GUÍA INTRODUCTORIA · COSECHA COLECTIVA

¿QUÉ ES UN GRUPO DE AHORRO COMUNITARIO Y CÓMO FUNCIONA?

Una guía clara para entender cómo pequeños grupos de confianza pueden construir autonomía financiera desde adentro, sin depender de bancos ni créditos externos.

Finanzas comunitarias · Inclusión financiera rural · Desarrollo comunitario · Sin deuda externa

6–20
personas por grupo (tamaño ideal)

12%
tasa anual de préstamos vs. +50% en mercado

10.5%
rendimiento promedio anual del ahorro

LA IDEA EN UNA LÍNEA

Un grupo de ahorro comunitario es un colectivo pequeño de personas que se tienen confianza —familiares, vecinas, compañeras— que se reúnen periódicamente para ahorrar juntas y prestarse dinero entre sí usando exclusivamente sus propios recursos.

El dinero no viene de afuera: parte de las aportaciones de sus integrantes. Los intereses tampoco se fugan: se quedan dentro del grupo y hacen crecer el fondo colectivo.

> *"Para lograr cosas te tienes que endeudar... qué mejor que sea de esta manera... con tu mismo dinero que estás trabajando.*
>
> Carolina R. · integrante de grupo de ahorro

ASÍ CIRCULA EL DINERO DENTRO DEL GRUPO

Integrantes
ahorran cada mes

→

Fondo común
crece con los intereses, que se quedan dentro del grupo

→

Préstamos
entre las propias integrantes, con reglas del grupo

Los pagos e intereses regresan al fondo: al cierre del ciclo, las ganancias se reparten entre quienes ahorraron.

EL CICLO DE CADA REUNIÓN

CINCO PASOS QUE SE REPITEN MES A MES

PASO 1

Lista y cuadre

Se pasa asistencia y se verifica que el dinero en caja coincida con los registros anteriores.

PASO 2

Entradas del ciclo

Se cobran multas, se reciben pagos de préstamos activos y se registran los nuevos ahorros.

PASO 3

Nuevos préstamos

Con base en el fondo disponible, se otorgan préstamos definiendo plazo y condiciones.

PASO 4

Cierre y acuerdo

Se cuenta el dinero, se confirma el cuadre y se acuerda la fecha de la próxima sesión.

PASO 5

Reparto final

Al cerrar el ciclo anual, se reparten las ganancias proporcionalmente a lo ahorrado.

La app Cosecha Colectiva automatiza el registro de cada paso, elimina errores de cálculo y permite que cualquier integrante verifique las cuentas desde su celular. Solo se necesita un smartphone por grupo.

ROLES DENTRO DEL GRUPO

- Presidenta/e: lleva la sesión desde la app, coordinando las reuniones.
- Secretaria/o: lleva el registro de los movimientos de la sesión en formatos físicos.
- Tesorera/o: hace el conteo del dinero en caja.
- Integrantes: aportan su ahorro mensual, pueden solicitar préstamos y participan en las decisiones colectivas.

REGLAS QUE DEFINE EL PROPIO GRUPO

- Monto de ahorro mensual — cada integrante decide cuánto aportar.
- Tasa de interés interna — generalmente 1–2% mensual; los intereses se quedan en el fondo.
- Plazos y montos de préstamo — el grupo decide según el fondo disponible.
- Multas y sanciones — por inasistencia o atraso, siempre acordadas de antemano.

LO QUE SE NECESITA PARA EMPEZAR

6–20	1	1×	$0
personas de confianza dispuestas a ahorrar	smartphone Android por grupo	reunión mensual de 1–2 horas	de capital externo para arrancar

COMPARATIVA FINANCIERA

LOS GRUPOS SUPERAN A LAS ALTERNATIVAS

	GRUPO DE AHORRO Cosecha Colectiva · promedio	MICROFINANCIERA Institución financiera externa	TANDA INFORMAL Mecanismo de ahorro rotativo
Tasa préstamo	12% anual	50–80% anual	No aplica
Rendimiento	10.5% anual	0–3% anual	0%
Requisitos	Solo confianza	Documentos e historial	Ninguno formal
Distancia a banco	Sin importar	Crítica en zonas rurales	Sin importar
Ganancias	Se quedan en el grupo	Se van a la institución	No genera rendimiento
Uso del fondo	Libre, lo decide el grupo	Etiquetado externamente	Solo turno asignado

PARA QUÉ SE USA EL FONDO

EL GRUPO DECIDE; EL DINERO SIRVE PARA LO QUE MÁS IMPORTA

Educación

Colegiatura, útiles, transporte escolar y cursos.

Salud

Consultas, medicamentos y emergencias.

Vivienda

Mejoras al hogar, agua potable, ecotecnias y reparaciones.

Proyectos productivos

Capital de trabajo, insumos y equipamiento.

Emergencias

Imprevistos, pérdida de cosecha y urgencias.

Metas de largo plazo

Compras mayores y proyectos colectivos.

> *Cuando estás prestándole a las demás personas, están logrando sus metas, pero a la vez el beneficio es para ti y para cada uno del grupo.*

Rosalba M. · integrante de grupo de ahorro

> *Gracias a que formo parte de este grupo se me presentó la oportunidad de conseguir un préstamo para iniciar mi proceso de admisión y poder ser una abogada.*

Guadalupe G. · integrante de grupo de ahorro