

**Entidad:** Asociación Mutual “San Jerónimo”

**Municipio:** San Jerónimo

**Departamento:** Antioquia

**País:** Colombia

**Año:** 2018

**Concurso:** Premio a las buenas practicas

**Entidad que convoca:** Odema



**Título:** SEMBRANDO SUEÑOS

Ahorradores escolares de la Asociación Mutual “San Jerónimo”

**Tema:** Programa de recolección semanal de ahorros a los niños, niñas y jóvenes de las instituciones educativas urbanas y rurales del municipio de San Jerónimo.

**Soporte teórico:** “Iniciar desde edades tempranas la formación en temas financieros lo que permite a los niños, como adultos del mañana, planificar un mejor futuro, manejar responsable y eficientemente el dinero, ser más sostenibles y enfrentarse fácilmente a decisiones económicas”. Rodrigo Nadal

### OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE DEL CONCURSO:

**Objetivo 3.** Garantizar una vida sana promoviendo el bienestar de todos en todas las edades

**Objetivo 4.** Garantizar una educación inclusiva y equitativa de calidad propiciando oportunidades de aprendizaje permanente para todos.

#### Objetivos del programa de ahorro escolar:

- ❖ Fomentar el hábito del ahorro en niños, niñas de las instituciones educativas del municipio de San Jerónimo a través del ahorro escolar.
- ❖ Iniciar desde edades tempranas la formación en temas financieros que permita a los escolares, planificar un mejor futuro mediante la práctica del ahorro escolar.
- ❖ Cambiar la visión lúgubre de las mutuales por una imagen dinámica y cercana a los niños a través del programa de ahorro escolar

## **Razones:**

- ❖ Genera confianza y reconocimiento de la entidad, crecimiento social y económico,
- ❖ Posiciona la entidad a nivel local y regional.
- ❖ Potencializa nuevos asociados
- ❖ Cambia la visión lúgubre de las mutuales por una imagen dinámica y cercana con variedad de servicios al alcance de todos
- ❖ Visualiza la Mutual como una amiga que extiende la mano para ayudar.

## **Acciones realizadas:**

- ❖ En la Escuela Normal Superior “Genoveva Díaz” en 1994 se conforma la Mutual didáctica Nuevo sol con algunos estudiantes de secundaria, la cual inicia con ahorros individuales y con venta de artículos de papelería en un pequeño espacio ofrecido por la institución.
- ❖ Se amplió la papelería, se incluyó fotocopias, se hizo el curso básico de economía solidaria, se formularon los borradores de los estatutos, se mejoró la libreta y las tarjetas de control. La Mutual San Jerónimo apadrinaba en asesoría y económicamente a esta pequeña Mutual en especial con detalles para los ahorradores.
- ❖ En el 2008 se liquida la mutual didáctica “Nuevo sol” por un cambio de norma jurídica de las instituciones educativas, por lo que se hizo la liquidación, se vendieron los bienes y se devolvieron los ahorros.
- ❖ Se realiza una reunión informativa con los ahorradores y sus padres para continuar con el ahorro en la Mutual San Jerónimo, sugerencia que es aceptada.
- ❖ Análisis y adaptación del reglamento de la línea del ahorro escolar.
- ❖ Diseño de soportes: libreta y recibos de caja.
- ❖ Solicitud al secretario de educación para iniciar el programa de ahorro escolar en las instituciones educativas urbanas.
- ❖ Diálogo con los dos rectores para comunicar el inicio del programa en sus respectivas instituciones determinando días y horarios.
- ❖ Dialogo con los docentes en especial de primaria concertando día y hora de visita a las aulas de clase.
- ❖ Envío de permisos a los padres de familia para que autoricen la apertura de las cuentas del ahorro escolar.
- ❖ Recolección de los permisos con los datos personales de los alumnos que iniciaran con el programa.
- ❖ Reunión con padres de familia para socializar el funcionamiento del programa del ahorro escolar para concientizarlos de su importancia y aclarar dudas.
- ❖ Ingreso de la información de los niños, niñas y jóvenes en el sistema de la Mutual
- ❖ Apertura de las cuentas de ahorro y entrega de detalles.
- ❖ Recolección semanal de ahorros durante el año lectivo. (38 semanas)
- ❖ Entrega de un dulce a los ahorradores el día de la mujer y día del hombre (marzo), el día del niño: salida a parque de diversiones acuáticas (abril), el día de amor y amistad (septiembre)

- ❖ Celebración del día del ahorrador en cada establecimiento con una obra de teatro u otra actividad.
- ❖ Envío de correspondencia a los padres determinando las fechas de devolución de los ahorros.
- ❖ Liquidación de intereses y entrega del dinero al padre de familia con firma del menor, entrega de tarjeta de felicitación y un dulce como incentivo por alcanzar la meta de ahorro anual.
- ❖ Motivación para la apertura de CDAT y entrega de detalles.

### **Principales resultados:**

- ❖ Formación del hábito del ahorro desde la infancia
- ❖ Fomento del ahorro en familia
- ❖ Ciudadanos ahorradores toda su vida
- ❖ Retomar la importancia del dinero bien obtenido
- ❖ El menor adquiere responsabilidad y compromiso
- ❖ En el 2017 cerramos con 716 ahorradores escolares: 300 mujeres y 310 hombres.
- ❖ Manejo de un mínimo vocabulario financiero
- ❖ Apoyo a la institución educativa en algunas actividades solicitados por ellos.
- ❖ Conformación del grupo pre juvenil “Mochila para la vida” en la que se trabajan “Habilidades básicas para la vida”.

### **Lecciones aprendidas:**

- ❖ Se inicia en el preescolar y se continua en toda la vida escolar
- ❖ Los menores del programa se convierten en adultos ahorradores en la Mutual

### **Factores de éxito:**

- ❖ La confianza que tiene la comunidad por la mutual demostrada en sus 27 años de existencia.
- ❖ Ir a las instituciones educativas en la jornada escolar.
- ❖ Los detalles y las actividades que se realizan fidelizan a estos pequeños ahorradores
- ❖ Recibir montos pequeños incluso monedas
- ❖ Aunque hay otras entidades financieras en la localidad somos los únicos que desplazan empleados a las instituciones educativas para facilitar el ahorro de los estudiantes.
- ❖ Es un mercadeo voz a voz que involucra a toda la familia
- ❖ Muchos grupos familiares llegan a través de este programa ya que los padres se interesan por los servicios y se convierten en nuevos asociados.
- ❖ Solvencia económica para los gastos escolares del mismo ahorrador.

- ❖ Sugerimos pasar el dinero a otras cuentas de mayor duración y rentabilidad en especial para los estudios superiores de los menores, **sembrando sueños**.
- ❖ Vinculación de la Mutual a la celebración municipal del día del niño.

#### **Deficiencias:**

- ❖ La situación económica de algunos padres no permite hacer ni pequeños ahorros
- ❖ El programa solo cobija a las instituciones cercanas a la Mutual por problemas de desplazamiento y recurso humano de la entidad, aunque haya solicitudes de otros establecimientos.
- ❖ Solo se recolectan ahorros un día a la semana.
- ❖ El ahorro se inicia en enero y termina en noviembre lo que hace que algunos interrumpen los tiempos de ahorro.

#### **Resolver problemas a través de nuevas acciones:**

- ❖ En el sistema bancario tradicional abrir una cuenta es complicada con muchos trámites y son altos los montos iniciales.
- ❖ Aunque a veces ofrecen bonos para apertura las consignaciones mensuales son altas.
- ❖ Ayudar en la toma de conciencia en los padres para ponerle nombre a los ahorros e invertirlos en proyectos negociados con los menores ahorradores.

#### **Mejorar la toma de decisiones futura:**

- ❖ Volver el ahorro un factor de desarrollo personal que lo acompañara toda la vida
- ❖ Define modelos para inversiones futuras
- ❖ Se constituye en una forma de ahorro a nivel familiar.
- ❖ Es un dinero acumulado que se puede emplear para solucionar imprevistos económicos a nivel familiar convirtiéndose en siembra de sueños

#### **Criterios de evaluación:**

#### **Innovación y creatividad:**

- ❖ El decreto que posibilita el actuar de las mutuales en Colombia es el 1480 de 1989 el cual dentro de los objetivos posibilita la divulgación y promoción de la doctrina mutualista y otros programas que tengan como fin la promoción y dignificación de la persona humana.

### Replicabilidad:

- ❖ Es posible replicarlo con recurso tecnológico y humano adecuado.
- ❖ Abrir este programa en otras instituciones de otras localidades y países.
- ❖ Se puede extender la idea motivando a otros a ser ahorradores

### Impacto en la organización:

- ❖ La entidad se caracteriza por tener muchos ahorros, lo que se constituye en capital para nuevos créditos y soluciones urgentes para los asociados.

### Impacto en la comunidad:

- ❖ Hay confianza por parte de la comunidad hacia la organización ya que traen los ahorros de otras entidades bancarias para la Mutual
- ❖ Encuentra en la Mutual alternativas de solución pronta y efectiva en momentos de urgente necesidad.
- ❖ El 20% de la población jeronimita tiene sus ahorros en la mutual demostrando la eficiencia de la misma. (ver cuadro)

LINEA	# CUENTAS	TOTAL	porcentaje
A la vista	1949	\$ 1.717.511.930	72,10%
C.D.T.	103	\$ 255.101.404	10,71%
Fijo	557	\$ 190.926.692	8,01%
Especial	577	\$ 188.128.730	7,90%
Navideño	277	\$ 30.099.000	1,26%
Futuro	1	\$ 350.000	0,01%
Escolar	700	\$ 0	0,00%
SALDO DE AHORROS POR LINEA	4.164	2.382.117.756	100,00%

La línea de ahorro escolar se muestra en 0 porque recuérdese que las cuentas se entregan en noviembre, pero se observa

AÑO	# CUENTAS	TOTAL	DOLARES
2014	638	\$ 75.748.000	26.120
2015	625	\$ 85.362.000	29.435
2016	626	\$ 97.218.000	33.523
2017	716	\$ 118.522.000	40.869

El año 2017 se cierra con 716 ahorradores escolares de ellos, 412 mujeres y 304 hombres.

**Definir modelos para otras instituciones:**

- ❖ Hay disponibilidad por parte de la mutual para ofrecer inducción sobre el funcionamiento de este programa de ahorro escolar para ser tomado por otras entidades.

**“Ahorrar te acerca al futuro y hace realidad tus sueños”**

## Anexos



*Ilustración 1 Sede Mutual San Jerónimo*



*Ilustración 3 Recolección ahorro en la Normal sede secundaria*



*Ilustración 4 Entrega de detalles día del ahorrador*



*Ilustración 2 Recolección Ahorro Escolar en sede primaria*



*Ilustración 5 Recolección ahorro escolar 2018*



*Ilustración 6 Celebración día del ahorrador*



*Ilustración 7 Entrega de detalles apertura de ahorro*



*Ilustración 8 Evento con grupo de teatro día del ahorrador*



*Ilustración 9 Liquidación de ahorro escolar en escuela rural*



*Ilustración 10 Motivando a los niños y niñas al ahorro escolar*



*Ilustración 11 Niños y niñas disfrutando de sus detalles*





*Ilustración 16 Grupo "Mochila para la vida"*



*Ilustración 17 Encuentro del grupo prejuvenil mochila para la vida*