



Calidad en Práctica: Implementando las Directrices de Calidad para Grupos de Ahorro

12 abril 2016

12:00 p.m. EST



Kaelyn DeVries,
*Project Concern
International*



Eloisa Devietti,
*Co-facilitadora,
Savings-Led Working
Group*



Juan Carlos Durán,
*Catholic Relief
Services*



Acerca de la Red SEEP



La Red SEEP es una red global de organizaciones internacionales de operadores dedicados a combatir la pobreza a través de la promoción de mercados y sistemas financieros incluyentes. La Red SEEP representa una de las redes más grandes y diversas de su clase. Está compuesta por organizaciones internacionales de desarrollo así como redes de operadores a nivel mundial, regional y de los países que promueven el desarrollo del mercado y la inclusión financiera. Sus miembros están activos en más de 170 países.

¿Por qué las PQGs?

Crecimiento sin precedentes en el sector

Innovación sin precedentes

Las PQGs guían la calidad de la implementación; establecen estándares mínimos; aseguran un enfoque común para la calidad del programa

Entidades que contribuyeron a las PQGs

WORLD RELIEF
CANADA

World Vision



OXFAM

PLANT WITH PURPOSE



CRS
CATHOLIC RELIEF SERVICES



Desarrollo de las PQGs

Más de 100 respuestas a una encuesta en línea

70 entrevistas a diversos operadores

10 miembros del comité de asesoría

4 consultas dentro del país

3 borradores

Principio 1

DISEÑO

Diseñe el programa con un alcance y objetivos de calidad claros y que respondan a los intereses de los miembros y estén alineados con todos los resultados deseados de los grupos de interés.

Comprensión común de los objetivos del programa

Hitos realistas tanto para la calidad como para la ampliación

Coordinación a nivel nacional

Principio 2

IMPLEMENTACIÓN

Conozca a las poblaciones que tiene intención de servir, incluyendo las más vulnerables, y adopte acciones deliberadas para alcanzarlas.

Identificación y medición de los participantes

Procesos del programa que alcanzan a la población identificada

Mensajes que son incluyentes para las poblaciones vulnerables

Procedimientos grupales que reflejan las necesidades de las poblaciones vulnerables

Alineación de los incentivos de los capacitadores con el objetivo de inclusión

Principio 3

IMPLEMENTACIÓN

Seleccione, capacite, gestione y monitoree a los capacitadores de una manera que reconozca su aporte esencial al programa.

Selección cuidadosa de capacitadores

Métodos de capacitación probados y efectivos

Estructuras de capacitación simplificadas

Incentivos apropiados por el desempeño de los capacitadores

Criterios claros para el monitoreo de los capacitadores y retroalimentación positiva

Principio 4

IMPLEMENTACIÓN

Promueva un modelo probado de Grupo de Ahorro e instile a nivel de los miembros una mejor comprensión y respeto por los procedimientos del modelo.

Compromiso con la constitución del grupo

Precaución con los atajos tentadores

Atención a la seguridad de los fondos del grupo

Respeto tanto para los prestatarios como para los ahorristas

Principio 5

IMPLEMENTACIÓN

Si opta por combinar un Grupo de Ahorro con otras actividades, planifique cuidadosamente y respete la autonomía del grupo.

Comunicación transparente de las expectativas

Respeto por los procedimientos y la estructura del GA

Productos y servicios de calidad basados en la demanda

Seguridad de los servicios y actividades adicionales

Precaución con la asignación de los fondos del grupo para cualquier propósito fuera de los ahorros y préstamos

Precaución con cualquiera que vea al GA principalmente como un mercado para productos y servicios

Principio 6

IMPLEMENTACIÓN

Si opta por promover una relación con un proveedor de servicios financieros, empodere a los miembros del GA para tomar buenas decisiones basadas en sus intereses y demandas.

La educación de todas las partes involucradas en la relación financiera

Evaluación cuidadosa del proveedor de servicios financieros

Preocupación por los intereses del grupo

Comprensión de las implicaciones de la banca móvil

Principio 7

MONITOREO

Monitoree y evalúe constantemente el desempeño del programa utilizando prácticas responsables de recolección, gestión y difusión de datos.

Métodos de evaluación diversos

Respeto por la propiedad y seguridad de los datos

Monitoreo de los resultados post-proyecto

Principio 8

SALIDA

Implementar una estrategia de salida clara que deje las estructuras para asegurar la sustentabilidad con posterioridad al programa, la expansión de los servicios y el apoyo continuo.

Estrategias de salida claramente planificadas y comunicadas

Contratos post-proyecto culturalmente apropiados

Estructuras de fiscalización diseñadas cuidadosamente

Mecanismos de restitución idóneos

Herramientas para implementar las PQGs

**Herramientas
de capacitación**

**Herramientas
de evaluación
y monitoreo
del programa**

**Herramientas
para
combinar GA
con otras
actividades**

**Herramientas
para
establecer
vínculos
financieros**

**Herramientas
para
promover y
medir la
inclusión**

¿Dónde encuentro las Directrices de Calidad del Programa para los Grupos de Ahorro (PQGs)?

<http://www.seeplearning.org/sg-guidelines.html>

PROGRAM QUALITY GUIDELINES FOR SAVINGS GROUPS

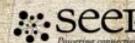
The Program Quality Guidelines (PQGs) begin with the conviction that facilitating agencies have a responsibility to implement quality Savings Groups (SGs) that safeguard the well-being of members and the security of their assets.

- 1 Design the program with clear outreach and quality objectives that are responsive to member interests and align all stakeholders with the desired outcomes.
- 2 Know the populations you intend to serve, including the most vulnerable, and take deliberate actions to reach them.
- 3 Select, train, manage, and monitor trainers in a manner that recognizes their essential contribution to the program.
- 4 Promote a tested Savings Group model and instill in members an understanding and respect for that model's procedures.
- 5 If choosing to combine a Savings Group with other activities, plan carefully and respect the autonomy of the group.
- 6 If choosing to promote a relationship with a financial service provider, empower SG members to make good choices based on their interests and demands.
- 7 Consistently monitor and evaluate program performance using responsible data collection, management and dissemination practices.
- 8 Put in place a clear exit strategy that leaves behind post-program structures for sustainability, expansion of services, and ongoing support.

Select a numbered coin to learn more about each PQG

PHASE:

- DESIGN
- IMPLEMENTATION
- MONITORING
- EXIT



Reflexión sobre las Directrices

1. ¿Cual es la relevancia de las Directrices al sector de Grupos de Ahorro?
2. ¿Cuales son los desafíos y las oportunidades de implementar las Directrices?
3. ¿Cómo ves el futuro de las Directrices?



Las PQGs aplicadas a grupos de ahorro con Jóvenes urbanos en El Salvador

fe. acción. resultados.

Relevancia de las guías en nuestras intervenciones con Jóvenes

- Contribuye a mantener el enfoque en nuestro grupo meta. Los grupos de ahorro no solo como herramienta de generación de ingreso, sino de inclusión social y productiva para jóvenes marginalizados y estigmatizados en contextos de violencia.
- Nos confirma el compromiso con la implementación consistente e integral de la metodología SILC en nuestras intervenciones con jóvenes. Se incluyen elementos nuevos, pero se cuida su metodología.
- Para la planificación y diseño nos ayuda a reflexionar y valorar los alcances en cuánto número de beneficiaries versus calidad de los grupos.

Cómo se están implementando las guías, qué desafíos hay, costos asociados?

- Uno de los principales desafíos está en asegurar la capacitación de los formadores (principio 3) en un proyecto de amplia cobertura. Los mecanismos de cascada no aseguran la transmisión fiel de la metodología. Pero otros mecanismos riñen con el recurso humano disponible para capacitar y dar seguimiento a los formadores.
- La relación con promover una relación con una empresa de servicios financieros (principio 6). Esta ha sido nuestra apuesta programática, sin embargo los avances han sido pequeños. El interés del prestador de servicios no está en la formación de grupos de autoahorro, especialmente sus equipos de campo.

Hay prioridad en la utilización de las guías.

- En nuestras intervenciones la primera prioridad ha sido el apego a la metodología. Se ha buscado innovar, pero los pasos se han respetado y los resultados han sido promisorios.
- Para la planificación y la articulación con otros servicios es importante tener en mente la autonomía y funcionamiento del grupo para sacarle el máximo provecho a la experiencia del grupo. Cómo se articula la participación en grupos de autoahorro con apoyos para la creación de autoempleo por ejemplo.
- El dar seguimiento al desempeño de los grupos es crucial para el apoyo de los implementadores y analizar el desempeño de los grupos de autoahorro.

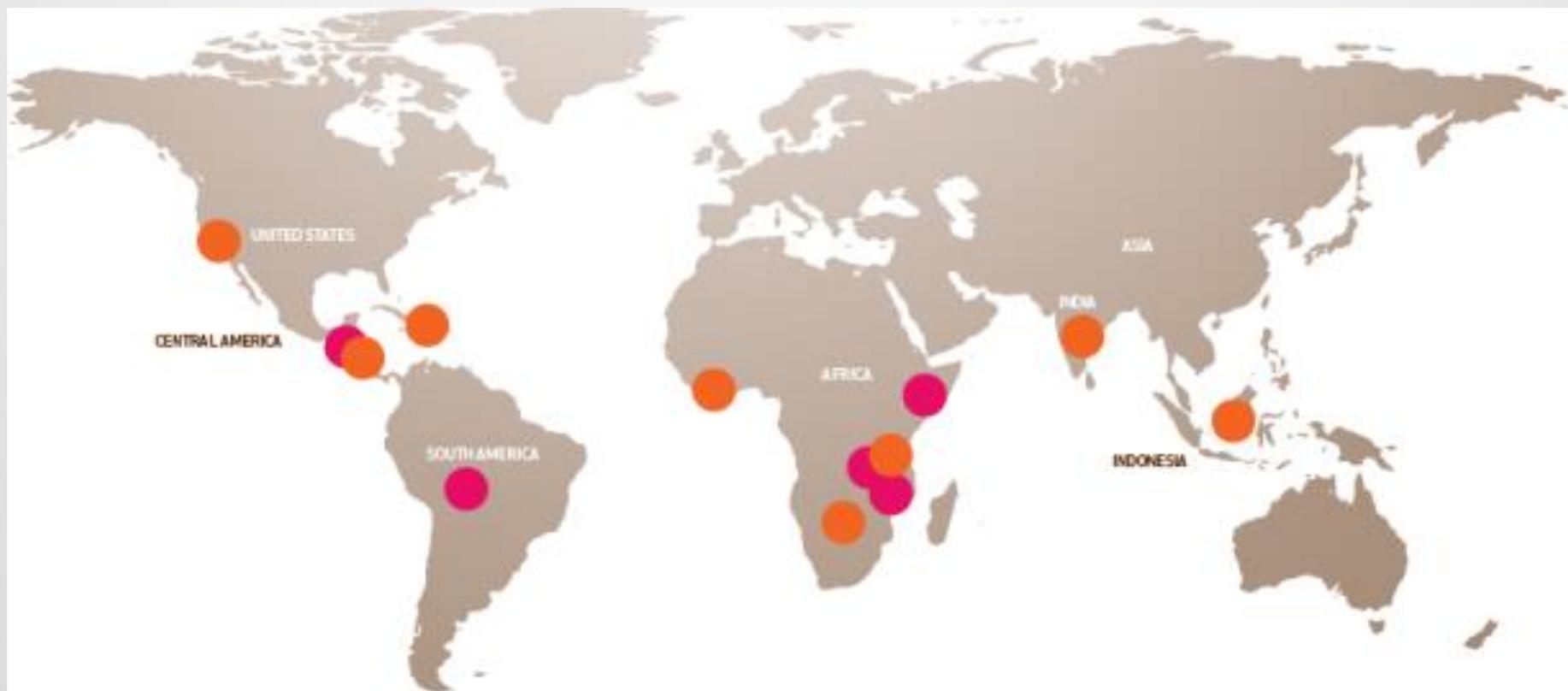
Brechas identificadas y otros hallazgos

- Mayor incidencia a nivel de tomadores de decisión y directores de proyecto sobre la relevancia de los grupos de autoahorro. Introducir una guía sobre la importancia de sensibilizar a nivel gerencial sobre la contribución de los grupos de autoahorro a los resultados de los proyectos.
- Otros hallazgos en nuestras intervenciones ha sido la inclusión de herramientas para la generación de evidencias sobre la mejora en la capacidad de liderazgo, manejo financiero y cooperación entre los participantes de los grupos de autoahorro; crecen en su liderazgo y trabajo cooperativo producto de su participación en los grupos.

DESDE LA PERSPECTIVA DE AMÉRICA LATINA



INICIATIVA **MUJERES EMPODERADAS**



IMPORTANCIA PARA AMÉRICA LATINA

- Metodología relativamente nueva en América Latina (en comparación con África y Asia)
- Desconfianza por experiencias previas con instituciones micro financieras y ONGs
- Poder proveer productos y servicios que son eficientes y relevantes (contextual y culturalmente)



APLICACIÓN DE LOS ESTÁNDARES

- Implica costos que hay que tomar en cuenta al momento de diseñar programas
- Alinear objetivos, alcance y población meta cuando se implementan Grupos de Ahorro dentro de un programa más grande / multi-intervención

EJEMPLOS IMPLEMENTACIÓN

- PRINCIPIO 2: Definir población meta
- PRINCIPIO 3: Formación del personal técnico
- PRINCIPIO 4: Comprensión y respeto de los procedimientos
- PRINCIPIO 5: Integración con otras actividades



PRÓXIMOS PASOS

- Socializar y validar los estándares con equipos locales e internacionales
- Participar en espacios de intercambio como los de las Redes SEEP y GALAC
- Seguir compartiendo sobre lo que sí y no funciona en la aplicación de los estándares



¡Gracias por su atención!

¿Preguntas?

Kaelyn DeVries

kdevries@pciglobal.org

Eloisa Devietti

slwg@seepnetwork.org

Juan Carlos Durán

Juan.duran@crs.org

<http://www.seeplearning.org/sg-guidelines.html>