

**IMPACTO EN LA ECONOMÍA DE LAS VEREDAS MORALES, GRAMALOTE,
MADRE VIEJA, EL BANQUITO, CARIÑO, BELLA VISTA, ARAPIO Y EL PARAISO
DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES
PROFESIONALES VIVIR MEJOR**



LUCERO ESTHELA BERRÍO MORENO.

ROSA ELVIRA BLANCO MERCADO.

**CARLOS FERNANDO DORIA SIERRA
ASESOR**

UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA.

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, JURÍDICAS Y
ADMINISTRATIVAS.**

ADMINISTRACIÓN EN FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES.

MONTERÍA.

2020.

**IMPACTO EN LA ECONOMÍA DE LAS VEREDAS MORALES, GRAMALOTE,
MADRE VIEJA, EL BANQUITO, CARIÑO, BELLA VISTA, ARAPIO Y EL PARAISO
DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES
PROFESIONALES VIVIR MEJOR**



LUCERO ESTHELA BERRÍO MORENO.

ROSA ELVIRA BLANCO MERCADO.

**CARLOS FERNANDO DORIA SIERRA
ASESOR**

UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA.

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, JURÍDICAS Y
ADMINISTRATIVAS.**

ADMINISTRACIÓN EN FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES.

MONTERÍA.

2020.

Nota de Aceptación

Firma del presidente del Jurado

Firma del Jurado

Firma del Jurado

Montería, abril de 2020

Tabla de Contenido

	Páginas
Introducción	8
Capítulo I	9
1.1. Antecedentes.	12
Capítulo II	15
2. La Metodología Implementada por la Fundación De Mujeres Profesionales Vivir Mejor.	15
Capítulo III	19
3. Información Histórica de los 58 Grupos de Ahorro y Créditos.	19
3.1. Población.	19
3.2. Población y Muestra.	19
3.3 Resultados.	22
Capítulo IV	38
5. Impacto Económico en las Familias que Integran los 58 Grupos Locales de Ahorro y Crédito.	38
Conclusión.	49
Bibliografía	52

Lista de Tablas

Tabla 1. Participación en dinero dentro de La muestra y la población de los grupos de ahorro y crédito por veredas de la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor por veredas.	21
Tabla 2. Grupos de ahorro y crédito consolidado de la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor del Municipio de Tierralta.	23
Tabla 3. Grupo De Ahorro Y Crédito De La Fundación Mujeres Profesionales Vivir Mejor Vereda Banquito Del Municipio De Tierralta.	27
Tabla 4. Grupo De Ahorro Y Crédito De La Fundación Mujeres Profesionales Vivir Mejor Vereda Paraíso Del Municipio De Tierralta.	28
Tabla 5. Grupo De Ahorro Y Crédito De La Fundación Mujeres Profesionales Vivir Mejor Vereda Arapios Del Municipio De Tierralta.	28
Tabla 6. Grupo De Ahorro Y Crédito De La Fundación Mujeres Profesionales Vivir Mejor Vereda Madre Vieja Del Municipio De Tierralta.	29
Tabla 7. Grupo De Ahorro Y Crédito De La Fundación Mujeres Profesionales Vivir Mejor Vereda Los Morales Del Municipio De Tierralta.	29
Tabla 8. Grupo De Ahorro Y Crédito De La Fundación Mujeres Profesionales Vivir Mejor Vereda Cariño Del Municipio De Tierralta.	30

Lista de Figuras

figura 1.Población Y Muestra De Los Grupos De Ahorro Y Crédito De La Fundación De Mujeres Profesionales Vivir Mejor Por Vereda.....	20
Figura 2.Participación Dentro De Los Grupos De Ahorro Por Vereda Dentro De La Población De Los Grupos De Ahorro Y Crédito De La Fundación De Mujeres Profesionales Vivir Mejor	22
Figura 3. Participación Por Vereda Dentro De La Muestra De Los 58 Grupos De Ahorro Y Crédito De La Fundación Mujeres Profesionales Vivir Mejor	30
Figura 4 Porcentaje De La Población Del Municipio De Tierralta Que Hacen Parte De Los Grupos Locales De Ahorro Y Crédito De La Fundación De Mujeres Profesionales Vivir Mejor En La Zona Rural Y Urbana.....	32
Figura 5 Actividad Económica Que Desempeñan Los Participantes De Género Masculino De Los Grupos Locales De Ahorro Y Crédito De La Fundación De Mujeres Profesionales Vivir Mejor.	32
Figura 6 Actividad Económica Que Desempeñan Las Participantes De Género Femenino De Los Grupos Locales De Ahorro Y Crédito De La Fundación De Mujeres Profesionales Vivir Mejor	33
Figura 7 Necesidades En Porcentajes De Los Participantes De Los Grupos Locales De Ahorro Y Crédito De La Fundación De Mujeres Profesionales Vivir Mejor Para La Realización De Préstamos	34

Dedicatoria

*A Dios por ser mi máximo soporte; brindándome fortaleza y direccionamiento en todo momento, a mis padres **NURYS MORENO CABRALES** y **DAGOBERTO BERRIO COGOLLO**; pilares de mi vida, a mis hermanos, a mis amigos incondicionales **NEVER MARTINEZ RINCO** y **MIGUEL JAIMEZ OCHOA**. Dedico este logro a quien siempre estuvo apoyando, motivando e impulsándome en todo mi proceso de formación profesional para que esto fuese posible.*

Lucero Berrío Moreno

*Dedico este trabajo primero que todo a Dios, por ser ése gran ser de luz que hace que mis días sean maravillosos, por bendecir mi vida, por guiarme a lo largo de mi existencia, por ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad, a mi familia por ser un apoyo en mi vida, a mi novio, **JIMMY OVIEDO** que con su apoyo incondicional, me ayudo alcanzar este anhelado logro de mi vida, a mis amigos, **MIGUEL ANGUEL JAIMEZ** y **NEVER DAVID MARTINEZ** que me ayudaron en mi proceso de formación.*

Rosa Blanco Mercado

Introducción

En la actualidad el acceso a las entidades financieras para algunas zonas del país es complicado para adquirir un portafolio con todos los beneficios; ahorro, crédito, seguro y educación financiera, debido a la gran cantidad de reportes negativos en las centrales de riesgos y los bajos recursos que posee la población. Por estas razones se implementa el desarrollo del programa de los grupos locales de ahorro y crédito en las comunidades más vulnerables para llevar estos beneficios. La metodología de grupos locales de ahorro y crédito GLAC es traída a Colombia por Banca de las Oportunidades; preestablecida y autorizada por el gobierno; cuyo funcionamiento y normatividad se encuentra especificado en www.bancadelasoportunidades.gov.co ; cabe resaltar que este diseño metodológico se asemeja al modelo que desarrollan las entidades bancarias en términos de créditos, ahorros y seguros; es un diseño sencillo y fácil por tanto el lenguaje utilizado está permitido y en términos legales no se les llama Bancos son determinados como Grupos Locales de Ahorro y Crédito GLAC o Grupos Autogestionados de Ahorro y Crédito; la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor se encarga de vigilar el proceso y brindarles acompañamiento y educación financiera, por consiguiente nunca podrá manejar el dinero de los grupos.

Por ello la siguiente investigación se basa sobre el impacto en la economía de las veredas Morales, Gramalote, Madre Vieja, El Banquito, Cariño, Bella Vista, Arapio y el Paraíso del municipio de Tierralta donde se desarrollan los 58 grupos de ahorro y crédito implementada por la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor. Así mismo en el capítulo II encontraremos la metodología implementada por la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor, la población y la muestra vinculada a los grupos locales de ahorro y crédito. Seguidamente se define en el capítulo III la información histórica de los 58 grupos de ahorro y crédito y sus resultados. Para finalizar en el capítulo IV se medirá el impacto de las familias que integran los 58 grupos de ahorro y crédito.

Capítulo I

1. Grupos de Ahorro en el Municipio de Tierralta

Tierralta es un municipio que cuenta con una población de 102.348, Las actividades productivas que hoy sostienen el que hacer económico de Tierralta se ubican básicamente en los sectores primarios y terciarios de la economía. Se destacan dentro del sector primario: La producción agropecuaria, la ganadería vacuna, la extracción maderera y la pesca. La vocación económica que caracteriza al pueblo tierraltense se forma en buena parte, por su configuración como punto de colonización y de expansión de la frontera agrícola; así como punto potencial de expansión de posibles mercados subregionales.

Se encuentra ubicado al sur del departamento de Córdoba donde históricamente sus comunidades han presenciado el conflicto armado que vive el país hace más de cincuenta años con la presencia de grupos al margen de la ley, lo que ha generado el aislamiento de las comunidades y no ha permitido el acceso al sistema financiero para la financiación de proyectos e iniciativas especialmente a personas de pocos recursos.

Por eso, muchas instituciones del sistema financiero se les imposibilitan poder atender a estas comunidades por la situación de orden público y la dificultad para acceder a estos territorios sin poner en peligro integridad de las personas que se encargan de adjudicar créditos e inclusive de llevar proyectos productivos.

Para dar solución a la problemática que viven las comunidades de acceder a bienes y servicios con que si cuentan las personas de las ciudades motivó la implementación de una metodología de ahorro y crédito con recursos que se captan en la misma comunidad y que son aportados por los grupos constituidos por diecinueve integrantes.

Mediante un programa que inicio en el año 2013 implementado por la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor y con el apoyo del gobierno nacional sumado con ONG's internacionales; lo cual buscaba incluir a comunidades víctimas del conflicto mediante la creación de una alternativa de ahorro grupal que permitiera captar los recursos de los mismos integrantes para ser destinados a la financiación de proyectos o el otorgamiento de préstamos a las personas que integran el mismo grupo de ahorro. La fundación solo se dedica a dar manejo a los grupos sin la manipulación física del dinero, brindando apoyo administrativo y logístico con la asignación de una persona encargada de gestionar los grupos para que se dé cumplimiento a la normatividad a la cual se acogen al pertenecer a la fundación.

Muchas de estas comunidades presentan un nivel de analfabetismo que no les permite manejar de manera adecuada la administración de estos recursos, a pesar que cuentan con un conocimiento empírico acerca de los negocios y de la actividad que tradicionalmente han desarrollado especialmente la compraventa de bienes y servicios relacionada con la explotación de la tierra.

Es por ello que el apoyo administrativo y logístico que brinda la fundación se centra en la creación de nuevos grupos, así como establecer las personas que lo integran sumado al manejo, registro de los movimientos y archivo de los documentos que van surgiendo por las operaciones que realiza cada grupo.

Esta modalidad implementada en las diferentes comunidades del municipio de Tierralta especialmente en la zona rural ha motivado a otras comunidades a la creación de nuevos grupos porque han visto mejoradas las condiciones de vida de quienes lo integran y que ven en esta metodología una oportunidad de inversión y al mismo tiempo una alternativa de financiamiento para proyectos en la misma comunidad, evitando que los recursos que se generan en la misma zona salgan del territorio lo cual aumenta el dinero que está en

circulación trayendo consigo una dinámica económica que favorece el crecimiento comercial de la comunidad.

Integrar un grupo de ahorro y crédito crea unos derechos y deberes a las personas que lo componen, el cual se crea como un capital autónomo constituido por los participantes de los cuales los integrantes tienen el deber de ahorrar determinadas sumas en fechas establecidas, creándole el derecho de participación dentro del mismo grupo que distribuirá al final de cada ejercicio las ganancias obtenidas por sus ahorros y al mismo tiempo de acceder a créditos hasta por tres veces el capital aportado y de acuerdo a prioridades establecidas en el reglamento aprobado por todos los miembros.

Desde el año 2013 la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor cuenta a diciembre de 2019 con 204 grupos y 3.679 participantes con una colocación de créditos de \$1.158.093.600 y dinero en efectivo por un valor de \$225.608.900 para un total de \$1.383.702.500 de dinero ahorrados tal como lo expresó el coordinador de los grupos de ahorro y crédito del municipio de Tierralta. (Bolaño Martínez, 2019).

Este trabajo de investigación se enfocó en 58 grupos de ahorro y crédito con 1.102 participantes distribuidos en la zona rural del municipio de Tierralta en las veredas Morales, Gramalote, Madre Vieja, el Banquito, Cariño, Bella Vista, Arapio y el Paraíso para establecer el aprovechamiento de esta modalidad de inversión y crédito para el financiamiento de proyectos e iniciativas empresariales.

1.1. Antecedentes.

Esta investigación está basada en la recopilación de fuentes bibliográficas haciendo un recorrido histórico hasta la actualidad de los procesos de ahorro en la sociedad y el impacto que ha desarrollado en la misma.

Etimológicamente la palabra ahorro proviene del árabe “*Hurr*” que significa “*Libre*” y que en diferentes momentos de la historia adquirió diversos usos, pero todos ellos haciendo referencia en el sentido de “*dejar libre algo*” y que en la actualidad según (FAO, Organización De Las Naciones Unidas Para La Alimentación y la Agricultura, S.f.) Ahorrar es “*reservar algo valioso para utilizarlo en el futuro*”. El ahorro es la parte de los ingresos que no se usa para el consumo (Banco Central de la Republica de Argentina, 2017).

Destinar algo valioso para utilizarlo en el futuro o separar una parte de los ingresos es una alternativa que permite a los ahorradores prever eventos que puedan afectar su economía, del mismo modo invertirlos de tal manera que genere una rentabilidad y pueda así dar cumplimiento a un objetivo que pueda satisfacer una necesidad futura.

Analizando las diferentes definiciones sobre el ahorro en la que específicamente hace referencia a la reserva de dinero para ser utilizado en el futuro crea un escenario en el cual aquellas personas con mayor capacidad para reservar el dinero para el futuro llamado superavitario del cual surge un concepto de interés para referirse *al precio del dinero*. (Banrep, s.f.) Que es la recompensa que el superavitario estima por la utilización de su ahorro.

Contrario al superavitario está el deficitario, quien debe pagar el interés por utilizar dichos recursos reservados por los ahorradores para ser usados en el futuro siendo tan antiguo que los judíos fueron los pioneros en utilizar el cobro de interés (Nicola & Muzzarelli, 2013, pág.

2). Y en 1462 la iglesia, mediante los monjes franciscanos realizaba préstamos con cobro de intereses. (Alfaro, 2016).

En la actualidad las entidades que se encargan de gestionar el riesgo son las instituciones financieras quienes “*provee un sistema de pagos y permite asignar un precio a los recursos financieros*” (Fradique, 2008, pág. 19)

Estos actores; el superavitario, las instituciones financieras y el deficitario dan origen al mercado de dinero y al mercado de capitales que “es el conjunto de mecanismos a disposición de una economía para cumplir la función básica de asignación y distribución de recursos de capital, riesgos, control e información asociados con el proceso de transferencia del ahorro a inversión” (Zambrano Valencia, 2004)

Son diversas las alternativas de ahorro e inversión a las que pueden acceder los superavitarios en condiciones normales de orden público contrario al caso que motiva la investigación de los grupos de ahorro y crédito que se desarrolla en el departamento de Córdoba, el municipio de Tierralta que ha sido uno de los más golpeados por la violencia y la pobreza puesto que esta región tiene un carácter estratégico para los grupos armados, su ubicación costera y limitada con el Urabá, el occidente, el norte y el Bajo Cauca Antioqueño, siendo los municipios de Tierralta, Valencia, Puerto Libertador, Montelíbano y Uré los más azotados por la violencia. (Santos, et al, 2009, pág. 11).

Esta metodología de ahorro y crédito que se ha implementado en el departamento de Córdoba se creó en 1991 en Nigeria por la ONG humanitaria comprometida con la lucha contra la pobreza CARE, luego fue implementada por CRS, World, Visión, AKF, Oxfam América y Plan Internacional extendiéndose a cerca de 3 millones de participantes de grupos en 39 países de África, Asia y Latinoamérica hasta el año 2011 (Programa de Educación Financiera Metodología Grupal – Piloto Grupos de ahorro y crédito local, S.f.)

En el año 2008 tiene la primera intervención en Latinoamérica; la metodología de los grupos locales de ahorro y crédito llega a Colombia por medio de Banca de las Oportunidades en coordinación de la Corporación para el Desarrollo de las Microempresas y el apoyo técnico VSL Associates, inicialmente se efectuó el proyecto piloto en 7 departamentos: Bolívar, Antioquia, Cesar, Valle del Cauca, Choco, Cauca y Nariño contando con 30 Municipios de estos. (Programa de Educación Financiera Metodología Grupal – Piloto Grupos de ahorro y crédito local, S.f.)

Finalmente la metodología de los grupos locales de ahorro y crédito GLAC llegó al municipio de Tierralta en junio del año 2013 con la meta de conformar 50 grupos, finalizado ese año se crearon 60 grupos y fortaleciendo más la metodología en personas del municipio, los grupos contribuyen al mejoramiento progresivo de las condiciones de vida y promueven la construcción de paz desde la base de la pirámide en comunidades marginadas (fundacionvivirmejor.org, S.f.)

Gracias a los trabajos del economista Muhammad Yunus, premio nobel de paz 2006 por su trabajo para incentivar el desarrollo social y económico que dio origen a que las personas de escasos recursos ingresaran al sistema bancario se realizó el primer préstamo a través de un banco privado en 1976 (Leon Castillo, 2007, pág. 283).

Lo anterior le generó múltiples reconocimientos internacionales a causa del diseño de un sistema de inclusión financiera para los más pobres en su natal Bangladesh, de este modo inició un proyecto piloto que emuló en más de 50 países en todo el mundo, como resultado fallido de implicar el sistema financiero moderno a clientes pobres de su país optó por crear su propio sistema llamado Grameen Bank, de igual manera busca eliminar la pobreza y que hoy en día es el proyecto banquero de los pobres direccionado como una nueva metodología de ahorro y préstamo (Conde Bonfil, 2002, pág. 78).

Capítulo II

2. La Metodología Implementada por la Fundación De Mujeres Profesionales Vivir Mejor.

La metodología implementada por los grupos de ahorro y crédito locales se basa en la guía de operaciones de la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor del programa de la banca de oportunidades.

La metodología inicia con la conformación voluntaria de un grupo auto-seleccionado de personas que ahorran dinero por medio de la compra de lo que han denominado con el término de acción¹; la cual es definida como la participación de cada integrante. Los ahorros se invierten en un fondo con la finalidad de otorgar préstamos a los miembros del grupo, pagando una tasa de interés. En términos generales se asemeja a un tipo de institución financiera en pequeña escala. (Guía del Programa ACL, 2009).

El objetivo de los grupos de Ahorro y Crédito Locales (ACL) es facilitar el ahorro y el crédito en una comunidad carente de acceso a servicios financieros formales e independencia de dichas instituciones logrando que los grupos sean autónomos, es decir se auto-gestionen (Guía del Programa ACL, 2009).

Todas las transacciones se efectúan durante las reuniones frente a todos los miembros del grupo para garantizar transparencia y responsabilidad asegurando que ninguna transacción se lleve a cabo por fuera de las reuniones regulares, se utiliza una caja con llave previniendo así el movimiento de efectivo sin autorización y el riesgo de alteración en los registros. (Guía del Programa ACL, 2009).

¹ La participación de sus socios se representa mediante títulos negociables llamados acciones, de las que existen diferentes clases, las ordinarias o comunes y las preferenciales o privilegiadas, por lo que respecta a dividendos votos etc.

El ciclo de ahorro y préstamo está limitado por el tiempo. Al concluir el período convenido (el “ciclo”). Un ciclo no puede durar más de un año sin realizar el retorno de la participación representada en las acciones y distribución ganancias. Los ahorros acumulados junto con las ganancias por intereses serán repartidas entre los miembros del grupo proporcionalmente a la cantidad que cada uno de ellos han ahorrado durante el ciclo. Todos los miembros poseen una libreta individual necesaria para permitir variaciones en las cantidades ahorradas y para registrar las obligaciones de crédito. (Guía del Programa ACL, 2009).

En ocasiones se puede llegar a suspender la actividad de ahorro/compra de acciones debido a que alguno de sus miembros presente dificultades financieras, pero sólo por un periodo de tiempo limitado. En ciertas épocas del año puede ser más difícil ahorrar o puede haber poco tiempo disponible para asistir a las reuniones. (Guía del Programa ACL, 2009).

Los grupos se reúnen a intervalo regular, semanal, quincenal o mensual durante el primer ciclo según lo acordado por los miembros, una vez acordado los grupos de ahorro y crédito son independientes, las reuniones pueden reducir su frecuencia. (Guía del Programa ACL, 2009).

Los grupos deben acordar la duración de su ciclo operativo y consignarlo en el reglamento, un ciclo no debe ser menor a nueve meses ni superior a un año en la cual todos los miembros realizarán sus ahorros a través de la compra de acciones en un rango de 1 a 5 acciones que podrán ser adquiridas en cada reunión. (Guía del Programa ACL, 2009).

El valor de las acciones es determinado por el grupo de tal manera que permita a los miembros más pobres comprar con regularidad por lo menos una acción por reunión. Pero 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 podrá aumentar o disminuir este valor. (Guía del Programa ACL, 2009).

Cada grupo elabora un reglamento escrito que es firmado por todos sus miembros, este desempeña dos funciones: primero, ofrece un marco para la gobernabilidad, la solución de

disputas y acciones disciplinarias y segundo establece las condiciones para las actividades de ahorro/compra de acciones y para el acceso a los beneficios pagaderos del fondo social. Cada miembro de la Asamblea General puede ser designado para recordar una o más reglas sobre las cuales podrá ser interrogado durante las reuniones. Este sistema produce el efecto, después de algunos meses, de que todos los miembros aprenderán de memoria el reglamento. (Guía del Programa ACL, 2009).

Los grupos de ahorro y crédito locales están compuestos por 11 a 19 miembros brindando un equilibrio adecuado, siendo lo suficientemente grande para crear un fondo útil de capital y lo suficientemente pequeño para que las reuniones sean manejables. Los miembros se seleccionan entre sí, generalmente entre la población adulta. La membresía está abierta tanto para hombres como mujeres, pero en caso de grupos mixtos al menos tres de los cinco miembros electos del comité son normalmente mujeres. Los miembros que ocupan un cargo público no serán elegibles para estos puestos dentro del comité. (Guía del Programa ACL, 2009).

El grupo está compuesto por una Asamblea General y un Comité Administrativo. Los miembros del Comité Administrativo son elegidos por la Asamblea General. Cada miembro de la Asamblea General tiene un voto.

El Comité Administrativo está compuesto por cinco miembros: un presidente, un Registrador(a), un Portador(a) de caja y dos Contadores. El Comité Administrativo debe ser reelegido al comienzo de cada ciclo. (Guía del Programa ACL, 2009).

Los grupos pueden suministrar un servicio de ahorro cotidiano a través de un sistema "alcancía", este sistema es opcional y facilita el ahorro al permitir depósitos regulares de pequeñas sumas posibilitando así que los miembros cubran las exigencias mínimas de ahorro/compra de acciones. (Guía del Programa ACL, 2009).

Los préstamos se desembolsan cada cuatro semanas, todos los miembros tienen el mismo derecho de pedir prestado al fondo de préstamos el cual está compuesto por el dinero

recaudado por la venta de acciones, la comisión por los servicios y las multas. El grupo establece el plazo de pago para el préstamo que no debe ser mayor a seis meses y durante el primer ciclo no puede exceder 12 semanas. (Guía del Programa ACL, 2009).

El tamaño máximo del préstamo disponible para cada miembro es el triple valor total de las acciones compradas por el prestatario, Esto garantiza una distribución justa del capital y previene el riesgo del sobre-endeudamiento de los miembros. (Guía del Programa ACL, 2009).

La tasa porcentual que aplicarán por la comisión del servicio de préstamos es el 3% mensual.

Tasa de interés correspondiente al servicio de préstamo se debe pagar a intervalos de cuatro semanas, esta tasa será aplicada al balance (saldo) mensual del préstamo activo, hasta que el préstamo se pague por completo, la comisión debe ser pagada independientemente de que el miembro abone o no al monto principal de la deuda. (Guía del Programa ACL, 2009)

Los pagos al monto principal de la deuda se hacen a intervalos de cuatro semanas, el periodo de pago del préstamo se acuerda al desembolsarlo, pero el prestatario puede pagar antes de lo previsto para evitar mayores cobros de interés por el servicio si así lo desea. Cuando un prestatario paga parte de su préstamo, el saldo pendiente se trata como un nuevo préstamo, con el cobro porcentual de la tasa del 3% por el servicio aplicado a la nueva suma pendiente al final del siguiente periodo de cuatro semanas. (Guía del Programa ACL, 2009)

Los grupos no aplican multas por pagos tardíos, ya que empeoraría la crisis económica subyacente que pueda estar enfrentando el hogar siendo la vergüenza por el pago tardío es una sanción suficiente.

Cuando concluye el ciclo de operaciones el grupo reparte el valor total de sus activos financieros (exceptuando el fondo social) entre todos sus miembros, al acercarse el final del ciclo no se concederán nuevos préstamos y se pagarán aquellos pendientes. Este valor, junto con cualquier dinero remanente en caja, será repartido entre los miembros de manera proporcional a las acciones de cada uno, luego de la repartición, los miembros que no desean

continuar pueden retirarse del grupo y de la misma forma pueden adherirse nuevos miembros. (Guía del Programa ACL, 2009)

Al finalizar la reunión de repartición de acciones, los miembros que planean continuar en el siguiente ciclo pueden considerar una contribución inicial de cantidad fija con el objetivo de iniciar las actividades de préstamo con una cantidad útil de dinero disponible. Si así se decide, todos los miembros deben contribuir con la misma cantidad durante la primera reunión del siguiente ciclo, que debe llevarse a cabo inmediatamente. La cantidad de la contribución en esta ocasión no está limitada por el techo de las cinco acciones habituales. Una vez que las acciones iniciales han sido selladas en las libretas, las acciones se comprarán normalmente, es decir, limitadas por un máximo de cinco. (Guía del Programa ACL, 2009)

Al iniciar un nuevo ciclo, los miembros pueden ponerse de acuerdo y modificar el precio de acción. Sin embargo, este precio no podrá ser cambiado nuevamente durante el transcurso del ciclo.

Capítulo III

3. Información Histórica de los 58 Grupos de Ahorro y Créditos.

3.1. Población.

El universo de la población son los 204 grupos de ahorro y crédito de la desde su creación en 2013 con 3.679 participantes en el municipio de Tierralta.

3.2. Población y Muestra.

Del universo de la población correspondiente a 204 grupos compuesto de 3.679 personas se tomó una muestra del 22% que corresponde a 58 grupos integrado por 1102 personas las veredas Morales, Gramalote, Madre Vieja, El Banquito, Cariño, Bella Vista,

Arapio Y El Paraíso del municipio de Tierralta donde se desarrollan e implementada la metodología de ahorro y crédito la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor.

Figura 1.

POBLACIÓN Y MUESTRA DE LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR POR VEREDA.



De la misma manera se evaluó la participación en dinero de esta muestra del 22% de los grupos correspondiente a \$344.719.900 es decir, un 25% del total ahorrado por la fundación de mujeres profesionales vivir mejor correspondiente \$1.383.702.500.

Tabla 1

PARTICIPACIÓN EN DINERO DENTRO DE LA MUESTRA Y LA POBLACIÓN DE LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO POR VEREDAS DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR POR VEREDAS.

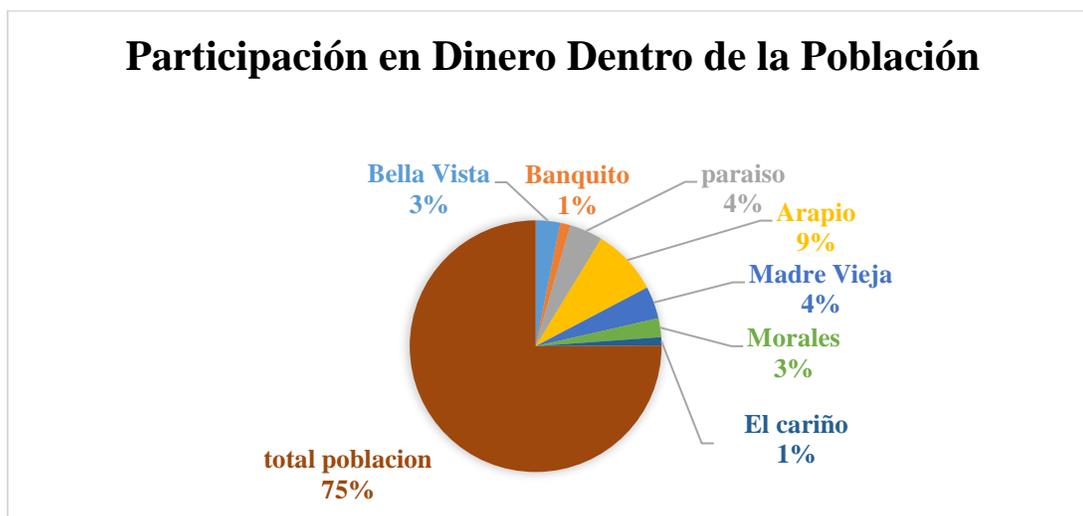
Veredas	Total Ahorrado	Participación Dentro De La Muestra En Dinero	Participación Dentro De La Población En Dinero
Bella Vista	\$ 43.538.700	12,6%	3,1%
Banquito	\$ 17.939.600	5,2%	1,3%
Paraiso	\$ 58.937.700	17,1%	4,3%
Arapio	\$ 118.827.500	34,5%	8,6%
Madre Vieja	\$ 57.260.400	16,6%	4,1%
Morales	\$ 33.538.600	9,7%	2,4%
El cariño	\$ 14.677.400	4,3%	1,1%
Total muestra en Dinero	\$ 344.719.900	100,0%	24,9%

En la tabla 1 se observa la participación en dinero por veredas dentro de la muestra y la población, la vereda Arapios con el porcentaje de participación en dinero más alto dentro de la muestra equivalente al 34,5 % y la vereda el Cariño con el menor porcentaje del 4,3% con relación al dinero de la muestra.

La vereda Arapios con una participación dentro de la población en dinero más alta representada en un 8,6% tomando como referencia el total de dinero de la población de \$ 1.383.702.500, la vereda el Cariño con el menor porcentaje de participación equivalente al 1,1% del dinero de la población.

Figura 2.

PARTICIPACIÓN DENTRO DE LOS GRUPOS DE AHORRO POR VEREDA DENTRO DE LA POBLACIÓN DE LOS GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR.



La figura 2 especifica la participación en dinero de los grupos por veredas en la población.

3.3 Resultados.

La Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor del municipio de Tierralta departamento de Córdoba cuenta con 204 grupos de ahorro y crédito con 3.679 participantes distribuidos en veredas y municipios cercanos a Tierralta con \$1.158.093.600 de dinero prestado, \$225.608.900 de dinero en efectivo para un total ahorrado de \$1.383.702.500. Este trabajo de investigación se enfoca en 58 grupos de ahorro y crédito con 1.102 participantes distribuidos zona rural del municipio de Tierralta en las veredas Morales, Gramalote, Madre Vieja, el Banquito, Cariño, Bella Vista, Arapio y el Paraíso.

Tabla 2.

**GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO CONSOLIDADO DE LA FUNDACIÓN DE
MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA.**

#	NOMBRE DEL GRUPO	DIRECCIÓN		No. PARTICIPANTES	CICLO	DINERO PRESTADO	DINERO EN EFECTIVO	TOTAL AHORRO
		BARRIO	VEREDA					
1	LAS TRIUNFADORAS		ARAPIOS	19	6	\$ 7.835.000	\$ 1.209.300	\$ 9.044.300
2	OBREROS DEL SEÑOR		ARAPIOS	19	6	\$ 5.232.000	\$ 322.500	\$ 5.554.500
3	LAS MARAVILLAS		MADRE VIEJA	19	3	\$ 2.225.000	\$ 639.100	\$ 2.864.100
4	MUJERES DE FE		MADRE VIEJA	18	6	\$ 4.576.900	\$ 2.200	\$ 4.579.100
5	LA BENDICION DE DIOS 1		MADRE VIEJA	15	6	\$ 923.400	\$ 2.610.400	\$ 3.533.800
6	LA BENDICIÓN DE DIOS 2		LOS MORALES	15	1	\$ 1.988.100	\$ 1.865.000	\$ 3.853.100
7	INVERSIONISTAS EL DIAMANTE		LOS MORALES	19	2	\$ 6.911.300	\$ -	\$ 6.911.300
8	LUZ Y ESPERANZA		ARAPIOS	19	6	\$ 7.586.100	\$ 29.500	\$ 7.615.600
9	LA BENDICION		ARAPIOS	19	3	\$ 5.522.600	\$ 1.430.600	\$ 6.953.200
10	AMIGOS EMPRENDEDORES		MADRE VIEJA	19	1	\$ 5.520.800	\$ 1.000	\$ 5.521.800
11	LAB 2019		GRAMALOTE	19	1	\$ 12.195.200	\$ 1.320.200	\$ 13.515.400
12	AMIGUITOS AHORRADORES		LOS MORALES	19	1	\$ -	\$ 3.410.000	\$ 3.410.000
13	LOS ORIGINALES		LOS MORALES	19	3	\$ 8.655.700	\$ 576.400	\$ 9.232.100
14	LA GRAN FAMILIA		LOS MORALES	16	1	\$ 1.355.000	\$ 2.344.600	\$ 3.699.600
15	LA BOMBONERA		MADRE VIEJA	19	4	\$ 4.606.900	\$ 886.200	\$ 5.493.100
16	LA ESPERANZA		ARAPIOS	19	1	\$ 12.618.600	\$ 825.800	\$ 13.444.400
17	MUJERES EMPRENDEDORAS		ARAPIOS	19	6	\$ 8.263.800	\$ 48.700	\$ 8.312.500
18	LA ESMERALDA		PARAISO	19	6	\$ 6.238.000	\$ 6.900	\$ 6.244.900
19	LAS SINUANAS		PARAISO	19	6	\$ 9.498.700	\$ 886.200	\$ 10.384.900
20	AHORRADORES LA SIETE		PARAISO	19	6	\$ 6.204.300	\$ 1.139.600	\$ 7.343.900
21	MUJERES AL PODER		PARAISO	15	5	\$ 772.500	\$ 622.500	\$ 1.395.000
22	SEGUIMOS PROSPERANDO		EL CARIÑO	19	1	\$ 2.171.900	\$ 590.500	\$ 2.762.400
23	TRIUNFADORES EN EL AHORRO		EL CARIÑO	19	2	\$ 4.495.400	\$ 852.700	\$ 5.348.100
24	AHORRADORES LA FORTAEZA		ARAPIOS	19	1	\$ 5.634.100	\$ -	\$ 5.634.100
25	MEJOR VIVIR		GRAMALOTE	19	6	\$ 4.342.300	\$ 280.300	\$ 4.622.600
26	SEMBRADORES		BELLA VISTA	19	2	\$ 5.236.600	\$ 16.700	\$ 5.253.300
27	AHORRADORES DE LA CALLE 4		BELLA VISTA	19	5	\$ 9.197.900	\$ -	\$ 9.197.900
28	LA BENDICIÓN		BELLA VISTA	19	6	\$ 14.852.100	\$ 31.900	\$ 14.884.000
29	JAT		ARAPIOS	19	6	\$ 9.845.600	\$ 436.700	\$ 10.282.300
30	LOS FANTASTICOS		MADRE VIEJA	19	1	\$ 4.072.800	\$ 194.200	\$ 4.267.000
31	CREANDO FUTURO		GRAMALOTE	18	3	\$ 6.901.000	\$ 280.300	\$ 7.181.300
32	LA BENDICION		GRAMALOTE	19	1	\$ 6.535.500	\$ 348.600	\$ 6.884.100
33	AMIGOS AHORRADORES		MADRE VIEJA	19	3	\$ 5.474.300	\$ 345.600	\$ 5.819.900
34	LOS POLLITOS		ARAPIOS	19	1	\$ 6.457.900	\$ 234.100	\$ 6.692.000
35	LOS COQUITOS		ARAPIOS	19	4	\$ 8.679.000	\$ 143.800	\$ 8.822.800
36	CALET		MADRE VIEJA	16	1	\$ 2.502.900	\$ 626.900	\$ 3.129.800
37	LA UNION HACE LA FUERZA		BELLA VISTA	14	6	\$ 3.594.700	\$ 1.160.000	\$ 4.754.700
38	SEMILLAS PARA EL FUTURO		BELLA VISTA	16	6	\$ 3.635.900	\$ 1.564.500	\$ 5.200.400
39	COMUNIDAD EMPRENDEDORA		BELLA VISTA	19	6	\$ 3.123.700	\$ 1.124.700	\$ 4.248.400
40	GRAN AHORRO		BANQUITO	19	6	\$ 10.634.100	\$ -	\$ 10.634.100
41	LUZ PARA TODOS		BANQUITO	19	6	\$ 4.684.800	\$ 2.620.700	\$ 7.305.500
42	ACUMULANDO SUEÑOS		EL CARIÑO	19	6	\$ 1.720.100	\$ 1.482.500	\$ 3.202.600
43	MI BANQUITO		ARAPIOS	19	2	\$ 3.477.100	\$ 450.600	\$ 3.927.700
44	MIS AHORROS		ARAPIOS	15	6	\$ 1.813.400	\$ 262.000	\$ 2.075.400
45	ASOAGROCAMPESA		EL PARAISO	19	6	\$ 4.286.400	\$ 1.145.100	\$ 5.431.500
46	LOS BENDECIDOS		EL PARAISO	19	6	\$ 5.772.000	\$ 95.000	\$ 5.867.000
47	LA BENDICION		EL PARAISO	19	1	\$ 4.993.800	\$ 892.600	\$ 5.886.400
48	LOS INVENSIBLES		LA APARTADA	19	4	\$ 6.453.500	\$ 209.800	\$ 6.663.300
49	LOS EMPRENDEDORES		MADRE VIEJA	19	3	\$ 4.003.400	\$ 52.300	\$ 4.055.700
50	ASPEMA		MADRE VIEJA	19	6	\$ 5.283.000	\$ 245.400	\$ 5.528.400

51	MANA		MADRE VIEJA	19	6	\$ 7.854.900	\$ 1.160.000	\$ 9.014.900
52	LAS DORCAS		LA APARTADA	19	4	\$ 3.025.500	\$ 1.861.600	\$ 4.887.100
53	BERACA		LA APARTADA	19	6	\$ 3.942.000	\$ 3.806.000	\$ 7.748.000
54	AHORRO FAMILIAR		ARAPIOS	17	5	\$ 2.410.700	\$ 4.025.200	\$ 6.435.900
55	DIOS ES AMOR		LOS MORALES	18	1	\$ 5.702.300	\$ -	\$ 5.702.300
56	LIMA		LOS MORALES	14	2	\$ 729.900	\$ 300	\$ 730.200
57	ROSA ELIA		NUEVO TAY	15	4	\$ 3.141.500	\$ 2.595.600	\$ 5.737.100
58	LA ESPERANZA PARA EL FUTURO		NUEVO TAY	19	4	\$ 2.726.700	\$ 3.671.900	\$ 6.398.600
59	PLAYA RICA		NUEVO TAY	17	4	\$ 3.460.400	\$ 450.500	\$ 3.910.900
60	AHORRADORES LA PAZ	LA PAZ		19	1	\$ 5.417.800	\$ 2.178.500	\$ 7.596.300
61	BLESS	EL CENTRO		19	4	\$ 15.214.500	\$ -	\$ 15.214.500
62	LA AMISTAD	ESMERALDA		19	6	\$ 3.478.000	\$ 2.582.000	\$ 6.060.000
63	PORVENIR		SANTANA	19	6	\$ 7.823.000	\$ 1.235.400	\$ 9.058.400
64	CAMPAMENTO		SANTANA	19	6	\$ 6.932.000	\$ 2.128.000	\$ 9.060.000
65	AHORRADORAS		CAMPO BELLO	19	1	\$ 4.721.000	\$ 2.356.700	\$ 7.077.700
66	AHORRA MAS	ESCOLAR		19	5	\$ 8.831.400	\$ 2.374.900	\$ 11.206.300
67	LA 20A	ESCOLAR		19	5	\$ 7.904.300	\$ 300	\$ 7.904.600
68	GOTTITAS DE GENTE	VILLA PINEDA		19	2	\$ 3.811.000	\$ 678.600	\$ 4.489.600
69	LA MONEDITA		SAN CLEMENTE	19	6	\$ 5.234.500	\$ 2.347.800	\$ 7.582.300
70	19 DE MARZO	19 DE MARZO		19	2	\$ 11.042.100	\$ 2.715.600	\$ 13.757.700
71	CEIBAL 1		CEIBAL	19	6	\$ 2.077.300	\$ 4.325.400	\$ 6.402.700
72	CEIBAL 2		CEIBAL	19	6	\$ 3.904.100	\$ 2.491.900	\$ 6.396.000
73	CEIBAL 3		CEIBAL	19	4	\$ 4.553.200	\$ 2.534.600	\$ 7.087.800
74	LAS SOÑADORAS		SANTANITA	19	3	\$ 5.361.200	\$ 231.100	\$ 5.592.300
75	PORVENIR 2		SANTANA	19	4	\$ 6.231.400	\$ 400.900	\$ 6.632.300
76	PORVENIR 1		SANTANA	19	4	\$ 7.541.900	\$ 114.200	\$ 7.656.100
77	LAS VENCEDORAS	CHAPINERO		19	5	\$ 14.300.500	\$ 3.811.100	\$ 18.111.600
78	UNIDOS POR EL FUTURO	VILLA DEL RIO		19	6	\$ 7.589.000	\$ 1.750.200	\$ 9.339.200
79	LA BENDICION	ESCOLAR		19	3	\$ 16.752.100	\$ 4.500.600	\$ 21.252.700
80	POR UN FUTURO		LAS DELICIAS	19	1	\$ 6.831.500	\$ -	\$ 6.831.500
81	MUJERES UNIENDO FUERZA		LAS DELICIAS	19	6	\$ 3.979.900	\$ 3.548.300	\$ 7.528.200
82	QUERER ES PODER		ARAPIOS	19	6	\$ 6.592.000	\$ 5.185.000	\$ 11.777.000
83	MEJOR VIVIR		LAS DELICIAS	19	4	\$ 3.801.400	\$ 1.253.900	\$ 5.055.300
84	UNIDAS DE LA MANO		LAS DELICIAS	19	4	\$ 3.811.000	\$ 4.354.400	\$ 8.165.400
85	LAS DEVORAS	20 DE JULIO		15	3	\$ 1.445.100	\$ 678.600	\$ 2.123.700
86	AHORRADORES 19 DE MARZO	19 DE MARZO		19	4	\$ 11.042.100	\$ 2.715.600	\$ 13.757.700
87	AHORRADORES CON FUTURO	ESCOLAR		19	1	\$ 6.722.000	\$ 5.123.200	\$ 11.845.200
88	JUNIORISTAS	SAN CARLOS		19	2	\$ 9.737.700	\$ 1.583.500	\$ 11.321.200
89	LA EVOLUCION	20 DE JULIO		19	2	\$ 9.532.700	\$ -	\$ 9.532.700
90	AHORRADORES LA PROSPERIDAD	ESCOLAR		19	4	\$ 5.901.900	\$ -	\$ 5.901.900
91	LA BENDICION		SAN CLEMENTE	19	2	\$ 4.720.000	\$ 2.435.800	\$ 7.155.800
92	LA 11A	ESCOLAR		19	4	\$ 15.126.700	\$ 3.762.400	\$ 18.889.100
93	LOS BENDECIDOS	DIAMANTE		10	2	\$ 3.450.500	\$ 1.565.700	\$ 5.016.200
94	ASOPISAGRO		ROSARIO	15	4	\$ 2.575.300	\$ 4.400	\$ 2.579.700
95	ASOPISAGRO		ROSARIO	16	4	\$ 2.863.000	\$ 1.300	\$ 2.864.300
96	BANCO EMPRENDEDOR	CALLE PENJAMO		19	4	\$ 8.351.600	\$ 700	\$ 8.352.300
97	LOS EXITOSOS	ESCOLAR		19	4	\$ 7.624.500	\$ 2.453.100	\$ 10.077.600
98	PORVENIR 5		SANTANA	19	3	\$ 1.731.000	\$ -	\$ 1.731.000
99	PORVENIR 4		SANTANA	19	3	\$ 4.881.200	\$ 673.300	\$ 5.554.500
100	VECINAS AHORRADORAS	SAN JOSE		19	4	\$ 2.987.000	\$ 2.839.100	\$ 5.826.100

101	VECINAS AHORRADORAS 2	SAN JOSE		19	1	\$ 6.489.000	\$ -	\$ 6.489.000
102	EL EDEN	EL EDEN		19	3	\$ 4.089.100	\$ 547.400	\$ 4.636.500
103	LOS EMPRENDEDORES	SANTA FE		19	2	\$ 6.134.000	\$ 7.700	\$ 6.141.700
104	LA ESPERANZA	VILLA DEL RIO		19	2	\$ 4.865.800	\$ 197.000	\$ 5.062.800
105	EMPRENDEDORES	19 DE MARZO		19	2	\$ 10.244.400	\$ 984.400	\$ 11.228.800
106	LA PROSPERIDAD	CHAPINERO		19	6	\$ 1.318.400	\$ 1.895.300	\$ 3.213.700
107	FILADELFIA	VILLA NAZARETH		19	1	\$ 3.256.700	\$ 2.009.800	\$ 5.266.500
108	LA 19	ESCOLAR		19	3	\$ 8.405.600	\$ 1.318.400	\$ 9.724.000
109	AHORRADORES SAN JOSE	SAN JOSE		19	5	\$ 6.969.600	\$ 2.361.400	\$ 9.331.000
110	AHORRADORES LA 10	19 DE MARZO		19	1	\$ 5.836.800	\$ -	\$ 5.836.800
111	AHORRO PROSPERO	ESCOLAR		19	1	\$ 7.068.500	\$ 649.900	\$ 7.718.400
112	LA BENEDICION DE DIOS		SAN CLEMENTE	17	1	\$ 2.700.700	\$ 1.400.900	\$ 4.101.600
113	LA MONEDITA		SANTANA	19	6	\$ 7.608.400	\$ 2.009.800	\$ 9.618.200
114	AHORRADORES LA UNION	LA UNION		19	1	\$ 7.904.000	\$ -	\$ 7.904.000
115	BANCO LOS AMIGOS	VILLA DEL JUI		19	3	\$ 5.309.400	\$ 2.080.700	\$ 7.390.100
116	LOS LIROS		NUEVA UNION	16	3	\$ 4.442.500	\$ 512.600	\$ 4.955.100
117	EMANUEL		NUEVA UNION	19	1	\$ 6.281.800	\$ 100	\$ 6.281.900
118	LAS EXITOSAS		NUEVA UNION	19	3	\$ 7.430.600	\$ 493.100	\$ 7.923.700
119	HORMIGAS AHORRADORAS		NUEVA UNION	19	6	\$ 3.449.800	\$ 709.300	\$ 4.159.100
120	BANCO DE LA FE	19 DE MARZO		19	6	\$ 14.008.000	\$ 2.830.900	\$ 16.838.900
121	AMIGOS DEL AHORRO	20 DE JULIO		19	2	\$ 8.003.400	\$ 2.409.800	\$ 10.413.200
122	LAS ABEJAS		NUEVA UNION	19	3	\$ 3.614.900	\$ 254.000	\$ 3.868.900
123	EL JARDIN		MADRE VIEJA	18	3	\$ 2.369.000	\$ 473.000	\$ 2.842.000
124	AHORRADORES LA UNION		NUEVA UNION	16	1	\$ 6.138.500	\$ 184.300	\$ 6.322.800
125	LAS MARGARITAS		NUEVA UNION	19	4	\$ 8.308.900	\$ 3.409.000	\$ 11.717.900
126	AHORRO LAS AMIGAS	19 DE MARZO		19	2	\$ 7.089.300	\$ 806.200	\$ 7.895.500
127	BANCO DE LA FE 2	19 DE MARZO		19	1	\$ 3.274.400	\$ 212.100	\$ 3.486.500
128	AHORRANDO POR NUESTRAS METAS		EL CARIÑO	17	2	\$ 2.356.800	\$ 1.007.500	\$ 3.364.300
129	AHORRADORES EN ACCION		VILLA MADEIRA	18	6	\$ 6.623.500	\$ 294.500	\$ 6.918.000
130	GRANDES AHORRADORES	NUEVO ORIENTE		19	1	\$ 7.005.700	\$ 103.400	\$ 7.109.100
131	LOS TRIUNFADORES		MASAMORRA	19	3	\$ 1.157.800	\$ 2.060.500	\$ 3.218.300
132	AHORRADORES DE MASAMORRA		MASAMORRA	11	3	\$ 618.000	\$ 2.148.500	\$ 2.766.500
133	VECINOS AHORRADORES		SAN CLEMENTE	19	4	\$ 4.780.900	\$ 1.508.900	\$ 6.289.800
134	AHORRO LA FE		SAN CLEMENTE	19	4	\$ 4.890.600	\$ 809.000	\$ 5.699.600
135	AMIGOS DEL AHORRO	19 DE MARZO		19	5	\$ 10.484.500	\$ 61.400	\$ 10.545.900
136	CAMPAMENTO		SANTANA	19	6	\$ 8.567.000	\$ 1.546.700	\$ 10.113.700
137	CAMPAMETO 2		SANTANA	19	4	\$ 9.003.400	\$ 954.700	\$ 9.958.100
138	AHORRADORES ESCOLAR	ESCOLAR		19	1	\$ 7.045.600	\$ 807.600	\$ 7.853.200
139	UNIDOS SI PODEMOS	ESCOLAR		19	6	\$ 11.674.000	\$ 4.002.300	\$ 15.676.300
140	AHORRO CAMPESINO		SANCLEMENTE	19	5	\$ 4.098.700	\$ 1.805.600	\$ 5.904.300
141	AHORRADORES EN ACCION	DIAMANTE		19	6	\$ 5.619.500	\$ 1.844.000	\$ 7.463.500
142	AMIGOS AHORRADORES	ALFONSO LOPEZ		16	1	\$ 4.028.100	\$ 44.000	\$ 4.072.100
143	RENACER		CANUTILLAL	12	3	\$ 1.944.700	\$ 327.100	\$ 2.271.800
144	EMPRENDEDORES		CANUTILLAL	12	6	\$ 2.109.000	\$ -	\$ 2.109.000
145	LOS REVIVIDOS		CANUTILLAL	15	6	\$ 3.512.300	\$ -	\$ 3.512.300
146	LAS GENIO		MADRE VIEJA	11	2	\$ 412.000	\$ 198.800	\$ 610.800
147	UNIDOS DE REVUELTO		REVUELTO	17	6	\$ 2.762.700	\$ 241.400	\$ 3.004.100
148	LOS MARAVILLOSOS		REVUELTO	16	3	\$ -	\$ 678.000	\$ 678.000
149	LOS BENDECIDOS		LAS PAILAS	14	2	\$ 9.044.500	\$ 426.800	\$ 9.471.300
150	AHORRANDO ESPERANZA		CANUTILLAL	14	1	\$ 651.900	\$ 2.200	\$ 654.100
151	SUEÑOS DE ILUSION		PALMIRA	19	1	\$ 5.656.000	\$ 1.366.200	\$ 7.022.200
152	NUEVA ESPERANZA		NUEVA ESPERAN	17	6	\$ 2.841.800	\$ 119.000	\$ 2.960.800
153	MI GRAN FUTURO		NUEVA ESPERAN	19	6	\$ 5.696.000	\$ 71.700	\$ 5.767.700
154	CAMINANDO HACIA EL FUTURO		PALMIRA	16	6	\$ 7.186.300	\$ 697.800	\$ 7.884.100
155	AHORRANDO DE LA MANO DE DIOS		ARAPIO	17	5	\$ 2.249.600	\$ 800	\$ 2.250.400

156	SAN RAFAEL EN MARCHA		SAN RAFAEL	12	6	\$ 3.244.500	\$ 1.834.500	\$ 5.079.000
157	EMPRENDEDORES		PAILAS	19	2	\$ 2.658.000	\$ 3.050.000	\$ 5.708.000
158	LOS LUCHADORES		LA PLUMILLA	19	6	\$ 874.300	\$ 2.805.800	\$ 3.680.100
159	PEQUEÑOS GIGANTES		PAILAS	15	2	\$ -	\$ 513.000	\$ 513.000
160	JOVENES AHORRADORES		PAILAS	16	1	\$ -	\$ 1.860.000	\$ 1.860.000
161	LOS BENDECIDOS		CARRIZOLA	15		\$ 2.672.600	\$ 322.100	\$ 2.994.700
162	CREANDO ESPERANZA		CARRIZOLA	19		\$ 6.332.500	\$ 1.779.000	\$ 8.111.500
163	ARPASINU		ARAPIOS	19	1	\$ 5.625.800	\$ 2.891.800	\$ 8.517.600
164	MI PEQUEÑO BANCO		CARRIZOLA	14		\$ 4.367.200	\$ 657.100	\$ 5.024.300
165	BUSCANDO ESPERANZA		CARRIZOLA	15		\$ 3.965.500	\$ 1.211.200	\$ 5.176.700
166	ESFUERZO CON AMOR		PARAISO	14		\$ 4.181.800	\$ 804.200	\$ 4.986.000
167	YIRETH		CARRIZOLA	13	1	\$ 3.089.900	\$ 350.200	\$ 3.440.100
168	LA ESPERANZA		CARRIZOLA	19	2	\$ 4.028.400	\$ 2.871.500	\$ 6.899.900
169	UNIDAS SI PODEMOS		SAN RAFAEL	19		\$ 6.387.500	\$ 1.400	\$ 6.388.900
170	LA SEMILLA		SAN RAFAEL	19		\$ 9.344.900	\$ 84.800	\$ 9.429.700
171	LOS PERSEVERANTES		SANRAFAEL	19	1	\$ 4.614.200	\$ 70.000	\$ 4.684.200
172	MIS AHORROS		PARAISO	19	1	\$ 4.947.000	\$ 15.200	\$ 4.962.200
173	MI PRIMER AHORRITO - (NIÑOS)		SAN RAFAEL	19		\$ -	\$ 4.180.000	\$ 4.180.000
174	NAHUAL		CHAPINERO	17	1	\$ 10.665.900	\$ 494.400	\$ 11.160.300
175	LAS VENCEDORAS		VOLADOR	18	2	\$ 3.700.000	\$ 726.200	\$ 4.426.200
176	LAS LUCHADORAS		VOLADOR	19		\$ 4.260.700	\$ 993.600	\$ 5.254.300
177	UNIDOS DE CORAZON		VOLADOR	19	2	\$ 9.303.300	\$ 34.500	\$ 9.337.800
178	MUJERES AHORRADORAS EN PROGRESO		VOLADOR	19		\$ 6.297.100	\$ 33.600	\$ 6.330.700
179	MI RANCHITO		GUAJIRITA	17		\$ 3.970.700	\$ 691.200	\$ 4.661.900
180	FAMILIAS AHORRADORAS		CALLEJAS	19		\$ 9.723.700	\$ 1.106.900	\$ 10.830.600
181	EMPRENDIENDO SUEÑOS		CALLEJAS	19		\$ 4.946.000	\$ 41.400	\$ 4.987.400
182	ALTO PRADO	EL PRADO		19	2	\$ 9.832.100	\$ 1.019.300	\$ 10.851.400
183	AMIGOS DEL AHORRO	EL PRADO		19	2	\$ 17.376.100	\$ 588.700	\$ 17.964.800
184	FE Y ALEGRIA	EL PRADO		19	2	\$ 11.643.200	\$ 62.700	\$ 11.705.900
185	LOS EMPRENDEDORES	EL PRADO		18	1	\$ 5.711.000	\$ 2.800	\$ 5.713.800
186	VECINOS AHORRADORES	VILLA DE JUI		19		\$ 6.746.500	\$ 13.400	\$ 6.759.900
187	LOS PEKIS - (NIÑOS)	VILLA DE JUI		19	1		\$ 1.710.000	\$ 1.710.000
188	AHORRADORES COMUNITARIOS	CALIFORNIA		19	2	\$ 8.284.900	\$ 668.200	\$ 8.953.100
189	LA MANO DE DIOS	20 DE JULIO		13	1	\$ 4.418.700	\$ 34.600	\$ 4.453.300
190	LAS VICTORIOSA	ESCOLAR		19	2	\$ 8.107.200	\$ 605.800	\$ 8.713.000
191	LA BENDICION	ESCOLAR		19	1	\$ 4.835.900	\$ 48.100	\$ 4.884.000
192	RENACER	ALFONSO LOPEZ		19	1	\$ 6.777.400	\$ 43.000	\$ 6.820.400
193	ESPERANZA VIVA	ALFONSO LOPEZ		19		\$ 5.115.200	\$ 2.279.400	\$ 7.394.600
194	DIOS ES AMOR	LIBARDO LOPEZ		19	2	\$ 11.381.500	\$ 1.927.200	\$ 13.308.700
195	LA FORTUNA	SANTA FE		19	2	\$ 12.950.200	\$ 300	\$ 12.950.500
196	LOS INVERSIONISTAS	VILLA VERDE		17	1	\$ 6.297.400	\$ 16.700	\$ 6.314.100
197	AHORRANDO PARA EL FUTURO	LAPALMA		16	1	\$ 5.561.800	\$ 5.200	\$ 5.567.000
198	MUJERES EXITOSAS	NUEVE DE AGOSTO		19		\$ 5.825.200	\$ 6.100	\$ 5.831.300
199	AHORRADORES CON FE	19 DE MARZO		19	1	\$ 3.791.300	\$ 48.100	\$ 3.839.400
200	AMIGOS DEL AHORRO	GALAN		19		\$ 7.434.600	\$ 595.000	\$ 8.029.600
201	YIRETH	GALAN		19		\$ 3.382.200	\$ 2.518.100	\$ 5.900.300
202	CREANDO FUTURO	VILLA NAZARETH		19	1	\$ 2.564.700	\$ 5.900	\$ 2.570.600
203	LA AMISTAD	VILLA NAZARETH		19	2	\$ 7.405.700	\$ 1.321.200	\$ 8.726.900
204	AHORRADORES DE CRUCITO		CRUCITO	14	3	\$ 4.789.500	\$ 1.408.600	\$ 6.198.100
	TOTALES			3679		\$ 1.158.093.600	\$ 225.608.900	\$ 1.383.702.500

En la tabla 2 se muestra el número de grupos, los nombres que son asignados por los mismos integrantes de cada grupo, la ubicación, el número de participantes, el dinero prestado, el dinero en efectivo y el total ahorrado.

Tabla 3

*GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN MUJERES PROFESIONALES
VIVIR MEJOR VEREDA BELLA VISTA DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA.*

#	NOMBRE DEL GRUPO	DIRECCIÓN		No. PARTICIPANTES	CICLO	DINERO PRESTADO	DINERO EN EFECTIVO	TOTAL AHORRO
		BARRIO	VEREDA					
1	SEMBRADORES		BELLA VISTA	19	2	\$ 5.236.600	\$ 16.700	\$ 5.253.300
2	AHORRADORES DE LA CALLE 4		BELLA VISTA	19	5	\$ 9.197.900	\$ -	\$ 9.197.900
3	LA BENDICIÓN		BELLA VISTA	19	6	\$14.852.100	\$ 31.900	\$ 14.884.000
4	LA UNION HACE LA FUERZA		BELLA VISTA	14	6	\$ 3.594.700	\$1.160.000	\$ 4.754.700
5	SEMILLAS PARA EL FUTURO		BELLA VISTA	16	6	\$ 3.635.900	\$1.564.500	\$ 5.200.400
6	COMUNIDAD EMPRENDEDORA		BELLA VISTA	19	6	\$ 3.123.700	\$1.124.700	\$ 4.248.400
	TOTALES			106		\$39.640.900	\$3.897.800	\$ 43.538.700

La vereda bella vista compuesta por 6 grupos de ahorro y crédito con 106 participantes, con un total de \$39.640.900 de dinero prestado, equivalente al 91 % del total ahorrado, \$3.897.800 de dinero en efectivo con un total ahorrado en la vereda de \$43.538.700.

Tabla 4

*GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN MUJERES PROFESIONALES
VIVIR MEJOR VEREDA BANQUITO DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA.*

#	NOMBRE DEL GRUPO	DIRECCIÓN		No. PARTICIPANTES	CICLO	DINERO PRESTADO	DINERO EN EFECTIVO	TOTAL AHORRO
		BARRIO	VEREDA					
1	GRAN AHORRO		BANQUITO	19	6	\$ 10.634.100	\$ -	\$ 10.634.100
2	LUZ PARA TODOS		BANQUITO	19	6	\$ 4.684.800	\$2.620.700	\$ 7.305.500
	TOTALES			38		\$ 15.318.900	\$2.620.700	\$ 17.939.600

La vereda banquito compuesta por 2 grupos de ahorro y crédito con 38 participantes, con un total de \$15.318.900 de dinero prestado equivalente al 85,39% del total ahorrado, \$2.620.700 de dinero en efectivo con un total ahorrado en la vereda de \$17.939.600.

Tabla 5

*GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN MUJERES PROFESIONALES
VIVIR MEJOR VEREDA PARAÍSO DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA.*

#	NOMBRE DEL GRUPO	DIRECCIÓN		No. PARTICIPANTES	CICLO	DINERO PRESTADO	DINERO EN EFECTIVO	TOTAL AHORRO
		BARRIO	VEREDA					
1	LA ESMERALDA		PARAISO	19	6	\$ 6.238.000	\$ 6.900	\$ 6.244.900
2	LAS SINUANAS		PARAISO	19	6	\$ 9.498.700	\$ 886.200	\$ 10.384.900
3	AHORRADORES LA SIETE		PARAISO	19	6	\$ 6.204.300	\$ 1.139.600	\$ 7.343.900
4	MUJERES AL PODER		PARAISO	15	5	\$ 772.500	\$ 622.500	\$ 1.395.000
5	ASOAGROCAMPESA		PARAISO	19	6	\$ 4.286.400	\$ 1.145.100	\$ 5.431.500
6	LOS BENDECIDOS		PARAISO	19	6	\$ 5.772.000	\$ 95.000	\$ 5.867.000
7	LA BENDICION		PARAISO	19	1	\$ 4.993.800	\$ 892.600	\$ 5.886.400
8	AHORRO FAMILIAR		PARAISO	17	5	\$ 2.410.700	\$ 4.025.200	\$ 6.435.900
9	ESFUERZO CON AMOR		PARAISO	14	1	\$ 4.181.800	\$ 804.200	\$ 4.986.000
10	MIS AHORROS		PARAISO	19	1	\$ 4.947.000	\$ 15.200	\$ 4.962.200
	TOTALES			179		\$ 49.305.200	\$ 9.632.500	\$ 58.937.700

La vereda paraíso compuesta por 10 grupos de ahorro y crédito con 179 participantes, con un total de \$49.305.200 de dinero prestado, equivalente al 83,65 % del total ahorrado, \$9.632.500 de dinero en efectivo con un total ahorrado en la vereda de \$58.937.700

Tabla 6

*GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN MUJERES PROFESIONALES
VIVIR MEJOR VEREDA ARAPIOS DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA.*

#	NOMBRE DEL GRUPO	DIRECCIÓN		No. PARTICIPANTES	CICLO	DINERO PRESTADO	DINERO EN EFECTIVO	TOTAL AHORRO
		BARRIO	VEREDA					
1	LAS TRIUNFADORAS		ARAPIOS	19	6	\$ 7.835.000	\$ 1.209.300	\$ 9.044.300
2	OBREROS DEL SEÑOR		ARAPIOS	19	6	\$ 5.232.000	\$ 322.500	\$ 5.554.500
3	LUZ Y ESPERANZA		ARAPIOS	19	6	\$ 7.586.100	\$ 29.500	\$ 7.615.600
4	LA BENDICION		ARAPIOS	19	3	\$ 5.522.600	\$ 1.430.600	\$ 6.953.200
5	LA ESPERANZA		ARAPIOS	19	1	\$ 12.618.600	\$ 825.800	\$ 13.444.400
6	MUJERES EMPRENDEDORAS		ARAPIOS	19	6	\$ 8.263.800	\$ 48.700	\$ 8.312.500
7	AHORRADORES LA FORTAEZA		ARAPIOS	19	1	\$ 5.634.100	\$ -	\$ 5.634.100
8	JAT		ARAPIOS	19	6	\$ 9.845.600	\$ 436.700	\$ 10.282.300
9	LOS POLLITOS		ARAPIOS	19	1	\$ 6.457.900	\$ 234.100	\$ 6.692.000
10	LOS COQUITOS		ARAPIOS	19	4	\$ 8.679.000	\$ 143.800	\$ 8.822.800
11	MI BANQUITO		ARAPIOS	19	2	\$ 3.477.100	\$ 450.600	\$ 3.927.700
12	QUERER ES PODER		ARAPIOS	19	6	\$ 6.592.000	\$ 5.185.000	\$ 11.777.000
13	LAS EXITOSAS		ARAPIOS	19	3	\$ 7.430.600	\$ 493.100	\$ 7.923.700
14	ARPASINU		ARAPIOS	19	1	\$ 5.625.800	\$ 2.891.800	\$ 8.517.600
15	MIS AHORROS		ARAPIOS	15	6	\$ 1.813.400	\$ 262.000	\$ 2.075.400
16	AHORRANDO DE LA MANO DE		ARAPIOS	17	5	\$ 2.249.600	\$ 800	\$ 2.250.400
	TOTALES			298		\$ 104.863.200	\$ 13.964.300	\$ 118.827.500

La vereda Arapios compuesta por 16 grupos de ahorro y crédito con 298 participantes, con un total de \$104.863.200 de dinero prestado, equivalente al 88,24 % del total ahorrado, \$13.964.300 de dinero en efectivo con un total ahorrado en la vereda de \$118.827.500.

Tabla 7

*GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN MUJERES PROFESIONALES
VIVIR MEJOR VEREDA MADRE VIEJA DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA.*

#	NOMBRE DEL GRUPO	DIRECCIÓN		No. PARTICIPANTES	CICLO	DINERO PRESTADO	DINERO EN EFECTIVO	TOTAL AHORRO
		BARRIO	VEREDA					
1	LAS MARAVILLAS		MADRE VIEJA	19	3	\$ 2.225.000	\$ 639.100	\$ 2.864.100
2	MUJERES DE FE		MADRE VIEJA	18	6	\$ 4.576.900	\$ 2.200	\$ 4.579.100
3	LA BENDICION DE DIOS 1		MADRE VIEJA	15	6	\$ 923.400	\$ 2.610.400	\$ 3.533.800
4	AMIGOS EMPRENDEDORES		MADRE VIEJA	19	1	\$ 5.520.800	\$ 1.000	\$ 5.521.800
5	LA BOMBONERA		MADRE VIEJA	19	4	\$ 4.606.900	\$ 886.200	\$ 5.493.100
6	LOS FANTASTICOS		MADRE VIEJA	19	1	\$ 4.072.800	\$ 194.200	\$ 4.267.000
7	AMIGOS AHORRADORES		MADRE VIEJA	19	3	\$ 5.474.300	\$ 345.600	\$ 5.819.900
8	CALET		MADRE VIEJA	16	1	\$ 2.502.900	\$ 626.900	\$ 3.129.800
9	LOS EMPRENDEDORES		MADRE VIEJA	19	3	\$ 4.003.400	\$ 52.300	\$ 4.055.700
10	ASPEMA		MADRE VIEJA	19	6	\$ 5.283.000	\$ 245.400	\$ 5.528.400
11	MANA		MADRE VIEJA	19	6	\$ 7.854.900	\$ 1.160.000	\$ 9.014.900
12	LAS GENIO		MADRE VIEJA	11	2	\$ 412.000	\$ 198.800	\$ 610.800
13	EL JARDIN		MADRE VIEJA	18	3	\$ 2.369.000	\$ 473.000	\$ 2.842.000
	TOTALES			230		\$ 49.825.300	\$ 7.435.100	\$ 57.260.400

La vereda madre vieja compuesta por 13 grupos de ahorro y crédito con 230 participantes, con un total de \$49.825.300 de dinero prestado, equivalente al 87 % del total ahorrado, \$7.435.100 de dinero en efectivo con un total ahorrado en la vereda de \$57.260.400.

Tabla 8

*GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN MUJERES PROFESIONALES
VIVIR MEJOR VEREDA LOS MORALES DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA.*

#	NOMBRE DEL GRUPO	DIRECCIÓN		No. PARTICIP	CICLO	DINERO PRESTADO	DINERO EN EFECTIVO	TOTAL AHORRO
		BARRIO	VEREDA					
1	LA BENDICIÓN DE DIOS 2		LOS MORALES	15	1	\$ 1.988.100	\$ 1.865.000	\$ 3.853.100
2	VERSIONISTAS EL DIAMANT		LOS MORALES	19	2	\$ 6.911.300	\$ -	\$ 6.911.300
3	AMIGUITOS AHORRADORES		LOS MORALES	19	1	\$ -	\$ 3.410.000	\$ 3.410.000
4	LOS ORIGINALES		LOS MORALES	19	3	\$ 8.655.700	\$ 576.400	\$ 9.232.100
5	LA GRAN FAMILIA		LOS MORALES	16	1	\$ 1.355.000	\$ 2.344.600	\$ 3.699.600
6	DIOS ES AMOR		LOS MORALES	18	1	\$ 5.702.300	\$ -	\$ 5.702.300
7	LIMA		LOS MORALES	14	2	\$ 729.900	\$ 300	\$ 730.200
	TOTALES			120		\$ 25.342.300	\$ 8.196.300	\$ 33.538.600

La vereda Los Morales compuesta por 7 grupos de ahorro y crédito con 120 participantes, con un total de \$25.342.300 de dinero prestado, equivalente al 75,56 % del total ahorrado, \$8.196.300 de dinero en efectivo con un total ahorrado en la vereda de \$33.538.600.

Tabla 9

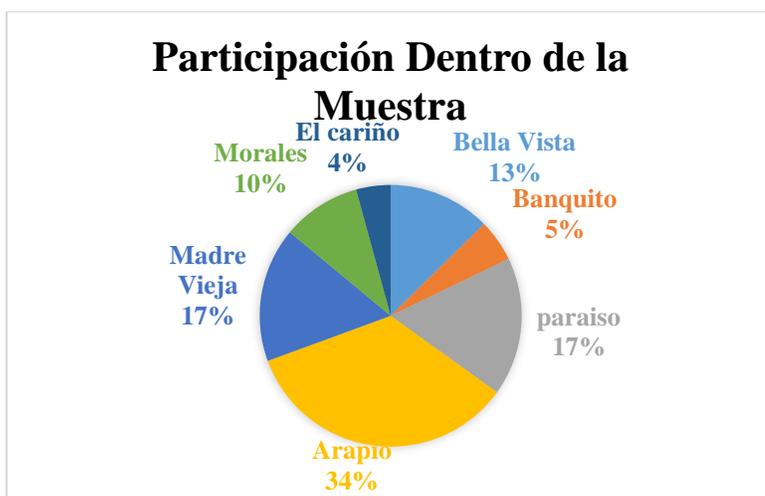
GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR VEREDA CARIÑO DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA.

#	NOMBRE DEL GRUPO	DIRECCIÓN		No. PARTICIPANTE	CICLO	DINERO PRESTADO	DINERO EN EFECTIVO	TOTAL AHORRO
		BARRIO	VEREDA					
1	SEGUIMOS PROSPERANDO		EL CARIÑO	19	1	\$ 2.171.900	\$ 590.500	\$ 2.762.400
2	TRIUNFADORES EN EL AHORRO		EL CARIÑO	19	2	\$ 4.495.400	\$ 852.700	\$ 5.348.100
3	ACUMULANDO SUEÑOS		EL CARIÑO	19	6	\$ 1.720.100	\$ 1.482.500	\$ 3.202.600
4	AHORRANDO POR NUESTRAS METAS		EL CARIÑO	17	2	\$ 2.356.800	\$ 1.007.500	\$ 3.364.300
	TOTALES			74		\$10.744.200	\$3.933.200	\$14.677.400

La vereda el Cariño compuesta por cuatro grupos de ahorro y crédito con 74 participantes, con un total de \$10.744 200 de dinero prestado equivalente al 73,20% del total ahorrado, \$3.933.200 de dinero en efectivo con un total ahorrado en la vereda de \$14.677.400.

Figura 3.

PARTICIPACIÓN POR VEREDA DENTRO DE LA MUESTRA DE LOS 58 GRUPOS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR.



La figura 3 muestra la participación de los grupos por veredas; Arapio es la vereda con mayor participación con un 30%, seguida de Madre Vieja con un 22%, 14% de la vereda el Paraíso, 13% Los Morales, 11% Bella Vista, 6% el Cariño y finalmente la vereda el banquito con un 4%.

La participación de las veredas está directamente relacionada con el tamaño de la población, diferente a la cantidad de dinero ahorrado por cada grupo debido a que estos acuerdan un monto mayor de ahorro que no tiene relación al tamaño de la vereda y a la cantidad de integrantes de cada grupo.

Después de solicitar información en físico al coordinador de la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor en el Municipio de Tierralta, el directivo Wilson Bolaño Martínez manifiesta que en el año 2018 las instalaciones de la fundación sufrió un incendio imposibilitando la evidencia física por tanto se acudió a una entrevista con fines de conocer el impacto en la economía de las personas pertenecientes a estos grupos y como se han convertido en una oportunidad para financiar sus proyectos debido a que muchas de estas personas no cuentan con las garantías que requiere el sistema financiero para desembolsar créditos.

3.4. Población Perteneciente a estos Grupos:

Desde la implementación en el año 2013 de los grupos locales de ahorro y crédito (GLAC) en el municipio de Tierralta; se ha evidenciado una gran aceptación en la comunidad con un incremento de 154 grupos hasta diciembre de 2019.

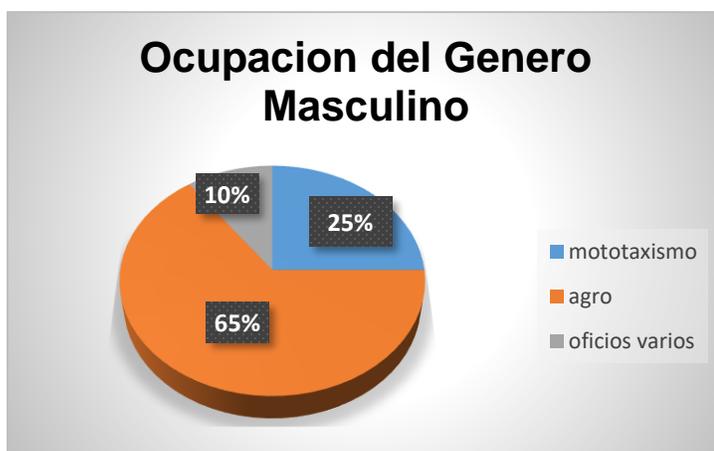
La fundación cuenta con 204 grupos, integrados por 3.679 participantes lo cual equivale a un 3,6% de la población total del municipio de Tierralta; el 12% son niños, el 80% mujeres y el 8% hombres.

Figura 4

PORCENTAJE DE LA POBLACIÓN DEL MUNICIPIO DE TIERRALTA QUE HACEN PARTE DE LOS GRUPOS LOCALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR EN LA ZONA RURAL Y URBANA.

**Figura 5**

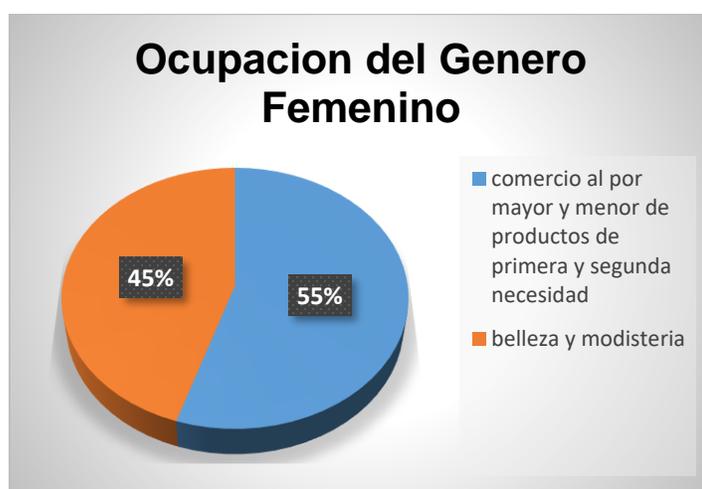
ACTIVIDAD ECONÓMICA QUE DESEMPEÑAN LOS PARTICIPANTES DE GÉNERO MASCULINO DE LOS GRUPOS LOCALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR.



En cuanto a la actividad económica de estos participantes tenemos que el 25% de los hombres se dedican al mototaxismo, el 65% desempeñan oficios del sector agropecuario y el 10% su actividad es oficios varios.

Figura 6

ACTIVIDAD ECONÓMICA QUE DESEMPEÑAN LAS PARTICIPANTES DE GÉNERO FEMENINO DE LOS GRUPOS LOCALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR.



Mientras que el 55% de las mujeres se dedican a la compra y venta de productos de primera y segunda necesidad. El 45% de ellas en la prestación de servicios de belleza y modistería.

Los participantes niños son en un 100% estudiantes.

3.5. Como Invierten el Dinero Obtenido en la Liquidación del Ciclo de Ahorro:

Los participantes de los grupos han adoptado un comportamiento con respecto a la inversión del dinero ahorrado. De tal manera que el 90% de la población invierten de modo individual y el 10% deciden realizar inversiones en actividades grupales.

3.6. Cuál es la Finalidad de los Préstamos Otorgados a los Participantes.

En las reuniones de otorgamiento de préstamos mensuales, los participantes interesados en adquirir préstamos los solicitan públicamente durante la sesión; la cantidad y el monto a prestar, así como la destinación final de los recursos basados en las necesidades que se establecieron en el reglamento.

3.7. Cuáles son las Principales Necesidades de estos Grupos.

Se ha evidenciado que las necesidades para realizar préstamos se clasifican en el 50% para el inicio y sostenimiento de actividades del sector agropecuario, 20% para la destinación de compra y venta de productos de primera y segunda necesidad, el 10% en educación, el 15% cancelación de deudas y facturas de servicios públicos y 5% para mejoras de vivienda.

Figura 7

NECESIDADES EN PORCENTAJES DE LOS PARTICIPANTES DE LOS GRUPOS LOCALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR PARA LA REALIZACIÓN DE PRÉSTAMOS.



3.8. Cultura de Pago de estos Grupos.

POSITIVA. Los grupos locales de ahorro y crédito, incentivan la cultura del ahorro y la responsabilidad representada en el buen comportamiento de pago; lo cual permite establecer un historial de pago en los participantes. Es interesante conocer la dinámica que se presenta desde el mes de enero a junio donde el 80% de los participantes hacen movimientos de abonos y pagos de interés y capital con la finalidad de renovar el préstamo con un monto superior. De julio hasta octubre el 85% de los participantes cancelan el interés y abonan al capital. El 15% restante cancelan el interés y el capital, pero sin renovación del préstamo. En noviembre el 60% de los participantes se encuentran paz y salvo con el grupo y el 40% tienen deuda de interés y capital con el grupo. Y finalmente en el mes de diciembre el 70% de los participantes están sin deudas y el 30% deciden pagar su deuda con el ahorro.

3.9. Cuál es el Porcentaje de Incumpliendo.

En general, Alrededor del 15 % no cancelan puntualmente ya que en ocasiones prefieren pagar solo intereses o incluso pagar la sanción monetaria por incumplimiento. Pero en un 99% los ahorradores cumplen con los depósitos y los deficitarios pagan sus obligaciones.

4. Como se Representan las Ganancias.

Es importante valorar que El 100% de los grupos obtienen ganancias; esto habla del grado de compromiso que tienen con su grupo. Las ganancias se reparten según la participación que cada ahorrador tenga dentro del grupo, es decir, se suman los intereses generados por los préstamos, los ingresos generados de manera grupal y las multas por incumpliendo. La ganancia se reparte proporcional a la cantidad de dinero ahorrado dentro del grupo.

Tabla 10

*DISTRIBUCIÓN DE CAPITAL Y GANANCIAS DE LOS GRUPOS LOCALES DE
AHORRO Y CRÉDITO DE LA FUNDACIÓN DE MUJERES PROFESIONALES VIVIR MEJOR.*

FORMATO DE DISTRIBUCIÓN DE CAPITAL Y GANANCIAS				
NOMBRE DEL GRUPO: LA BENDICIÓN		VEREDA BELLA VISTA	Precio inicial de la Acción:	\$ 10.000
Tasa de Interés:3%	Balance Fondo de Préstamo al final del ciclo:	\$14.884.000	Valor de la nueva Acción:	\$ 12.042
No. Participante	Total de acciones compradas por participante(#)	Deuda= Préstamo activo (Capital + Interés mes)	Cantidad Valorizada (No. de acciones X Valor de la Acción)	Valor a liquidar a cada participante Cantidad valorizada – Deuda del participante (C+I)
1	80		\$ 963.366	\$ 963.366
2	77		\$ 927.239	\$ 927.239
3	84		\$ 1.011.534	\$ 1.011.534
4	80		\$ 963.366	\$ 963.366
5	60		\$ 722.524	\$ 722.524
6	29		\$ 349.220	\$ 349.220
7	67		\$ 806.819	\$ 806.819
8	77		\$ 927.239	\$ 927.239
9	26		\$ 313.094	\$ 313.094
10	35		\$ 421.472	\$ 421.472
11	94		\$ 1.131.955	\$ 1.131.955
12	37		\$ 445.557	\$ 445.557
13	56		\$ 674.356	\$ 674.356
14	57		\$ 686.398	\$ 686.398
15	95		\$ 1.143.997	\$ 1.143.997
16	95		\$ 1.143.997	\$ 1.143.997
17	95		\$ 1.143.997	\$ 1.143.997
18	45		\$ 541.893	\$ 541.893
19	47		\$ 565.977	\$ 565.977
TOTAL	1236	0	\$14.884.000	\$14.884.000

La tabla 9 presenta un esquema de la distribución de capital y ganancias de un grupo de ahorro y crédito de la vereda Bella Vista de la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor.

Para hallar el valor de la nueva acción se divide el total del fondo de préstamo y deudas pendientes entre el número total de acciones

$$VNA = \frac{BFA + DP}{\# TA}$$

VNA: Valor de la nueva Acción

BFP: Balance Fondo de Préstamo

DP: Deuda pendiente

#TA: Número total de acciones

El grupo la bendición de la vereda Bella Vista

La acción del grupo la Bendición de la vereda Bella Vista que en todo el ciclo se compró en un valor de \$10.000 se liquida en \$12.042; es decir que a cada participante se le genero una utilidad por acción de \$2.042.

$$VNA = \frac{\$14.884.000 + 0}{1236} = \$12.042$$

Capítulo IV

5. Impacto Económico en las Familias que Integran los 58 Grupos Locales de Ahorro y Crédito.

Son muchos los proyectos en los cuales los integrantes de los grupos de ahorro han invertido el dinero obtenido de los préstamos otorgados que permiten el crecimiento de sus negocios.

Mediante evidencia fotográfica se muestra las actividades comerciales que han realizado los diferentes grupos en sus respectivas veredas

El grupo de ahorro de la vereda Arapios, solicitó un préstamo ante su grupo de ahorro por un valor de \$200.000 para la venta de comidas en eventos deportivos que se realizan durante los fines de semana en la vereda Arapios. (Figura 7.)

Figura 7.

GRUPO DE AHORRO VEREDA ARAPIOS



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

En esta misma vereda después de liquidar un grupo de ahorro y crédito la señora Ledys Salgado destino su dinero en la compra de una lavadora. (Figura 8).

Figura 8.

COMPRA DE LAVADORA



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor.

La señora Lorena padilla de la vereda Arapios decidió comprar un cilindro de gas propano con el dinero de la liquidación de su grupo de ahorro. (Figura 9)

Figura 9.

COMPRA DE CILINDRO.



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

Después de liquidar un grupo de ahorro en la vereda el Banquito una familia cumple el sueño de tener su vivienda propia; por medio de préstamos, ahorro y ganancias la anterior compra ha motivado a las personas de la vereda a la construcción de nuevos grupos locales de ahorro y crédito con el apoyo y la asistencia de la Fundación de mujeres Profesionales Vivir Mejor. (Figura 10)

Figura 10.

COMPRA DE VIVIENDA



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

En la vereda gramalote se realizó una inversión en una unidad de negocios por un valor de \$ 700.000 para la venta de cilindros de gas propano solucionando la problemática para adquirirlos debido por las condiciones de las vías veredales. (Figura 11)

Figura 11.

INVERSIÓN GRUPAL



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

Otra participante del grupo de ahorro y crédito de la vereda el Cariño destinó la utilidad recibida por su ahorro para surtir su negocio dedicado a la venta de útiles escolares que tradicionalmente ha desarrollado en su comunidad. (Figura 12)

Figura 12.

INVERSIÓN PARA EL SOSTENIMIENTO DEL NEGOCIO.



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

De la vereda el Banquito la participante de un grupo con el dinero de la liquidación logro adquirir su celular para la venta de minutos en su vereda. (Figura 13)

Figura 13.

COMPRA DE CELULAR



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

Gracias a la liquidación de su grupo de ahorro en la vereda Bellavista la señora Noemith Echavarría logro comprar su moto para solucionar la movilidad de su familia y también prestar el servicio de moto taxi y domicilios en la comunidad. (Figura 14)

Figura 14.

COMPRA DE MOTO



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

La señora Susana Salgado de la misma vereda invirtió en una unidad de negocio dedicada a la cría de aves de corral. (Figura 15)

Figura 15.

UNIDAD DE NEGOCIO.



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

Nancy Delgado destino parte de su utilidad a la compra de electrodoméstico específicamente en una nevera para la venta de refrescos en su tienda. (Figura 16)

Figura 16.

COMPRA DE ELECTRODOMÉSTICO.



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

Con la liquidación del grupo de la vereda Bellavista esta emprendedora adquirió su planta eléctrica que será de gran beneficio para su negocio dedicado a la venta de helados, carnes, cervezas y productos que necesitan mantener la cadena de frío debido a la constante falla eléctrica que vive la comunidad. (Figura 17)

Figura 17.

COMPRA DE PLANTA ELÉCTRICA.



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

Son diversos los proyectos en los cuales los grupos de ahorradores han destinado las utilidades recibidas y los prestamos realizados, estos proyectos han traído progreso a la vereda debido a que ha incentivado la actividad económica de la comunidad que se ha visto afectada por el conflicto armado y no han tenido la oportunidad de aprovechar los créditos que ofrecen las entidades financieras.

Como el caso de La participante del grupo de ahorro de la vereda los Morales, que invirtió su liquidación en la venta de recargas móviles en la comunidad. (Figura 18)

Figura 18.

VENTA DE RECARGAS.



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

La niña de la misma vereda adquirió su bicicleta por la liquidación del grupo de ahorro.

(Figura 19)

Figura 19.

COMPRA DE BICICLETA.



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

La señora Zaida López destino el dinero para la compra de un celular que había deseado comprar y que no hubiera sido posible sin haber ingresado en los grupos de ahorro y crédito que lidera la fundación de mujeres profesionales vivir mejor. (Figura 20)

Figura 20.

COMPRA DE CELULAR



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor

Gracias a la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor ha sido posible organizar estas comunidades veredales del municipio de Tierralta mediante la capacitación sobre el funcionamiento de los grupos de ahorro y crédito y como estos pueden servir como fuente de financiación de proyectos rentables a las personas que decidan invertir, como se evidencia la inversión en la cría y venta de cerdo en pie de un integrante de grupo. (Figura 21)

Figura 21.**COMPRA DE CERDOS**

Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor.

El señor Carlos que con su primer préstamo de su grupo de la vereda madre vieja ha iniciado la construcción de su vivienda que le permitirá a él y a su familia tener un lugar donde seguir cumpliendo los sueños de sus hijos y nietos. (Figura 22)

Figura 22.**CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA**

Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor.

Todos estos integrantes se han visto favorecidos por haber ingresado al grupo de ahorro y crédito como la participante de un grupo de la vereda madre Vieja que invirtió su liquidación en su negocio de venta de cerdos. (Figura 23)

Figura 23.

COMPRA DE CERDO



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor.

El Davinson Vargas y su grupo Luz para Todos crearon una unidad de negocio colectiva en la vereda el Banquito para la venta de yuca. (Figura 24)

Figura 24.

INVERSIÓN COLECTIVA



Fuente: Archivo fotográfico Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor.

Conclusión.

El municipio de Tierralta ha experimentado una metodología de ahorro y crédito desde el año 2013; permitiendo un crecimiento económico en las familias vinculadas a este proceso.

Las condiciones para ingresar a estas zonas alejadas de las grandes ciudades dificultan el acceso a créditos por parte de las comunidades para financiar sus proyectos productivos, la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir mejor han llenado este vacío al fomentar la implementación de los grupos de ahorro y crédito en el área urbana y rural del municipio de Tierralta.

Esta alternativa de ahorro grupal permite captar los recursos de los mismos integrantes para ser destinados a la financiación de proyectos o el otorgamiento de préstamos a las personas que integran el mismo grupo de ahorro, es fundamental para dinamizar la economía de la comunidad en la cual se implementa.

Por consiguiente, el apoyo administrativo y logístico de la Fundación De Mujeres Profesionales Vivir Mejor con la asignación de una persona encargada de gestionar los grupos ha sido esencial para que se dé cumplimiento a cabalidad de la normatividad implementada por la misma debido a que la gran mayoría de sus habitantes no cuenta con un nivel académico adecuado para administrar los grupos aun cuando ellos mismo se autorregulan.

Estas unidades de ahorro y crédito han motivado a otras comunidades aledañas a implementar dicha modalidad debido a los resultados observados en aquellas personas que con esfuerzo y disciplina han conseguido artículos y han podido desarrollar los proyectos productivos que benefician a su grupo familiar.

Por otro lado, la metodología que implementa la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor establece las condiciones a que deben acogerse los ahorradores y los compromisos que adquiere cada uno de ellos con sus grupos para poder cumplir con el objetivo que es fomentar el crecimiento del mismo grupo mediante los préstamos y ahorros de sus integrantes.

El seguimiento histórico de los grupos de las diferentes veredas del municipio de Tierralta tal como se evidencia en el capítulo II dan cuenta de cómo estos grupos son capaces de reunir cantidades de dinero que activan la economía de la comunidad solucionando problemáticas de financiación para iniciativas de negocios o el emprendimiento de nuevas ideas y que han sido resueltas gracias a la Fundación de Mujeres Profesionales Vivir Mejor.

En el capítulo III se muestra el impacto económico, social y de mejoramiento de calidad de vida que ha tenido los grupos de ahorro y crédito en las diferentes veredas objetos de estudio y como estos ahorradores han invertido y gastado las utilidades, de la misma forma se muestra como los inversionistas han utilizado los préstamos para financiar diferentes proyectos que han impactado a su familia y su comunidad.

Además de los beneficios económicos estas comunidades han aprendido una nueva idea de obtener recursos para financiar proyectos al tiempo que encuentran un lugar donde invertir los excedentes de su actividad económica sino también a desarrollar el trabajo de forma grupal para conseguir objetivos grupales que sería casi imposible lograr individualmente.

En suma, todas estas iniciativas que buscan brindar una oportunidad a las comunidades que por causas del conflicto armado se han visto afectados por no poder contar con recursos con los que normalmente dispone una persona para desarrollar proyectos que por razones de orden público las instituciones financieras no logran dar respuesta a estas necesidades.

En conclusión, este trabajo de investigación muestra el impacto que ha tenido la economía en las principales veredas donde se implementa los grupos de ahorro y crédito y

como estas familias se han visto beneficiadas con esta idea grupal de ahorro que les brinda la oportunidad de contar con recursos para invertir en sus proyectos y como alternativa para obtener una rentabilidad por el préstamo de sus ahorros. Ante esta modalidad de ahorro y crédito son muchos aspectos que se pueden abordar en futuras investigaciones, partiendo de lo presentado en este informe.

Bibliografía

- (s.f.).Alfaro, J. (2016). Los montes de piedad y la teoria de las organizaciones. *Almacen de derecho*, 1.
- Banco Central De Argentina. (s.f.). *www.bcra.gov.ar*. Obtenido de *www.bcra.gov.ar*:
<http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el-ahorro.asp>
- Banco Central de la Republica de Argentina*. (2017). Obtenido de
<https://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el-ahorro.asp>
- Banrep, B. D. (s.f.). *www.banrep.gov.co*. Obtenido de *www.banrep.gov.co*:
<http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>
- Bolaño Martinez, W. (12 de 06 de 2019). Procesos de Grupos de ahorros en Tierralta.
- Conde Bonfil, C. (2002). *¿Ahorro y Crédito Subsidiado? Servicios Financieros para Pobres*.
- FAO, Organización De Las Naciones Unidas Para La Alimentación y la Agricultura. (S.f.). *www.fao.org*.
 Obtenido de *www.fao.org*: <http://www.fao.org/3/y4094s/y4094s04.htm>
- Fradique, M. L. (2008). Guía colombiana Del Mercado De Valores. En *Guía colombiana Del Mercado De Valores*.
- fundacionvivirmejor.org*. (S.f.).
- Guía del Programa ACL, M. d. (01 de 04 de 2009). Grupos de Ahorro y Crédito Local (GACL)-Programa Banca de las Oportunidades. VCL Assocites LTD.
- Leon Castillo, J. (2007). Premio Nobel de la Paz al profesor Yunus y a Grameen Bank: ¿redescubriendo el microcrédito? *Revistas PUCP*, 283.
- Nicola, D., & Muzzarelli, M. (2013). *I Monti di Pietà nel XV secolo: Origini e aspetti generali della loro fondazione*. Italia: Effatá.
- Programa de Educación Financiera Metodología Grupal – Piloto Grupos de ahorro y crédito local*. (S.f.).
- Santos, et al. (2009). *Dinámica de la Violencia en el Departamento de Córdoba*. Bogotá.
- Zambrano Valencia, A. (27 de 10 de 2004). *Gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/el-mercado-de-capitales-en-colombia/>