

Savings for Transformation

Guía de diseño del Modelo de proyecto



Para obtener información relacionada con esta guía, comuníquese con el equipo de Medios de vida Global a Livelihoods@wvi.org

RECONOCIMIENTOS

Hacemos un reconocimiento a las contribuciones de las siguientes personas para el desarrollo de esta guía de campo:

Angeline Munzara, Ayeke Messam, Carolyn Kabore, Colin Dyer, Daniel Muvengi, David Zvipore, Julia Smith-Brake, Karen E Lewin, Paul Kinuthia, Richard Reynolds, Solene Favre, Teresa Wallace y Virginia L Gough.

También agradecemos los aportes de revisión y valiosas opiniones de Frank Tembo, Isidro Navarro, Leah Shearman y Paul Stephenson.

Un agradecimiento especial a todos los que contribuyen con World Vision y a los socios externos.

Editoras: Julia Bruce y Cat-Dan Lai-Smith

© World Vision International 2021. Actualizada en julio de 2021. Todos los derechos reservados. Ninguna parte de esta publicación puede reproducirse de forma alguna, excepto breves extractos en reseñas, sin el permiso previo del editor.

Índice

Reconocimientos	2
Lista de acrónimos	5
Prefacio	6
¿Qué es la Guía de diseño de S4T?	6
¿A quién está dirigida?	6
¿Cómo debe usarse la Guía?	6
Capítulo 1: Descripción general de S4T	7
1.1 Introducción	7
1.2 Género: participación de hombres y mujeres	8
1.3 Enfoque de S4T	8
1.4 Estándares mínimos de S4T	9
1.5 Grupos de ahorro para adolescentes	10
1.6 Relevancia estratégica de S4T en WV (Nuestra promesa 2030, ODS, CWBO, ITWC)	10
1.7 Modelo lógico de S4T	12
Capítulo 2: Especificaciones de evaluación y diseño	13
2.1 Introducción	13
2.2 Diseño del programa	13
2.3 Etapa de evaluación	14
2.4 Etapa de selección del objetivo	14
Capítulo 3: Integración, adaptación y contextualización de S4T	15
3.1 Introducción	15
3.2 Integración de S4T con los programas de salud y nutrición	16
3.3 Integración de S4T con la Protección de la niñez	16
3.4 Integración de S4T en los programas de adolescentes	17
3.5 Integración de S4T con programas de educación	18
3.6 Integración de S4T con Fe y Desarrollo	18
3.7 Integración de S4T en contextos frágiles	19
3.8 Integración de S4T con los programas de transferencias monetarias (PTM)	20

3.9 Digitalización de los grupos de S4T	22
Capítulo 4: Vínculos de microfinanzas	27
4.1 Vínculos de S4T con servicios de microfinanzas	27
Capítulo 5: Pautas del planeamiento operativo.	31
5.1 Introducción	31
5.2 Cronograma de implementación	31
5.3 Planeamiento financiero	32
5.4 Dotación de persona	32
Capítulo 6: Monitoreo, gestión del conocimiento, evaluación y aprendizaje	34
6.1 S4T y patrocinio de niños y niñas	35
6.2 Usar el MIS SAVIX recomendado para los CPM de S4T	35
6.3 Herramienta de aseguramiento de calidad del diseño e implementación de S4T	36
6.4 S4T: todos los indicadores	36
6.5 Evaluaciones clave de S4T.	45
6.6 Recursos de gestión del conocimiento y vías de aprendizaje	45

LISTA DE ACRÓNIMOS

PA	Programa de área
DMVS	Desarrollo de medios de vida seguros
NNAJ	Niños, niñas, adolescentes o jóvenes
OBC	Organización comunitaria
PPPC	Programa de patrocinio de participación comunitaria
SRCC	Sistema de respuesta y comentarios comunitarios
AC	Agente comunitario
ECVC	Evaluación de la capacidad de vulnerabilidad de la comunidad
BN	Bienestar de la niñez
PDI	Plan detallado de implementación
EPD	Enfoque de programa de desarrollo
OPD	Organización de personas discapacitadas
PSF	Proveedores de servicios financieros
PSFF	Proveedores de servicios financieros formales
FAO	Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (ONUAA)
OC	Oficina de Campo
VG	Violencia de género
ACSRR	Análisis de contexto suficiente para una respuesta rápida
HH	Hogar
HHS	Encuesta de hogares
DCVL	Desarrollo de cadena de valor local
SIA	Sistemas de información administrativos
IMF	Institución microfinanciera
ORM	Operador de red móvil
ONG	Organización no gubernamental
NHV	Niños huérfanos y vulnerables
PPI	Índice de probabilidad de la pobreza
PCD	Personas con discapacidades
NR	Niños registrados
S4T	Savings for Transformation (Ahorro para la transformación)
ASSFI	Acceso sostenible a servicios financieros para inversión
SAVIX	Intercambio de información de grupos de ahorro
FBP	Formación básica en patrocinio
CAPI	Comunidades de ahorro y préstamos internos
EPMP	Estándares de programas mínimos de patrocinio
ODS	Objetivos de desarrollo sostenible
PT	Programa técnico
UPG	Graduación ultrapobre
VFI	VisionFund International
GA	Grupos de ahorro
GAP	Grupos de ahorro y préstamo
WV	World Vision

PREFACIO

¿Qué es la Guía de diseño de S4T?

Esta guía de diseño del modelo de S4T señala el proceso y los estándares mínimos recomendados para adoptar el modelo S4T en un programa o proyecto. Su intención es orientar el diálogo y asegurar una comprensión compartida de la calidad entre los equipos de operaciones y técnicos de las oficinas de campo (OC), los socios de inclusión financiera y los equipos de soporte del programa (PST).

¿A quién está dirigida?

La Guía de diseño de S4T pueden usarla los asesores técnicos globales, los equipos técnicos de la Oficina de Soporte, los equipos de Gestión de Adquisición de Subvenciones, los equipos de Aseguramiento de Calidad regionales, los asesores técnicos de las oficinas de campo, los socios y consultores de medios de vida que diseñan y monitorean los programas o proyectos de S4T.

¿Cómo debe usarse la Guía?

La Guía de diseño de S4T debe usarse como una guía de campo para la facilitación del diseño, a fin de proporcionar claridad sobre los estándares y requerimientos para diseñar un programa o proyecto que implemente el modelo de S4T. La Guía también debe usarse durante el monitoreo y las auditorías de campo de los programas y proyectos para evaluar la fidelidad del diseño e implementación.



Capítulo 1: Descripción general de S4T

1.1 Introducción

Estudios recientes muestran que los hogares con acceso a una variedad de servicios financieros adecuados tienen más probabilidades de desarrollar medios de vida sostenibles, invertir más en salud y educación, e interactuar con el mercado y beneficiarse de él. En los países con bajos ingresos, solo el 28 % de los adultos tienen una cuenta en una institución financiera; y la exclusión financiera es más grave para las áreas rurales pobres, los jóvenes, las mujeres y otras poblaciones marginadas. Un grupo de ahorro comprende entre 15 y 25 personas autoseleccionadas que ahorran juntas y solicitan pequeños préstamos de dichos ahorros. Los grupos de ahorro proporcionan a los miembros la oportunidad de ahorrar con frecuencia en pequeñas cantidades, acceder a créditos con términos flexibles y tener una forma básica de seguro. Estos grupos son propiedad de sus miembros, quienes los administran y hacen funcionar. Su diseño es sostenible financiera e institucionalmente, y siguen operando de manera independiente después de un período de capacitación de 9 a 12 meses. El modelo microfinanciero basado en la comunidad, que empezó en África en los años 90 y ahora cuenta con el respaldo de cientos de ONG locales e internacionales, proporciona acceso a servicios financieros básicos en comunidades desatendidas.

En los últimos 25 años, las organizaciones de desarrollo han capacitado a cerca de 750.000 grupos de ahorro con más de 15 millones de miembros en 73 países. En promedio, cada grupo maneja activos totales por cerca de \$1200, lo cual representa una importante red de seguridad que apoya a los hogares de bajos ingresos para que satisfagan sus necesidades de consumo, inversión y emergencias.¹ Los programas de microfinanzas guiados por ahorros funcionan en comunidades rurales pobres de países en desarrollo para establecer grupos que ahorren y luego se presten los ahorros acumulados entre ellos. Las organizaciones sin fines de lucro capacitan a los aldeanos para que creen y lideren estos grupos. En una evaluación aleatoria agrupada en tres países africanos (Ghana, Malawi y Uganda), descubrimos que la promoción de estos grupos microfinancieros basados en la comunidad lleva a una mejora en los resultados de las empresas familiares y al empoderamiento de las mujeres (Dean et al., 2017).

1.2 Género: participación de hombres y mujeres

Las normas sociales sobre los roles de género y la violencia pueden influir en el riesgo de experimentar violencia de género y de que las mujeres tengan menos posibilidades de opinar en la toma de decisiones importantes en el hogar. Con base en las lecciones mundiales aprendidas, los grupos de S4T se pueden adaptar para que actúen como plataformas para mejorar el estado económico de las mujeres, el poder de toma de decisiones y la capacidad de controlar los recursos productivos para su bienestar y el de sus hogares. Involucrar a los hombres puede aumentar la probabilidad de éxito. En lugar de considerar a los hombres solo como potenciales perpetradores de violencia, los programas deben aprovechar la influencia de los hombres como importantes encargados de tomar decisiones y potenciales agentes de cambio, así como reconocer su susceptibilidad a la violencia. La facilitación del diálogo en los grupos de S4T sirve de foro para compartir experiencias de problemas de género en el hogar, como la división del trabajo (recoger agua, cocinar y cuidar los hijos e hijas) y la toma de decisiones, incluida la gestión de las finanzas. La inclusión de hombres y mujeres juntos en estas discusiones puede abordar las normas, actitudes y dinámicas de relación dentro de un espacio seguro y cómodo. Cuando las reuniones colectivas no sean posibles, los grupos de hombres y de mujeres pueden incluir temas de discusión complementarios que fomenten el diálogo continuo entre hombres y mujeres fuera de los grupos. Cada contexto ofrece una dimensión distinta de las normas sociales de los roles de género, así que se debe prestar atención al diseño del programa y al monitoreo y evaluación continuos con un enfoque en los cambios de la distribución del trabajo del hogar, las relaciones de poder en el hogar, los aumentos potenciales en la violencia de género y los cambios negativos de actitud y creencias hacia los demás. En la medida de lo posible, tome en cuenta la alianza con organizaciones centradas en temas de género para llevar discusiones y capacitaciones adicionales a los grupos de S4T.

1.3 Enfoque de S4T

Los grupos de S4T adoptan la misma estructura de reunión y contribución, pero introducen la flexibilidad. En cada reunión del grupo, los miembros (que van desde 15 hasta un máximo de 25) pueden decidir contribuir más que el mínimo acordado y pueden obtener un préstamo del grupo sin tener que esperar por su turno preasignado. Estos préstamos, con frecuencia, llevan una tasa de interés acordada, así que el dinero depositado por los miembros del grupo puede ganar intereses. Los ahorros y los pagos de los préstamos se mantienen en una caja de seguridad que solo puede abrirse en las reuniones del grupo y “se comparten” con los miembros del grupo al final del ciclo predefinido.

Los grupos de S4T cuentan con un fondo social o solidario adicional, gestionado por el grupo, al que tienen acceso los miembros en forma de préstamo sin intereses o subvención en efectivo, en caso de una emergencia. En algunos casos, los grupos de S4T tienen una responsabilidad social en la que velan por cierta cantidad de niños y niñas vulnerables de su comunidad. Los desembolsos para estos fines se evalúan y determinan en el grupo de S4T.

¹ <https://mangotree.org/what-are-savings-groups>

Estos grupos no reciben ningún capital mediante subvenciones ni préstamos externos; el fondo solo crece por las contribuciones individuales de los miembros. Este trabajo ha acarreado una amplia gama de variaciones en los modelos de proyectos de grupos de ahorro que se usan en todo World Vision hacia un enfoque diseñado para usar en todos los contextos, desde los frágiles hasta los que están en vías de desarrollo o en situación de emergencia, en zonas urbanas y rurales; y tiene adaptaciones para usarlo en comunidades que son una amplia mezcla de religiones, incluido el Islam.

Después de una reunión comunitaria inicial para presentar el programa, los agentes o funcionarios entrenados capacitan y guían a los miembros del grupo de S4T para el ciclo inicial (usualmente de 8 a 12 meses) y proporcionan supervisión y apoyo para un segundo ciclo. Los grupos están integrados por entre 15 y 25 miembros que deciden unirse como resultado de la actividad promotora de un agente en la comunidad o después de haber observado a otros grupos.

1.4 Estándares mínimos de S4T

Los siguientes 16 Estándares mínimos buscan mejorar los programas de S4T. Todo el personal técnico que diseña proyectos y programas que incluyen S4T debe usar y promover estos estándares mínimos para asegurar una implementación de S4T de buena calidad. Estos estándares conforman el modelo de S4T. Algunos proyectos o programas deciden no seguir los estándares e implementan otras iniciativas.

1. Cada Oficina de Campo (o proyecto) debe cumplir con todos los estándares mínimos, incluidos los requerimientos de personal, que incluyen personal dedicado a tiempo completo, como lo define la sección Pautas de dotación de personal de S4T de la Guía de Implementación de S4T.
2. Se debe utilizar el modelo estandarizado de S4T, el programa de capacitación, el monitoreo y la evaluación (M&E) y la herramienta de Preparación del grupo o Verificación de la calidad, incluida la entrada y el intercambio de datos de buena calidad en SAVIX.
3. Los grupos son autónomos y autogestionados, con entre 15 y 25 miembros. (Nota: en áreas con una densidad poblacional de menos de tres hogares por kilómetro cuadrado, el tamaño del grupo puede reducirse a un mínimo de siete miembros).
4. Los grupos están compuestos por una Asamblea general y un Comité de gestión elegido democráticamente al inicio de cada ciclo.
5. Los grupos son autoseleccionados y su atención se enfoca en invitar a los más vulnerables de la comunidad a las reuniones iniciales durante la formación del grupo para brindar oportunidades de inclusión.
6. Los grupos deben acordar una constitución que proporcione un marco para la gobernanza, la resolución de disputas y la acción disciplinaria, y que especifique cómo se gestionarán los fondos del grupo (fondo de préstamos y fondo social). Las personas de cada grupo deben sentirse empoderadas para tomar decisiones individuales sobre si pedir prestado o no.
7. Los facilitadores (a menudo pagados por WV o personal de programas asociados) o los agentes comunitarios (pagados por los grupos) capacitan y supervisan a los grupos durante un tiempo definido (no menos de 36 semanas y hasta un máximo de 52).
8. Los grupos se reúnen de forma regular a intervalos que ellos seleccionan (idealmente todas las semanas durante el primer ciclo).
9. Para asegurar la transparencia y rendición de cuentas, todas las transacciones se realizan durante las reuniones y frente al grupo.
10. Los miembros del grupo ahorran en forma de contribuciones compartidas. El valor de una acción lo determina el grupo, con el fin de permitir a los miembros más pobres que participen de forma confiable y regular, y puede revisarse al inicio de cada ciclo nuevo.

11. El grupo establece los términos de los préstamos, que no deben exceder los 90 días, y es ideal que sean por un plazo menor, con el monto del préstamo vinculado al valor total del ahorro de cada uno de los miembros (no debe exceder el triple de los ahorros del miembro). Para los grupos maduros que cumplen con los requisitos de la lista de verificación de salud de S4T, los términos del préstamo se pueden extender a no más de 180 días.
12. Todos los grupos deben llevar un registro de los ahorros y de la actividad del fondo social y el fondo de préstamos, con libro de registros y libretas de ahorros para cada miembro. El dinero debe guardarse en una caja de seguridad con tres candados entre una reunión y otra, o de acuerdo con las opciones de ahorro digital detalladas en la Guía de campo de S4T.
13. El ciclo de ahorro y préstamo tiene un límite de tiempo. Los miembros acuerdan ahorrar y pedir prestado de los ahorros acumulados por el grupo durante un período determinado (de 9 a 12 meses), con distribución de fondos (reparto) al menos una vez al año.
14. No se realizarán transferencias de activos, incluidos los kits de inicio, a los grupos de S4T sin un plan de pago establecido.
15. Las decisiones sobre el liderazgo del grupo y el involucramiento de adultos en los grupos de ahorros para adolescentes deben incluir a los participantes adolescentes. Si un grupo está conformado solo por adolescentes, debe considerar la inclusión de un adulto líder para facilitar la autonomía del grupo.
16. Es posible que sea necesario adaptar la constitución del grupo, el liderazgo, la frecuencia de las reuniones y el camino hacia la autonomía, según el rango de edad y la cantidad de adolescentes en el grupo.

1.5 Grupos de ahorro para adolescentes

Los ahorros para adolescentes se implementan cada vez más en los programas de World Vision y cada vez más grupos de S4T cuentan con miembros adolescentes, según se reporta en SAVIX. El propósito del ahorro adolescente puede variar de acuerdo con el contexto, pero puede incluir aumento del acceso de los adolescentes a ahorros, acceso financiero para adolescentes que no asisten a la escuela, desarrollo de habilidades para la vida mediante el aprendizaje por experiencia, orientación futura, acumulación de activos y abordaje de los problemas de protección y derechos, como el matrimonio infantil y el trabajo infantil (en especial cuando se implementan en conjunto con las habilidades para la vida).

El ahorro adolescente puede tomar muchas formas, incluidos los grupos de ahorro solo para adolescentes, los ahorros de adolescentes como parte de un club de habilidades para la vida y la inclusión de adolescentes en grupos de ahorro liderados por adultos. Sin importar el formato, el propósito de los ahorros adolescentes debe especificarse en el diseño. Existe una distinción entre las realidades, decisiones y responsabilidades económicas y financieras de los adolescentes y los adultos, y esta distinción debe explorarse y aclararse en los grupos de ahorro mixtos o de adolescentes. Los adolescentes pueden tener motivaciones muy diferentes a las de los adultos para participar en grupos de ahorro, y sus opiniones deben incluirse desde el inicio del diseño.

1.6 Relevancia estratégica de S4T en WV (Nuestra promesa 2030, ODS, CWBO, ITWC)

La novedad del Modelo de proyecto S4T es su adaptación estratégica para reflejar los valores, objetivos y prioridades de WV, en especial la inclusión de género y discapacidad, los resultados de bienestar de la niñez y los contextos frágiles, interreligiosos y de refugiados.

El camino integrado y personalizado de WV para salir de la pobreza extrema se centra en dotar a las familias de conocimiento, habilidades y recursos, a fin de garantizar que:

- Los niños y niñas estén bien nutridos y sin hambre
- Las familias con hijos e hijas cuenten con medios de vida, ingresos y activos suficientes y resilientes
- Las familias y sus hijos e hijas tengan razones y recursos para estar en la escuela
- Los adolescentes desarrollen esperanza y habilidades para tener un futuro productivo

Sin embargo, las aspiraciones anteriores no son alcanzables cuando los más vulnerables representan la mayor población, con un estimado de 1,7 mil millones de adultos que no pueden acceder a servicios bancarios (Global Findex Data, Banco Mundial, 2018), y cuando más de 192 millones de personas no tienen empleo (World Employment and Social Outlook: Trends, 2018), lo cual dificulta que los padres puedan recibir ingresos y ahorrar para las necesidades básicas de sus hijos e hijas. La desigualdad de ingresos con frecuencia evita que los niños y niñas asistan a la escuela debido a los altos costos de la educación. Esto puede llevar a las familias a tomar medidas desesperadas, incluido el matrimonio infantil (ODS 5), el trabajo infantil forzado (ODS 8.7) o que los niños y niñas terminen en instituciones de acogida donde la violencia es generalizada. De acuerdo con la serie [INSPIRE: Siete estrategias para poner fin a la violencia contra los niños y las niñas](#) de la Organización Mundial de la Salud, ayudar a las familias vulnerables a alcanzar y mantener progresivamente el crecimiento de sus ingresos puede contribuir a poner fin a la violencia contra la niñez.

Por ende, los grupos de S4T juegan un papel muy importante en este camino, ya que pueden implementarse en diferentes contextos (frágiles, de refugiados) y mediante diferentes acciones, incluidas las de organizaciones religiosas e interreligiosas. Al introducir los grupos de S4T en las comunidades, World Vision facilita una plataforma sostenible para que las familias tengan acceso a ahorros y pequeños préstamos. S4T desarrolla resiliencia al permitir que los miembros comunitarios desarrollen habilidades y accedan a fondos para enfrentar emergencias en el hogar; aprendan estrategias de afrontamiento para toda la vida; se centren en la salud, nutrición y educación de sus hijos e hijas; e inviertan en sus propios hogares. Estos grupos se convierten en redes sociales de seguridad muy importantes para sus miembros, lo cual genera un sentido de empoderamiento y confianza en las comunidades. El modelo de S4T de World Vision pretende conectar a las personas y los hogares más vulnerables y marginados en la comunidad con los grupos, lo cual ofrece accesibilidad e inclusión a las mujeres, personas con discapacidades y otros que a menudo quedan rezagados.

Los grupos de S4T contribuyen con el logro de los siguientes Objetivos de Desarrollo Sostenible centrados en la niñez:

- *Objetivo 1. Poner fin a la pobreza: proveer préstamos y ahorros a las familias más vulnerables para que aumenten sus capacidades de generar ingresos y que los padres y cuidadores puedan satisfacer las necesidades básicas de sus hijos e hijas, como la educación (ODS 4), la seguridad alimentaria y la nutrición y la salud (ODS 3).*
- *Objetivo 5. Eliminar todas las formas de violencia contra las mujeres y niñas: la seguridad financiera reduce la exposición de las niñas al matrimonio temprano y la necesidad de los padres o cuidadores de recurrir al trabajo infantil (ODS 8.7), lo cual contribuye con la campaña de World Vision Necesitamos a todo el mundo (ITWC).*
- *Objetivo 8. Trabajo decente y crecimiento económico: los grupos de ahorro pueden proporcionar entrenamiento en habilidades para que los miembros puedan invertir en sus propias actividades de generación de ingresos, aprovechar los servicios del gobierno y, en algún momento, calificar para microfinanzas o un puesto en los negocios locales.*

1.7 Modelo lógico de S4T

El Modelo lógico de S4T presenta una lógica sólida para alcanzar una mejor capacidad económica para los padres y cuidadores, a fin de que puedan proveer bien para sus hijos e hijas, con base en el Marco de Impacto Global de World Vision.

Modelo de proyecto básico de Savings for Transformation (S4T) de World Vision



Ambiente apio: actitudes, conductas, normas sociales, políticas, sistemas e instituciones más positivos y aptos



Capítulo 2: Especificaciones de evaluación y diseño

2.1 Introducción

Antes de comenzar cualquier nuevo programa, es muy recomendable llevar a cabo las evaluaciones correspondientes para comprender quién trabaja en el área, qué necesidades ya están cubiertas y qué brechas permanecen. Esta sección incluye un rango de herramientas y orientación para apoyar los planes de implementación de S4T en un programa o proyecto de la Oficina de Campo.

2.2 Diseño del programa

Si bien el enfoque de S4T está desarrollado sobre pilares centrales, las intervenciones deben adaptarse para que satisfagan las necesidades y oportunidades particulares de la población vulnerable en un contexto dado. Este capítulo proporciona orientación y herramientas para diseñar intervenciones de S4T contextualizadas en diversos proyectos y programas de área de World Vision. El proceso de adaptación de S4T implica dos etapas principales:

1. Realizar evaluaciones rigurosas para identificar las vulnerabilidades de las comunidades objetivo y las oportunidades disponibles en el entorno local.
2. Dirigirse a grupos específicos en las comunidades vulnerables que caigan dentro de los grupos objetivo de S4T.

2.3 Etapa de evaluación

Después de que se ha desarrollado un Programa Técnico (PT) a nivel nacional, los programas y proyectos individuales que implementan los resultados de los medios de vida tienen que realizar evaluaciones para determinar si es adecuado adoptar e implementar S4T mediante el uso de las [herramientas clave de evaluación](#). Puede descargar la carpeta comprimida que contiene los siguientes recursos y más:

- Guía detallada de S4T
- Herramientas de Monitoreo y Evaluación (ME) de S4T (p. ej., evaluación de brechas, verificación de calidad, formularios de ingreso de datos de MIS, etc.)
- Herramientas de presupuestación de S4T

2.4 Etapa de selección del objetivo

El trabajo preliminar de selección del objetivo es esencial para identificar las ubicaciones y los segmentos de la comunidad donde un programa de grupo de ahorro es prioritario. Las actividades pueden incluir: revisar los programas existentes en el área; analizar los datos secundarios de pobreza, ingresos e inclusión financiera; evaluaciones rápidas y análisis de contexto. Por ejemplo, los grupos meta pueden incluir hogares y grupos elegidos para el desarrollo de medios de vida, hogares con niños registrados, hogares con niños y niñas más vulnerables (NMV) identificados, hombres y mujeres adultos que viven en pobreza extrema, jóvenes y adolescentes. Las siguientes áreas pueden ser útiles para la focalización geográfica y comunitaria:

1. Focalización geográfica y comunitaria

- Matriz de “quién hace qué y dónde”
- Revisión de datos secundarios
- [Herramienta de análisis](#) “Análisis de contexto lo suficientemente bueno para una respuesta rápida”

2. Focalización por hogares

- Clasificación por riqueza y Evaluación de la capacidad de vulnerabilidad comunitaria
- Datos de patrocinio (p. ej., ver [Horizon](#), comunicarse con Help Desk de TI en WV para obtener la información de ingreso)
- [Herramienta](#) de Diseño y Planeamiento del Análisis de Protección de la Niñez (CP ADAPT)

3. Focalización en los más vulnerables

- Mapeo y focalización en los niños y niñas más vulnerables de la Oficina de Campo
- Niños y niñas registrados



Capítulo 3:

Integración, adaptación y contextualización de S4T

3.1 Introducción

S4T es una introducción fundamental a la inclusión económica para los participantes y sus hogares. Proporciona capacitación básica en ahorro y préstamos, y desarrolla cohesión grupal, promueve la resiliencia y es un medio para gestionar el desarrollo económico de forma colectiva e individual. La fuerza de S4T se amplifica cuando los miembros del grupo trabajan con cohesión y se centran juntos en otras áreas importantes de sus vidas. La capacitación adicional, el intercambio de información y el crecimiento pueden darse en un grupo de S4T con beneficios más allá de la generación de ingresos. Esta sección ofrece una introducción a cómo los grupos de S4T que funcionan bien pueden acelerar la acción en otras áreas para lograr un desarrollo holístico.

Nota: solo los grupos que ya están funcionando bien y han tenido al menos un reparto deben incluir otros temas en el tiempo del grupo.

3.2 Integración de S4T con los programas de salud y nutrición

Existen formas diferentes de cumplir los objetivos de salud y nutrición de mujeres, niñas y niños a través de la introducción de programas de S4T en las estructuras de salud y nutrición de la comunidad (CHW, CHC, Clubes para madres, etc.).

1. Vincule S4T con los recursos de salud y nutrición materna para obtener información sobre vacunación, momento adecuado y espaciamiento del embarazo, lactancia materna exclusiva y otros temas relevantes.
2. Use demostraciones de siembra y cocina para alentar a los grupos de S4T a promover y practicar una Agricultura enfocada en nutrición (NSA) mediante la jardinería en la cocina y el patio, cultivo de hortalizas, etc.
3. Presente mensajes de salud clave (p. ej., [Positive Deviance Hearth Plus](#)) durante las reuniones de S4T.
4. Vincule los productos especiales de microseguro de VisionFund para los miembros del grupo de S4T. Esta innovación se basa en experiencias de la COVID-19 y acceso a instalaciones de salud. Los productos de seguro de salud buscan proporcionar compensación financiera por día de hospitalización (esto puede cubrir la pérdida diaria de ingresos o la pérdida de salario del padre que cuida de los niños y niñas hospitalizados y asegurados, o cubre algunos costos de transporte). VF probará los siguientes productos de seguro médico:

Es probable que haya cuatro opciones:

- *Hospicash \$5 por día. Costo estimado: cerca de \$5 por año por persona*
- *Hospicash \$10 por día. Costo estimado: cerca de \$10 por año por persona*
- *Cobertura de maternidad: cerca de \$10 por persona*
- *Cobertura de malaria: cerca de \$3 por persona*

Consulte la [Guía de VF sobre seguros médicos para los grupos de S4T](#).

3.3 Integración de S4T con la Protección de la niñez

La Protección de la niñez (CP) es asunto de todos. Se requiere un esfuerzo coordinado para mantener a los niños y niñas seguros en sus hogares en el que los actores informados, como los niños, niñas, padres, maestros, líderes religiosos y organizaciones de la sociedad civil trabajen juntos con los actores formales del gobierno local y nacional para crear un entorno de protección para los niños y niñas. Juntos, estos actores pueden abordar todas las formas de violencia contra la niñez como parte de un sistema de protección de la niñez.

Los miembros de los grupos de S4T pueden actuar para fortalecer la protección en sus comunidades si se les dota de información esencial sobre cómo reconocer las diferentes formas de violencia contra la niñez, cómo denunciar y referir casos, y cómo proteger a sus propios hijos e hijas y a otros en la comunidad ante la explotación y las prácticas perjudiciales.

Las siguientes actividades pueden ayudar a los padres y cuidadores a practicar una crianza positiva y generar un entorno de protección para sus hijos e hijas, así como garantizar que los grupos de S4T sean espacios seguros.

Capacitación de los miembros de S4T en protección de la niñez: el personal de S4T de WV o los agentes comunitarios pueden incorporar estas cinco [lecciones](#) de protección de la niñez y los [rotafolios](#) adjuntos sobre informes y referencias, trabajo infantil, matrimonio infantil y presupuesto para el bienestar de la niñez en las reuniones de S4T. Los grupos de S4T pueden ir más allá de sus propios grupos para invitar a más gente de la comunidad a participar en las lecciones. Recomendamos que todos los grupos empiecen con la obligatoria **Lección 1: Proteger a nuestros niños y niñas**. Después de repasar las lecciones, el grupo de S4T puede optar por concientizar o actuar sobre un problema específico de protección de la niñez que le preocupe en su comunidad.

El grupo de S4T puede seleccionar contenido relevante de CP según sus prioridades. Se pueden adaptar otras [Lecciones de CP](#) y [rotafolios](#) adjuntos diseñados para los Nurturing Care Groups (Grupos de cuidado enriquecedor) si el grupo de S4T desea explorar otros problemas de CP.

Capacitar a los agentes comunitarios (AC) en salvaguarda: asegúrese de que los grupos de S4T incluyan protocolos de salvaguarda en sus estatutos. Esto es particularmente importante si hay adolescentes en grupos de ahorro de adultos (consulte la sección *Integración con programas de adolescentes* más adelante). Todos los agentes comunitarios o el personal de WV que trabaja con los grupos de S4T o grupos de ahorro de adolescentes deben realizar una capacitación de salvaguarda y usar los protocolos de salvaguarda cuando interactúen con los miembros del grupo de ahorro.

Recursos adicionales

- Consulte la [guía de campo](#) del modelo de proyecto de Protección de la niñez y Advocacy para obtener más información.
- Estudios de caso: [Fortalecimiento de medios de vida y prevención del matrimonio infantil en tiempos de la COVID-19](#)

3.4 Integración de S4T en los programas de adolescentes

Trabajar con adolescentes es una inversión esencial. Los adolescentes están representados en los países de forma desproporcionada con los ingresos más bajos, la mayor inestabilidad política y la mayor exposición a efectos adversos del cambio climático. Invertir en este grupo etario lleva a lo que llamamos diviendo demográfico: el avance social y económico que resulta de una nueva generación de ciudadanos educados, empoderados y comprometidos.

Existen varias formas de aumentar el bienestar de los adolescentes mediante la integración con S4T. La participación en grupos de ahorros ayuda a los adolescentes a desarrollar conductas de ahorro positivas y hábitos de ahorro de largo plazo, lo cual pueden realizar en su vida adulta para fortalecer sus capacidades financieras a medida que empiezan a enfrentar mayores responsabilidades financieras y sociales. Si bien la investigación es limitada y principalmente centrada en países industrializados, existen algunos estudios que señalan el potencial de ahorro en la infancia que conduce a ahorro continuo más adelante en la vida y un mejor bienestar financiero en la edad adulta.

Existen varios caminos para elegir con base en las decisiones tomadas durante la evaluación. Independientemente de la vía elegida, se deben tener en cuenta las consideraciones siguientes en la evaluación y el diseño:

1. World Vision promueve un principio fundamental de participación significativa de la niñez; eso quiere decir que los adolescentes tienen derecho de participar en las decisiones sobre sus vidas. Por ende, es crucial incluir a los adolescentes en las consultas de evaluación, la recolección de datos y las actividades de diseño. Esto también significa que se deben adaptar las herramientas de consulta y recolección de datos a un público adolescente para asegurar que las preguntas y los materiales sean aptos para ellos y que no se consulte en exceso sobre temas fuera de su comprensión o interés.

2. Si los adolescentes seleccionados están entre los más vulnerables, se deben incorporar los ajustes adecuados en el diseño, como se haría con otros grupos marginados, como mujeres y personas con discapacidades. Las barreras para la inclusión adolescente se deben evaluar y abordar en el diseño.
3. La integración de los programas para adolescentes con los grupos de S4T debe ser una decisión conjunta de la comunidad y la organización, ya que estas intervenciones requerirán un enfoque diferente del de los grupos de S4T solo para adultos. Los resultados para los grupos de S4T de adolescentes pueden diferir de los grupos de S4T convencionales y se deben tomar en cuenta aspectos presupuestarios y de recursos, como períodos de supervisión más largos, reclutamiento de un colíder adulto en las etapas tempranas del grupo y necesidades de facilitación más intensivas, en especial si se van a integrar habilidades para la vida en los grupos de S4T de adolescentes, lo que ha demostrado que aumenta los resultados positivos.

3.5 Integración de S4T con programas de educación

Existen diferentes formas de integrar los programas de S4T con la educación:

- Promover la inclusión de educación financiera (ahorro y préstamos) en el plan de estudios de los estudiantes: las escuelas pueden ser estructuras convenientes para la identificación y el involucramiento de los adolescentes. En algunos modelos, las reuniones de ASG se integran en las actividades de clase regulares y las lidera el maestro. Además, como la confianza y la seguridad son elementos importantes de las ASG, la participación de los adolescentes en las escuelas puede beneficiarse de estructuras y relaciones sólidas (incluida la obtención del apoyo de los cuidadores) o exacerbar los riesgos existentes (viajes inseguros y violencia o explotación de parte de maestros o compañeros, etc.). Para involucrar a las escuelas, trabaje con los maestros, el liderazgo escolar, los funcionarios del ministerio, la asociación de padres y maestros, u otros comités de gestión escolares, así como con los cuidadores y los adolescentes mismos.
- Seleccionar a adolescentes que no asisten a la escuela: este grupo es más difícil de identificar y podría ser más complicado de organizar, aunque podría tener más flexibilidad con respecto a las horas de reunión y más motivación para ahorrar y pedir prestado, en especial si ya participan en alguna actividad para la generación de ingresos (IGA) o trabajan. Las estructuras que pueden ayudar a reclutar a jóvenes que no van a la escuela incluyen las organizaciones de servicios para jóvenes, las instituciones o grupos religiosos, los clubes de baile o teatro, los scouts y otros grupos que promueven un desarrollo joven sano, las autoridades locales, las oficinas de desarrollo comunitario y las asociaciones comerciales.
- Presentar S4T a los comités de gestión escolar y a las asociaciones de padres y maestros.
- Apoyar la capacitación de los miembros de S4T en alfabetización funcional.
- Instar a los grupos a que consideren el uso de Fondos Sociales para ayudar a los niños y niñas vulnerables a acceder a la educación e incluso proporcionarles útiles escolares o uniformes.
- Considere la posibilidad de integrar S4T en las escuelas móviles para comunidades de pastoralistas.

3.6 Integración de S4T con Fe y Desarrollo

S4T puede mejorar de manera eficaz los programas de Fe y Desarrollo y acelerar la consecución de los resultados previstos mientras desarrolla el crecimiento espiritual de las comunidades, la cohesión social y el desarrollo económico. Integrar S4T con Fe y Desarrollo aumentaría la expansión e impactaría a las comunidades religiosas.

Los enfoques de integración incluyen:

- Considerar el uso de una capacitación con Visión de Mundo Empoderada (EWW) como base para la capacitación de S4T.
- Dirigirse a clientes provenientes de grupos multiconfesionales (interreligiosos) para mejorar la paz y la cohesión de la comunidad.
- Considerar prácticas apropiadas de intereses para préstamos que sirvan a los intereses de los grupos religiosos.
- Considerar la capacitación en S4T para Capacitadores de capacitadores en las iglesias, como facilitadores.
- Dar seguimiento a los clientes en las iglesias y otras comunidades religiosas es esencial.
- El conocimiento de trabajo en contextos interreligiosos es esencial para los facilitadores de S4T.
- Los beneficios de integrar S4T y Fe y Desarrollo incluyen:
 - Ayuda a aumentar la confianza entre los miembros del grupo
 - Ayuda a enriquecer el crecimiento espiritual y social en las personas y la comunidad
 - Ayuda a construir puentes con personas de diferentes religiones, estatus y géneros
 - Fortalece el crecimiento de la iglesia en términos espirituales, sociales y económicos, al tiempo que mejora el testimonio

Recursos adicionales

- [Pautas y manuales](#) de una visión de mundo empoderada.

3.7 Integración de S4T en contextos frágiles

Si bien WV y otras organizaciones de implementación han usado el modelo S4T en una amplia variedad de contextos frágiles, existen varias formas de aumentar el éxito:

- Ajustar la frecuencia de las reuniones, los módulos de capacitación completos o el marco de tiempo de un ciclo, en especial durante el estallido de una guerra o el brote de una enfermedad, para acelerar la implementación.
- Basar la focalización más específicamente en los niveles de pobreza u otras áreas relevantes, como las comunidades de acogida o de refugiados.
- Integrar los mensajes y la metodología de consolidación de la paz, incidencia política y protección en las reuniones de S4T, con el acuerdo del grupo de S4T.
- Explorar la opción de trabajar con socios u organizaciones locales cuando el acceso para el personal de WV es limitado.
- Considerar los vínculos adecuados de los grupos de S4T con los proveedores de servicios relevantes, incluida la información de registro para comunidades de refugiados.
- Cuando se trabaje con pastoralistas, considerar la agrupación de las aldeas en las reuniones de información de S4T iniciales para alentar a los grupos vinculados por áreas geográficas.

Recursos adicionales (con enlaces activos)

- [Evaluación contextual y financiera de grupos de ahorro en el Nilo Occidental, Uganda](#)
- [Ofrecer microfinanzas a los refugiados en Uganda](#)
- [Estudio de desviación positiva de SOMREP](#)

3.7.1 Integración con los programas de emergencias

Los grupos de S4T pueden ayudar a que las comunidades se vuelvan a unir después de emergencias de inicio repentino y a disminuir el impacto de las crisis de inicio lento cuando comienzan temprano. Existen varias consideraciones para determinar la idoneidad y aumentar el éxito. Por ejemplo:

Focalización para programas de emergencias

- Use focalización geográfica basada en la ubicación más afectada.
- Seleccione los hogares más afectados y vulnerables. Use la clasificación de riqueza en entornos de refugiados para identificar y agrupar a las personas con el mismo estatus socioeconómico.
- Realice las reuniones comunitarias de información de S4T en grupos de vecinos de entornos de refugiados para fomentar la formación de grupos de vecinos.
- Cuando trabaje con pastoralistas, preste atención especial a la agrupación de aldeas en las reuniones comunitarias iniciales de S4T para alentar a los grupos vinculados por áreas geográficas.

Proceso

- Adaptar la frecuencia de las reuniones, en especial durante brotes de guerra o enfermedades.
- Suspender las reuniones de S4T durante brotes de enfermedades o cuando el acceso del facilitador es limitado.
- Usar indicadores de advertencia tempranos para recomendar a los grupos que tomen en cuenta un reparto anticipado como medida de contingencia. Los préstamos pendientes para todos los miembros se impactarán, así que se debe proceder con precaución.
- Reducir el marco de tiempo de un ciclo de S4T a un mínimo de siete meses. No menos de eso.
- Realizar todos los módulos de capacitación de forma intensiva en un período más corto para acelerar la implementación.
- Acelerar la implementación y aumentar el número de grupos formados en un período más breve mediante una mayor cantidad de facilitadores.
- Contar con los agentes comunitarios (AC) durante el primer año para que asesoren y den apoyo a los grupos después de que los fondos del programa de emergencia se acaban.
- Explorar la alianza con otras instituciones y organizaciones de implementación cuando el acceso sea limitado.
- Integrar los mensajes y la metodología de consolidación de la paz, incidencia política y protección en las reuniones de S4T dentro del contexto de emergencia, con el acuerdo del grupo de S4T.

3.8 Integración de S4T con los programas de transferencias monetarias (PTM)

Los programas de transferencias monetarias (PTM) empoderan y deben diseñarse de forma tal que expandan el desarrollo de programas, incluido el uso del modelo S4T. El PTM humanitario siempre debe tener límites y parámetros claros y bien establecidos en cualquier diseño de programa. Esto proporciona orientación para la transición hacia un S4T sostenible y de desarrollo que luego puede monitorearse. Mejorar la transición y aprovechar el PTM, en especial en crisis prolongadas (como las de contextos frágiles), en programas contextualizados (multipropósito, condicionales o incondicionales, restringidos o no) y entregados a través de registro digital, verificación y transferencia (incluida la contabilidad digital de receptores o grupos) permiten las sinergias y fortalecen la situación económica del individuo. Para garantizar el éxito, se deben tener en cuenta las consideraciones siguientes:

- Cuando los miembros de S4T enfrenten cualquier tipo de emergencias que limiten su capacidad de afrontar los impactos y afecten los beneficios de desarrollo, se recomienda la provisión o asistencia humanitaria en efectivo o cupones (cuando existan otras condiciones previas para PTM, como la funcionalidad del mercado, la preferencia comunitaria, la viabilidad operativa, etc.).

- El PTM se puede dirigir a los miembros individuales más vulnerables en los S4T que cuidan de sus hijos e hijas o a grupos de S4T, como una inyección inicial o complementaria, según la necesidad, el objetivo del proyecto y el contexto más amplio.
- Las intervenciones tempranas, a la medida y contextualizadas (y las intervenciones basadas en el mercado y en las necesidades) para PTM y S4T son esenciales para garantizar un apoyo adecuado y eficaz en diferentes etapas de las necesidades básicas y económicas de los miembros de S4T actuales y potenciales. Esto ayudará a mitigar los mecanismos de afrontamiento negativos (como la exposición de los niños y niñas al trabajo infantil, al matrimonio temprano, a la mendicidad y a la venta de sus medios de subsistencia), pero también inculcará más gestión y conocimientos financieros.
- Considere la vinculación y referencia intencional y sistémica de los beneficiarios de PTM a la asistencia de transferencia monetaria multipropósito y la ampliación de las transferencias de ayuda social lideradas por el gobierno (parte de los mecanismos nacionales de protección social para las personas en los hogares más vulnerables; p. ej., los huérfanos) a los grupos de S4T existentes o emergentes. Esto ayudará a mejorar las vías de inclusión financiera más allá de la respuesta de emergencia humanitaria y desarrollará resiliencia económica a nivel de hogares y comunidad, como parte de su enfoque de graduación de ultrapobres (UPG). La referencia adicional al servicio de IMF (por ejemplo, VisionFund con préstamos de recuperación o seguros contra desastres) es un componente fundamental posterior para una UPG eficaz.
- Considere el uso de PTM para los grupos de S4T con el fin de aprovechar los beneficios existentes y promover la inclusión financiera mediante el registro digital, el pago, el sistema de monitoreo y los vínculos con proveedores de servicios financieros. Esto puede contribuir a “reconstruir mejor” y lograr los objetivos de S4T. El uso de plataformas digitales debe convertirse cada vez más en la norma, en especial cuando los grupos comunitarios utilizan transacciones móviles de dinero o cuentas de ahorro electrónico digitales. Para obtener más información, consulte las preguntas y respuestas de Grupos de ahorro digital: Seminario web de un emocionante estudio reciente.
- La provisión de dinero o cupones para satisfacer las necesidades básicas también puede vincularse con los medios de vida y las actividades para la generación de ingresos (como transferencias condicionadas) mientras sigan participando y realizando la capacitación necesaria y las actividades relevantes durante el tiempo de la emergencia.

Recursos adicionales

- Componentes de desarrollo de la inclusión financiera de la hoja de ruta de efectivo de [WVI's Cash Roadmap's Financial Inclusion Building Blocks](#)
- A menudo, WV usa medios digitales desde ODK hasta Last Mile Mobile Solution ([LMMS](#)) [para el registro, la documentación y las transacciones de todos los proyectos clave, así como para la elaboración de informes, la facilitación de análisis y la rentabilidad y eficacia](#)
- [La transferencia de efectivo permite resiliencia en Burundi \(wvi.org\)](#)
- [Aprovechar los programas de efectivo para desarrollar seguridad alimentaria y resiliencia en Kenia: un estudio de caso \(wvi.org\)](#)
- WV y SEEP Network: [Savings Groups and COVID-19](#) (5-pg); ESPAÑOL: [Grupos de Ahorro y COVID-19](#); FRANÇAIS: [Groupes d'épargne et COVID-19](#)

3.9 Digitalización de los grupos de S4T

Los Grupos de ahorro digital son tecnologías y sistemas que digitalizan los registros, procedimientos o transacciones de los grupos de ahorro. Cubren dos tipos de digitalización: la digitación del libro mayor y luego, como etapa separada, la vinculación al dinero móvil. Ambos tipos de digitalización deben hacerse con el consenso y por decisión del grupo. Los grupos nuevos y existentes pueden beneficiarse de igual forma de la digitalización, después de seguir el proceso de debida diligencia necesario, como se explica en el manual. Los grupos nuevos pueden empezar desde el inicio, pero se recomienda que los grupos existentes empiecen después del reparto.

3.9.1 ¿Cuáles son los beneficios de los Grupos de ahorro digital?

- Reducen el tiempo necesario para las reuniones.
- Los grupos pueden centrarse en razones importantes para estar juntos, en lugar del libro mayor.
- Eliminan los errores de registro, lo cual aumenta la confianza de los miembros.
- Aumentan la transparencia.
- Requieren menos dependencia de los miembros alfabetizados.
- Proporcionan un seguimiento y una recolección de datos eficaces.
- Aumentan las oportunidades de vinculación con servicios financieros.
- Algunas aplicaciones tienen la opción de un enlace de banca móvil, lo que simplifica las transacciones de dinero móvil y tener que desarrollar soluciones de seguridad con contraseñas de tres usuarios por separado (consulte la Sección 3.9.6 Seguridad y tres contraseñas digitales más adelante).

Cuadro 1: Análisis FODA de finanzas digitales

Análisis FODA de finanzas digitales	
Fortalezas	Debilidades
• Sin efectivo • Sin papel • Infraestructura: la plataforma digital está fácilmente disponible • Segura • Privada • Conveniente • Flexible • Innovadora • A menudo, un costo más bajo que viajar al banco	• Depende de la conectividad • El cargo al usuario puede ser costoso en pequeños retiros de efectivo • Límites en la cantidad de acciones por reunión • Límites potenciales de la cohesión social • Los costos de transacción pueden causar malentendidos • Necesitan un proveedor de servicios bancarios y móviles que funcionen en conjunto; no son posibles en todos los contextos
Oportunidades	Amenazas
• El mercado es grande; la población móvil está creciendo • Puede ayudar a desarrollar la educación financiera y preparar a los miembros del grupo de S4T para participar en otros usos del dinero móvil y el sistema bancario formal	• Potencial de fraude de agentes • Fallos técnicos • Averías de sistemas o redes inalámbricas • Hackeo • Los grupos que están lejos del agente tienen altos costos de transacción • Problemas potenciales con las redes de agentes (p. ej., flotante)

3.9.2 ¿Cuáles son los principales tipos de aplicaciones digitales?

Se insta a las Oficinas Nacionales a centrarse solo en las aplicaciones que permiten el registro electrónico específico para la forma en que se manejan los grupos de ahorro porque la digitalización debe apoyar el método de S4T, no cambiarlo.

Entre las aplicaciones para los grupos de ahorro digital, existen algunas en las que los grupos de ahorro registran las transacciones digitalmente a través del móvil. Hay otras en que la transacción de dinero móvil es una segunda etapa y opcional. Este es el enfoque recomendado porque no todos los grupos querrán realizar transacciones vía móvil, al menos no de inmediato, así que es mejor no confundir las dos oportunidades.

3.9.3 ¿Cómo selecciono un proveedor?

Antes de seleccionar un proveedor, la Oficina de Campo debe evaluar los puntos siguientes:

- **Modelo de negocio sostenible.** La empresa debe tener un modelo de negocio sostenible a largo plazo.
- **El equipo.** Para la escalabilidad y sostenibilidad, se debe prestar atención al equipo. ¿Seguirán presentes en cinco años? ¿En diez años? Evite empresas unipersonales donde esté sujeto a que esa persona siga en el negocio. De la misma forma, si elige una empresa grande con clientes corporativos y usted es el único cliente pequeño, no obtendrá la atención deseada. Evite vincularse con proyectos que tengan una subvención de dos años que deja el mantenimiento de la aplicación al usuario al final de ese período.
- **Opción de digitalizar sin el móvil.** La aceptación será más fluida y rápida si los grupos pueden elegir digitalizar sus registros mientras siguen realizando sus transacciones en efectivo y solo recurren a la banca de dinero móvil como segundo paso opcional. Esto se debe a que el dinero móvil tiene muchos desafíos (tarifas de retiro de efectivo, disponibilidad del flotante, disponibilidad de agentes, historias de fraude) y es importante no combinar la digitalización con estos problemas.
- **La plataforma se basa en la metodología del grupo.** ¿Cuáles son las implicaciones de la tecnología para la dinámica del grupo? Por ejemplo, una aplicación donde tiene que iniciar sesión para abrir la reunión antes de realizar una transacción a menudo ayuda a asegurar que el grupo siga reuniéndose. Una aplicación que requiere la aprobación de cinco personas al azar para un préstamo también puede asegurar que las personas asistan a la reunión. Como mínimo, la aplicación debe requerir la aprobación de tres personas para realizar una transacción.
- **Accesibilidad.** ¿Puede usarse la plataforma si el miembro no está completamente alfabetizado? ¿Es fácil de usar? ¿Imágenes o hay mucho texto?
- **Copia de seguridad.** El sistema debe buscar el momento en que el teléfono tenga conexión y realizar la copia de seguridad de forma automática. Sin esta función, las personas pueden olvidarlo y nunca se haría una copia de seguridad de los datos. Otra función que debe considerarse es el tiempo que toma ejecutar la copia de seguridad y la cantidad de mensajes necesarios para ello.
- **Sincronización de datos.** La misma persona puede estar en muchos grupos con muchos teléfonos y la plataforma necesita poder manejar eso (proporcione al cliente una interfaz donde pueda ver toda su información).
- **Tecnología.** La base de datos no puede estar en un solo servidor y debe estar en servidores sostenibles. Esto quiere decir que si uno falla, todos siguen contando con la información.
- **Conectividad.** Debe ofrecerse con y sin conexión. No funcionará si solo pueden realizarse transacciones con conexión.
- **Transacción.** Para una solución global, debe contar con gestión de traducción automatizada para que pueda mostrarse en varios idiomas.
- **¿Cuáles son los requisitos para los teléfonos?** En este punto, parece que un teléfono de precio razonable para todo el grupo sería la opción ideal; que envíe mensajes de texto a los miembros, si tienen un teléfono. Esto permite una mejor usabilidad (los teléfonos USSD son difíciles de navegar cuando se registran transacciones) y no excluye a los miembros que no tienen teléfono.

- **¿Cuáles son los requisitos para los teléfonos?** En este punto, parece que un teléfono de precio razonable para todo el grupo sería la opción ideal; que envíe mensajes de texto a los miembros, si tienen un teléfono. Esto permite una mejor usabilidad (los teléfonos USSD son difíciles de navegar cuando se registran transacciones) y no excluye a los miembros que no tienen teléfono.
- **Sistema de soporte automatizado.** La aplicación debe tener un sistema de soporte viable. Por ejemplo, que el miembro pueda solo presionar “soporte” y se vaya a un sistema de seguimiento para recibir una respuesta de una persona real, y que esa persona real que da la respuesta pueda ver los datos y toda la información del grupo.
- **Precio.** Aunque la empresa diga que es gratis, usted debe conocer cómo se financiará la empresa a largo plazo y si este precio es sostenible para el grupo, la ONG o PSF.
- **Planes.** ¿La empresa tiene planes a largo plazo (p. ej., enlace con banca móvil)? Mercado, grupos de enlace con todo tipo de información y opciones que incluyen: una cantidad de PSF, productos de seguros, proveedores de información de agricultura.
- **Móvil.** Tenga en cuenta que es posible que necesite una licencia para ofrecer pagos digitales y las empresas deben negociar esto por país.
- **Privacidad de los datos.** ¿Cómo protege la empresa los datos de los clientes?

3.9.4 Pasos para la transición a grupos de ahorro digital

WVI está trabajando en un plan piloto de grupos de ahorro digital y cualquier Oficina Nacional puede unirse. De forma alternativa, si una Oficina Nacional prefiere seleccionar un proveedor diferente, los pasos son los siguientes:

1. Identificar los posibles proveedores
2. Evaluar de acuerdo con los criterios de selección clave
3. Realizar la debida diligencia del proveedor seleccionado
4. Desarrollar un plan piloto (cantidad de grupos, ubicaciones, traducción, costos)
5. Determinar el Memorando de Entendimiento (MdE) para la prueba piloto (con aportes del departamento Legal de WVI sobre el MdE)
6. Aprobación del Director Nacional
7. Piloto
8. Evaluación
9. Determinar los pasos para la implementación

3.9.5 Dinero móvil

El uso de dinero móvil para los grupos de S4T puede dar a los grupos y miembros opciones adicionales para el almacenaje seguro de los fondos excedentes. Esta sección proporcionará herramientas para la toma de decisiones y la implementación del efectivo digital. En algunos casos, los grupos de S4T podrían tener una cuenta de ahorros móvil como reemplazo de la caja de efectivo. Los miembros individuales tendrían una billetera móvil personal y transferirían el total de sus ahorros al S4T mediante la billetera móvil. También podrían recibir préstamos mediante una transferencia móvil. Los miembros individuales de S4T también podrían tener una billetera móvil para sus propias transacciones, separada de la del grupo.

3.9.6 Seguridad y tres contraseñas digitales

Si un grupo de S4T que ha estado usando un libro mayor en papel decide digitalizar y realizar transacciones mediante dinero móvil, es vital mantener la seguridad y garantizar que tres personas responsables colaboren de forma eficaz para acceder a la cuenta de ahorros digital. Esta reemplazará la práctica familiar de los grupos de ahorro físico que usan tres llaves individuales para una caja de seguridad que requiere que las tres personas estén presentes con su llave para abrir la caja juntas. Esto también asegura que ningún líder de S4T pueda hacer un retiro del fondo del grupo por su cuenta.

Cuando se use una caja de ahorros digital, el sistema de la aplicación seleccionada debe asegurar que el acceso al fondo solo sea posible cuando tres personas separadas usen sus contraseñas individuales para completar el proceso de ingreso o apertura para dar acceso al grupo. Dos de estos deben ser funcionarios y el tercero puede ser cualquier miembro regular del grupo.

El proceso puede ocurrir con tres miembros autorizados del grupo, en tanto dos sean funcionarios. Esto garantiza que los miembros no compartan sus contraseñas privadas con otros. Si un funcionario del grupo que con frecuencia inicia la sesión no puede asistir a una reunión, por ejemplo, no tiene que compartir su contraseña con otro miembro; el grupo simplemente pide a otro funcionario que inicie sesión en su lugar.

Una vez que se logre un inicio de sesión exitoso con las contraseñas de los tres miembros, como se describe antes, el grupo tendrá acceso total a ver los registros de su grupo. Tenga presente que cualquier cambio en la constitución o transacciones realizado desencadenará una notificación de mensaje de texto (SMS) a los teléfonos personales de todos los miembros del grupo. Esto asegura completa transparencia y evita el fraude. Sería imposible, por ejemplo, que tres miembros se confabularan para iniciar sesión en secreto y hacer cambios al grupo sin que los demás miembros se enteraran.

Tenga también en cuenta que un miembro puede iniciar sesión con solo su contraseña. En tal caso, vería solo su libreta personal como miembro de cualquier grupo al que pertenezca, pero no vería los registros del grupo, pues esto requiere el inicio de sesión de tres miembros autorizados, como se describe anteriormente.

Si un grupo de ahorro digital realiza transacciones a través de dinero móvil y la aplicación que usa tiene una interfaz móvil, entonces la seguridad de las transacciones ya estará integrada en la aplicación. No habrá necesidad de más desarrollo.

3.9.7 Criterios clave para la toma de decisiones sobre el uso de dinero móvil

Las siguientes preguntas lo ayudarán a orientar su decisión de usar dinero móvil para S4T (es posible que necesite reunirse con uno o dos bancos en su área para responder a estas preguntas):

- Acceso a teléfonos móviles: ¿Los miembros del S4T tienen teléfonos móviles? ¿Se sienten cómodos usándolos?
- Disponibilidad de operadores de redes móviles: ¿Hay operadores de red móvil que puedan proveer este tipo de servicio en el país y en el área?
- Costos de transacciones: ¿Los costos de las transacciones de dinero móvil son más bajos que los otros medios? Compare las tarifas de dinero móvil (ingresos y egresos) sin el costo de ir a los bancos, y comparado con usar efectivo solamente, así como las pérdidas potenciales de las transacciones en efectivo.
- Situación de seguridad: ¿Existen problemas de seguridad en el contexto del país que hacen que el uso de dinero móvil para los grupos de S4T sea deseable o necesario?

Si responde afirmativamente a todas las preguntas anteriores, es posible que usar dinero móvil para los grupos de S4T en su contexto sea lo adecuado.

3.9.8 Consejos sobre la caja de dinero digital o dinero móvil

- Las investigaciones han demostrado que las mujeres tienen una menor aceptación que los hombres de las tecnologías móviles. Dada la mayoría femenina en los grupos de S4T, debe ser muy proactivo para capacitar y lograr la participación de las mujeres en la tecnología a fin de garantizar el éxito.
- Sea práctico en la capacitación de dinero móvil para S4T. De forma periódica, revise que los miembros estén siguiendo el proceso. Por ejemplo, explique la seguridad en términos sencillos para garantizar que los miembros no compartan su PIN con el agente.
- Empiece poco a poco para probar el éxito y luego extender el uso.
- Considere el uso de [VisionFund](#) International (VFI) como su institución de microfinanzas socia (en las áreas donde tiene licencia para aceptar depósitos y ofrece el servicio de banca móvil).
- Busque cobertura de seguros contra los hackers.
- De forma deliberada, asegure la inclusión de las personas mayores y las personas con discapacidades.
- Facilite a los grupos de S4T la obtención de cualquier identidad legal requerida para abrir una cuenta bancaria.
- Garantice que los grupos cuenten con toda la información sobre los riesgos y recompensas de la banca digital.

3.9.9 Estudios de caso: caja de efectivo digital o dinero móvil

Los siguientes ejemplos muestran cómo las alianzas con instituciones financieras usan el dinero móvil para los grupos de S4T:

- SEEP Network, 2020, [Resumen de aprendizaje](#) de los grupos de ahorro digital
- *En Uganda, una [alianza](#) entre Barclays Bank, Grameen Foundation y Airtel Uganda llevó al desarrollo de “eKeys”, una billetera móvil con tres contraseñas para replicar los tres candados de las cajas de metal de S4T. La billetera móvil está además vinculada a una cuenta de ahorros en el Barclays Bank. Los grupos realizan transacciones entre la billetera y la cuenta de ahorros a través de los agentes de dinero móvil de Airtel.*



Capítulo 4: Vínculos de microfinanzas

4.1 Vínculos de S4T con servicios de microfinanzas

VisionFund (VF), los bancos formales, los proveedores de servicios financieros (PSF) y otras organizaciones, como los bancos comerciales y las instituciones de microfinanzas (IMF) ofrecen productos financieros como cuentas de ahorros, préstamos o seguros. Si se implementan con cuidado, estos productos financieros pueden ayudar a los grupos de S4T a crecer y expandirse más allá de las cantidades en su caja.

Para lograr una comprensión más profunda del proceso y los procedimientos de vincular y conectar una IMF con un proyecto o grupo, refiérase al [documento](#) del modelo de proyecto básico de microfinanzas.

4.1.1 ¿Cuándo vincular los servicios financieros?

Aparte del [control de calidad o preparación del grupo](#), pueden haber indicaciones adicionales de que un grupo está listo para los servicios financieros, como un préstamo para grupos de ahorro de VisionFund, cuando:

1. Los miembros cuentan con actividades que generan ingresos. Estas actividades están creciendo y necesitan más fondos de préstamos de los que el grupo tiene disponibles.
2. Hay una alta tasa de utilización de los fondos de préstamos, un alto rendimiento de los activos y los miembros están pidiendo más préstamos para aumentar las actividades de generación de ingresos de lo que el grupo puede proporcionar.

3. Pocos miembros están tomando préstamos porque la cantidad que necesitan no está disponible o todos los miembros están recibiendo montos menores que los que requieren.
4. La caja de efectivo vacía es un indicador de que existe la necesidad de financiamiento adicional durante parte del ciclo.
5. La caja de efectivo llena es un indicador de que existe la necesidad de depósitos de ahorros adicionales para mantener el dinero seguro.
6. El retiro por las siguientes razones es un indicador de los riesgos que enfrenta la comunidad y que pueden asegurarse: muerte en la familia, discapacidad, enfermedad, accidente, mala cosecha, muerte de animales, robo, educación de los hijos e hijas.
7. El mayor gasto de dinero del grupo en emergencias de salud es un indicador de la necesidad de un seguro de salud.
8. Es importante reconocer que durante un ciclo de un año un grupo tenga diferentes necesidades en diferentes momentos, pero también, con el tiempo, a medida que el grupo experimente nuevas oportunidades económicas, tendrá que explorar soluciones financieras.

4.2.2 ¿Cuáles son las opciones para los vínculos de servicios financieros?

Los servicios financieros incluyen una amplia gama de productos, algunos o todos disponibles en el área de sus grupos de S4T.

1. **Cuentas de ahorro**
 - a. Las cuentas de ahorro pueden permitir que el grupo de S4T mantenga su dinero seguro en el banco, en lugar de en una caja.
 - b. Pregúntese: ¿Hay un momento del ciclo de los grupos de ahorro cuando el grupo tiene mucho dinero en la caja (a menudo al final y al principio del ciclo)? Averigüe en los grupos si se sienten cómodos guardando el dinero en la caja o si necesitan un lugar seguro para guardar parte del dinero durante uno o dos meses hasta el reparto.
 - c. Pregúntese: ¿Los PSF proporcionan una cuenta de ahorros para todo el grupo (frente a una individual)? ¿Cuáles son los costos de transacción (pueden ser altos para montos pequeños)? ¿Qué tan fácil es retirar dinero cuando el grupo lo necesita?
2. **Productos de seguros para miembros del S4T** (si están disponibles, seguro médico, seguro de vida y beneficios funerarios).
 - a. Qué: Los bancos o compañías de seguros pueden ofrecen productos a las personas o a todo el grupo, tales como seguros médicos, seguros de vida y educación sobre seguros, pero también productos para cubrir el negocio, como seguros de activos.
 - b. Pregúntese: ¿Cuál es la necesidad? ¿Cuál es la capacidad y disposición de pagar para obtener protección contra cualquier riesgo enfrentado?
 - c. Nota: con el apoyo del equipo de Seguro Global de VF, incluso en los países donde VF no funciona, se podrían discutir las siguientes preguntas y negociar con un proveedor de seguros local: ¿cuál es la prima (tarifa que debe pagarse para acceder al servicio), qué cubre y qué no, y en qué condiciones (términos y condiciones)?
3. **Productos de crédito: Préstamo para grupos de ahorro**
 - a. VisionFund ha desarrollado un “préstamo para grupos de ahorro”. Es un préstamo para todo el grupo de S4T que se deposita en el fondo de préstamos del grupo. Los miembros son responsables de forma conjunta de pagar el préstamo y retienen la decisión de a quiénes prestar, en consonancia con la constitución del grupo. La ventaja del préstamo para grupos de ahorro es que las personas pueden pedir prestados montos mayores que los que podían pedir antes en la seguridad de su grupo, y no tienen que proporcionar seguridad o garantía a VisionFund.

- b. Nota: Recomendamos este préstamo para grupos de ahorro como un producto de entrada para presentar al grupo de S4T los servicios financieros formales.
 - c. Pregúntese: ¿El grupo tiene que cumplir con criterios de elegibilidad (p. ej., haber pasado su segundo reparto) para acceder al préstamo?
4. **Producto de crédito: Crédito individual**
- a. Qué: Los miembros de S4T podrían acceder de forma individual a un préstamo de las IMF con sus propios ahorros excedentes como garantía. La persona debe solicitar el préstamo.
 - b. Pregúntese: ¿Cuáles son las características del préstamo, como monto mínimo y máximo, que la persona puede solicitar y la tasa de interés mensual? ¿La persona tiene una actividad que genera ingresos para cubrir los pagos necesarios y dejar ingreso suficiente para la familia?
 - c. cNota: A menudo, los miembros de los grupos de ahorro no tienen la seguridad o garantía necesarias para acceder a un préstamo individual en una PSF.
5. **Producto de crédito: Grupo de solidaridad**
- a. Qué: Los miembros de S4T, de forma individual, pueden decidir unirse a (o formar) un grupo de solidaridad con de 5 a 10 miembros más. Este pequeño grupo de solidaridad puede acceder a un préstamo de una IMF, recibir préstamos individuales, pero servir de garantía mutuamente en caso de que uno de los miembros no pueda pagar.
 - b. Nota: Esta opción es mejor si solo unos pocos miembros del S4T necesitan dinero adicional para sus actividades de generación de ingresos. Esta opción no debe afectar la participación en el grupo de S4T.

Diferentes proveedores de servicios financieros, incluidos bancos e IMF, ofrecen servicios financieros. VisionFund es la subsidiaria de microfinanzas de WV. VisionFund International (VFI) ofrece servicios financieros en 28 países de África, Asia, Latinoamérica y Medio Oriente y Europa del Este a través de IMF locales que contribuyen con los esfuerzos de bienestar de la niñez en las Oficinas de Campo. VFI tiene un enfoque y capacidad únicos con clientes rurales y agrícolas. En muchos países, VisionFund tiene productos específicos para grupos de S4T.

Si un grupo muestra interés, ha completado al menos DOS ciclos completos con un reparto exitoso y ha aprobado la verificación de calidad o preparación grupal, junto con el facilitador o AC de S4T, puede presentar las ideas siguientes para forjar vínculos o integración

4.2.3. ¿Cómo atraemos a proveedores de servicios financieros?

Considere estos puntos de acción:

1. Reúna información sobre los proveedores de servicios financieros y explique las diferentes opciones para el grupo, incluidas las ventajas y desventajas. También puede realizar un foro con grupos preparados e invitar a diferentes proveedores de servicios financieros para que se presenten (consulte los detalles más adelante).

Averigüe:

- ¿Existe un PSF cerca de usted? ¿Qué tan lejos se encuentra del grupo?
 - ¿Qué tipos de productos tiene el PSF?
 - ¿El PSF tiene productos especiales para grupos de ahorros o solo para grupos de solidaridad y personas?
 - ¿Cómo interactúa el grupo con el PSF? ¿El grupo tiene que viajar a la sucursal, usar dinero móvil, usar agentes cercanos, tener acceso al personal de campo?
2. Presente los hallazgos anteriores al grupo.
 3. Insté al grupo a priorizar qué opción prefiere, con base en sus necesidades. Permita que el grupo decida sin presión o influencia externa.

4. Use estos puntos de discusión clave para un préstamo para grupos de ahorro:
- **¿Todos los miembros quieren este préstamo?** Nunca siga esta vía a menos que todos los miembros estén de acuerdo con el préstamo. No es justo pedir a los miembros que sirvan de garantes para un préstamo con el que no están de acuerdo. Si no hay consenso, recomiende a los miembros buscar un préstamo de un proveedor de servicios financieros de forma individual. Por ejemplo, el préstamo de vinculación para grupos de ahorro de VF requiere una votación secreta en la que todos los miembros deben estar de acuerdo para pedir un préstamo a una IMF de VF.
 - **¿La mayoría de los miembros (>75 %) quieren pedir un préstamo del Fondo de préstamos en este ciclo?** Nunca presione un préstamo de vinculación si es solo para beneficiar a unos pocos miembros. En tal caso, es mejor recomendar que cada persona vaya directamente a la IMF.
 - **¿Los miembros ya están solicitando préstamos de IMF y otras instituciones?** Si muchos de los miembros ya tienen préstamos con una IMF u otra institución, no es adecuado el préstamo para grupos de ahorro, ya que será un préstamo doble y pondrá a los miembros en un riesgo financiero indebido.
 - **¿Los miembros tienen una actividad económica viable en la cual invertir?** Ayude al grupo a comprender que si pide un préstamo a una institución financiera, pero luego no presta los fondos para generar intereses o cargos, igual tendrá que desembolsar el pago del préstamo con intereses. Aconseje al grupo que no solicite un préstamo a un proveedor de servicios financieros a menos que esté seguro de que los miembros del S4T podrán pagar el préstamo con intereses.
 - **Tasa de interés:** ¿Los intereses y los cargos cobrados por el proveedor de servicios financieros son más bajos que los que ofrece el grupo? Asegúrese de cubrir los intereses y cargos de la IMF con los cargos cobrados en los préstamos a los miembros. Por ejemplo, si el préstamo para los grupos de ahorro tiene una tasa de interés decreciente de un 5 % y los grupos de S4T cobran a sus miembros un 10 %, entonces el interés interno del grupo cubre el 5 % de VisionFund y gana dinero.

4.2.4 Evaluar los proveedores de servicios financieros

Es importante que los grupos de S4T sepan cómo evaluar de forma adecuada a los proveedores privados de servicios. Consulte el [Modelo de proyecto básico de microfinanzas](#) para obtener más información.



Capítulo 5: Pautas del planeamiento operativo

5.1 Introducción

Implementar el modelo de proyecto de S4T es un proceso intensivo e iterativo que involucra la realización de diferentes actividades y el monitoreo constante del avance de los participantes y hogares, el programa en general y los factores que influyen en el contexto general.

5.2 Cronograma de implementación

Los facilitadores de S4T capacitan y supervisan a los grupos de S4T durante 36 a 52 semanas. El siguiente cronograma pretende resumir las cuatro fases clave del ciclo de vida de un grupo de S4T.

Cuadro 2: Cuatro fases clave del ciclo de vida de S4T

Fase de preparación	El facilitador de S4T promueve el modelo en la comunidad y moviliza a los miembros para que formen nuevos grupos, ofrece información general a posibles miembros de S4T para que decidan si quieren formar un grupo.
Fase intensiva	Esta fase requiere entre 12 y 16 semanas. Comienza con cuatro reuniones en la primera semana y luego continúa con seis reuniones durante las siguientes 10 semanas. Durante las reuniones, el facilitador de S4T capacita a los grupos en la metodología de S4T mediante los nueve módulos de capacitación de esta sección como guía.
Fase de desarrollo	Esta fase requiere entre 12 y 16 semanas. Durante este tiempo, el facilitador de S4T visita el grupo solo durante reuniones de préstamos para proporcionar apoyo y aportar comentarios constructivos.
Fase de madurez	Esta fase requiere entre 12 y 16 semanas. Durante este tiempo, el facilitador de S4T visita dos veces: una para una supervisión ligera y otra para ayudar al grupo de S4T a prepararse para el reparto y la graduación.

5.3 Planeamiento financiero

Los programas de implementación deben tener un presupuesto de S4T para asegurar que las actividades de implementen de forma eficaz. Las pautas del presupuesto de S4T se incluyen en la Guía de Campo de S4T y el costo total depende de la cantidad de grupos que el programa decida iniciar. Existen economías de escala en términos de uso de SAVIX, que es un costo fijo para la organización independientemente de la cantidad de grupos de S4T. A nivel de campo, existen economías de escala en términos de estructura del personal y el costo por grupo disminuye a medida que la cantidad de grupos aumenta. En la mayoría de contextos, la capacitación de S4T se realiza a través de los agentes de la aldea y, en su mayoría, sin costo. El personal del programa solo capacita a los agentes de la aldea. El monitoreo también tiene un costo mínimo, si es que lo tiene del todo.

5.4 Dotación de personal

S4T es un modelo de proyecto muy práctico que requiere personal bien capacitado y muy dedicado. Los requisitos de personal dependen del contexto, pero en todos los programas se espera que cuenten con sólidas habilidades de comunicación y un gran conocimiento de cómo trabajar con las comunidades más vulnerables. La cantidad de miembros del personal varía según la cantidad de hogares meta, la capacidad interna y las oportunidades de alianza. Debido a la naturaleza compleja del programa, contar con al menos tres niveles de personal de campo para la implementación (facilitador, oficial de programas y gerente de programa de áreas) es muy recomendado. Cada una de las funciones es distinta, pero en conjunto, su objetivo es implementar el programa y desarrollar resiliencia en las comunidades más vulnerables.

Cuadro 4: S4T Estructura del personal en la Confraternidad

Nivel de apoyo	Personal	Funciones y responsabilidades	Observaciones
Centro Global	Campeón del modelo de S4T Asesor de TSO	Proveer apoyo técnico y orientación del modelo	Personal de World Vision
Oficina de Campo	Gerente o asesor de PT Administrador de SAVIX Coordinador de DM&E	Proveer asesoría, coordinación, solución de problemas y evaluación	Personal de World Vision
Zona o agrupación	Especialista técnico o coordinador de medios de vida	Liderar implementación, desarrollar capacidades, supervisar al personal de implementación y proveer monitoreo de la implementación	Personal de World Vision
Programa de Área	Oficial de medios de vida, facilitador de desarrollo o facilitador de S4T	Promover, movilizar, capacitar, monitorear, supervisar al personal comunitario sobre la implementación de S4T	Personal de World Vision
Comunidad	Agentes comunitarios o facilitadores de agrupación de S4T	Promover, movilizar, capacitar, monitorear al personal comunitario sobre la implementación de S4T	Personal que no es de World Vision



Capítulo 6:

Monitoreo, gestión del conocimiento, evaluación y aprendizaje

El diseño del Modelo de proyecto básico (CPM) de S4T es una oportunidad crucial de asegurar que se cumplan los estándares mínimos del modelo de proyecto básico y que se incorporen el monitoreo y la evaluación que darán seguimiento al impacto y monitorearán el avance y seguimiento del proyecto. Esta sección cubre puntos importantes que se deben considerar en el diseño (y presenta los recursos de monitoreo y evaluación, M&E) y refleja los cambios en el tiempo desde que se produjo la Guía de campo de S4T, como el lanzamiento de herramientas para el aseguramiento de la calidad del diseño, “indicadores esenciales”.

Esta sección también cubre el uso del Sistema de Gestión de Información (MIS) SAVIX para los grupos de ahorro que World Vision usa para la evaluación y el monitoreo de los grupos de ahorro. Además, introducimos la herramienta de Aseguramiento de la Calidad del Diseño y la Implementación (DIQA) de S4T, el Modelo Lógico de S4T actualizado y los indicadores esenciales (incluidos los indicadores del Marco de impacto global de medios de vida), que enumeran todos los indicadores que pueden ser relevantes para usar en un proyecto de S4T, así como detalles de cómo y cuándo usarlos.

6.1 S4T y patrocinio de niños y niñas

En los programas con fondos de patrocinio, se debe integrar S4T de forma intencional con Programa de patrocinio de participación comunitaria y los Estándares de programas mínimos de patrocinio. El S4T puede contribuir con el monitoreo de RC (niños y niñas registrados) mediante el seguimiento frecuente de la implementación. Las mejores prácticas incluyen:

- La Oficina de Campo debe desarrollar la capacidad de los líderes del grupo de S4T y los agentes comunitarios (AC) sobre los indicadores de operación de patrocinio (estándar mínimo de patrocinio). Estos líderes capacitados de S4T y los AC pueden trabajar de cerca con el personal del Programa de Área (PA) para monitorear el bienestar de la niñez, en especial el RC, mediante el acceso a los programas de educación, salud, resiliencia y medios de vida.
- Cuando se capacitan de forma adecuada en el Entrenamiento Básico de Patrocinio, los miembros del grupo de S4T y los agentes comunitarios pueden ayudar con el monitoreo de los RC.
- Si están interesados, los miembros del grupo de S4T pueden capacitarse en temas de protección de la niñez, opciones de referencia y mecanismos para proveer comentarios.
- Mediante el proceso de Enfoque de Programa de Desarrollo, los grupos de S4T maduros pueden integrarse con otros sectores.

6.2 Usar el MIS SAVIX recomendado para los CPM de S4T

El SAVIX (intercambio de información entre grupos de ahorro)² es una plataforma de monitoreo de grupos de ahorro utilizada por World Vision y otras organizaciones para promover los grupos de ahorro en todo el mundo.³ El [MIS SAVIX MIS](#) es un sistema basado en la nube que permite la agrupación y comparación de diferentes proyectos, y está personalizado para incorporar un rango de campos definidos por el usuario. El monitoreo de grupos de ahorro mediante SAVIX es una forma confiable y valiosa de dar seguimiento y generar informes sobre los proyectos de S4T de World Vision.

Para comenzar, consulte el [curso](#) de orientación de SAVIX en línea (gratuito y a su propio ritmo) diseñado para los gerentes de proyecto de S4T y los oficiales de ingreso de datos responsables de monitorear y presentar informes del desempeño de los grupos de S4T.

Una vez capacitado y registrado, inicie sesión en [SAVIX](#) para acceder a las siguientes herramientas:

- Guía de configuración de la aplicación para teléfonos inteligentes
- Guía de configuración, detalles del ingreso de datos y presentación de informes
- Formularios de ingreso de datos al MIS

Para obtener ayuda e información adicionales, comuníquese con David Zvipore (david_zvipore@wvi.org), punto de contacto de SAVIX en World Vision.

6.3 Herramienta de aseguramiento de calidad del diseño e implementación de S4T

Las herramientas de Aseguramiento de calidad del diseño e implementación (DIQA) del Modelo de proyecto básico lanzadas en el AF19 tienen el fin de que las oficinas de campo (OC) las usen para diseñar y revisar el programa o proyecto técnico. También las usan las oficinas de apoyo en la revisión de los diseños de programas técnicos (PT). Las OC que incluyen el CPM de S4T en los programas deben referirse a la [herramienta DIQA de S4T](#) durante el diseño y cumplir con los estándares mínimos establecidos en el

² SAVIX fue creado y es impulsado por VSL Associates, Inc. con financiamiento de la Bill and Melinda Gates Foundation

³ Basado en los datos disponibles en el tablero de control de SAVIX (<http://mis.thesavix.org/dashboard/fa/9173>)

CPM de la herramienta. La herramienta DIQA de S4T establece los elementos e intervenciones esenciales, y un conjunto de indicadores “esenciales” mínimos que deben incluirse y acomodarse en los planes y presupuestos de implementación con el fin de lograr, monitorear y presentar informes de los resultados esperados. Los indicadores de productos y resultados esenciales del CPM deben aparecer en el marco lógico del PT y en el Cuadro de seguimiento de indicadores (ITT), y se deben medir e incluir en los informes según se requiera. Tenga en cuenta que los indicadores esenciales no son los únicos requeridos; deben incluirse todos los indicadores relevantes para la lógica y el contexto del proyecto.

Lista de indicadores esenciales de resultados de S4T y código de indicador de compendio

- Porcentaje de hogares que viven bajo la línea nacional de pobreza (C4B.25047)
- Porcentaje de hogares en pobreza multidimensional de acuerdo con el índice de pobreza multidimensional (MPI) (C4B.25456)
- Porcentaje de hogares que enfrentan inseguridad alimentaria moderada o severa de acuerdo con la Escala de experiencia de inseguridad alimentaria, Escala de estándares globales (FIES-GSS). (C4B.25258)
- Porcentaje de hogares con mujeres involucradas de forma activa en la toma de decisiones (C4B.25442)
- Porcentaje de hogares con los medios para ahorrar dinero mediante un banco o una cooperativa de crédito (C4B.0069)
- Porcentaje de padres o cuidadores que manifiestan tener acceso a crédito suficiente (C4B.0068)
- Ahorro promedio por miembro del grupo de ahorro en US\$ (C4B.22842)
- Porcentaje de miembros con préstamos activos (C4B.25445)

Lista de indicadores esenciales de productos de S4T y código de indicador de compendio

- Cantidad de grupos de ahorro funcionales (C4B.22834)
- Cantidad de miembros de los grupos de ahorro (C4B.22835)
- Cantidad de niños y niñas menores de 18 años cuidados por los miembros de los grupos de ahorro (C4B.22838)
- Cantidad y porcentaje de miembros que reciben capacitación en habilidades financieras (C4B.25414)

6.4 S4T: todos los indicadores

La gama completa de indicadores que son relevantes para el CPM de S4T de WV se muestran en el Cuadro 5: Indicadores de monitoreo y evaluación para S4T. Este cuadro muestra los indicadores pueden usarse de acuerdo con la meta, el resultado y los objetivos del producto del proyecto. Además, describe si son esenciales, muy recomendados o adicionales; cuándo y a quién medir, y dónde encontrar las herramientas de encuesta de línea base y línea final o las herramientas de monitoreo. Es posible que se solicite a las OC que usen indicadores especificados por los donantes o que ajusten sus propios indicadores de acuerdo con el contexto del proyecto. Sin embargo, existen muchos ejemplos en el compendio de indicadores⁴ (Col) de WV y siempre se debe realizar una búsqueda para garantizar que no se incluyan nuevos indicadores innecesariamente.

Cuando los diseños de los proyectos incluyen indicadores esenciales y de importancia contextual, y se incluyen datos oportunos y de buena calidad de estos en Horizon, WV puede visualizar nuestras contribuciones con las metas y los resultado deseados del programa, los productos logrados, los dólares invertidos y los beneficiarios alcanzados por proyecto, por OC, por región y globalmente. Es importante destacar que también permite a la organización proporcionar informes creíbles sobre nuestro Marco de impacto global y los ODS.

⁴ <https://app.powerbi.com/groups/me/apps/ceedbfc2-4db8-4c6e-b2cb-84a8c831e7b2/reports/cf5cd4dc-4498-475c-af60-363e628c7ef8/ReportSection?ctid=b951e030-af38-40d7-bd0b-fbed3c87653a>

Código del Compendio de indicadores (Col) de WV	Nombre del indicador	Definición del indicador	Inclusión del indicador	Herramienta del indicador disponible	Tipo y unidad de medida
Objetivo: Mayor capacidad económica de los padres o cuidadores para satisfacer las necesidades de sus hijos e hijas					
C4B.25047	Porcentaje de hogares que viven bajo de línea nacional de pobreza	Porcentaje de hogares que viven con menos de la línea nacional de pobreza (#\$) por día (según la herramienta del Índice de probabilidad de la pobreza)	Indicador GIF esencial de medios de vida	Herramienta de preguntas disponible Encuesta de WV a cuidadores Módulo de inicio	Encuesta de línea base y línea final Hogar
C4B.25456	Porcentaje de hogares en pobreza multidimensional de acuerdo con el índice de pobreza multidimensional (MPI)	Porcentaje de hogares (con hijos e hijas menores de 18 años) que viven en pobreza multidimensional de acuerdo con el Índice de pobreza multidimensional global 2018	Indicador GIF esencial de medios de vida	Herramienta de preguntas disponible Encuesta de WV a cuidadores Módulo de desarrollo económico	Encuesta de línea base y línea final Hogar
C4B.0044	Porcentaje de padres o cuidadores capaces de satisfacer las necesidades de sus hijos e hijas	Porcentaje de hogares donde los padres o cuidadores puede satisfacer bien las necesidades de todos sus hijos e hijas con edades entre 5 y 18 años, con tres rubros importantes y por sus propios medios (activos, producción, ingresos), sin ayuda externa (de fuera de la familia, una ONG o el gobierno) en los últimos 12 meses	Muy recomendada	Herramienta de preguntas disponible Encuesta de WV a cuidadores Módulo de desarrollo económico	Encuesta de línea base y línea final Hogares con hijos e hijas
C2D.0298	Porcentaje de padres o cuidadores que pudieron pagar la educación básica de sus hijos e hijas sin ayuda externa	Porcentaje de hogares donde los padres o cuidadores manifiestan que todos los hijos e hijas en edad escolar del hogar recibieron los útiles escolares o materiales de aprendizaje necesarios durante el último año, por sus propios medios y sin ayuda externa	Adicional	Herramienta de preguntas disponible Encuesta de WV a cuidadores Módulo de desarrollo económico	Encuesta de línea base y línea final Hogares con hijos e hijas
C1C.0154	Porcentaje de padres o cuidadores que pudieron pagar los costos de salud de sus hijos e hijas sin ayuda	Porcentaje de hogares donde los padres o cuidadores pudieron cubrir los costos de salud de sus hijos e hijas (con edades de 0 a 18 años) con sus propios medios financieros, sin ayuda externa, en los últimos 12 meses	Adicional	Herramienta de preguntas disponible Encuesta de WV a cuidadores Módulo de desarrollo económico	Encuesta de línea base y línea final Hogares con hijos e hijas
C4B.0075	Porcentaje de hogares que enfrentaron un desastre pero pudieron recuperarse y ahora viven con el mismo nivel que tenían antes	Porcentaje de hogares que enfrentaron un desastre en los últimos 12 meses, pero pudieron recuperarse y ahora tienen el mismo (o mejor) nivel de vida que antes	Muy recomendada	Herramienta de preguntas disponible Encuesta de WV a cuidadores Módulo de desarrollo económico	Encuesta de línea base y línea final Hogar
C4D.0098	Padres y cuidadores o miembros comunitarios que activamente alientan las ideas de los niños y niñas y los involucran en las decisiones que afectan sus vidas	Los miembros de la comunidad, incluidos los niños y niñas, manifiestan que los padres o cuidadores o los miembros adultos de la comunidad alientan a los niños y niñas a compartir sus ideas, los escuchan y los involucran en las decisiones que afectan sus vidas	Adicional	Discusiones de grupos de enfoque (FGD) de niños y niñas cuidados, protegidos y participantes	Encuesta de línea base y línea final Padres y cuidadores

Código del Compendio de indicadores (Col) de WV	Nombre del indicador	Definición del indicador	Inclusión del indicador	Herramienta del indicador disponible	Tipo y unidad de medida
C4D.0094	Porcentaje de jóvenes que manifiestan que se les piden sus opiniones para incorporarlas en la toma de decisiones del gobierno local	Porcentaje de niñas y niños adolescentes de entre 12 y 18 años que sienten que el gobierno local valora sus ideas y les permite influir en las decisiones de su ciudad	Adicional	Herramienta de preguntas disponible sobre encuesta de Conducta juvenil saludable Módulo de participación de la niñez	Encuesta de línea base y línea final Adolescentes y jóvenes miembros de grupos de ahorro
C3B.26088	Porcentaje de miembros comunitarios que manifiestan que existe apoyo para actitudes de género equitativas	Porcentaje de encuestados que obtienen una puntuación de 25 a 36 en la escala de hombres con igualdad de género (GEM)	Adicional	Herramienta de preguntas disponible en el módulo de temas transversales de la encuesta a cuidadores	Encuesta de línea base y línea final Personas
C5A.25858	Cantidad y porcentaje de jóvenes que informan de una buena cohesión comunitaria	Porcentaje de jóvenes de 12 a 18 años con un puntaje promedio de 3.0 o más en las seis preguntas de cohesión comunitaria de la encuesta de Comportamiento juvenil saludable	Adicional	Herramienta de preguntas disponible en el módulo de temas transversales de la encuesta de Comportamiento juvenil saludable	Encuesta de línea base y línea final Jóvenes miembros de grupos de ahorro
C5A.25857	Cantidad y porcentaje de jóvenes que informan de una buena eficacia colectiva	Porcentaje de jóvenes de 12 a 18 años con un puntaje promedio de 3.0 o más en las cuatro preguntas de eficacia colectiva de la encuesta de Comportamiento juvenil saludable	Adicional	Herramienta de preguntas disponible en el módulo de temas transversales de la encuesta de Comportamiento juvenil saludable	Encuesta de línea base y línea final Jóvenes miembros de grupos de ahorro
C4B.26085	Porcentaje de adolescentes que reportan apoyo a actitudes de género equitativas	Porcentaje de encuestados que obtuvieron una puntuación de 25 a 36 en la escala de hombres con igualdad de género (GEM)	Adicional	Herramienta de preguntas disponible en el módulo de temas transversales de la encuesta de Comportamiento juvenil saludable	Encuesta de línea base y línea final Adolescentes miembros de grupos de ahorro
C4A.21416	Cantidad y porcentaje de hogares que informan de una buena cohesión comunitaria	Porcentaje de hogares (por lo general, el cuidador responderá en nombre del hogar) con una puntuación media de 3.0 o superior en las seis preguntas de cohesión comunitaria en la encuesta del Cuidador	Adicional	Herramienta de preguntas disponible en el módulo de temas transversales de la encuesta de Comportamiento juvenil saludable	Encuesta de línea base y línea final Hogar
Resultado 1: Mejor seguridad alimentaria y nutricional					
C4B.25258	Porcentaje de hogares que enfrentan inseguridad alimentaria moderada o severa de acuerdo con la Escala de experiencia de inseguridad alimentaria, Escala de estándares globales (FIES-GSS).	Porcentaje de hogares que experimentan inseguridad alimentaria moderada o grave según la medición FIES-GSS de la FAO	Indicador GIF esencial de medios de vida	Herramienta de preguntas disponible en el módulo Seguridad alimentaria de la encuesta de cuidadores de WV	Encuesta de línea base y línea final Hogar

Código del Compendio de indicadores (Col) de WV	Nombre del indicador	Definición del indicador	Inclusión del indicador	Herramienta del indicador disponible	Tipo y unidad de medida
C4B.0060	Porcentaje de hogares con suficiente diversidad alimentaria según lo medido por el índice de diversidad alimentaria de los hogares (HDDI)	Porcentaje de hogares donde existe una diversidad dietética mínima aceptable según lo indicado por el consumo de alimentos de al menos cuatro grupos de alimentos en las últimas 24 horas	Muy recomendada	Herramienta de preguntas disponible en el módulo Seguridad alimentaria de la encuesta de cuidadores de WV	Encuesta de línea base y línea final Hogar
C4B.0064	Porcentaje de hogares con una frecuencia alimentaria adecuada (2 o más comidas al día)	Porcentaje de hogares donde adultos, niños y niñas consumieron dos o más comidas al día en las últimas 24 horas	Muy recomendada donde haya intervenciones de nutrición presentes	Herramienta de preguntas disponible en el módulo Seguridad alimentaria de la encuesta de cuidadores de WV	Encuesta de línea base y línea final Hogar
Producto 1.1: Niños y niñas bien nutridos en familias con seguridad alimentaria					
C1A.15246	Cantidad y porcentaje de cuidadores inscritos que preparan comidas ricas en nutrientes en casa	Cantidad y porcentaje de cuidadores inscritos que preparan una comida que incluye alimentos de hogares de desviación positiva (PDH) u otros alimentos en el menú del hogar durante el mes de seguimiento, según lo observado por los voluntarios de PDH	Muy recomendada donde estén presentes PDH	Herramientas de monitoreo de grupos de ahorro y PDH	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.25375	Cantidad de padres o cuidadores capacitados en huertos familiares, huertos nutricionales, huertos y preparación de alimentos	Cantidad de padres o cuidadores individuales que completan una o más capacitaciones diseñadas para mejorar la nutrición a través de huertos familiares, huertos nutricionales, huertos vegetales y una preparación equilibrada de comidas	Muy recomendada donde estén presentes PDH	Herramientas de monitoreo de grupos de ahorro y PDH	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
Resultado 2: Idoneidad de los ingresos, seguridad de los ingresos y resiliencia mejoradas y establecidas					
C4B.0068	Porcentaje de padres o cuidadores que informan tener acceso a crédito suficiente	Porcentaje de hogares que informan que pueden acceder a un crédito de tres o más fuentes, cuando es necesario para invertir en negocios o por problemas de flujo de efectivo para pagar las necesidades del hogar	Indicador GIF esencial de medios de vida	Herramienta de preguntas disponible Módulo de desarrollo económico de la encuesta de cuidadores de WV	Encuesta de línea base y línea final Hogares con hijos e hijas
C4B.0069	Porcentaje de hogares con medios para ahorrar dinero mediante un banco o una cooperativa de crédito	Porcentaje de hogares que informan poder ahorrar dinero en una cuenta de ahorro formal de un banco o cooperativa de crédito	Indicador GIF esencial de medios de vida	Herramienta de preguntas disponible Módulo de desarrollo económico de la encuesta de cuidadores de WV	Encuesta de línea base y línea final Hogar
C4B.22842	Ahorro promedio de cada miembro del grupo de ahorro en US\$	Ahorro promedio de cada miembro del grupo de ahorro en US\$	Indicador esencial del CPM de S4T	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro

Código del Compendio de indicadores (Col) de WV	Nombre del indicador	Definición del indicador	Inclusión del indicador	Herramienta del indicador disponible	Tipo y unidad de medida
C4B.25445	Porcentaje de miembros con préstamos activos	Porcentaje de miembros del grupo de ahorros con saldos de préstamos pendientes	Indicador esencial del CPM de S4T	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.0045	Porcentaje de hogares donde uno o más adultos tienen ingresos	Porcentaje de hogares donde al menos un adulto obtiene un ingreso constante para satisfacer las necesidades del hogar, a través de la venta o intercambio de productos propios, trabajo (autónomo) o empleo asalariado (trabajando para otra persona)	Muy recomendada	Herramienta de preguntas disponible Módulo de desarrollo económico de la encuesta de cuidadores de WV	Encuesta de línea base y línea final Hogar
C4B.0070	Porcentaje de hogares con fuentes de ingresos alternativas y diversificadas	Porcentaje de hogares que informan tener al menos una fuente alternativa de ingresos de la que depender, o a la cual cambiar, en caso de que se pierda la principal fuente de ingresos (debido a una crisis o desastre)	Muy recomendada	Herramienta de preguntas disponible Módulo de desarrollo económico de la encuesta de cuidadores de WV	Encuesta de línea base y línea final Hogar
C5A.25856	Porcentaje de hogares que reportan una fuerte resiliencia económica	La resiliencia económica a nivel del hogar se mide por la presencia de una combinación de cuatro factores: • Hay uno o más adultos que ganan un ingreso, y (C4B.0045) • Hay fuentes de ingresos secundarias o diversificadas, (C4B.0070) y • Informan tener acceso a crédito suficiente, (C4B.0068) y • Tienen los medios para ahorrar dinero (C4B.0069)	Muy recomendada	Herramienta de preguntas disponible Módulo de desarrollo económico de la encuesta de cuidadores de WV	Encuesta de línea base y línea final Hogar
C4B.25423	Tamaño promedio de préstamo por miembro del grupo de ahorro en US \$	Tamaño promedio de préstamo por miembro del grupo de ahorro en US \$	Adicional	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.22762	Número de clientes de microfinanzas (desglosado por sexo)	Número de personas que acceden a las microfinanzas (formales) a través de un proveedor adecuado	Adicional		Monitoreo de proyecto Hogar
Producto 2.1: Las familias aumentan sus ahorros mediante la participación en un grupo de ahorro					
C4B.22834	Cantidad de grupos de ahorro funcionales	Cantidad de grupos de ahorro funcionales (Modelo de proyecto)	Indicador esencial del CPM de S4T	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Grupo de ahorro
C4B.22835	Cantidad de miembros del grupo de ahorro (desglosada por sexo y edad)	Cantidad de miembros del grupo de ahorro por género y edad	Indicador esencial del CPM de S4T	Herramienta de encuesta de datos MIS Informe de desempeño del proyecto MIS	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro

Código del Compendio de indicadores (Col) de WV	Nombre del indicador	Definición del indicador	Inclusión del indicador	Herramienta del indicador disponible	Tipo y unidad de medida
C4B.25411	Porcentaje de la tasa de asistencia al grupo de ahorro	Porcentaje de miembros del grupo de ahorro que asisten a reuniones regulares (semanales, quincenales, mensuales)	Muy recomendada	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.25412	Porcentaje de la tasa de abandono del grupo de ahorro	Porcentaje de miembros del grupo de ahorro que abandonan en el año sin completar todo el ciclo (ciclo de 9 a 12 meses)	Muy recomendada	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C3A.23014	Cantidad y porcentaje de grupos de ahorro basados en la fe (C3A.23014)	Cantidad y porcentaje de grupos de ahorro que exhiben un componente de fe (es decir, lecciones de estudio basadas en la fe u oración) o se forman dentro de comunidades religiosas (es decir, congregaciones), por líderes religiosos o por medio de un socio externo basado en la fe	Adicional	Informe de MIS	Monitoreo de proyecto Grupo de ahorro
Producto 2.2 Los grupos de ahorro siguen funcionando después del primer reparto sin involucramiento activo de los capacitadores					
C4B.25413	Cantidad y porcentaje de todos los grupos de ahorro que tienen más de un ciclo	Cantidad y porcentaje de todos los grupos de ahorro que tienen más de un ciclo	Adicional	Herramientas / Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Grupo de ahorro
C4B.25424	Cantidad de ciclos completados por cada grupo de ahorro (edad del grupo)	Cantidad de ciclos completados por cada grupo de ahorro (edad del grupo)	Adicional	Herramientas / Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
Producto 2.3 Los grupos de ahorro tienen fondos de préstamos					
C4B.25532	Porcentaje de miembros de los grupos de ahorro que usaron los fondos del grupo de ahorro para proteger su hogar de crisis o presión, por ubicación	Porcentaje de miembros del grupo de ahorro que toman préstamos de los grupos de ahorro para necesidades del hogar distintas de las actividades económicas	Adicional	Herramientas / Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.25512	Valor de los préstamos otorgados a los miembros del grupo de ahorro con el fin de proteger los hogares de las crisis o presiones, por ubicación	Valor de los préstamos de los miembros del grupo de ahorros (en \$ US) tomados con el propósito de satisfacer las necesidades del hogar de los miembros distintas de las actividades económicas	Adicional	Herramientas / Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.25511	Valor total de los préstamos pendientes de grupos de ahorro (\$ USD)	Saldo total de todos los préstamos pendientes de miembros del grupo de ahorro en \$ USD	Muy recomendada	Herramientas / Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
Producto 2.4 Niños, niñas, adolescentes y jóvenes que se benefician de los grupos de ahorro					

Código del Compendio de indicadores (Col) de WV	Nombre del indicador	Definición del indicador	Inclusión del indicador	Herramienta del indicador disponible	Tipo y unidad de medida
C4B.22838	Cantidad de niños y niñas menores de 18 años cuidados por miembros del grupo de ahorros	Cantidad de dependientes (menores de 18 años) cuidados por el grupo de ahorro y por los miembros del grupo de ahorro (incluidos niñas y niños huérfanos y vulnerables, y no biológicos)	Indicador esencial del CPM de S4T	Herramientas de monitoreo del grupo del ahorro. Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C2C.23012	Cantidad y porcentaje de miembros actuales del grupo de ahorro que son niños, niñas, adolescentes y jóvenes	Cantidad y porcentaje de miembros actuales del grupo de ahorro que son niños y niñas (menores de 12 años), adolescentes (de 13 a 18 años) o jóvenes (de 19 a 24 años)	Muy recomendada Grupos de ahorro de niños, niñas, adolescentes y adultos	Herramienta de encuesta de datos MIS	Monitoreo de proyecto Miembros del grupo de ahorro que son niños, niñas, adolescentes y jóvenes
C4A.25365	La puntuación media de autoeficacia financiera de niñas y niños adolescentes	La puntuación media de autoeficacia define el nivel de confianza de los encuestados para poder administrar su dinero y sus finanzas	Muy recomendada Grupos de ahorro de niños, niñas, adolescentes y adultos	Herramienta de preguntas disponible Encuesta de Comportamiento juvenil saludable de WV	Encuesta de línea base y línea final Niños, niñas, adolescentes y jóvenes miembros de grupos de ahorro
C4A.24702	Porcentaje de adolescentes en trabajo infantil en los últimos 12 meses, por sexo	Porcentaje de adolescentes que realizan más horas que las especificadas por edad clasificadas como trabajo infantil, por sexo	Adicional Protección de la niñez	Herramienta de preguntas disponible Encuesta de Comportamiento juvenil saludable de WV Módulo de protección de la niñez	Encuesta de línea base y línea final Niños, niñas, adolescentes y jóvenes miembros de grupos de ahorro
C4A.24704	Porcentaje de adolescentes involucrados en las peores formas de trabajo infantil en los últimos 12 meses, por sexo	Porcentaje de mujeres y hombres adolescentes involucrados en trabajo infantil peligroso definido como trabajo en condiciones laborales peligrosas, por sexo	Adicional Protección de la niñez	Herramienta de preguntas disponible Encuesta de Comportamiento juvenil saludable de WV Módulo de protección de la niñez	Encuesta de línea base y línea final Niños, niñas, adolescentes y jóvenes miembros de grupos de ahorro
C3B.24690	Porcentaje de niños y niñas (de 12 a 18 años) que mantienen relaciones positivas y pacíficas con sus compañeros	Porcentaje de niños y niñas de 12 a 18 años que obtienen una puntuación más alta en el índice de confianza y comunicación con sus compañeros	Adicional Objetivo de CWB 2.2	Herramienta de preguntas disponible Módulo de F&D de la encuesta de Comportamiento juvenil saludable de WV	Encuesta de línea base y línea final Adolescentes miembros de grupos de ahorro
C3B.24691	Porcentaje de niños y niñas (de 12 a 18 años) con relaciones positivas y pacíficas con sus líderes religiosos	Porcentaje de niños y niñas de 12 a 18 años que obtienen una puntuación más alta en el índice de confianza y comunicación con sus líderes religiosos	Adicional Objetivo de CWB 2.3	Herramienta de preguntas disponible Módulo de F&D de la encuesta de Comportamiento juvenil saludable de WV	Encuesta de línea base y línea final Adolescentes miembros de grupos de ahorro
Producto 2.5 El grupo de ahorro tiene un fondo social					

Código del Compendio de indicadores (Col) de WV	Nombre del indicador	Definición del indicador	Inclusión del indicador	Herramienta del indicador disponible	Tipo y unidad de medida
C4B.22840	Cantidad de grupos de ahorro con un fondo social	Cantidad de grupos de ahorro en los que el comité y los miembros del grupo contribuyen directamente y administran un fondo social activo en el proyecto	Muy recomendada	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Grupo de ahorro
C4B.25425	Cantidad de miembros de grupos de ahorro que se benefician del fondo social	Cantidad de miembros de grupos de ahorro que se beneficiaron del fondo social en el último ciclo	Muy recomendada	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
Resultado 3 Mejor conocimiento financiero					
C4B.25533	Porcentaje de miembros que informan el logro de una meta financiera	Porcentaje de miembros del grupo de ahorro que tienen alto puntaje en los cuatro indicadores financieros y manifiestan estar alcanzando sus objetivos financieros	Adicional	Encuesta a miembros del grupo de ahorro	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.25534	Porcentaje de miembros con mejores actitudes hacia las perspectivas financieras futuras	Porcentaje de miembros del grupo de ahorros que informan que sus puntos de vista y aspiraciones para sus perspectivas financieras futuras han mejorado	Adicional	Encuesta a miembros del grupo de ahorro	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
Producto 3.1 Grupos de ahorro nuevos y existentes capacitados en alfabetización funcional, financiera y de mercado					
C4B.25414	Cantidad y porcentaje de miembros que reciben capacitación en habilidades financieras	Cantidad y porcentaje de miembros del grupo de ahorro que recibieron capacitación en educación financiera del hogar	Esencial, indicador del CPM de S4T	Herramientas de monitoreo del grupo de ahorro	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.25522	Puntaje de la prueba de comprensión de conocimientos financieros básicos de los miembros después de completar la capacitación en habilidades de educación financiera	Puntajes de la prueba de los miembros del grupo de ahorro después de completar la capacitación en educación financiera	Muy recomendada	Herramientas de monitoreo de grupos de ahorro	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.25523	Puntaje promedio de la encuesta de comportamiento financiero	Puntuación media de la encuesta de comportamiento financiero	Muy recomendada	Herramientas de encuesta de comportamiento financiero (con base en la capacitación)	Monitoreo de proyecto Grupo de ahorro
Resultado 4: Mejor inclusión social, empoderamiento y solidaridad de grupo					
C4B.25540	Porcentaje de hogares que informan una buena cohesión social	Porcentaje de miembros del grupo de ahorro con un puntaje medio de 3.0 o superior en las seis preguntas de cohesión comunitaria	Muy recomendada	Herramienta de preguntas disponible en el Módulo de temas transversales de la encuesta del Cuidador [indicador de referencia C4A.21416]	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro

Código del Compendio de indicadores (Col) de WV	Nombre del indicador	Definición del indicador	Inclusión del indicador	Herramienta del indicador disponible	Tipo y unidad de medida
C4B.25442	Porcentaje de hogares con mujeres que participan activamente en la toma de decisiones	Porcentaje de hogares con mujeres que participan de forma activa, de acuerdo con el Índice de toma de decisiones en el hogar, con puntajes en el tercio superior del rango de 0–1; es decir, de 0,67 o más.	Esencial	Herramienta de preguntas disponible Módulo de desarrollo económico de la encuesta de cuidadores de WV	Encuesta de línea base y línea final Hogares con mujeres
Output 4.1 Mayor solidaridad grupal y cuidado comunitario de los demás					
C4B.25524	Cantidad de miembros que informan un mayor deseo de cuidar a los demás desde que se unieron al grupo de ahorro	Cantidad de miembros del grupo de ahorro que informan estar dispuestos a cuidar de otros desde que se unieron al grupo de ahorro	Adicional	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.25426	Cantidad de grupos de ahorro que forman empresas o grupos sociales juntos	Cantidad de grupos de ahorro con negocios activos y operativos u otros grupos sociales además de las operaciones del grupo de ahorro	Muy recomendada	Verificación de salud del grupo de ahorro y SAVIX	Monitoreo del proyecto Grupo de ahorro
Producto 4.2 Desarrollo personal de los miembros del grupo de ahorro que inspire confianza y esperanza					
C4B.25525	Cantidad de miembros que informan respuestas positivas sobre experimentar un aumento en el respeto o la autoridad para tomar decisiones sobre sí mismos, sus hijos e hijas, o sus ahorros o ingresos	Cantidad de miembros del grupo de ahorro que informan que están experimentando un cambio positivo en la forma en que son respetados y aceptados en su comunidad, o en su capacidad para tomar decisiones independientes sobre sí mismos, sus hijos e hijas, o sus ahorros o ingresos	Adicional	Encuesta a miembros del grupo de ahorro	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
C4B.25526	Cantidad de miembros que informan sentirse esperanzados en el futuro	Cantidad de miembros que informan que creen que su futuro es brillante y sienten esperanza por cosas mejores	Adicional	Encuesta a miembros del grupo de ahorro	Monitoreo de proyecto Miembro del grupo de ahorro
Otros indicadores					
C4B.22832	Relación de grupos de ahorro frente a oficiales de campo y agentes comunitarios	Relación de la cantidad de grupos de ahorro frente a la cantidad combinada de oficiales de campo y agentes comunitarios activos en el área de programa	Muy recomendada		Informes del proyecto

6.5 Evaluaciones clave de S4T

Las evaluaciones de S4T son esenciales para garantizar que el modelo se implemente en el contexto deseado y con las condiciones que permitan el logro del bienestar económico de las comunidades. Las siguientes evaluaciones forman la base fundamental para comprender el contexto y monitorear la implementación de S4T. Puede descargar todos estos recursos en una carpeta comprimida en la sección *Herramientas de implementación del Modelo de proyecto* de la [página del Modelo de proyecto de S4T](#) (WV Central).

- **4Ws/Evaluación de brechas**
Empiece por asegurarse de que los grupos de S4T sean necesarios en el área en la que está pensando con la herramienta Evaluación 4W:
- **Plan detallado de implementación (PID)**
Un plan detallado de implementación de un año
- **Verificación de calidad o preparación del grupo para S4T**
La verificación de calidad de S4T es también conocida como Lista de verificación de preparación. Ayuda a identificar la salud de cada grupo y es una herramienta esencial para comprender cuándo un grupo está listo o no para vincularse con otros programas o servicios.
- **Formulario de evaluación de S4T**
El Formulario de evaluación de S4T puede proporcionar la base de su encuesta de línea base. La información se proporciona para que se pueda realizar una evaluación de impacto adecuada al final del proyecto. Consulte la guía de Leap 3 de World Vision para ver una muestra de la calculadora de tamaño y considere usar el Intervalo de confianza (CI) de 95 % recomendado.

6.6 Recursos de gestión del conocimiento y vías de aprendizaje

Visite y guarde como favorita la [página principal](#) de **Modelo de Proyecto S4T** (wvcentral) para ver la guía y los recursos más recientes de S4T.

- [Resumen de evidencia de S4T](#)
- [Orientación de S4T en línea](#)
- [Capacitación de SAVIX en línea](#)



World Vision es una Organización Cristiana de ayuda humanitaria, desarrollo y promoción de la justicia, dedicada a trabajar con niños, niñas, familias y comunidades para reducir la pobreza e injusticia. World Vision sirve a todas las personas, sin distinción de raza, religión, grupo étnico o género.