# GRUPOS AUTO-GESTIONADOS DE AHORRO Y CREDITO PARA MUJERES RURALES

## Situación de partida o problemática

La población hacia la que va dirigida esta intervención son las familias más vulnerables de 180 comunidades distribuidas entre tres de los distritos de Nepal más afectados por los terremotos de Abril y Mayo 2015, Makawanpur, Nuwakot y Rauwa.

Paralelamente a la asistencia ofrecida a las familias para mejorar su capital humano (mediante formaciones técnicas) y su capital físico (mediante transferencias de efectivo incrementando su capacidad de inversión), el proyecto identifica que las mujeres disponen de pocos espacios propios donde compartir experiencias, preocupaciones, iniciativas propias y organizarse en torno a problemáticas comunes.

Asimismo, esta población rural vive en zonas muy remotas con un acceso muy limitado al crédito y muy pocas posibles formas de financiación. Las que existen son a un interés muy alto y requieren de cierta estabilidad económica.

Existen cooperativas comunitarias que tienden a replicar las estructuras de poder de las comunidades donde la población tradicionalmente excluida por género y/o casta no encuentra el espacio para acceder a las redes sociales necesarias poder acceder al crédito o al apoyo comunitario. Sus dificultades para leer o escribir profundizan aún más su exclusión.

Los terremotos sufridos han desestructurado aún más el apoyo comunitario debido a la necesidad de supervivencia, el enfoque individual es muy prominente.

**Ahorro y Crédito**

Los ahorros y el crédito son las herramientas fundamentales a través de las cuales una familia es capaz de hacer frente por si misma a una crisis (ya sea la enfermedad de un familiar, un accidente o un desastre que afecta a su medio de vida).

## Propuesta de fortalecimiento de los medios de vida

El equipo de proyecto, después de evaluar el contexto descrito, decide investigar acerca de las metodologías existentes para la conformación de grupos auto-gestionados de ahorro y crédito. La metodología *"Village Saving and Loan Model"* ofrece una serie de ventajas que se adecuan al contexto de esta población y, con pequeñas adaptaciones, genera un aprendizaje en las comunidades que facilita su independencia de entes financieras.

**Proyecto:**

"Recuperación y mejora de los medios de vida de las familias más vulnerables afectadas por los terremotos de Nepal en Abril 2015".

**Objetivo Específico:** Mejora de la resiliencia

**Duración** : 12 meses

**Organización Implementadora:** Cruz Roja de Nepal

| | |
|---|---|
| **Tipo de Intervención de Medios de Vida:** | Fortalecimiento |
| **Capitales fortalecidos:** | Social y Financiero |
| **Contexto:** | Rural |
| **Grupo Meta:** | 1.200 Mujeres dedicadas a la agricultura de subsistencia |

Características principales de la metodología VSL:

1) **Relevante al contexto**: es una metodología que funciona a través de la memoria y no requiere de gestiones burocráticas por lo que es apta para población con bajos índices de alfabetización.
2) **Sin pérdida de capital para el grupo:** Al no ser necesaria la bancarización del grupo, no existen comisiones ni intereses que acaben beneficiando a las entes financieras sino que revierte al grupo.
3) **Alto coste-beneficio**: La conformación de los grupos no requiere de un presupuesto elevado puesto que no se facilita ningún tipo de insumos aparte del "kit de ahorro".
4) **Sostenibilidad**: Una vez concluido el ciclo de ahorro gracias al acompañamiento de un dinamizador, los grupos no requieren ningún tipo de apoyo adicional para continuar con su actividad.
5) **Participación**: Cada grupo decide las condiciones de su actividad (valor de la acción, coste de la multa, interés de los préstamos, fechas y horas de las reuniones, etc).

## Actividades implementadas.

- Adaptación de la metodología y el manual de implementación al contexto de Nepal.
- Elaboración de una guía resumida y práctica para las dinamizadoras de los grupos de ahorro y crédito.
- Formación de las dinamizadoras de los grupos de ahorro y crédito.
- Lanzamiento de 5 grupos piloto en diferentes comunidades (con un ciclo de 6 meses).
- Evaluación de las diferentes fases de los grupos piloto y, conforme a las mejoras necesarias, lanzamiento progresivo de los siguientes 55 grupos de ahorro (con un total de más de 1.200 mujeres).

## RESULTADOS

- Más del 90% de los grupos formados en la metodología VSL, deciden continuar con la iniciativa e inician independientemente 8sin el apoyo del proyecto) el siguiente ciclo de ahorro.
- El 90% de los créditos otorgados por los grupos son utilizados productivamente y devueltos conforme a los acuerdos realizados por el grupo en base a las recomendaciones de la metodología (intereses, fechas de devolución, etc.).
- Los ahorros producidos son incrementados gracias a los intereses generados por los créditos, las multas debidas a infracciones (conforme a los acuerdos establecidos en la constitución de los grupos) y el fondo social (si éste no ha sido utilizado).
- El valor de la acción de ahorro tiende a ser incrementado una vez los grupos han aprendido la metodología y su confianza en la iniciativa y en los miembros del grupo ha incrementado.

## RECOMENDACIONES

**Importante / a tener en cuenta / a considerar**

- ✓ Los grupos deben ser conformados voluntariamente en base a la cercanía y la confianza de los miembros. El proyecto no debe influenciar esa decisión.
- ✓ Es importante que los grupos sepan de antemano que NO se recibirá ningún incentivo por parte del proyecto. Las personas que decidan unirse a un grupo deben hacerlo desde el interés del aprendizaje de la metodología. Es decir, la socialización de la iniciativa necesitará más o menos tiempo dependiendo de las dinámicas (asistencialistas o no) a las que estén acostumbradas las comunidades.
- ✓ Una de las claves del éxito de esta iniciativa es el papel que juega el/la dinamizador/a de grupos. Es importante dedicarle el tiempo suficiente a su formación.
- ✓ La formación de dinamizadores/as es mucho más efectiva si conforman su propio grupo de ahorro y crédito y cada 15 minutos interpretan una sesión diferente de ahorro, crédito, cálculo de intereses, devolución, etc.
- ✓ Si los grupos conformados son de mujeres, la dinamizadora de los grupos debe ser una mujer. Un objetivo importante de la iniciativa es que las mujeres dispongan de su propio espacio.

**Equipo de proyecto y recursos internos:**

- Técnico comunitario en Medios de Vida.
- Equipo de dinamizadoras comunitarias (una dinamizadora puede realizar el apoyo y seguimiento de hasta 10 grupos).
- Delegado, técnico de soporte (si existiera).

**Referencias :**
La metodología utilizada para la conformación de los grupos de ahorro y crédito auto-gestionados *"Village Sanving and Loans Model"*:
http://www.vsla.net/home;jsessionid=1qskgzm3momq6ahcfqu0rett5

**Agradecimientos a Cruz Roja de Nepal y Cruz Roja Española.**
**Documento elaborado por** :
Sergio García, Centro de Medios de Vida de la FICR
www.livelihoodscentre.org ; livelihoods@cruzroja.es