



PANEL DE LA DIGITALIZACIÓN, GÉNERO Y AHORRO COMUNITARIO: DESAFÍOS Y APRENDIZAJES DESDE LA COOPERACIÓN EN ÁFRICA OCCIDENTAL

Coordinadora: Akloté Sokoum



Ponientes del Panel

Anne Aratém. Tema: Digitalización de las VSLA: continuidades y transformaciones en la producción de las agencias colectivas femeninas en África.

Onime Kpandji. Tema: La reconquista de la autonomía femenina a través de la digitalización de las cooperativas rurales.

Néri Koutchala, Redes de confianza y algoritmos extractivos: análisis computacional y de género sobre la digitalización de los tontines en Togo y en Ghana

Nolaki Tchakpala. Tema: Digitalización de las VSLA: retos e inclusión financiera de las mujeres rurales

INTRODUCCIÓN

VSLA: asociaciones de ahorro y préstamo comunitarias

Origen en África rural (iniciativas de mujeres + ONG)

Expansión en África Occidental

Inclusión financiera de mujeres rurales

Digitalización de las VSLA

Enfoque etnográfico y decolonial

OBJETIVOS

◆ Objetivo general

Analizar la digitalización de las VSLA en África Occidental desde un enfoque crítico y decolonial

◆ Objetivos específicos

-
1. Comprender la expansión del modelo VSLA en contextos rurales
 2. Analizar su papel en la inclusión financiera de mujeres
 3. Examinar percepciones y experiencias de las participantes ante la digitalización
 4. Evaluar la viabilidad de herramientas digitales en las VSLA
 5. Identificar desafíos sociales, tecnológicos e infraestructurales
 6. Incorporar una reflexión crítica sobre la soberanía digital y la colonialidad del conocimiento
-

MARCO TEORICO

1. EXCLUSIÓN FINANCIERA Y SURGIMIENTO DE LAS VSLA

- **Problema estructural**

Alta exclusión financiera en zonas rurales por barreras de infraestructura, costes y baja densidad poblacional.

Persisten desigualdades en el acceso a servicios financieros (DFID, 2007; Beck et al., 2009).

- **Surgimiento de las VSLA**

Surgen en Níger (1991) con CARE International, basadas en ahorro rotativo comunitario. Modelo autogestionado de confianza que responde a la exclusión financiera formal (Allen, 2006; CARE, 2018; Ksoll et al., 2015).

- **Concepto e impacto**

Grupos comunitarios de ahorro y microcrédito para ahorro, préstamos y emergencias. Clave en inclusión financiera y empoderamiento femenino en África subsahariana (Allen & Panetta, 2006; Demirgüç-Kunt et al., 2021; CARE. 2025).

MARCO TEORICO

2. DIGITALIZACIÓN DE LAS VSLA Y RELACIONES DE PODER

- **Transformaciones y límites**

Mejora la gestión, transparencia y acceso a servicios financieros, pero su adopción está limitada por barreras digitales y de infraestructura.(Aker & Mbiti, 2010; Demirgüç-Kunt et al., 2021; GSMA, 2022)

- **Dimensión política**

Puede ampliar la participación sin cambiar estructuras de poder, generando inclusión y exclusión simultáneamente (Nyabola, 2018; Heeks, 2020; Quijano, 2000; Mignolo, 2011).

- **Cooptación y poder**

La participación digital puede legitimar sistemas sin redistribuir poder, beneficiando a actores dominantes(Birhane et al., 2022)

MARCO TEORICO

3. DETERMINANTES DEL ÉXITO Y EXPANSIÓN DE LAS VSLA Y SUS TENSIONES EN LAS RELACIONES DE PODER DIGITAL

- **Determinantes del éxito**

Modelo basado en ahorro colectivo, simplicidad financiera y fuerte anclaje comunitario en contextos de exclusión bancaria (Allen & Grant, 2002; CARE International, 2017)

- **Expansión e impacto**

La confianza social, autogestión y capital rotativo fortalecen la resiliencia comunitaria y el empoderamiento femenino (Collins et al., 2009; CGAP, 2015)

- **Tensiones digitales**

La digitalización puede reconfigurar el control local hacia plataformas externas, alterando las relaciones de poder (Ledgerwood et al., 2013; Allen, 2006)

METODOLOGÍA

MATERIALES Y MÉTODOS

- **Diseño metodológico**

Enfoque cualitativo basado en observación participante y grupos de discusión.
Trabajo de campo en VSLAs rurales entre octubre 2022 y enero 2024 (Togo).

- **Trabajo de campo**

Creación, implementación y seguimiento de 15 VSLAs en la provincia de Dufelgu mediante la asociación Tiom.
Experiencia prolongada de intervención con mujeres rurales en contextos de exclusión financiera.

- **Recogida de datos**

2 grupos de discusión (n=46) con miembros de VSLA (mujeres y hombres).
Discusión sobre digitalización mediante videoconferencias en línea.

Resultados / principales

1. Las VSLA muestran una fuerte capacidad de adaptación en contextos rurales
2. La digitalización de las VSLA es un proceso no neutro: genera oportunidades, pero también desigualdades y enfrenta limitaciones infraestructurales y sociales

RESULTADO 2:

2. LA DIGITALIZACIÓN DE LAS VSLA ES UN PROCESO NO NEUTRO: GENERA OPORTUNIDADES, PERO TAMBIÉN DESIGUALDADES Y ENFRENTA LIMITACIONES INFRAESTRUCTURALES Y SOCIALES

Grupo	Sexo	Total personas	Smartphone (Android)	% Smartphone	Teléfono básico	% Básico
Grupo 1	Mujeres	19	3	15,8%	17	89,5%
Grupo 1	Hombres	5	2	40%	4	80%
Grupo 2	Mujeres	18	2	11,1%	16	88,9%
Grupo 2	Hombres	4	2	50%	4	100%

RESULTADO 2:

2. La digitalización de las VSLA es un proceso no neutro: genera oportunidades, pero también desigualdades y enfrenta limitaciones infraestructurales y sociales

- Comisiones de dinero móvil que reducen los beneficios de los usuarios.
- Dependencia de plataformas digitales como Flooz o Mixx by Yas en Togo.
- Riesgo de captura de valor por actores externos (empresas o intermediarios).
- La participación digital puede legitimar el sistema sin redistribuir poder (Birhane et al., 2022).
- La digitalización puede reforzar desigualdades existentes en contextos rurales.
- Transformación de relaciones sociales y estructuras de poder en las comunidades.

CONCLUSIÓN

- La digitalización de las VSLA no es solo inclusión financiera, sino también un proceso de reapropiación social y cultural.
- Las mujeres reactivan formas históricas de organización colectiva (como los akparr) en contextos contemporáneos.
- Estas estructuras integran economía, cuidado, cohesión social y prácticas culturales.
- Las VSLA funcionan como espacios de agencia colectiva, más allá de enfoques individuales.
- La tecnología no sustituye lo comunitario, sino que puede articularse con prácticas locales existentes.
- Se evidencia un poder femenino basado en la organización social y la cooperación.



Reapropiación y dimensión comunitaria



Adaptación y agencia local: La agencia de las mujeres en Defale a través de los cantos de griots



Diversificación de actividades dentro de las VSLA



Reapropiación de la herencia de las agencias de las mujeres en Lamba: los cantos de griots



REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

Allen, F., Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., & Peria, M. S. M. (2012). *The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts*. World Bank Policy Research Working Paper.

Allen, F., Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., & Peria, M. S. M. (2016). *The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts*. World Bank.

Allen, H. (2006). *Village savings and loan associations: Sustainable and cost-effective rural finance*. CARE International.

Allen, H., & Grant, W. J. (2002). CARE's Mata Masu Dubara (Women on the Move) program in Niger. *Journal of Microfinance*.

Allen, H., & Panetta, D. (2006). *Savings groups: What are they?* CARE International.

Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Honohan, P. (2009). Access to financial services: Measurement, impact, and policies. *World Bank Research Observer*.

CARE International. (2009). *Access Africa: State of the sector report*. CARE International.

CARE International. (2017). *VSLA global outreach report*. CARE International.

CARE International. (2018). *Curiosity Collective: Evidence of social change in Village*

REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2011). *The Global Findex Database 2011: Financial inclusion database*. World Bank.
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2021). *The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19*. World Bank.
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2023). *The Global Findex Database 2023*. World Bank.
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Hess, J. (2017). *The Global Findex Database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution*. World Bank.
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Van Oudheusden, P. (2014). *The Global Findex Database 2014: Measuring financial inclusion around the world*. World Bank.
- DFID Financial Sector Deepening Trust. (2007). *FinScope e-book*. Financial Sector Deepening Trust Tanzania. <https://www.fsdt.or.tz>
- Ensibuuko & CARE International. (2024). *Digital savings groups and fintech integration in Uganda*. CARE International.
- Hamadziripi, A. (2008). Village Savings and Loans Associations in Niger: The Mata Masu Dubara model. *Coady International Institute*.

REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

Ksoll, C., Lilleør, H. B., Lønborg, J. H., & Rasmussen, O. D. (2015). Impact of Village Savings and Loan Associations: Evidence from a cluster randomized trial. *World Development*.

Nkatha, C. (2006). *Understanding Kenya's financial landscape: The FinAccess survey results*. Steadman Group.

Steadman Group Ltd. (2007). *Results of a national survey on access to financial services in Uganda*. Financial Sector Deepening Uganda. <https://www.fsdu.or.ug>

UNCDF. (2021). *Digitalization of Village Savings and Loan Associations in Uganda*. United Nations Capital Development Fund.

Village Savings & Loan Associations. (2025). *2025 annual report*. CARE Tanzania.

REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

Ksoll, C., Lilleør, H. B., Lønborg, J. H., & Rasmussen, O. D. (2015). Impact of Village Savings and Loan Associations: Evidence from a cluster randomized trial. *World Development*.

Nkatha, C. (2006). *Understanding Kenya's financial landscape: The FinAccess survey results*. Steadman Group.

Steadman Group Ltd. (2007). *Results of a national survey on access to financial services in Uganda*. Financial Sector Deepening Uganda. <https://www.fsdu.or.ug>

UNCDF. (2021). *Digitalization of Village Savings and Loan Associations in Uganda*. United Nations Capital Development Fund.

Village Savings & Loan Associations. (2025). *2025 annual report*. CARE Tanzania.

**MUCHAS GRACIAS POR SU
ATENCIÓN**