Akiko. Your money, your move.

Aplicación Android de "ahorro y crédito"

Guía de usuario

Este documento presenta una guía de usuario, incluyendo opciones de simulación, para la **aplicación de ahorro y crédito Akiko**.
Akiko (del suajili): Akiba (ahorros) + Kopa (crédito)

Akiko es una aplicación para Android que permite registrar las principales actividades de los **grupos de ahorro y crédito** (cotizaciones, préstamos, reembolsos, etc.).

Incluye funciones que facilitan el registro y el seguimiento (pantalla de estado de cada miembro, saldo de fondos en diferentes cajas, etc.), así como la posibilidad de exportar la información en formatos editables (Excel). Es compatible con grupos de ahorro que utilizan ciclos (modelo Asociaciones de Ahorro y Crédito Comunitarias -VSLA-) y con los que no.

La aplicación permite configurar aspectos como el monto de las cotizaciones, su frecuencia, tipo de interés, plazo de devolución, etc. con el fin de facilitar el proceso de alta.

Especificaciones técnicas:

Akiko es una aplicación para Android, que funciona en modo **"stand-alone"**, es decir que la aplicación puede funcionar de manera autónoma en el dispositivo, sin necesidad de conexión permanente a internet ni de estar vinculada en tiempo real a un servidor externo.

- La app no depende de otros sistemas o servidores para su uso
- Los datos se almacenan localmente en el dispositivo.

Además de funcionar de manera autónoma, la aplicación se ha diseñado para poder realizar **copias de seguridad** con el fin de **guardar y compartir** la base de datos (BD), de manera que puedan ser recuperadas o utilizadas desde otros dispositivos.

Akiko, puede funcionar **sin necesidad de conexión a internet**, y (si los usuarios tienen acceso) aprovechar las ventajas de conectarse a internet para guardar de copias de seguridad en la nube, compartir la información con otras personas por WhatsApp, etc.

Esta **aplicación multilingüe** se encuentra actualmente disponible en inglés, francés, árabe y español, con posibilidad de añadir nuevos idiomas bajo petición.

Akiko ha sido desarrollada por el **Centro de Medios de Vida** de la Federación Internacional (albergado por la Cruz Roja Española), en colaboración (y con cofinanciación) de la Cruz Roja Británica.

Si bien Akiko fue creada para los Clubes de Madres (un enfoque de ahorro y crédito del Movimiento de la Cruz Roja y de la Media Luna Roja), se diseñó para que su uso pudiera extenderse y ser utilizada por **cualquier otro tipo de grupo de ahorro y crédito**.

¿En qué te puede ayudar el Centro de Medios de Vida ?

La aplicación es gratuita y accesible para cualquier organización que quiera utilizarla.

Si estás interesado en nuestros servicios, podemos apoyarte con:

- **Apoyo técnico** (formación, apoyo en el arranque, seguimiento -back up-) para la puesta en marcha de las aplicaciones en tus proyectos de medios de vida. (bajo demanda)
- Inclusión de **nuevos idiomas** (bajo demanda)

Igualmente, no dudes en ponerte en contacto con nosotros para:

- Solicitar más **información** sobre las aplicaciones
- Hacernos **sugerencias** o darnos tu **feedback**
- Escalar **incidencias** identificadas durante el uso de las aplicaciones

Contáctanos **aquí**

Índice

Objetivo 4
1. INSTALACIÓN Y AJUSTES DE LA APLICACIÓN 5
1.1. Instalación 5
1.2. Ajustes 5
1.3. Exportación e importación 7
1.4. Restablecer la contraseña 7
2. CREACIÓN DE UN GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO 8
2.1. Creación de un grupo de ahorro y crédito 9
2.2. Registro de miembros del grupo 9
2.3. Configuración y creación de las cajas 10
3. OPERACIONES DE AHORRO Y CRÉDITO 15
3.1. Configuración y creación de las cajas 15
3.2. Tipos de operaciones de las cajas 15
3.3. Cotizaciones 16
3.4. Multas 17
3.5. Créditos y reembolsos 18
3.6. Entradas y salidas 20
3.7. Consulta de movimientos 21
3.8. Funcionamiento con ciclos 24
4. SEGUIMIENTO 25
4.1. Seguimiento de miembros 25
4.2. Consulta de las cajas 25
4.3. Seguimiento gráfico de las cajas 26
4.4. Exportación de información 27

Objetivo

Este documento (guía) tiene por objetivo mostrar a los usuarios cómo utilizar la aplicación AKIKO y explicar las recomendaciones de uso en función de las necesidades de su grupo de ahorro y crédito.

Etapas para utilizar Akiko

La guía está organizada según puntos siguientes;

- Instalación y configuración: explica cómo instalar Akiko, y los elementos de configuración general
- Creación de Grupos de Ahorro y Crédito: muestra el proceso de creación del grupo de ahorro y crédito, las cajas existentes y su configuración y los miembros del grupo
- Operaciones de Ahorro y Crédito: describe cómo registrar las operaciones habituales de un grupo de ahorro y crédito (cotizaciones, créditos, etc.)
- Seguimiento; muestra las opciones de seguimiento que ofrece Akiko.

La guía presenta las diversas funcionalidades siguiendo la navegación de la aplicación, desde el inicio y la configuración inicial (país, idioma, moneda, etc.), hasta la creación y configuración de cajas y miembros, las operaciones habituales (contribuciones, préstamos, reembolsos, etc.) y, finalmente, las principales funciones operativas y de seguimiento. Los diferentes pasos se acompañan de ejercicios de simulación para facilitar el proceso.



Imagen. Gestión de aplicaciones en Bokoro, Chad. Fuente: Equipo CR chadiana en Bokoro.

1. INSTALACIÓN Y AJUSTES DE LA APLICACIÓN

1.1. Instalación

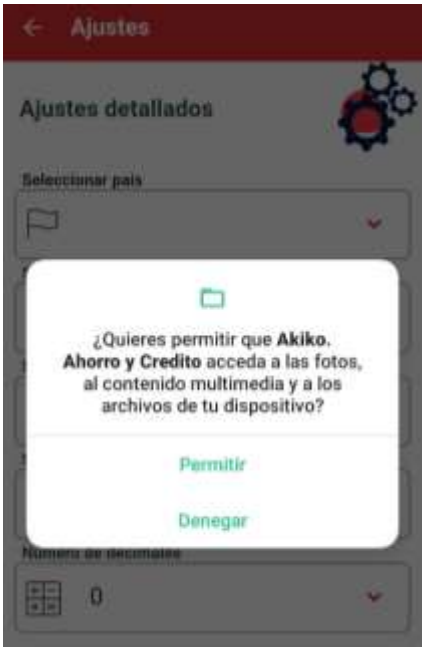
Para instalar la aplicación en un smartphone o tablet Android, puedes o **descargarlo desde Google Play Store**, o desde la **Web del Centro de Medios de Vida**, o copiar **el archivo .apk** (archivo ejecutable) de la aplicación en el dispositivo (smartphone o tablet) y ejecutarlo.

En caso de no tener acceso a internet para descargar la aplicación es posible transferir el fichero ".apk" a través de un cable USB, por bluetooth o a través de aplicaciones como ShareIT, Xender o similares, que facilitan el intercambio de ficheros entre terminales, sin necesidad de internet.

Requisitos previos

Antes de entrar en la instalación, es útil indicar:

- Versión mínima de Android compatible: Android 7
- Espacio de almacenamiento requerido: 200 Mb
- Permisos de la aplicación



Permisos de la aplicación:

La aplicación necesita autorización para acceder a imágenes, fotos y archivos. La primera vez que la abras después de instalarla, te pedirá dicho permiso (ver imagen).

Los permisos se utilizan únicamente para las funciones necesarias de la aplicación. Si un permiso es denegado, algunas funcionalidades podrían no estar disponibles.

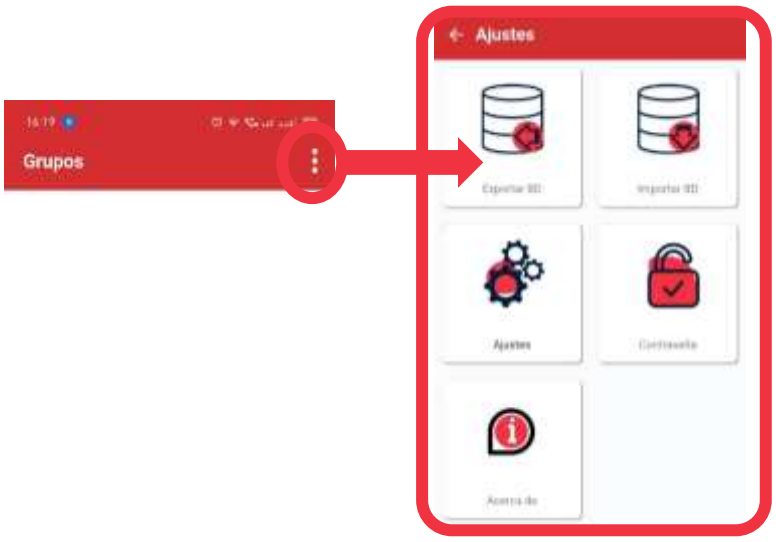
Los permisos pueden modificarse en cualquier momento desde: Ajustes del dispositivo > Aplicaciones > [Nombre de la aplicación] > Permisos

1.2. Ajustes

La aplicación ofrece un menú de ajustes y configuración general. Su acceso se encuentra en las pantallas de inicio (opción de tres puntos situado arriba a la derecha).

Desde esta pantalla es posible acceder en todo momento a los ajustes generales, permitiendo a los usuarios:

- **Exportar** la Base de Datos
- **Importar** una Base de Datos
- Modificar **los parámetros** de la APP (Ajustes)
- Restablecer la contraseña.
- Acerca de





Al iniciar la aplicación por primera vez, lo primero que muestra es la pantalla de ajustes detallados, desde donde se parametrizan aspectos básicos como país, idioma, moneda, o la contraseña, necesarios para empezar la utilización de la APP.

Ajustes detallados:

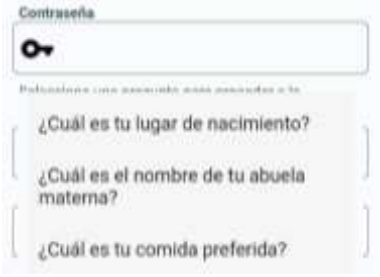
- País
- Idioma
- Moneda
- Símbolo de moneda
- Número de decimales: Se recomienda incluir al menos un decimal. Esto es necesario para usar decimales en elementos como intereses (2.5%, etc.).
- Contraseña: es necesario incluir una contraseña así como una pregunta de seguridad para recuperarla en caso de olvido (ver imagen siguiente). Se recomienda usar una contraseña simple (p.ej., 000, etc.), salvo en circunstancias excepcionales de inseguridad.



Imagen 1. Ajustes detallados

Registro de la contraseña y de la pregunta de seguridad:





Otros Ajustes

Una vez guardadas las configuraciones detalladas, es posible **definir | revisar las configuraciones** para la gestión de grupos de ahorro y crédito.

Los parámetros existentes son:

- Roles: roles de los miembros de los grupos de ahorro y crédito: miembro, presidenta, secretaria, tesorera, etc.
- Multas: multas típicamente utilizadas en este tipo de grupos, e importe de las multas (en la moneda elegida): ausencia en reuniones, retraso en el pago de cuotas, retraso en la devolución de una devolución, etc.

Si alguna vez desea agregar nuevos roles o tipos de multas, puede hacerlo haciendo clic en**"+"**.





Imagen 2. Ajustes generales

*Nota: **Se recomienda** al inicio de uso de la aplicación de revisar los roles y los tipos de multa (incluido el monto que aparece por defecto) para adecuarlos al funcionamiento de su grupo de ahorro.*

Siempre es posible volver a la configuración a través de los tres puntos de las pantallas de inicio

1.3. Exportación e importación

Desde la pantalla principal de ajustes, como se ha indicado anteriormente, es desde donde se realizan las acciones de Importación y Exportación de las Bases de Datos de los grupos.

Como se ha indicado en las características tecinas, la aplicación funciona en modo **stand-alone** (autónomo), lo que permite su uso completo sin necesidad de conexión a internet o de intercambio de información con ningún servidor. En este modo, toda la información generada por el usuario se almacena localmente en el dispositivo, mediante **una base de datos interna**.

Para **garantizar la continuidad del uso** (crear y guardar una copia de seguridad) y la **portabilidad de la información** (clonación y recuperación de la información en otro terminal), la aplicación incorpora funcionalidades de exportación e importación de la base de datos (BD), que presentamos a continuación:



- **Exportar BD:** La exportación permite generar un archivo con toda la información almacenada en la aplicación, que puede utilizarse como copia de seguridad o para clonar el estado de la aplicación en otro dispositivo. La copia de la BD se guarda por defecto en la carpeta **"CdmBdBackup"** ubicada en la carpeta "Descargas (Download)". En el momento de exportar la BD la aplicación ofrece al usuario la opción de compartirla (guardarla) a través de las aplicaciones que se tengan instaladas en el terminal (mail, WhatsApp, ShareIT, Xender, Drive, etc.)

- **Importar BD:** La importación permite restaurar una base de datos (BD) previamente exportada, facilitando la recuperación de información, la reinstalación de la aplicación o el uso de los mismos datos en otros terminales.
  Para importar una base de datos, utilice la opción **"Importar"**. Aunque el archivo se guarda por defecto en la carpeta "CdmBdBackup", la aplicación permite explorar y elegir otra carpeta desde donde seleccionar la copia de seguridad. Por ejemplo, se puede seleccionar la BD desde la carpeta de SHAREit, WhatsApp o incluso desde Drive.
  Durante la importación, la aplicación crea automáticamente una exportación de la base de datos actual para evitar la pérdida de datos, ya que la importación reemplaza la base de datos existente. **Sólo es posible trabajar con una base de datos a la vez.**

1.4. Restablecer la contraseña

En caso de olvido de la contraseña, es posible reestablecerla utilizando:

- La pregunta de seguridad definida al inicio del uso de la aplicación, o
- La contraseña maestra (que tendrá que ser solicitada)

2. CREACIÓN DE UN GRUPO DE AHORRO Y CRÉDITO

Esta funcionalidad de la aplicación permite a los usuarios crear grupos de ahorro y crédito, y definir todo lo relacionado con el grupo (miembros) y con las condiciones acordadas de las cajas de ahorro y crédito (incluyendo el monto de las aportaciones, la frecuencia, los límites de crédito, el tiempo de reembolso, etc.) con la finalidad de hacer más sencillo el registro de operaciones y el seguimiento.

Escenario

A partir de este apartado de la guía, y para aprender a usar la aplicación de forma práctica, seguiremos el ejemplo de un club de madres llamado "On est ensemble" (Estamos juntas). Se trata de un grupo de ahorro y crédito compuesto por 20 mujeres que realizan diferentes tipos de actividades.

Les presentamos el Club de Madres “Estamos Juntas”, un grupo que desde el 16 de diciembre de 2016 viene realizando diferentes tipos de actividades.



El Club de Madres "Estamos Juntas" se encuentra en la ciudad de Yamena, Chad. Además de otras actividades comunitarias (en su barrio), el club ha establecido cajas de solidaridad y salud (para afrontar cualquier imprevisto), así como una caja para préstamos (créditos) destinados a financiar pequeñas actividades generadoras de ingresos (AGI) para sus miembros.
Algunas de estas actividades (AGI) consistían, por ejemplo, en comprar y vender productos en el mercado, o en comprar, almacenar y vender estiércol.

2.1. Creación de un grupo de ahorro y crédito



Pulsando el botón “+” se accede a la entrada de información general del grupo para su creación:

- Nombre del grupo
- Localidad
- Estatus legal
- Fecha de creación.

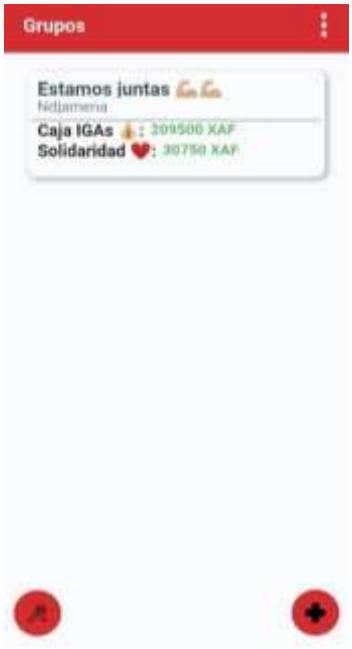
A continuación, debes presionar "Guardar".

Una vez guardado, se **crean automáticamente** las cajas de ahorro y crédito, y de solidaridad y de salud.

También es posible utilizar el **asistente** que te guía, a través de preguntas, en el proceso inicial de crear un grupo de ahorro y crédito, el resultado de ambos modos es el mismo.



Imagen 3. Creación de grupo



Pantalla inicial (Acceso al grupo)

Una vez creado el grupo, lo podremos encontrar en la **pantalla inicial**; si queremos crear otros grupos, podremos hacerlo pulsando de nuevo en “+” o el asistente.

2.2. Registro de miembros del grupo

Para dar de alta a los miembros del grupo se accede al botón “+ Miembro” que se encuentra:
a) en la pantalla de creación del grupo (imagen 3)
b) en la pantalla general del grupo (que se verá más adelante).

Al presionar el botón, aparece una nueva pantalla para Registrar miembros.
Uno a uno, los miembros del grupo de ahorro y crédito se registran, indicando:

- Nombre, apellido
- Dirección

- Localidad
- Número de teléfono
- Fecha de membresía
- Rol (dentro del grupo)

Como se muestra en la pantalla (imagen 4).

Los roles incluidos son los roles que configuramos previamente ("Configuración").

*Nota: La **fecha de adhesión de un miembro** y la **fecha de inicio** de las cajas son lo que nos permite identificar si existen cotizaciones pendientes de los miembros del grupo.*

Una vez registrados los miembros se deberá “Guardar”.



Imagen 4. Creación de miembros

2.3. Configuración y creación de las cajas

Por defecto, la aplicación crea dos cajas: "Ahorro y Crédito" y "Solidaridad y Salud", que deberán configurarse a través de la pantalla de “creación de grupo”:

a) Creación (imagen 3, anterior), haciendo clic en “+ Caja”;
b) Configuración y modificación: haciendo clic en la caja a modificar/configurar;

La creación o configuración de cajas implica varios elementos:
- El nombre de la caja
- La fecha de creación: que es la fecha de inicio de las cotizaciones.
- Importe de "advertencia"
- Importe de "alarma".

Estos son los importes umbral de advertencia (naranja) o de alarma (rojo), que indican si la cantidad de dinero en la caja está por debajo de estos umbrales.
Si no se desea definir umbrales se deja en “0”.



Imagen 5. Creación de las

Responsable de la caja:
- La persona responsable de la caja: quien es seleccionado de la lista de miembros del grupo.

Puedes agregar más de una persona.

Uso de ciclos:

- Ciclo: La aplicación permite trabajar según el modelo VSLA (por ciclos) o no.

Si trabaja según el modelo VSLA, se selecciona la opción de ciclo y se indica el número de semanas del mismo. Los ciclos suelen durar 12 meses (52 semanas) u 11 meses (48 semanas).



Cotizaciones:

- Importe de cotización (parte)
- Frecuencia de cotizaciones (en días)

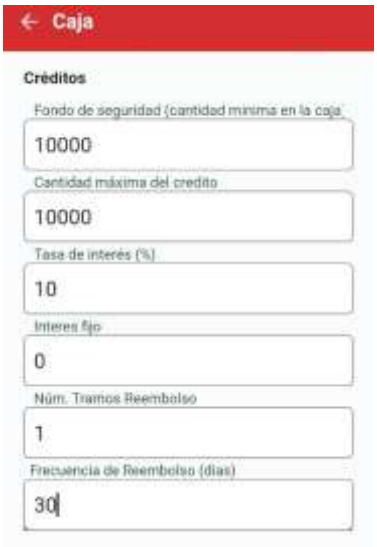
Semanal: 7
Cada dos semanas: 14
Mensual: 30

Nota: Los datos configurados se cargan por defecto al registrar una cotización para facilitar el registro, pero pueden ser modificados.

Créditos:

La aplicación también permite configurar aspectos asociados a los créditos:

- Fondo de seguridad: cantidad mínima de dinero en caja para conceder un crédito. Puedes especificar el monto mínimo que debe haber en la caja para otorgar un crédito. La aplicación te permite otorgarlo incluso si el monto es menor, pero te avisa si se ha superado este límite (ver imagen 6).



- Crédito máximo: cantidad establecida por el grupo como monto máximo que se puede conceder como crédito a un miembro.
- Interés (en %) o
- Interés fijo
- Tramos de reembolso: Número de cuotas para realizar el pago
- Frecuencia de reembolso: duración (en días) entre tramos.

Nota: Los datos configurados se cargan por defecto al registrar un nuevo crédito, para facilitar el registro, pero pueden ser modificados.

Imagen 6. Créditos

Tipos de movimientos:

En las cajas se pueden realizar distintos tipos de operaciones (cotizaciones, créditos, entradas y salidas de fondos puntuales y multas), en función de su naturaleza, por ejemplo:

Caja de ahorro y crédito	**Caja de Solidaridad y Salud**	**Caja de funcionamiento *(o caja de té)***
Cotizaciones Créditos Multas Entradas Salidas	Cotizaciones Créditos Entradas	Cotizaciones Entradas Salidas Multas



Las acciones que se activan aquí son las que permiten activar los botones (opciones) para gestionar y realizar entradas en las cajas.

Las configuraciones generales del grupo de ahorro y crédito, miembros y cajas se pueden eliminar y modificar en cualquier momento, y son accesibles desde la pantalla principal, botón “General”.



Escenario

¡Vamos a crear cajas de ahorro y crédito para el Club de Madres “Estamos Juntas”!
Christine, la presidenta y quien gestiona Akiko, comienza a ingresar los datos en la aplicación.

Los grupos habían iniciado su actividad el 1 de enero de 2025 y cuentan con dos cajas:

- Caja de Solidaridad
- Caja de AGIs

Organizaron el trabajo:

- Christine, como presidenta, será la coordinadora para garantizar el seguimiento de las operaciones.
- Claudine será la tesorera
- Las demás mujeres son miembros, realizan cotizaciones y obtienen créditos cuando corresponde.





Creación del grupo, según lo que el grupo decida



Presentación de los miembros del grupo



Configuración de sus cajas (AGI): importes de aviso, responsable, etc.



Configuración de las cajas (AGI): cotización de 500 CFA cada 28 días, importe de los créditos, 3 plazos de reembolso, etc.



Configuración de las cajas (Solidaridad)



Y listo, las cajas del CdM "Estamos juntos" ya están creados en la aplicación. ¡Bien hecho!

3. OPERACIONES DE AHORRO Y CRÉDITO

Este punto presenta las funcionalidades existentes para registrar las distintas operaciones habituales a realizar con las cajas, como cotizaciones, entradas, multas, etc.

3.1. Configuración y creación de las cajas

Por defecto, la aplicación crea dos cajas: "Ahorro y Crédito" y "Solidaridad y Salud", que deberán configurarse. Todas las cajas creadas son accesibles desde la pantalla principal de la aplicación (imagen 7).

La pantalla principal de la APP Incluye:

- General: Aquí se configura la información del grupo, sus miembros y las cajas.
- Miembros: donde se puede ver el estado de las cotizaciones, créditos y reembolsos de cada miembro.
- Consultar: pantalla que permite visualizar las operaciones realizadas en cada caja.
- Caja 1 (caja de ahorro y crédito: "Caja IGA" en este ejemplo")
- Caja 2 (caja de solidaridad y salud: "Solidaridad" en este ejemplo)

Nota: Las cajas se muestran siguiendo orden alfabético.
Si hubiera más cajas, también aparecerían aquí, después de las dos cajas principales.

- Exportar: le permite exportar información de la caja (estado), lista de miembros y operaciones de todas las cajas en formato CSV.
- Seguimiento: muestra gráficamente el estado de las cotizaciones, los créditos y los reembolsos de los fondos. Se pueden exportar imágenes.



Imagen 7. Pantalla principal de la aplicación

Nota: Al instalar la aplicación, el teléfono te solicitará permiso para acceder a tu carpeta de archivos. ¡Acéptalo! De lo contrario, la aplicación no podrá guardar los archivos exportados.

3.2. Tipos de operaciones de las cajas

Esto se hace accediendo a la caja que desea operar desde la pantalla principal.



Por ejemplo, entramos en la caja de ahorro y crédito.

Al acceder a las opciones, encontramos las que hemos configurado. En este ejemplo, hemos habilitado todos los tipos de operaciones:

- Cotizaciones
- Créditos
- Reembolsos (devoluciones de los créditos)
- Entradas
- Salidas
- Multas



Además de una opción para ver las operaciones de la caja "Consultar".

3.3. Cotizaciones





Permite registrar fácil y rápidamente las cotizaciones a un fondo. Para registrarlas, acceda a la opción "Cotizaciones".

El registro de cotizaciones incluye:

- Responsable: Miembro seleccionado como responsable de la caja, que registra | verifica la cotización.
- Fecha del movimiento: fecha de la cotización
- Miembro: Miembro que paga la cotización
- Importe (a cotizar): por defecto el sistema fija el importe configurado en la caja, aunque puede modificarse (si fuera necesario).
- Observaciones: campo que permite realizar observaciones o comentarios sobre la cotización.

Después de grabarse (mediante el botón "Guardar"), la aplicación le permite realizar una nueva cotización, para agilizar el proceso.

Haga clic en "guardar", o "guardar" y "finalizar", cuando haya terminado el registro de cotizaciones.



3.4. Multas





Según el reglamento del grupo, en caso de impago o retraso en el pago de las cotizaciones, o en otras circunstancias, el miembro deberá pagar una multa.

Accede a través de la opción “Multas” en la pantalla principal de la caja.



Los campos a rellenar son:

- Responsable
- Tipo de multa. Los tipos de multa que aparecen en el menú desplegable se configuran en la aplicación.
- Fecha del movimiento: fecha de la multa
- Miembro: Miembro a quien se le ha puesto la multa
- Importe (a pagar). Por defecto, el sistema establece el importe configurado para cada tipo de multa, aunque puede modificarse si es necesario.
- Observaciones: campo que permite realizar observaciones o comentarios sobre la multa.

<u>Resolver o pagar una multa.</u>

Las multas se pueden pagar desde la pantalla de visualización de operaciones de la caja, utilizando el botón “Consultar”.



Imagen 8. Multas

- Filtrar por multas
- Filtrar por fecha (si es necesario)

Como se muestra en la imagen 8, se puede observar la fecha en que se registró la multa y, en la parte inferior derecha, el monto (Monto restante a pagar).

Para registrar el pago de la multa, entre en el registro del movimiento y anote en la parte inferior de la pantalla (reembolso de la multa), el importe pagado, la fecha de pago y las observaciones que considere necesario. Una vez completada la operación, podemos verificar en operaciones (Consultar, filtrando por "multas" y fechas si es necesario) que la multa se ha pagado (imagen 9).

Si la persona sólo puede pagar una parte de la multa, se puede ingresar el monto (parcial), de manera que una vez guardada, la multa muestre el monto no pagado y se pueda registrar el pago de la otra parte cuando se produzca.



Imagen 9. Multa pagada

3.5. Créditos y reembolsos





La aplicación permite registrar los créditos otorgados en las diferentes cajas. Para ello, acceda al botón "Créditos" en la pantalla de operaciones de la caja.

El registro de crédito, al igual que el registro en papel, incluye los siguientes datos:

- Responsable
- Fecha del movimiento: la fecha del crédito
- Interés (en %)
- Interés fijo
- Número de tramos para realizar el reembolso
- Frecuencia de reembolso -entre tramos - (en días)

Estos campos, junto con las condiciones de los créditos, vienen precargados con la configuración de la caja (como vimos en: 2.1 Configuración y creación de cajas).

- Miembro (que solicita crédito)
- Importe (concedido)
- Observaciones: Este campo le permite hacer comentarios acerca del crédito (por ejemplo, uso del crédito, motivo del crédito, etc.).



Por último, debes hacer clic en “guardar”, o “guardar” y “finalizar”, si has terminado.
Al igual que con las cotizaciones, es posible guardar varios créditos sin salir de la pantalla.

Ahora, vamos a registrar los reembolsos.



Para registrar la devolución de créditos (o reembolsos) acceda al botón “Reembolsos” en la pantalla de operación de la caja.



Esta pantalla es diferente al resto, se trata de una pantalla de búsqueda muestra los reembolsos existentes, como en la pantalla de consulta, para poder registrar la devolución.

Permite filtrar por:

- Miembro
- Fechas (desde – hasta)

De la lista de reembolsos, debemos seleccionar el que queremos editar (registrar).

Los datos de movimiento muestran:

- La fecha del reembolso
- La persona que solicitó el préstamo
- La cantidad pagada
- El importe no pagado

Para registrar la devolución, y al igual que vimos con las multas, el registro incluye la fecha de la devolución y el importe no pagado.

Al hacer clic en el reembolso que queremos procesar, accedemos a una nueva pantalla (imagen 10) donde podemos añadir la fecha y el importe a reembolsar. Una vez procesado, el reembolso aparece como "pagado" en los Movimientos (imagen 11).



Imagen 10. Registro de reembolso



Imagen 11. Reembolso ya pagado

Es posible que la persona solo pague una parte, por lo que la aplicación mostrará el monto pagado y el pendiente de pagado, pudiendo registrarse el pago de la otra parte cuando esto ocurra.

3.6. Entradas y salidas



Estas opciones permiten registrar entradas y salidas puntuales de fondos en las cajas. Este tipo de situación se produce cuando, por ejemplo, el grupo transfiere las ganancias de sus actividades generadoras de ingresos colectivas a las cajas, cuando un proyecto realiza una contribución o cuando (en el caso de las salidas) se produce una salida de fondos para la compra de material (cuadernos, etc.).



Entradas: Para guardar entradas puntuales de fondos, utilice el botón "Entradas" ubicado en la pantalla de operación de la caja.



Los datos necesarios para registrar las entradas son:

- Responsable
- Fecha del movimiento
- Seleccionar Miembro. Persona que realiza la entrada (no es obligatorio)

Nota: Las entradas o salidas no están asociadas con las cotizaciones de los miembros (es decir, no influyen en el seguimiento de las cotizaciones).

- Importe
- Observaciones. Donde se explica la fuente o el tipo de entrada realizada.

Por último, como es habitual, deberás hacer clic en "Guardar", o "Guardar" y "Finalizar" (si has acabado de registrar entradas).



Salidas: Para registrar salidas de efectivo de la caja, utilice el botón "Salidas" ubicado en la pantalla de operación de la caja.

Los datos necesarios para registrar las salidas son los mismos que para las entradas:

- Responsable
- Fecha del movimiento
- Seleccionar Miembro. Persona que realiza la entrada
- Miembro. Persona que retira fondos de la caja (no es obligatorio)
- Importe
- Observaciones. Cuando se explica la causa o el uso del retiro.

Nuevamente deberás hacer clic en "Guardar", o "Guardar" y "Finalizar".

3.7. Consulta de movimientos



Ya vimos esta pantalla para visualizar las operaciones. La opción "Consultar" permite ver todos los movimientos.



La pantalla muestra:

- El total de fondos en la caja
- Las opciones de filtrado (tipo de movimiento, miembro, periodo, etc.)
- Los fondos y el número de movimientos resultado del filtro aplicado

Y a continuación la lista de movimientos ordenados por fecha (del más reciente al más antiguo). Los movimientos permiten visualizar:

- La fecha de la operación,
- La persona que hizo el movimiento,
- El tipo de movimiento,
- El importe (cotización, crédito, etc.).
- Para multas y reembolsos, el estado de pago/reembolso y el importe no pagado (o pendiente).

Además desde el listado, se puede acceder al detalle de los movimientos, para **consultarlos, modificarlos o eliminarlos**.

Nota: todos los movimientos se pueden modificar o eliminar, si así lo requiere el usuario, en el caso de los reembolsos, la eliminación de la operación, sólo elimina la información registrada del rembolso, pero no el registro de reembolso como tal (ya que está unido a un crédito), si se quiere eliminar un reembolso totalmente es necesario eliminar el crédito.

Otras características:

Desde la pantalla de consultas es posible **exportar** en formato Excel, los movimientos consultados. La exportación aplica el filtro realizado, si aplica.



Escenario

El Club de Madres “Estamos juntas” comienza a realizar operaciones en la aplicación, una vez creadas las cajas (IGR y Solidaridad) en Akiko.



Se registró a los miembros del Club de Madres: Albertine Magnant, Angeline Nabidou, Audume Khady, etc., con sus respectivos roles (miembro, presidenta, etc.).



Se configuraron las cajas (AGIs y Solidaridad); aquí está la caja AGI: fecha de creación 1/1/25, gerente Sra. Claudine Ba (tesorera), monto de cotización 500 XOF, monto máximo de crédito 30.000 XOF, etc.



Introdujeron una "Entrada" al principio, con los fondos iniciales de la caja AGIs previamente existente a nivel del club de madres: 50.000 XOF el 3 de enero de 2025, con la Sra. Ba (tesorera) a cargo.



Comenzaron a hacer cotizaciones: aquí, una contribución de 500 XOF el 15 de diciembre de 2025 de la Sra. Dina Lakale.



El club de madres "Estamos juntas" concedió un crédito a la Sra. Maria Mamane el 20/11/25 por un importe de 5.000 XOF a devolver en 1 mes (1 única cuota).



“Consultamos”, verificando que, en términos de reembolsos, hay créditos ya pagados (Rose Laperle) y préstamos que aún deben pagarse (Maria Mamame).



María Mamame finalmente pagó su crédito el 15 de diciembre



El 15 de diciembre de 2025, Christine Nabaloum hizo una salida de fondos, de acuerdo con el CdM, para comprar sillas para las reuniones (5000 XOF).

3.8. Funcionamiento con ciclos (modelo VSLA)

Como se ha indicado al inicio, la aplicación Akiko sirve tanto para los modelos de ahorro y crédito que siguen la gestión con ciclos (VSLA) como sin ciclos.
Si se quieren utilizar ciclos. La propuesta de registro y uso es la siguiente:

Configuración de las cajas (donde se funcione con ciclos):

- Marcar la opción de ciclo
- Registro de la fecha de inicio del ciclo
- Registro del número de semanas del ciclo



Funcionamiento : según se ha descrito en los apartados anteriores.

Cierre de un ciclo:
Al cerrar un ciclo, el grupo se reúne, y cierran las cajas. En ese momento, normalmente

1) se ponen al día las cotizaciones pendientes, las multas y los reembolsos de los créditos pendientes: estas acciones (cotizaciones, reembolsos, etc.) se registran en la aplicación según se ha mostrado anteriormente.
2) se entrega (devuelve) la cantidad ahorrada a cada miembro: las devoluciones se registran como **salidas puntuales** para cada miembro
3) se reparten los fondos: el reparto (por miembro) de los intereses o de otros fondos (multas, etc.) se registran como **salidas puntuales** para cada miembro.

En el caso que el grupo decida mantener fondos, del ciclo previo, en a caja, es necesario realizar el registro de la salida de fondos, y al inicio del nuevo ciclo, registrar la entrada de dicha cantidad.

La caja, al **final del proceso de cierre de ciclo tiene que estar a "cero".**

Tras devolver y registrar las operaciones de cierre de ciclo, desde la pantalla de configuración de las cajas se da al botón "**finalizar ciclo**" (al final de la pantalla). Al realizar esta acción, se ponen a "cero" los contadores de seguimiento de cotizaciones de los miembros y los contadores de las cajas.

Tras cerrar un ciclo, los movimientos del ciclo cerrado, se pueden consultar, pero no pueden ser modificados ni eliminados.



4. SEGUIMIENTO

Desde la pantalla principal podremos acceder a las diferentes opciones.

4.1. Seguimiento de miembros



Acceda a través del botón "Miembros". Esta opción le permite consultar el estado de las cotizaciones, créditos, reembolsos, etc., de los miembros del grupo.



Es posible visualizar la lista de miembros ordenada alfabéticamente, con nombre | apellido y el "estado" en color (verde o rojo) de sus aportaciones en los fondos.

Para cada miembro, es posible acceder a los detalles de cada caja; estos detalles muestran:

- El importe total aportado
- Cotizaciones pendientes
- El monto otorgado en crédito
- El importe pendiente de reembolsar
- La fecha prevista de reembolso
- Multas impagadas



Los iconos también siguen el código de color:

- Verde: Situación correcta, pagos al día.
- Rojo: Pagos o aportaciones pendientes (cotizaciones, créditos no reembolsados o multas).

En la parte inferior se muestran los datos del socio: nombre, apellidos, fecha de adhesión, rol, etc., los cuales pueden ser modificados.

4.2. Consulta de las cajas



Acceso mediante el botón "Consultar". Esta opción permite acceder a las pantallas para visualizar los movimientos de las cajas existentes en el grupo de ahorro y crédito.

Es posible visualizar para cada caja existente:

- La cantidad disponible en la caja
- El dinero prestado (créditos no reembolsados)

Desde allí, podrás acceder al detalle de los movimientos de la caja (el mismo que vimos en el punto: 3.7. Consulta de los movimientos).



4.3. Seguimiento gráfico de las cajas



Además de la función de consulta que ya hemos visto, la aplicación permite visualizar gráficamente el estado de las cajas. Para ello, se accede mediante el botón "Seguimiento".



Esta opción muestra el gráfico del estado total de entrada y salida, permitiéndole filtrar por:

- Fechas (periodo)
- Caja
- Miembro

Hay dos gráficos:

- Evolución del ahorro
- Evolución del crédito



Los gráficos se pueden exportar en formato ".jpg" y compartir mediante el botón "Exportar".

4.4. Exportación de información



Finalmente, mostramos la función de exportación de información, que permite (como su nombre indica) exportar la información principal almacenada en la aplicación. Para acceder a ella, pulse el botón "Exportar".

Al acceder a la opción “exportar”, vemos los tres tipos de información que podemos exportar:



- **Cajas**: en el archivo .csv (Excel) podemos ver tablas donde tenemos información de cada uno de las cajas: información de configuración de la caja y monto disponible.
- **Miembros**: listado en formato .csv (Excel) de miembros incluyendo nombres y apellidos, dirección, localidad, teléfono, fecha de adhesión, rol, etc.
- **Movimientos**: listado (Excel) de las operaciones de todas las cajas. Incluye el detalle de todas las operaciones, incluyendo: la caja, tipo de movimiento, fecha, miembro, importe, importe pendiente (por ejemplo, cuando ha habido una devolución parcial), comentarios, responsable, fecha de devolución (para créditos), intereses (si aplica), cuotas, número de plazos de devolución, tipo de multa (si aplica).

Todas las exportaciones (las de esta pantalla y la de las otras pantallas de consulta) se descargan en **la carpeta “Descarga (o Download)”** del terminal. La aplicación permite también, en el momento de la descarga, compartir el fichero a través de las aplicaciones que estén disponibles en el terminal (email, WhatsApp, Bluetooth, ShareIT, drive, etc.).

Nota: Esta función está diseñada para facilitar el intercambio de información y es seguimiento de los grupos de ahorro con los facilitadores o animadores del proyecto.