

САМОУПРАВЛЯЕМЫЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-КРЕДИТНЫЕ ГРУППЫ ДЛЯ ЖЕНЩИН

НЕПАЛ

Непальский КК/Испанский КК

апрель 2015 – апрель 2016

3000 домохозяйств

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Описание проекта

Проект:

«Восстановление и улучшение условий жизни наиболее уязвимых семей, пострадавших от землетрясений в Непале в апреле 2015 г.»

Непосредственная цель: Содействие в создании самоуправляемых сберегательно-кредитных групп для женщин

Продолжительность: 12 месяцев

Исполнитель: Общество Красного Креста Непала

При поддержке: Испанского Красного Креста

Тип мер воздействия по обеспечению средств к существованию:

Укрепление потенциала

Укрепляемые ресурсы:

Социальные и финансовые

Контекст:

Сельская местность

Целевая группа:

Женщины-фермеры, ведущие натуральное хозяйство

Общество Красного Креста Непала в партнерстве с Американским Красным Крестом, Испанским Красным Крестом и Канадским Красным Крестом реализовало долгосрочную комплексную программу восстановления после землетрясения в 19 комитетах по развитию деревень (КРД) и одном муниципалитете в трех из 14 наиболее пострадавших районов Непала: **Нувакот, Расува и Макванпур**. Общая цель программы заключалась в содействии восстановлению наиболее уязвимых домохозяйств, пострадавших от землетрясения, и формировании более безопасных и устойчивых сообществ.

Программа предполагала комплексный подход к самовосстановлению и укреплению жизнестойкости, включая решение проблем в сфере жилья, водоснабжения, санитарии и гигиены, здравоохранения, а также обеспечение средств к существованию наиболее уязвимых домохозяйств в целевых КРД. Программа разработана на основе принципов самовосстановления и направлена на укрепление потенциала людей, домохозяйств и общинных групп. К пересекающимся темам относятся гендерные вопросы и разнообразие, что обеспечивает инклюзию наиболее уязвимых групп населения.

Проект по обеспечению средств к существованию был разработан и реализован при поддержке Испанского Красного Креста с целью восстановления, укрепления и диверсификации средств к существованию 3000 наиболее уязвимых домохозяйств в указанных сообществах в рамках трех различных этапов:



Обеспечение средств к существованию – результаты оценки

Параллельно с оказанием поддержки домохозяйствам-бенефициарам в улучшении их человеческого капитала (посредством технических тренингов) и физического капитала (посредством условных денежных грантов для увеличения их инвестиционного потенциала), проектная группа выявила ряд проблем, связанных с социальным и финансовым капиталом, что привело к содействию в создании самоуправляемых групп сбережений для женщин:

1. После землетрясения среда, в которой женщины могли бы делиться опытом и переживаниями, а также объединяться для решения общих проблем, была почти сведена к нулю из-за увеличения женских обязанностей, связанных с заботой о семье.
2. Доступ к финансовым услугам в этих сельских районах сильно ограничен из-за удаленности и иногда сезонной изоляции во время муссонных дождей. Доступные кредиты в основном предоставляются только ростовщиками под очень высокие проценты и предполагают экономическую стабильность.
3. Кооперативы и другие микрофинансовые учреждения в КРД, как правило, имитируют структуры власти, в которых систематически исключенным группам населения (например, женщинам и низшим кастам) бывает чрезвычайно тяжело получить кредит и финансовую поддержку со стороны сообщества. Высокий уровень неграмотности среди этих групп усугубляет их маргинализацию.
4. Вследствие землетрясения усилился индивидуалистический подход из-за необходимости выживания. Несмотря на то, что многие семьи выжили в первые недели после землетрясения благодаря солидарности соседей, родственников и друзей, общественные связи были крайне ослаблены.
5. Сбережения были израсходованы сразу же после землетрясения, а высокий уровень задолженности породил безнадежность и ощущение невозможности накопить сбережения.

Укрепление социальных и финансовых ресурсов

Кредиты и, в особенности, сбережения являются основными инструментами, которые имеются у семей для самостоятельного преодоления любых кризисных ситуаций (болезнь, несчастные случаи, непредвиденные расходы, стихийные бедствия и т. д.).

С учетом контекста и результатов проведенной оценки, проектная группа изучила ряд возможных методологий для содействия в создании сберегательно-кредитных групп (СКГ) в сообществах. Модель сбережений и займов в деревнях (**VSL**)¹ давала несколько преимуществ, актуальных в данном контексте. После небольших адаптаций она легла в основу создания общественных сетей и снижения зависимости от ростовщиков и микрофинансовых организаций.



¹ Все инструменты и рекомендации, необходимые для внедрения этой методологии, доступны на нескольких языках на сайте «Модель сбережений и займов в деревнях» ("Village Saving and Loans Model"): <http://www.vsla.net/home?sessionId=1qskqzm3momq6ahcfqu0rett5>

Вот основные характеристики этой Модели сбережений и займов в деревнях:

* **Актуальность:** эта методология основана на памяти и доверии, поэтому не предполагает бюрократических процедур (т. е. групповой регистрации, банковских счетов и т. д.) и очень удобна для малограмотного населения, проживающего в отдаленных районах.

* **Отсутствие потерь капитала:** поскольку банковские счета не требуются, финансовые учреждения не получают комиссионных или процентов. Вместо этого члены СКГ получают небольшую прибыль после завершения каждого цикла сбережений.

* **Участие и распределение прибыли:** каждая СКГ самостоятельно определяет свои правила и положения (т. е. стоимость доли, размер штрафа, даты и время собраний и т. д.).

* **Низкая стоимость:** внедрение этой методологии не требует никаких затрат, кроме оплаты труда технических специалистов и предоставления каждой СКГ набора для сбережений.

* **Устойчивость:** после завершения цикла сбережений и освоения методологии СКГ, дополнительной поддержки для самостоятельного продолжения процесса накопления сбережений не требуется.

ОСНОВНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

- Адаптация методологии и руководящих принципов к условиям Непала и потребностям Общества Красного Креста Непала.
- Упрощение руководящих принципов и их адаптация для социальных мобилизаторов (СМ), ответственных за обучение методологии и поддержку СКГ. Документ был переведен на непальский язык.
- Практическое обучение СМ: моделирование СКГ.
- Были созданы 5 пилотных СКГ (в среднем по 20 женщин в каждой группе) в 2 разных сообществах, КРД Бхорле (в Расуве) и КРД Манакамана (в Нувакоте), для запуска шестимесячного цикла сбережений.
- После мониторинга и оценки пилотных СКГ, а также после того, как полученный опыт был систематизирован и доведен до сведения проектной группы и СМ, было постепенно запущено еще 58 СКГ, которыми, предположительно, будет охвачено более 1200 женщин.



Женские СКГ в КРД Бхорле, район Расува

РЕЗУЛЬТАТЫ (пилотных групп)

- Все 5 пилотных СКГ успешно завершили циклы сбережений. Правила посещаемости собраний по сбережениям в основном соблюдались. Ни один из уполномоченных членов не отменял решения группы.
- Члены СКГ, как правило, увеличивали свои еженедельные сбережения по мере углубления понимания методологии и роста доверия к СМ и другим членам СКГ.
- 100% предоставленных СКГ ссуд членам были полностью возвращены, включая проценты, в соответствии с правилами и положениями СКГ.
 - 90% этих ссуд были инвестированы в производственную деятельность.
 - 10% этих ссуд были использованы для социализации (например, посещение членов семьи, проживающих за пределами общины, и т. д.).
- Объем сбережений немного увеличился благодаря процентам, начисленным на ссуды, и штрафам, начисленным отдельным лицам в соответствии с правилами и положениями (например, за опоздание на собрание по сбережениям).
- После собраний СКГ женщины, как правило, оставались немного подольше, чтобы обсудить другие вопросы, поделиться своими впечатлениями о произошедших за неделю событиях или «просто» пообщаться.
- Все 5 пилотных СКГ решили продолжить свою деятельность по сбережениям без поддержки программы. Все они увеличили размер сберегательных вкладов для осуществления следующего цикла сбережений.

ПОЛУЧЕННЫЙ ОПЫТ – РЕКОМЕНДАЦИИ

- **Членство в группах СКГ должно быть добровольным.** Проект никогда не должен оказывать влияние на этот аспект, поскольку методология основана на доверии членов группы друг к другу. Однако члены одной и той же СКГ должны иметь схожие возможности для сбережений и проживать поблизости друг от друга.
- Необходимо, чтобы группа заранее знала, что не будет **никаких мер поощрения**, помимо обучения методологии, которую они смогут использовать самостоятельно без какой-либо внешней поддержки. Интеграция инициативы в социальную среду займет столько времени, сколько потребуется. Это будет во многом зависеть от предшествующей динамики и от того, насколько сообщество привыкло получать поощрения за участие в таких инициативах.
- Поскольку в группы объединяются родственники и соседи, а отношения между ними, как правило, очень близкие и непринужденные, с самого начала необходимо создать атмосферу **официальности**, которая должна сохраняться на протяжении всего цикла накопления сбережений.
- **Самым важным ключом к успеху являются социальные мобилизаторы (СМ)** и то, насколько хорошо они понимают методологию и способны замотивировать группу сохранять официальность и энтузиазм. **Поскольку СКГ ориентированы на женщин**, СМ должны быть женщинами, поскольку инициатива направлена на содействие в создании среды, принадлежащей и управляемой исключительно женщинами. В идеале, СМ должны принадлежать к той же этнической группе/касте, что и члены группы.
- **Обучение СМ** гораздо более эффективно, если они полностью соответствуют своей группе и моделируют каждую сессию с использованием реальных денег (т.е. при покупке долей, выдаче ссуд, взимании процентов и т.д.).
- **При увеличении числа СКГ**, необходимо обеспечить высокую эффективность и непрерывность процессов мониторинга и каналов связи между СМ и районными отделениями по жизнеобеспечению.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ЖУРНАЛ САМОУПРАВЛЯЕМОЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНО-КРЕДИТНОЙ ГРУППЫ

ХАРАКТЕРИСТИКИ СКГ

Сберегательно-кредитная группа Лалигурас – ПРАВИЛА И ПОЛОЖЕНИЯ	
КРД, Округ	Манакамана, Нувакот
Количество членов	20
Стоимость сберегательной доли	20
Количество долей, которые можно купить в неделю	от 1 до 5
Размер штрафа	5
Максимальный размер ссуды, который может быть одобрен	3-кратная сумма текущих сбережений
Месячный процент по ссудам	1%
Собрания: день и время	среда, 13:00

СБЕРЕЖЕНИЯ

[illegible]

ССУДЫ

1%	МЕСЯЧНАЯ % СТАВКА																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
----	-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ШТРАФЫ

СКГ Лалигурас собрала в общей сложности **2635 NPR** в виде штрафов

Примечание: эта группа применяла штрафы чаще обычного, чтобы обеспечить соблюдение формальностей во время собраний.

ОБЩЕСТВЕННЫЙ ФОНД

СКГ Лалигурас собрала в общей сложности **2510 NPR** в качестве общественного фонда, который было решено сохранить и увеличить в течение следующего цикла сбережений.

ОКОНЧАТЕЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ

30.017	Общая сумма ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ в сберегательной копилке (за исключением общественного фонда)		Прибыль
1.347	Общее кол-во ДОЛЕЙ		
22	СТОИМОСТЬ НОВОЙ ДОЛИ		
ПРИОБРЕТЕНИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ		Накопленные средства после распределения NPR	
Члены	Общее кол-во долей		
M1	35	780	80
M2	56	1.248	128
M3	108	2.407	247
M4	54	1.203	123
M5	68	1.515	155
M6	111	2.474	254
M7	62	1.382	142
M8	91	2.028	208
M9	32	713	73
M10	116	2.585	265
M11	41	914	94
M12	68	1.515	155
M13	93	2.072	212
M14	54	1.203	123
M15	28	624	64
M16	48	1.070	110
M17	54	1.203	123
M18	53	1.181	121
M19	55	1.226	126
M20	120	2.674	274
ОБЩАЯ СУММА СРЕДСТВ И ПРИБЫЛЬ		30.017	3.077

КОММЕНТАРИИ

“

«Раньше мы ходили в Бетрабати и Трисули для откладывания сбережений, а позднее, когда в Манакамане появился женский кооператив, мы очень обрадовались. Однако, нам было трудно получать ссуды от кооператива, поэтому с появлением сберегательной группы у нас появилась возможность самим управлять своими средствами. Теперь мы можем получать ссуды и создавать функциональные сберегательные группы. Это формирует у нас полезную привычку регулярно откладывать деньги, и наши мужья готовы нам помогать в накоплении сбережений для семейных нужд. Мы учимся методике, с помощью которой нам становится легче получать ссуды, так как не требуется документов на имущество и не нужно долго ждать, чтобы взять кредит. Я рада, что стала членом женской сберегательно-кредитной группы, у меня есть лишь одно предложение, чтобы собрания проводились два раза в месяц, а не четыре, чтобы не мешать нашей сельскохозяйственной работе».

Совместное заявление Рити Сунар (Казначей в СКГ Махамали) и Ранджаны Сунар (Казначей в СКГ Лалигурас) в Манакамане, Нувакот

“

«Я горжусь, что стала членом сберегательной группы, потому что благодаря ей все женщины собираются вместе и вместе откладывают деньги, думая о будущем. Она заставляет нас задуматься о том, что сбережения нужны не только для будущего, но и для того, чтобы справиться с непредвиденными катастрофами. Эта методика помогает нам самостоятельно, без посторонней помощи, распоряжаться сбережениями и ссудами. Решения о предоставлении группой ссуды принимаются только членами группы без какого-либо внешнего влияния, и это важно для нас. В этой инициативе есть много преимуществ: даже если кто-то готов откладывать очень мало, то все равно может стать членом группы; общественный фонд может быть очень полезен в случае тяжелых непредвиденных обстоятельств; нам не нужно далеко ходить, чтобы отложить деньги или получить небольшой кредит; женщины могут свободно общаться и решать проблемы внутри группы; и даже необразованным людям методика становится понятной после завершения цикла накопления сбережений.

Однако нам было нелегко собираться каждую неделю, особенно во время сезона уборки урожая, поэтому, на мой взгляд, ежемесячные собрания были бы для нас более подходящим вариантом. Также хотелось бы отметить, что Общество Красного Креста Непала поддерживало нашу группу только на этапе мобилизации, но в дальнейшем не предоставляло никакой финансовой поддержки для укрепления группы».

Высказывание Сумины Непали, кассир
СКГ Диги, Бхорле, Расува

