela López
- Número Nueve: María Elena Morente Ruiz
- Número Diez: Emiliana Raymundo Camaja
- Número Once: Lucía Camaja Reyes
- Número Doce: Lucía Morente Camaja
- Número Trece: María Raymundo Apatip
- Número Catorce: Magdalena Primero Ramírez
- Número Quince: María Rosales Reyes
- Número Dieciséis: Magdalena Sente Yason
- Número Diecisiete: Marcelina Rosales Reyes
- Número Dieciocho: Tránsito Rosales Reyes
- Número Diecinueve: ~~Isabella Rodríguez~~

Handwritten signatures and a circular stamp. The stamp reads: "COMITÉ DE MUJERES CASERIO PIEDRAS BLANCAS COMUNIDAD DE SAN JUAN". Below the stamp, it says: "Lidia Morente Com. Tancico Org." with a signature.

- Trece: -14- de -Marzo- de -2018-
  - Catorce: -28- de -Marzo- de -2018-
  - Quince: -11- de -Abril- de -2018-
  - Dieciséis: -25- de -Abril- de -2018-
  - Diecisiete: -09- de -Mayo- de -2018-
  - Dieciocho: -23- de -Mayo- de -2018-
  - Diecinueve: -06- de -Junio- de -2018-
  - Veinte: -20- de -Junio- de -2018-
  - Veintiuno: -04- de -Julio- de -2018-
  - Veintidos: -18- de -Julio- de -2018-
  - Veintitres: -01- de -Agosto- de -2018-
  - Veinticuatro: -15- de -Agosto- de -2018-
  - Veinticinco: -29- de -Agosto- de -2018-
  - Veintiseis: -12- de -Septiembre- de -2018-
  - Veintisiete: -26- de -Septiembre- de -2018-
- El Ahorro se realiza de forma personal por el titular. Se acepta un cotitular mayor de Dose años de edad. Siempre en caso de: Migración a la finca con previo aviso a los dirigentes; casos de emergencia salud (enfermedades graves, accidentes, partos o postparto, reuniones de instituciones, otros sumamente importantes.) La fecha de una reunión puede ser modificada por algún evento comunitario que coincida, siempre que se acuerden entre todos los miembros y que el cambio sea definitivo y definido en la anterior reunión. El valor de una acción no se cambia hasta que finalice el ciclo. Las acciones se marcan en la libreta individual de cada miembro con su nombre, apellido y número de socio. Cuando se marcan las acciones en dicha libreta, el ahorrante debe observar atentamente hasta que finalice su turno, puede retrasarse de los