



Equipo de la ERCS recibiendo una formación práctica en la metodología VSLA

GRUPOS DE AHORRO UNA ACTIVIDAD CLAVE PARA PERSONAS ETORNADAS EN ETIOPÍA



Mayo 2022

Grupos de ahorro

Una actividad clave para las personas retornadas en Etiopía

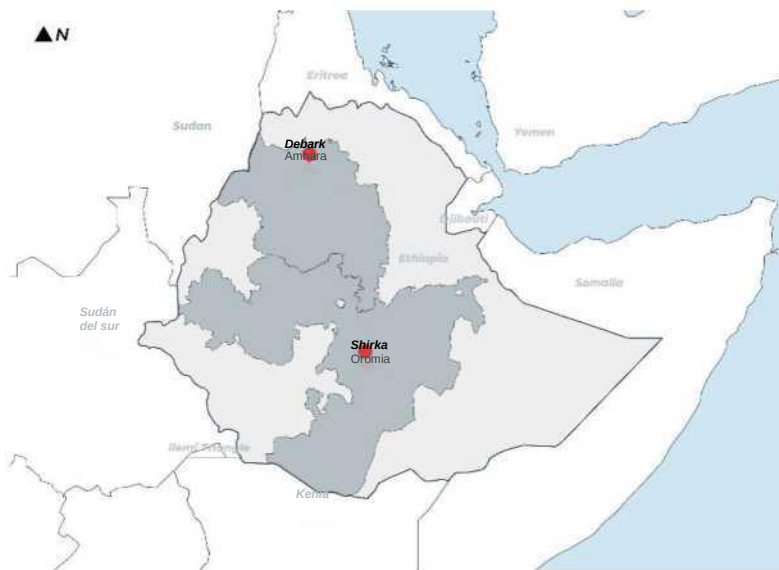
Los grupos de ahorro se han convertido en una de las actividades claves en los proyectos para la **reintegración económica y social de las personas retornadas y la promoción de la solidaridad económica, social y cultural** dentro de las comunidades. La participación en los grupos de ahorro ha permitido a estas personas **mejorar su inclusión económica**, permitiéndoles tener acceso a ahorros, crédito o microseguros, así como **diversificar y mejorar sus negocios**. Los grupos de ahorro también están **mejorando la conectividad y la cohesión social entre las comunidades de acogida y retornada**.

CONTEXTO

Los grupos de ahorro son uno de los componentes de medios de vida del proyecto integral “**Ayuda y resiliencia para personas retornadas vulnerables y sus comunidades en Etiopía**” (ARV-RC), implementado por la Cruz Roja Etiopie (ERCS, por sus siglas en inglés) con el apoyo del Programa regional de migración de la Cruz Roja Danesa (CRD).

El proyecto se centra en el apoyo a las personas retornadas vulnerables durante su proceso de reintegración, tanto a nivel individual como comunitario. **La asistencia incluye la entrega de productos básicos a su llegada, el acceso a oportunidades de medios de vida, así como apoyo mental y psicosocial.**

En los remotos *kebeles* de Debark y Shirka, de las regiones de Amhara y Oromia, se han puesto en marcha grupos de ahorro, ofreciendo a las personas retornadas la posibilidad de unirse a **un grupo de autoayuda que proporciona a los miembros acceso a ahorro, crédito y a una red social de ayuda mutua.**



EVALUACIÓN DE NECESIDADES

Las personas retornadas identifican como principales obstáculos a la hora de recuperarse y reintegrarse en la sociedad, la falta de oportunidades de medios de vida y la percepción de haber fracasado en su proceso migratorio entre sus familiares a su regreso, hasta el punto de convertirse, en muchos casos, en la razón por la que vuelven a migrar.

Los resultados de la evaluación indican que los servicios financieros en los remotos *kebeles* de Debark y Shirka son insuficientes y o bien son muy caros o requieren cierta estabilidad económica para poder acceder a ellos. **Las personas retornadas (especialmente las mujeres) tienen importantes dificultades para acceder al crédito y se ven excluidas de las redes sociales y del apoyo comunitario.** Sus dificultades para leer o escribir no hacen sino profundizar esta exclusión. La mayoría de estas personas han perdido sus ahorros, se han endeudado, han perdido a algún miembro de la familia y debido al fracaso de su experiencia migratoria tienen una autoestima muy baja.

REFORZAR Y DIVERSIFICAR LOS MEDIOS DE VIDA

El proyecto ofrece a las personas retornadas la posibilidad de mejorar su capital humano (recibiendo formación técnica), de aumentar su capital físico (acceder a las transferencias monetarias dirigidas a aumentar su capacidad de inversión) y de facilitarles el acceso a los recursos naturales (el acceso a la tierra). Todos los esfuerzos están dirigidos a generar fuentes de ingresos para las personas retornadas y a fortalecer las ya existentes.

El lanzamiento de la actividad de los grupos de ahorro como parte del proyecto, tenía el objetivo de promover grupos de autoayuda que fueran capaces de mantener, sin ayuda externa, el acceso a unos servicios de financiación y a redes sociales muy necesarias para sus miembros. **Los excelentes resultados obtenidos han hecho que los grupos de ahorro se conviertan en una actividad fundamental del proyecto.**

Los activos financieros, humanos y sociales de las personas retornadas mejoran gracias a una metodología de ahorro sencilla pero eficaz. El proyecto ha adoptado y promovido la metodología **VSLA** (*Asociaciones rurales de ahorro y préstamo*) basándose en anteriores experiencias exitosas en la región, así como en el impacto, bien documentado, que los grupos de ahorro han demostrado tener en todo el mundo.

Las **principales características** que han hecho que la VSLA sea una metodología apropiada para el objetivo del proyecto son:

- 1) Es relevante para el contexto:** Esta metodología no requiere procedimientos burocráticos y es por lo tanto apta para poblaciones en zonas rurales con bajos índices de alfabetización.
- 2) No supone una pérdida de capital para el grupo:** Como el grupo no necesita ser respaldado por un banco no hay tasas ni tipos de interés que terminen beneficiando a las entidades financieras, sino que revierten en el grupo.
- 3) Alta relación coste-beneficio:** El lanzamiento de los grupos de ahorro no requiere muchos recursos, más allá de los "kits de ahorro" que se proporcionan y de los recursos humanos necesarios para transferir la metodología a los grupos.
- 4) Participación:** Cada grupo decide las reglas y las normas de la actividad de su propio grupo (valor de la participación, coste de la sanción, intereses de los préstamos, fechas y duración de las reuniones, etc.) maximizando su apropiación.
- 5) Sostenibilidad:** Una vez terminado el primer ciclo de ahorro, entre 9 y 12 meses, los grupos no suelen requerir un apoyo adicional para continuar con su actividad de ahorro y préstamo.

LANZAMIENTO DE LOS GRUPOS DE AHORRO



Reunión de ahorros y crédito de la VSLA en Arsi

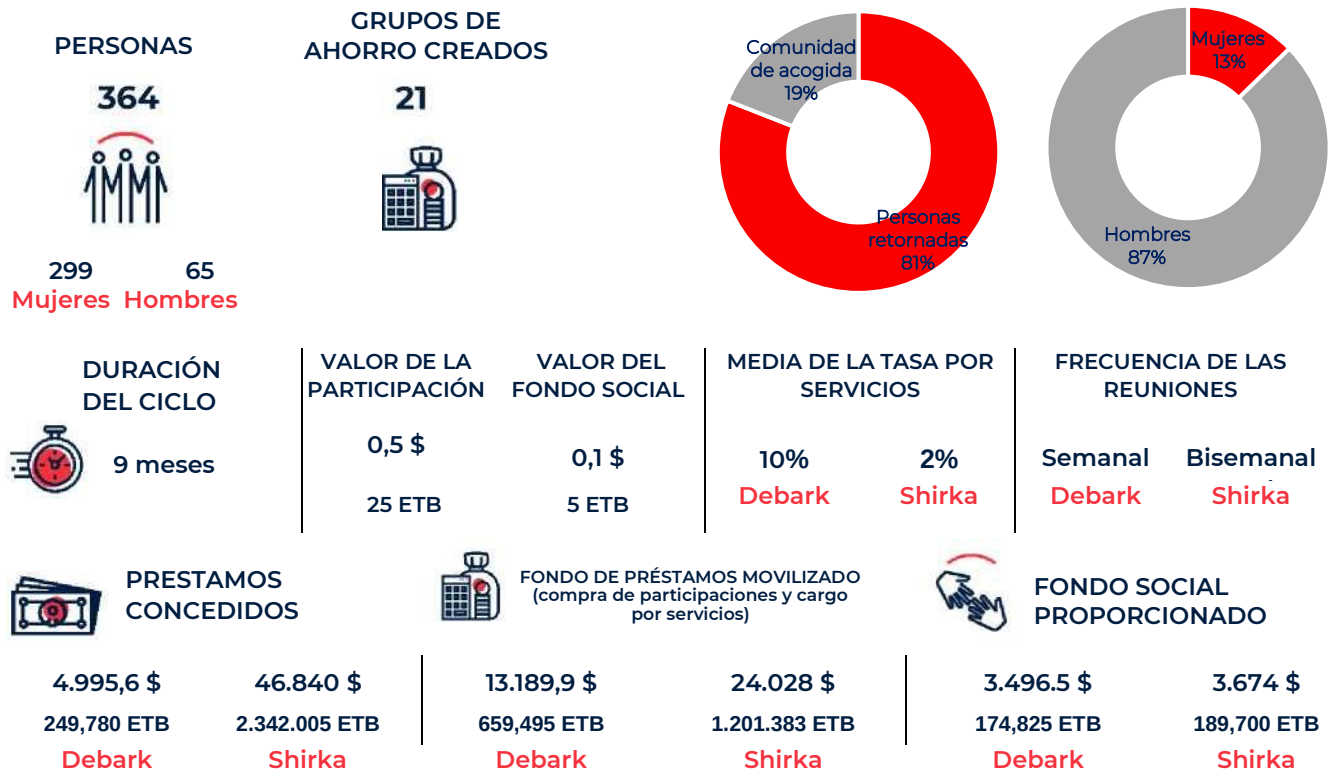
El Centro de Recursos de Medios de Vida de la FICR proporcionó **la formación práctica** en la metodología VSLA al personal y voluntariado de la ERCS. Tras la formación, **se crearon dos grupos de ahorro en la región para poner en práctica los conocimientos adquiridos** durante la misma.

A finales de 2019 se fueron iniciando **varios programas piloto** para poder ajustar y mejorar el enfoque antes de **ampliar el número de grupos de ahorro** que finalmente se promovieron en ambos *kebeles*. Tras obtener resultados positivos en los proyectos piloto se crearon 21 VSLA en Shirka y Debark.

“

*Las VSLA son grupos autogestionados de **15-25 miembros**, dentro de una comunidad, que **se reúnen de forma regular** (semanalmente, bisemanalmente o mensualmente) para **guardar su dinero** en un espacio seguro, **acceder a pequeños préstamos** y obtener **seguros de emergencia**. La actividad de cada grupo se gestiona en **ciclos de 9 a 12 meses**, tras los cuales se distribuyen los ahorros acumulados y los beneficios de los préstamos entre los miembros”.*

PRINCIPALES CIFRAS¹



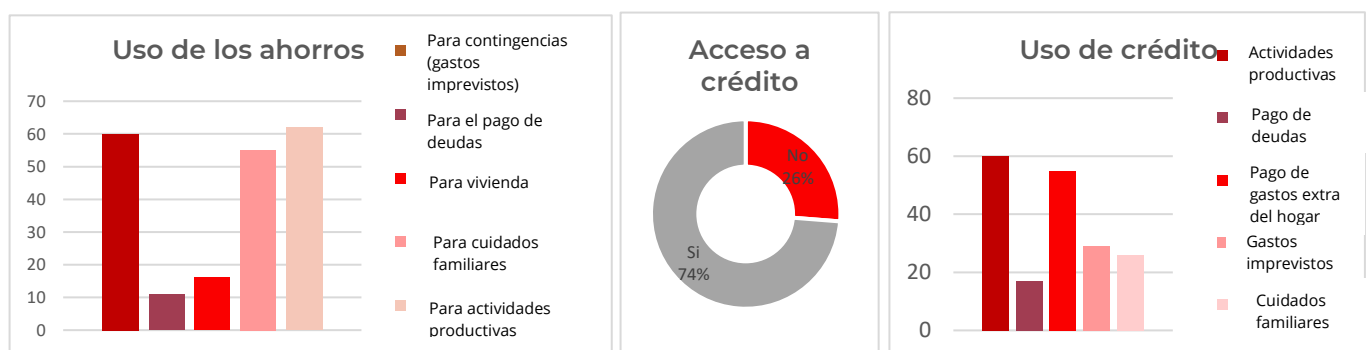
¹ Tipo de cambio: 50 ETB = 1 USD

IMPACTO DEMOSTRADO

En estos tiempos de incertidumbre económica, agravada por el cambio climático, la crisis política y la actual pandemia del coronavirus en Etiopía, los grupos de ahorro proporcionan sensación de seguridad y generan confianza entre sus miembros. **El impacto de los grupos de ahorro va más allá de la mejora de la inclusión financiera de sus miembros.**

Para analizar el impacto se entrevistó a 99 de los ahorradores de 21 grupos de ahorro diferentes.

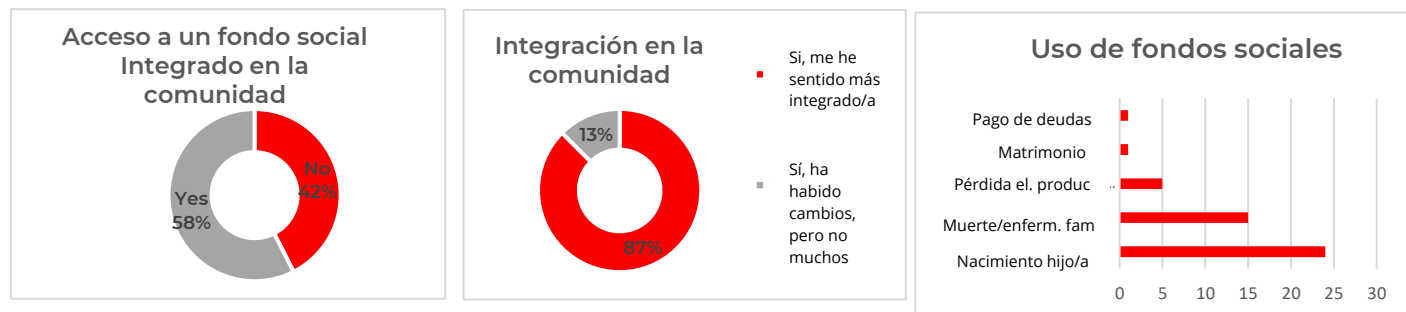
Fortalecimiento y diversificación de los medios de vida



Solidaridad y grupos de apoyo

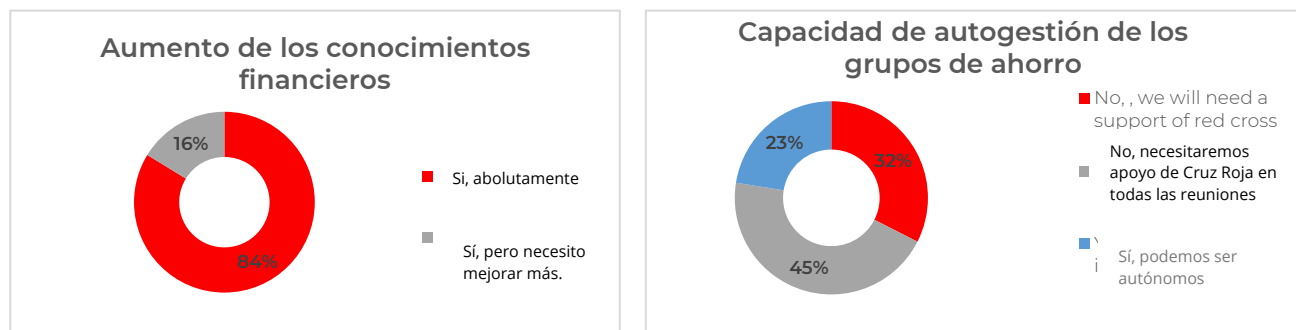
El 58% de los participantes encuestados recibió ayudas de **microseguros de los Fondos Sociales**. En particular, se ha reforzado la solidaridad dentro de los grupos, ya que hubo contribuciones adicionales de los miembros del grupo para aumentar la ayuda económica proporcionada a la persona necesitada.

La mayoría de los participantes consideraron su grupo de ahorro como un espacio propio donde podían compartir sus experiencias, preocupaciones y aspiraciones. Como muchas de las personas retornadas se enfrentan a problemas similares tras su regreso, los grupos de ahorro se convierten en una **experiencia compartida y en una red de apoyo**.



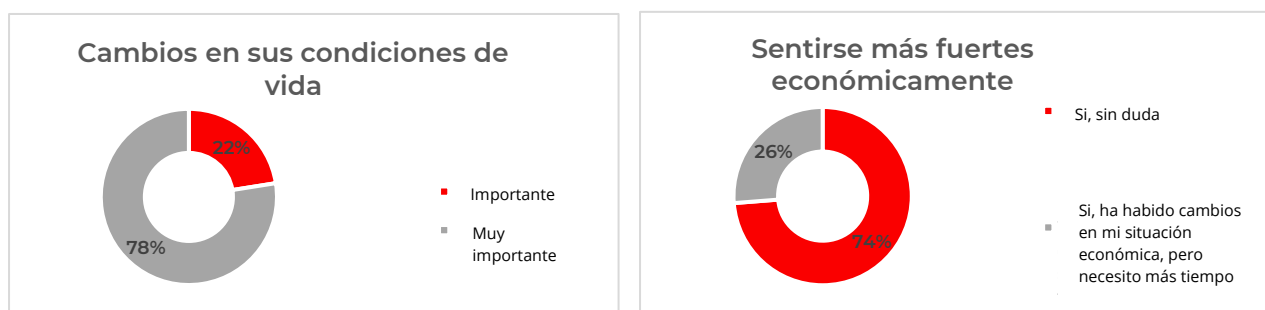
Empoderamiento

Más del 80% de los participantes entrevistados indicaban que habían **mejorado sus conocimientos financieros**. Las personas que participaron en el grupo pueden tomar decisiones mejor informadas sobre sus medios de vida y sobre cómo gestionar sus recursos al haber recibido formación y apoyo para ganar y ahorrar dinero. Todos los participantes del grupo indicaron que habían **mejorado su autoestima**. A medida que aumenta su confianza, los participantes se sienten capacitados para participar en decisiones sobre la economía de sus hogares y hacer aportaciones significativas a la comunidad.



Bienestar sicológico

Todos los participantes entrevistados consideran que su autoestima ha aumentado. Mas del 70% de los miembros entrevistados consideran como **"muy importantes" los cambios en sus condiciones de vida** desde que han entrado a formar parte de un grupo de ahorro. Ser capaz de ahorrar dinero, así como formar parte de un grupo de autoayuda, influye sin duda positivamente en el bienestar sicológico.



FACTORES CLAVE PARA EL ÉXITO



Formación y Experiencia: El buen conocimiento de la metodología VSLA por parte del equipo de ERCS fue crucial. La formación práctica de los facilitadores aumentó su capacidad y su motivación para promover y traspasar la metodología a los grupos que tenían asignados.



Cercanía: La mayoría de los participantes eran del mismo kebele, lo que facilitaba la participación en las reuniones periódicas. El vivir cerca también facilitaba que los potenciales miembros se conocieran entre sí y que pudieran tomar en consideración sus propias percepciones sobre otros miembros antes de decidir si se unían al grupo.



Enfoque de género: La mayoría de las personas que participaron en los grupos eran mujeres. Por lo tanto, se han experimentado en la mayoría de los grupos altos índices de responsabilidad, implicación y solidaridad.



Voluntariedad: La participación en el grupo es voluntaria, se permitió a todo el mundo en la comunidad unirse a cualquiera de los grupos. No se proporcionaron incentivos con el fin de animar a que hubiera un interés genuino de participación..



Necesidades y objetivos similares: La mayor parte de las personas retornadas se enfrentan a problemas similares y su proceso de retorno implica retos similares. El tener intereses, objetivos, trasfondos y capacidad de ahorro, etc., similares dentro de los grupos facilita que se tomen las decisiones de forma más rápida y que satisfaga las preocupaciones de la mayoría de los miembros.



Reglas claras de afiliación: Cuando hay reglas claras entre los miembros, los malentendidos y la falta de confianza se minimiza. La confianza se genera mostrando compromiso y disciplina. También es importante que todas las personas en el grupo se sientan cómodas con las decisiones a la hora de establecer el valor de la participación, la tasa de interés del crédito y las contribuciones al fondo social.

El apoyo técnico por parte del equipo de ERCS ha sido muy relevante para los grupos, especialmente para hacer un seguimiento correcto de los registros financieros. También ha sido determinante a la hora de promover una alta compra de participaciones y ha facilitado el éxito en la toma de decisiones sobre reglas y normativas.

LECCIONES APRENDIDAS Y CAMINO A SEGUIR

Transferencia de la metodología VSLA

Se recomienda encarecidamente que los futuros facilitadores de la metodología VSLA reciban formación práctica. **Experimentar la metodología** en lugar de solo aprender los procedimientos maximiza su confianza y su desempeño. Los grupos de ahorro piloto permiten ajustar diferentes aspectos de la metodología y experimentar los retos a la hora de promoverlo.

*Se ha identificado el **apoyo entre pares** entre diferentes delegaciones de ERCS como un factor fundamental que ha contribuido de forma significativa a la hora de transferir eficazmente la metodología a los grupos de ahorro.*

Implicación con la comunidad

Los grupos de ahorro pueden convertirse en una excelente **plataforma para proporcionar un apoyo adicional** a la población vulnerable, como apoyo psicológico, formación financiera, sensibilización, etc.

*Para paliar el impacto de la **pandemia de COVID-19**, en junio de 2021, el proyecto proporcionó **transferencias monetarias** con el fin de aumentar la capacidad financiera y social de los grupos. Cada miembro recibió 3500 ETB que se sumaron a su contribución al Fondo de préstamos (70%) y Fondo social (30%) del grupo.*

Los **miembros de los grupos de ahorro pueden jugar un papel clave a la hora de aumentar la concienciación** dentro de su comunidad (*peligro de tráfico de personas; garantizar a otros retornados el acceso a recursos para tomar decisiones seguras y bien informadas, etc.*).

*Existen experiencias con éxito de **'Clubs de madres'** en África occidental que proporcionan aprendizajes y recomendaciones interesantes sobre como favorecer que los miembros de los grupos se conviertan en activistas sociales con impacto dentro de sus propias comunidades.*

Iniciativas colectivas

Se puede aumentar aún más **la cohesión del grupo** apoyándoles para que identifiquen **objetivos comunes y realistas que requieran la toma de decisiones colectivas**. Con el tiempo es posible que los grupos decidan implicarse en iniciativas de producción complejas que requieran obviamente un apoyo adicional para identificar las instituciones microfinancieras, las oportunidades de mercado, etc. Mientras tanto los grupos pueden comenzar a practicar sus actividades conjuntas organizando acciones a menor escala (*compras colectivas para negociar precios mejores, pequeños eventos para generar algunos ingresos, etc.*) antes de implicarse en procesos complejos de toma de decisiones.