

Pautas para los grupos de ahorro y préstamo de TRUST*

Trust (Verdad)

Respect (Respeto)

Unity (Unidad)

Sustainability (Sustentabilidad)

Transformation (Transformación)

*TRUST es la palabra inglesa para **confianza**

Objetivo: Permitir que los grupos locales ahorren de sus propios recursos, para que puedan:-

a) hacer frente a una crisis que de otro modo haría que un miembro utilizara su capital de trabajo o arriesgara su proyecto de generación de ingresos.

y/o:

b) poner préstamos a disposición de los miembros para que puedan invertir en iniciar, ampliar o diversificar un proyecto de generación de ingresos.

Modelo: El grupo creará un fondo a través de su propio ahorro que estará disponible para préstamos a los miembros del grupo. El grupo se basará en la confianza, el estímulo mutuo y la responsabilidad. Se requiere un compromiso de los miembros del grupo entre sí, con la integridad, la apertura y el trabajo duro.

Pautas:

(Las siguientes pautas son una sugerencia para que los miembros las usen cuando establezcan su grupo TRUST. Se pueden hacer cambios o adiciones a ellas según lo acuerden democráticamente los miembros).

1. El grupo tendrá un presidente, un tesorero, un secretario (los miembros oficiales) y otros miembros. Los miembros oficiales serán designados por el grupo por seis meses renovables por mayoría de votos en una reunión ordinaria del grupo, siempre que estén presentes al menos seis miembros. (Se recomienda un mínimo de 7 miembros y un máximo de 30 para un grupo. Considere dividir o comenzar un nuevo grupo si más personas desean unirse).
2. Todos los miembros se registran con una pequeña tarifa administrativa; la cantidad a decidir por el grupo. Este dinero se usará para gastos tales como un cuaderno de registro, libretas de pases, etc. Cada uno tendrá una pequeña libreta de pases para su propio registro de sus ahorros, etc.
3. El grupo debe reunirse una vez por semana o una vez cada dos semanas, según lo decida el grupo, para animarse y capacitarse mutuamente. Las notas de las decisiones importantes deben ser guardadas por el secretario.
4. Cada miembro debe pagar una pequeña tarifa de ahorro (la cantidad a decidir por el grupo) en cada reunión y esto debe registrarse tanto en el registro del grupo como en el registro propio del miembro.
5. Se debe abrir una cuenta bancaria para guardar los ahorros. El presidente y el tesorero sólo pueden operar la cuenta de forma conjunta. El saldo debe ser informado en cada reunión.
6. Cuando se ahorren fondos suficientes, los miembros pueden solicitar un préstamo que se limitará a una suma máxima según lo decida el grupo para los dos primeros años del grupo TRUST. (Después de eso, el grupo puede votar para aumentar esta suma máxima). Los miembros requerirán un historial de ahorro regular continuo durante al menos tres meses antes de poder solicitar un préstamo para un proyecto.

7. Para solicitar un préstamo es necesario un Plan de Proyecto de Generación de Ingresos, que incluya un pronóstico de flujo de Efectivo (a menos que el préstamo sea para hacer frente a una crisis de salud familiar o de otro tipo). Este Plan debe ser revisado, modificado (si es necesario) y aprobado por un oficial y otro miembro del grupo.
8. El préstamo debe ser aprobado por mayoría simple de votos en una reunión ordinaria del grupo (**más** del 50% a favor), siempre que estén presentes seis miembros. (Si se trata de una crisis que requiere una acción urgente y no puede esperar a la próxima reunión, dos funcionarios cualesquiera más otro miembro pueden aprobar el préstamo).
9. Si no se aprueba un préstamo, el solicitante puede volver a aplicar después de un mes.
10. Si la solicitud de préstamo no tiene éxito debido a la falta de fondos del grupo, una espera la lista debe establecerse por orden de llegada, siempre que se haya aprobado el plan del proyecto.
11. Si el préstamo no se aprueba debido a un Plan deficiente y propuestas poco realistas, otros los miembros deben ayudar a realizar mejoras en el Plan.
12. El contrato de préstamo debe ser firmado por un funcionario y el/los solicitantes(s) y atestiguado por un anciano o funcionario de la comunidad [Consulte la guía 19].
13. Se preparará el cronograma de pago del préstamo con los detalles del monto del préstamo y los términos de pago (incluido cualquier retraso antes de que comiencen los pagos) y se entregarán copias tanto al secretario como al solicitante.
14. El préstamo se retira de la cuenta de ahorros del grupo y se paga al solicitante. Un funcionario y el solicitante firman para confirmar que se ha realizado esta transferencia.
15. Los reembolsos de los préstamos son depositados y registrados por el(los) oficial(es) y el(los) solicitante(s).
16. El interés por mes calendario (según lo acordado por el grupo) se cobra sobre el saldo pendiente calculado mensualmente para el último día del mes y se suma al total pendiente el primer día del mes siguiente. Solo se cobran intereses sobre el monto pendiente. El pago anticipado disminuirá la cantidad de interés pagado y el pago atrasado aumentará la cantidad a que aún se cobra el interés de cada mes.
17. Los morosos en los préstamos afectan a todos en el grupo y son responsables ante el grupo. Se produce un incumplimiento cuando los pagos tienen más de dos meses de atraso.
18. Los morosos estarán sujetos a las siguientes sanciones: Inhabilitación para préstamos adicionales hasta tres meses después de que el préstamo original haya sido cancelado y retiro de los derechos de voto por el mismo tiempo. Si se pierden los pagos de más de cuatro meses en un Préstamo para Proyectos o Crisis, los ahorros del miembro serán confiscados hasta el valor del incumplimiento, el resto, si lo hay, será reembolsado al miembro y luego su membresía será cancelada.
19. El anciano o funcionario de la comunidad local debe ser informado de la existencia del agrupar y sellar los acuerdos. Si surgen disputas que no pueden resolverse de manera simple y segura dentro del grupo, entonces se debe pedir la mediación del anciano o funcionario de la comunidad local.
20. Las reglas deben ser decididas por el grupo al comienzo.

Grupo de Ahorro y Préstamo Confianza

Acuerdo de préstamo

Lugar..... Ref. Préstamo Número..... Fecha.....

Yo,..... acepto tomar un **préstamo** de este grupo de ahorro

de a una tasa de interés de % por mes calendario

a fin de

.....

Efectuaré los pagos de acuerdo con el cronograma acordado y mantendré informado al grupo sobre mi progreso.

Firmado.....

persona que toma el préstamo (Deletree Su nombre).....

Firmado.....

persona que toma el préstamo (Deletree Su nombre).....

Firmado.....

oficial del grupo (Deletree Su nombre).

Firmado

miembro del grupo (Deletree Su nombre).... ..

Sello o Firma del Anciano u Oficial de la Comunidad:-

Este préstamo fue reembolsado en su totalidad con% de interés por mes calendario el

(fecha).....

Firmado (Prestatario(s))

Firmado (oficial)

Grupo de Ahorro y Préstamo de CONFIANZA Cronograma de Pago del Préstamo

Número de referencia del préstamo

Préstamo recibido (fecha) Monto.....

Préstamo para pagar a por mes por un período de meses a una tasa de interés de% por mes calendario a partir del (fecha)

Firmado (Prestatario(s))

Firmado (oficial)

| Fecha de vencimiento de pago | Fecha de Pago real | Cantidad pagada | Monto reembolsado Recibido por la firma del oficial del grupo | Interés acumulado este mes al% | Saldo pendiente del préstamo |
|------------------------------|--------------------|-----------------|---|--------------------------------------|------------------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Ejemplo

Préstamo de 12.000 realizado el 1 de mayo de 2013 al 1% de interés por mes natural a devolver en 6 meses en cuotas mensuales de 2.070 con un pago final de 2.074. Total, reembolsado a ser 12.424.

| Mes | Fecha de vencimiento de pago | Fecha de pago real | Cantidad Pagada | Monto reembolsado Recibido por la firma del oficial del grupo | Interés acumulado este mes al 1 % | Saldo pendiente del préstamo |
|-----|------------------------------|--------------------|-----------------|---|-----------------------------------|------------------------------|
| 1 | 31/05/13 | - | 0 | | 120 | 12120 |
| 2 | 30/06/13 | 30/06/13 | 2070 | xxxxxxxxxx | 121 | 10171 |
| 3 | 31/07/13 | 31/07/13 | 1500 | xxxxxxxxxx | 102 | 8773 |
| 4 | 31/08/13 | 31/08/13 | 2070 | xxxxxxxxxx | 88 | 6791 |
| 5 | 30/09/13 | - | 0 | | 68 | 6859 |
| 6 | 31/10/13 | 31/10/13 | 2000 | xxxxxxxxxx | 69 | 4928 |
| | | | | | | |

Debido a reembolsos incumplidos o incorrectos al final del período del acuerdo de seis meses, solo se han reembolsado 7.640 y aún quedan pendientes otros 4.928 más cualquier interés adicional que se agregue.