

LG-006

Red Católica de Microfinanzas

MICROFINANZAS Y ECONOMÍA SOLIDARIA

Marco conceptual, análisis de casos
y modelos sugeribles

Humberto Ortiz Roca

"Red Latinoamericana y Caribeña de Instituciones Católicas con programas de Microfinanzas"

Marco con

CONTENIDO

1. Introducción	1
2. Marco conceptual	15
3. Análisis de casos	35
4. Modelos sugeribles	55
5. Conclusiones	75
6. Anexos	85

7. Bibliografía	95
8. Índice de autores	105
9. Índice de materias	115

**Microfinanzas y economía solidaria:
Marco conceptual, análisis de casos y modelos sugeribles.**

Autor: Humberto Ortiz Roca

I. RESUMEN EJECUTIVO

1.1. El objetivo del trabajo es el de proveer las bases conceptuales así como propuestas de modelos prácticos para la conjugación de los programas de microfinanzas con el enfoque y lineamientos de la economía solidaria para llegar a un enfoque de **microfinanzas solidarias**.

1.2. La metodología seguida para el presente estudio consistió en el análisis de la bibliografía relevante sobre la temática, entre ellos los producidos en los eventos que llevaron a la conformación de la red de programas y entidades de microfinanzas promovidas por la Iglesia, así como documentos pertinentes de la enseñanza social de la Iglesia; la selección de un grupo de instituciones de microfinanzas para ser entrevistadas; la realización de las entrevistas telefónicas o in situ, con base en una guía de preguntas; elaboración de cuadros comparativos de los principales resultados de las entrevistas; análisis de la información y elaboración de los documentos preliminar y final.

1.3. El concepto de microfinanzas hace referencia al conjunto de actividades financieras de tamaño mínimo dirigidas principalmente a sectores poblacionales cercanos y/o por debajo de la línea de pobreza o bien a conductores (as) de micronegocios, sean éstos actividades de autoempleo o de microempresa. Las microfinanzas incluyen al microcrédito, pero van más allá que éste, incorporando por lo menos los ahorros, sean éstos a la vista o a plazos.

1.4. El concepto de la economía solidaria hace referencia al surgimiento, crecimiento y desarrollo de las actividades económicas emprendidas por pobladores de sectores urbanos empobrecidos

y del medio rural debido principalmente a la movilización del factor de la cooperación, del compartir, de la ayuda mutua, de las diversas formas que podríamos englobar dentro del concepto del valor ético de la solidaridad. El lineamiento es "unirnos para conseguir juntos lo que individualmente no va a ser posible lograr".

El factor de la "solidaridad" ha sido definido por Luis Razeto como el "Factor C", el cual se refiere al hecho que la unión de voluntades genera una energía social cuya aplicación en las actividades económicas tiene efectos positivos directos incrementando la productividad y la eficiencia de las operaciones económicas.

1.5. Con base en estos conceptos establecemos la interacción entre microfinanzas y economía solidaria de la manera siguiente:

Objetivo
Un objetivo
empresarial
en áreas
económicas
de desarrollo
productivo
utilizando la
dinámica de

Eficacia
En la medida
de que se
ayuda de los
Una institución
eficaz, sin
desarrollando
alcanzando a

Expansión
Las microfinanzas
formar parte
cooperativas
de crédito y la
expansión de la
rentabilidad por
seguro a contar
por el sistema

Sostenibilidad
Se refiere a la
cultura de
especialización
económica
sostenibilidad
del sistema
crecimiento del
control de costos

principalmente a la
de la cooperación, del
de las diversas formas
dentro del concepto del
ad. El lineamiento es
quir juntos lo que
ser posible lograr".

ha sido definido por Luis
", el cual se refiere al
voluntades genera una
ción en las actividades
os positivos directos,
vidad y la eficiencia de
es.

conceptos establecemos
rofinanzas y economía
fuente:

Microfinanzas	Economía solidaria
<p>Clientes y productos: Los clientes de las microfinanzas suelen ser empresarios autoempleados de bajos ingresos, tanto en áreas urbanas como rurales, comerciantes, vendedores ambulantes, agricultores, proveedores de diversos servicios, artesanos, pequeños productores. Los productos principales son el crédito, utilizando la solidaridad como medio de garantía; y diversas modalidades de ahorro.</p>	<p>Sus integrantes más que meramente clientes son socios de las mismas. En este sentido es muy importante la cercanía y control de la organización de economía solidaria por sus socios. Conjuntamente con las comunidades de base, pueden reforzar los vínculos sociales formulando sus objetivos, aspiraciones y valores.</p>
<p>La eficiencia Implica llegar a un nivel de escala que pueda cubrir los costos de otorgar el crédito, así como sistemas de monitoreo y elaboración de reportes financieros mediante prácticas estandarizadas. La especialización y el incentivo al personal para mejorar la proyección financiera y alcanzar un índice más elevado de pagos.</p>	<p>Móvilizar el ahorro de tal manera que las actividades se autofinancien generen excedentes, fortaleciendo sus reservas y provisiones; manejar la liquidez evitando la morosidad con un adecuado nivel de encaje; mejorar la calidad de los activos fortaleciendo el análisis de créditos, inversiones y diversificando más su cartera; reduciendo los gastos de intermediación al mínimo. Lo anterior se complementa con una política de desarrollo de recursos humanos</p>
<p>Eficacia, En la medida en que cada vez hay un mayor número de historias de éxito personal o familiar logradas con ayuda de las microfinanzas. Una institución de microfinanzas es eficaz cuando ofrece servicios apropiados que impactan favorablemente en la calidad de vida de los clientes, alcanzando a la vez la consolidación institucional.</p>	<p>La eficacia se debe a la proximidad respecto a los clientes, la calidad de los servicios que prestan, la posibilidad de evaluar la adecuación de los servicios propuestos a las necesidades de los clientes, etc. Se produce una correlación directa entre eficacia y fortaleza de los vínculos sociales.</p>
<p>Expansión. Las microfinanzas pueden ir formando redes o bien fortalecer instituciones ya existentes como por ejemplo cooperativas de ahorro y crédito, redes de uniones de crédito y aún bancos comerciales mediante la expansión de sus mercados de ahorro y crédito y su rentabilidad potencial. El desafío de la expansión es llegar a conformar entidades formalmente reguladas por el sistema financiero vigente en el país</p>	<p>La expansión implica poner en juego nuevos modelos de integración vía la conformación de redes. También a la interacción con los gobiernos (locales, regionales, nacionales), donde las instituciones de microfinanzas solidarias deben adoptar estrategias para tener un mayor acceso a los centros de decisión y sobre las políticas públicas</p>
<p>Sostenibilidad. Se cobran tasas de interés suficientemente altas para cubrir los costos de transacción, buscando la especialización y la eficiencia. Requiere alcanzar una escala suficiente para este objetivo. Pero lograr la sostenibilidad requiere de la concurrencia de factores tales como: "condiciones macroeconómicas favorables, crecimiento dirigido, movilización de depósitos y el control de costos".</p>	<p>Es clave diferenciar entre costos puntuales de los operativos. Los costos puntuales pueden ser más fácilmente financiados por agentes externos también puntuales. Los costos operativos deben encontrar formas de financiación permanente a través de las actividades financieras mismas y su propia rentabilidad. Lograr la sostenibilidad es un proceso.</p>

Rentabilidad

La rentabilidad en las microfinanzas implica la generación de utilidades (o ganancias) netas positivas y de manera permanente ejercicio tras ejercicio, de modo que se verifique un proceso de acumulación, capitalización y fortalecimiento patrimonial. Ello implica trabajar por encima del "punto de equilibrio" tanto económico como financiero.

Las actividades de economía solidaria en el campo de las finanzas requieren: tener una cartera sana; reducir los costos y los precios (tasas de interés y comisiones) de los servicios; usar tasas de interés reales y no subsidiadas, **pero justas**; alcanzar los resultados económicos necesarios para mantener el poder adquisitivo de las aportaciones de los socios pagando un dividendo atractivo para los inversionistas; tomar provisiones adecuadas tomando en cuenta una evaluación real del riesgo.

1.6. En cuanto a los modelos sugeribles de interacción entre microfinanzas y economía solidaria o bien de microfinanzas solidarias, deben evidenciar la vivencia de los principios de la enseñanza social de la iglesia.

Se presentan cuatro modelos posibles:

Una sociedad comercial (banco) promovida por una entidad sin fin de lucro (fundación o asociación sin fin lucrativo) que es a la vez socia de la misma. La sociedad comercial se encarga de las operaciones financieras con una oficina central y sucursales y los servicios financieros están a cargo de la entidad sin fin lucrativo que además recibe un dividendo al final del ejercicio.

Un segundo modelo sería el de la actual experiencia de promoción de actividades de microfinanzas con combinación de las metodologías de bancos comunales, grupos solidarios, créditos individuales donde una misma organización (sin fin lucrativo) tiene dos áreas: la financiera para los créditos y la no financiera.

Un tercer modelo sería el de una entidad únicamente dedicada a la actividad financiera organizada como sociedad comercial y que pone en concurso el servicio no financiero que lo contrata, pagando por este servicio a la entidad ganadora que

podría ser una entidad sin fin lucrativo.

Finalmente un cuarto modelo podría ser el de una Cooperativa de ahorro y crédito constituida por varias organizaciones sin fin de lucro que trabajan a niveles regionales y locales y que conforman la Asamblea General de la Cooperativa.

1.7. El desarrollo de las microfinanzas solidarias para el mediano y largo plazo requiere la interacción de cuatro niveles: el nivel "micro" o de la entidad de microfinanzas solidarias como tal en su funcionamiento interno eficiente y coherente con sus principios de orientación; el nivel "meso" o de la articulación de la entidad de microfinanzas solidarias con otras entidades de microfinanzas y también de finanzas en el espacio local, así mismo la promoción de cadenas económicas producción-comercio-consumo-servicios generales-tecnología-finanzas; el nivel "macro" que implica la interacción a nivel nacional con otros actores de los que dependen decisiones y políticas económicas y financieras tales como el Estado y el sector privado (empresas privadas); finalmente el nivel "global" que implica la interacción con redes internacionales de microfinanzas solidarias y aún de finanzas solidarias (p.e. movimientos de cooperativas o cajas de ahorro y crédito) así como de la cooperación internacional en la línea de ir promoviendo procesos concretos "desde abajo" de globalización de la solidaridad en el plano de las finanzas.

aria en el campo
na cartera sana:
tasas de interés y
tasas de interés
tas, alcanzar los
para mantener el
nes de los socios
los inversionistas;
do en cuenta una

crativo.

modelo podría ser el de
crédito constituida por
de lucro que trabajan a
conforman la Asamblea

finanzas solidarias para
de la interacción de cuatro
entidad de microfinanzas
amiento interno eficiente
de orientación; el nivel
entidad de microfinanzas
microfinanzas y también
así mismo la promoción
ción-comercio-consumo-
finanzas; el nivel "macro"
nivel nacional con otros
decisiones y políticas
es como el Estado y el
adas); finalmente el nivel
interacción con redes
zas solidarias y aún de
amientos de cooperativas o
como de la cooperación
promoviendo procesos
realización de la solidaridad

1.3. Las principales conclusiones del trabajo en cuanto a la promoción de las microfinanzas solidarias son:

- a) La necesidad de trabajar las microfinanzas solidarias a los cuatro niveles antes mencionados;
- b) El desafío de no perder el contacto con el cliente o socio, lo cual podría lograrse en la medida que el enfoque a la persona esté siempre presente en la entidad de microfinanzas y el apoyo que a ese nivel puedan dar los servicios no financieros;
- c) Separar funcionalmente y aún a nivel de personería jurídica los servicios no financieros de los financieros, pero que la entidad sin fin lucrativo sea socia principal de la entidad de microfinanzas y que establezca con ella una relación de asocio y cooperación duradera;
- d) Potenciar permanentemente el desarrollo de capacidades y acceso a oportunidades de sus clientes, como también el fortalecimiento de sus vínculos sociales y culturales con su comunidad;
- e) Aumentar el volumen de operaciones eficientes para, una vez logrados los niveles de autosuficiencia operativa y financiera, se evalúe la posibilidad de la reducción de la tasa de interés y "bajar" un peldaño más en la pirámide empresarial o bien, desde las actividades no financieras desarrollar programas de promoción dirigidas a los más pobres financiadas (parcialmente en un inicio) con los excedentes de la entidad financiera;
- f) Plantear estrategias para que los recursos de ahorro puedan ser movilizados por la entidad de microfinanzas solidarias y no fuera de ella;

g) Discutir el tema de la tasa de interés de manera proactiva a través de una reflexión técnica y social

h) Se constata que la temática del impacto en la economía de los clientes como también el desempeño en su entorno local (economía local, ejercicio ciudadano) escapa al seguimiento de las entidades entrevistadas, lo cual es una limitante;

i) Alentar la formación profesional técnica, empresarial y ética del personal, tanto en la entidad de microfinanzas solidarias como en la de servicios no financieros; es importante visualizar mecanismos por lo menos de consulta al usuario de base y que sus opiniones puedan trascender en los espacios de decisión de la entidad así como la creación de espacios de vigilancia ciudadana sobre la propia entidad de microfinanzas;

j) Mantener y monitorear las interrelaciones existentes con el sector público nacional;

k) La potencialidad de profundizar lazos con la cooperación internacional en la perspectiva solidaria

II. OBJETIVOS Y METODOLOGIA

El objetivo del presente trabajo es el de proveer las bases conceptuales así como propuestas de modelos prácticos para la conjugación de los programas de microfinanzas con el enfoque y lineamientos de la economía solidaria.

Dicho objetivo implica la clarificación de los conceptos de las microfinanzas y de economía solidaria, la vinculación entre economía solidaria y microfinanzas, la descripción de los impedimentos que pudieran haber para que las microfinanzas operen según los principios y lineamientos de la economía solidaria y la propuesta de modelos para programas de microfinanzas con enfoque de economía solidaria.

La metodología seguida para el presente estudio consistió en:

- Análisis de la bibliografía existente relevante sobre la temática, entre ellos los producidos en los eventos que llevaron a la conformación de la red de programas y entidades de microfinanzas promovidas por la Iglesia, así como documentos pertinentes de la enseñanza social de la Iglesia.
- la selección de un grupo de instituciones de

microfinanzas a fin de ser entrevistadas en cuanto al enfoque y sus prácticas sobre microfinanzas y economía solidaria.

- La realización de las entrevistas telefónicas o in situ (caso del Perú), en base a una guía de preguntas.
- Cuadros comparativos de los principales resultados de las entrevistas.
- Análisis de la información y elaboración de un documento preliminar.
- La elaboración del documento final.

Para la selección de los casos a ser entrevistados se tuvieron en cuenta los siguientes criterios:

- Instituciones con programas o líneas de microfinanzas
- Distribución geográfica en Sud América, centro América, El Caribe y México
- Cuyos orígenes hayan tenido una inspiración de solidaridad económica o economía social
- Se encuentren en procesos de cambio y/o crecimiento.
- Evidenciaran una preocupación por el desarrollo de la economía solidaria.

III. LAS MICROFINANZAS

El concepto de microfinanzas hace referencia al conjunto de actividades financieras de tamaño mínimo dirigidas principalmente a sectores poblacionales cercanos y/o por debajo de la línea de pobreza o bien a conductores (as) de micronegocios sean éstos actividades de autoempleo o de microempresa.

Las microfinanzas incluyen al microcrédito, pero van

más allá que éste, incorporando por lo menos los ahorros, sean éstos a la vista o a plazos.

Respecto de lo primero (actividades financieras), una constante de las microfinanzas es que por ser una actividad financiera que requiere el repago de un crédito con un costo para el/la usuario/a (tasa de interés) implica que los prestatarios tengan alguna actividad

- Eficacia e impacto.

La eficacia se da en tres niveles: i) al ofrecer servicios apropiados y de fácil acceso según las demandas de los clientes; ii) al lograr impactos favorables en la calidad de vida de los clientes (mejora de ingresos, autoestima, etc.); iii) al alcanzar la consolidación institucional, expresada en solidez financiera y fortaleza organizacional.

- Expansión.

Muchas veces las instituciones de microfinanzas se ven limitadas en su crecimiento por que no tienen fácil acceso a fuentes de financiamiento, en razón de que los fondos de donantes son cada vez más escasos. El captar recursos del público u obtener recursos de financieras comerciales está restringido a entidades reguladas dentro de sistemas supervisados.

Las microfinanzas pueden ir formando redes (ejemplo los casos de los "bancos comunales") o bien fortalecer instituciones ya existentes como por ejemplo cooperativas de ahorro y crédito, redes de uniones de crédito y aún bancos comerciales mediante la expansión de sus mercados de ahorro y crédito y su rentabilidad potencial. En este sentido el desafío de la expansión es llegar a conformar entidades formalmente reguladas por el sistema financiero vigente en el país.

- Sostenibilidad.

Se considera a las microfinanzas como parte del sistema financiero en general. Pretende por ello desarrollar instituciones financieras sostenibles, recompensando el pago puntual de los préstamos y

promoviendo la movilización voluntaria de ahorros como fuente de fondos. Actualmente la mayoría de instituciones de microfinanzas se centra en prestar únicamente servicios financieros, dejando de lado la capacitación que requiere de subsidios.³ La búsqueda de la sostenibilidad ha llevado a que las instituciones de microfinanzas cobren tasas de interés suficientemente altas para cubrir los costos de transacción, buscando la especialización y la eficiencia. Sin embargo la alta competencia en el sector, limita el crecimiento de las tasas de interés, por lo que las instituciones deben mejorar la calidad de su cartera y alcanzar mayores niveles de productividad. Requieren alcanzar una escala suficiente para este objetivo.

Lograr la sostenibilidad requiere de la concurrencia de un conjunto de factores: "condiciones macroeconómicas favorables, crecimiento dirigido, movilización de depósitos y el control de costos"⁴

- Rentabilidad.

La rentabilidad es una condición necesaria para asegurar la permanencia de las instituciones microfinancieras en el mercado. Está referida a que se generen utilidades (o ganancias) netas positivas y de manera permanente ejercicio tras ejercicio, de modo que se verifique un proceso de acumulación, capitalización y fortalecimiento patrimonial. Ello implica trabajar por encima del "punto de equilibrio" tanto económico como financiero.

3 Ledgerwood, Jouma, Op. cit. - pág. 3.

4 Ledgerwood, Jouma, Op. cit. - pág. 4

El concepto de la econo
al surgimiento, crean
actividades económicas
de sectores urbanos en
debido principalmente a
la cooperación, del com
en diversas formas que
del concepto del valor
financiamiento es "unimo
individualmente no

El factor de la "solidarid
Razeto como el "Factor
el hecho que la unid
energía social cuya es
económicas tiene
incrementando la produ
operaciones económica

La solidaridad económic
en la medida que se a
que las actividades no
Donde existen comporta
la productividad y el be
evidenciándose la

En la actividad económic
se manifiestan de form
medios de producción
experiencias, colaborac
resultados de la opera
justa y equitativa, etc.

1. Cf. Ruzo-Lau, H.
2. "Globalización de
3. Desarrollo de la
4. Factor económico, p
5. Rentabilidad que de
6. Non lo mismo que
7. con el concepto de s
8. sistema basado en
9. el concepto que abarca
10. el concepto positi
11. como finalidad este

IV. ECONOMÍA SOLIDARIA

El concepto de la economía solidaria hace referencia al surgimiento, crecimiento y desarrollo de las actividades económicas emprendidas por pobladores de sectores urbanos empobrecidos y del medio rural debido principalmente a la movilización del factor de la cooperación, del compartir, de la ayuda mutua, de las diversas formas que podríamos englobar dentro del concepto del valor ético de la solidaridad. El lema es "unimos para conseguir juntos lo que individualmente no va a ser posible lograr".

El factor de la "solidaridad" ha sido definido por Luis Rizzato como el "Factor C".⁵ El Factor C,⁶ se refiere al hecho que la unión de voluntades genera una energía social cuya aplicación en las actividades económicas tiene efectos positivos directos, incrementando la productividad y la eficiencia de las operaciones económicas.

La solidaridad económica demuestra ser más eficiente en la medida que se alcanzan mejores resultados que las actividades no cooperativas e individuales. Donde existen comportamientos y relaciones solidarias la productividad y el beneficio social se incrementa, evidenciándose la presencia del Factor C.

En la actividad económica el Factor C y la solidaridad se manifiestan de formas distintas: uso común de medios de producción, compartir conocimientos y experiencias, colaboración en el trabajo, distribuir los resultados de la operación económica de manera justa y equitativa, etc.

La economía solidaria en América Latina surge a partir de las experiencias de pobladores y pobladoras de la ciudad y el campo en su lucha cotidiana por sobrevivir y mejorar sus condiciones de vida en base al apoyo mutuo, organizándose de muy variadas formas para acceder a un espacio en la economía existente, compartiendo los beneficios económicos, sociales, culturales de esa participación pequeña aún en dicha economía.

Surge a partir de la economía popular definida ésta como el conjunto de actividades de producción, distribución o consumo que realizan estas personas y organizaciones sea para auto-generar ingresos, empleo o bien para reducir los costos de vida accediendo a bienes básicos (alimentos, medicinas, vivienda, servicios básicos, etc).⁷

5. Cfr. Rizzato Luis, El factor C... fuerza productiva, en Muñoz L y Ortiz, W. "Gestación de la Solidaridad", actas del I Simposio Internacional "Gestación de la Solidaridad", QUESCEP, Lima, julio 1997.

6. Factor C... es aquel elemento que genera un aumento en la productividad que debe ser reconocido como aporte especial y propio.

7. Economía popular y economía informal. En el primer caso el concepto de economía popular hace referencia a una realidad concreta basada en el trabajo de hombres y mujeres de la ciudad y del campo que, desde sus situaciones de pobreza, exclusión, desempleo o subempleo realizan un conjunto de actividades económicas que tienen como finalidad enfrentar estas carencias. En el segundo caso, el

concepto "in-formal" hace referencia a actividades que no se encuadran en un marco jurídico o legal (se les llama actividades ilegales) al punto que la gran alternativa que se propone es "cambiar el marco legal" para permitir el desarrollo del sector informal (Cf. "El Otro Sendero" de Hernando De Soto), como si el problema se solucionara únicamente modificando "formalmente" las leyes sin producir cambios en la economía real.

La economía popular no está necesariamente fuera de la legal, por ejemplo existen pequeñas cooperativas y/o microempresas que cuentan con sus registros normales, pero son a la vez actividades de economía popular desde su nacimiento por las características socio-económicas de sus participantes.

Cuando la economía popular se realiza en base al apoyo mutuo, la cooperación y diversas formas de compartir (conocimientos, mercados, tecnología), la llamaremos "Economía Popular Solidaria"; en éste caso estas personas cultivan y desarrollan, a diversos grados, el VALOR de la SOLIDARIDAD.

Seguidamente retomamos algunos de las definiciones de los factores claves para el crecimiento y desarrollo de las microfinanzas anteriormente expuestos, desde el enfoque de la economía solidaria.

- Clientela y productos

En la medida que la economía solidaria implica una participación horizontal de quienes participan en ella, da lugar a formas autogestionarias o cooperativas en cuyo caso sus integrantes más que meramente clientes son socios de las mismas. En este sentido es muy importante la cercanía y control de la organización de economía solidaria por sus socios. Los clientes y/o socios y las comunidades de base por sí solas, a escala individual o en grupos, pueden reforzar los vínculos sociales formulando claramente sus objetivos, aspiraciones y valores. Esta configuración permite que se busquen opciones de potenciamiento de carácter comunitario antes que el personal⁸ (Mondragón).

Los productos financieros de las actividades de economía solidaria son principalmente: (i) el ahorro voluntario, flexible, accesible y protegido, por su impacto en la creación de vínculos sociales; (ii) en cuanto al crédito, la posibilidad de fijar libremente la cantidad, la duración y los plazos de reembolso (iii) los clientes consideran que los distintos productos aseguradores, como el seguro de defunción, o el seguro de enfermedad refuerzan los vínculos sociales,

ya que hacen que las personas cercanas a ellos no tengan que soportar gastos que quizás no puedan afrontar; y (iv) en esta misma línea, los fondos de garantía común a los que se puede suscribir los prestatarios con menos gastos, que permiten que la carga de los impagos temporales no recaiga únicamente sobre los avalistas.

Además de los productos de ahorro y crédito, las experiencias de economía solidaria en el terreno de las finanzas han desarrollado la línea de los seguros y también del capital de riesgo.

- Eficiencia

Para el fortalecimiento financiero desde un enfoque de economía solidaria implica: (i) movilizar el ahorro de tal manera que las actividades se autofinancien vía el ahorro interno (del sector no microfinanciero incluso), excedentes, fortaleciendo sus reservas y provisiones; (ii) manejar la liquidez evitando la morosidad con un adecuado nivel de encaje; (iii) mejorar la calidad de los activos fortaleciendo el análisis de créditos, inversiones y diversificando más su cartera; (iv) mejorar eficiencia reduciendo los gastos de intermediación al mínimo posible.

Lo anterior se complementa con una política de recursos humanos: (i) promover e invertir en la formación y perfeccionamiento profesional permanente del personal de la entidad de microfinanzas, (ii) establecer criterios técnicos para la selección del personal, (iii) realizar programas educativos permanentes para los socios dirigentes y la comunidad en general y (iv) pagar salarios justos competitivos teniendo en cuenta la productividad, la calidad del trabajo, el logro de metas y la fidelidad.

8 Jesús Larrabaga, la Caja Laboral Popular de Mondragón, en Mallén I. Oñu, H. Op. Cit.

- Eficacia

La eficacia de una acción puede definirse como el grado de éxito en la obtención de servicios y productos deseados. En el caso de los programas de desarrollo social, la eficacia se refiere a la posibilidad de mejorar las condiciones de vida de los grupos y las personas.

Por lo tanto, se puede decir que la eficacia es el hecho de que una acción social sea efectiva. Así, los programas de desarrollo social son eficaces cuando logran mejorar las situaciones sociales de las personas.

La selección de una acción social que proporcione un gran beneficio social a un costo de transacción bajo es una acción social eficaz. (i) para la selección de la acción social; (ii) para la selección de la institución; y (iii) para la selección de las personas. La cultura de los clientes y la información, desconfianza y los intercambios.

- Expansión

En la experiencia de la economía solidaria se puede decir que la expansión se refiere a la integración donde la acción social se promueve ampliamente. En otras palabras, entre otras cosas, requiere de una alta calidad de los servicios y de un modo las actividades se realizan cumpliendo con los objetivos de promoción social.

9 Larrabaga, Jesús, Op. Cit.
10 Larrabaga, Jesús, Op. Cit.
11 Larrabaga, Jesús, Op. Cit.
12 Larrabaga, Jesús, Op. Cit.
13 Larrabaga, Jesús, Op. Cit.

- Eficacia

La eficacia de una institución de economía solidaria puede definirse como su capacidad de proporcionar servicios y productos adaptados que tienen un impacto positivo sobre los beneficios. La eficacia de estos programas se debe a la proximidad respecto a los clientes, la calidad de los servicios que proponen, la posibilidad de evaluar la adecuación de los servicios propuestos y las necesidades de los clientes, etc.

Por lo tanto, se produce una correlación directa entre eficacia y el hecho de tener en cuenta los vínculos sociales. Así, los vínculos solidarios ganan en eficiencia porque tienen en consideración las situaciones sociales existentes.

La valoración del capital social en la economía solidaria proporciona un gran valor añadido en términos de eficacia: (i) para la institución, ya que disminuye los costos de transacciones y refuerza la permanencia de la institución; y (ii) para los clientes ya que reduce las distancias entre el anonimato de la "banca" y la cultura de los clientes más pobres. Aumenta la información, desarrolla las competencias mediante los intercambios y favorece la participación.

- Expansión

En la experiencia de la economía solidaria, cuando se expande se ponen en juego nuevos modelos de integración donde la función financiera se separa de la de promoción empresarial (servicios no financieros) porque, entre otras razones, la seguridad financiera requiere de una alta ampliación de los negocios. Pero en un inicio las actividades financieras de la economía solidaria cumplieron con dos funciones: la financiera y la de promoción empresarial.⁹

Otra estrategia complementaria a la anterior es la conformación de redes cual fue la experiencia de las cajas populares, que se agruparon en uniones (federaciones hoy) y a su vez estas se agrupan para formar una federación provincial (Confederación) que asume entre otras tareas la inspección de las cajas (Desjardins) de base. La Federación comienza a crear instituciones que ofrecen servicios complementarios al ahorro y al crédito (los seguros).¹⁰

El camino hacia la expansión lleva también a una Interacción con los gobiernos, donde las instituciones de microfinanzas solidarias deben adoptar estrategias para tener un mayor acceso a los centros de decisión y sobre las políticas públicas, lo que implica que se busquen leyes que no las enmarquen en un contexto desventajoso y políticas macroeconómicas adecuadas (inflación, déficit fiscal, etc.) que den un entorno favorable a su desempeño. Se trata de "Impulsar el macroinflujo que es la presencia activa de la fundación en espacios de decisión social para promover ideas y acciones a favor de los más pobres".¹¹

9 Larrabaga, Jesús. *Opus cit.*

10 Ansematél, Raymond. *La Experiencia de las Cajas Populares Desjardins en Mulón*, I y Ortiz, H. *op.cit.*

11 Querubín, María Eugenia. *La Fundación Social de Colombia*, en Muñoz I y Ortiz, H. *Op.cit.*

- Sostenibilidad

Las actividades de economía solidaria en la mayoría de los casos, deben hacer frente a costos adicionales, por lo que necesitan encontrar los medios de financiarlas especialmente durante los primeros años de existencia.

Pero para la sostenibilidad es clave diferenciar entre costos puntuales de los operativos. Los costos puntuales pueden ser más fácilmente financiados por agentes externos también puntuales. Los costos operativos deben encontrar formas de financiación permanente a través de las actividades financieras mismas y su propia rentabilidad.

Los costos operativos pueden ser financiados por: (i) clientes o los grupos, sin cargar costos excesivamente elevados a los clientes para los que los servicios financieros dejarían de ser viables económicamente; y (ii) Entidades de crédito públicas o privadas, lo que se complementa con la posibilidad de crear fondos nacionales respaldados por dichas entidades.

- Rentabilidad

Para lograr la rentabilidad, las actividades de economía solidaria en el campo de las finanzas requieren: (I) tener una cartera sana, reducir los costos y los precios (tasas de interés y comisiones) de los servicios; (II) usar tasas de interés reales y no subsidiadas, pero justas (III) alcanzar los resultados económicos necesarios para mantener el poder adquisitivo de las aportaciones de los socios pagando un dividendo atractivo para los inversionistas (en caso sea una cooperativa de ahorro y crédito o una sociedad comercial) y (IV) tomar provisiones adecuadas tomando en cuenta una evaluación real del riesgo.

Tener en cuenta que la integración de los vínculos sociales en las actividades de economía solidaria genera a la vez ahorros y costos suplementarios.

Aumento del costo ligado a los vínculos sociales: (i) costos ligados a la formación de grupos (formación al desarrollo de grupos, desarrollo personal, formación no convencional); (ii) costos ligados a la evaluación de los vínculos sociales; y (iii) costos ligados a tener en cuenta los vínculos sociales. Será necesario evaluar el tiempo que habrá que dedicar a cada cliente y compararlo con el número de clientes por agente de crédito.

Reducción de los costos ligados a los vínculos sociales: (i) mejora la calidad de la cartera en una entidad de microfinanzas; (ii) fidelización de clientes; (iii) participación de los clientes en el seguimiento; (iv) posibilidad de ahorro con menos costos; (v) disciplina de reembolso debido a la apropiación; y (vi) aumento de la productividad de los agentes de crédito, debido a la formación de los clientes y de los grupos.

Debido a ello, los costos de la institución sólo disminuirán en un segundo momento o bien pueden asumirse alianzas estratégicas para compartir y minimizar estos costos, pero sin dejar la agenda de la economía solidaria por fuera de la institución de microfinanzas.

El desarrollo de
de un proces
dimensiones:

a. A nivel

En el nivel
actividad eco
una actividad
banco comun
de producción
etc. A este ni
se evidencia

b. A nivel
(meso - eco

El cómo las
interrelación
necesariame
diversas fo
crecientem
justicia y sol
interrelació
servicios ge
de elabora
motivadas
plano de
solidaria al

La econor
proceso de
que se por
la corres
preocupad
En este ca
por el cual
sus nivele

Estrategia de desarrollo de la economía solidaria...

El desarrollo de la economía solidaria se da dentro de un proceso que interrelaciona las siguientes dimensiones:

a. A nivel microeconómico.

En el nivel microeconómico consideramos a la actividad económica propiamente dicha, sea ésta una actividad de autoempleo, microempresarial, un banco comunal, un grupo solidario, una cooperativa de producción, consumo, servicios, de ahorro y crédito, etc. A este nivel se trata de visualizar cómo es que se evidencia el "Factor C".

b. A nivel local o regional (meso - económico).

El cómo las actividades de economía solidaria se interrelacionan entre sí y con otras actividades no necesariamente de economía solidaria para desarrollar diversas formas de intercambio en las cuales crecientemente se vayan viviendo los valores de justicia y solidaridad. Se trata por lo tanto de diversas interrelaciones producción-comercio-consumo-servicios generales-tecnología-finanzas y los grados de eslabonamiento que establecen entre ellas motivadas por el valor de la solidaridad. Este es el plano de la aplicación del concepto de la economía solidaria al desarrollo local y regional.

La economía solidaria pone en juego también un proceso de desarrollo también Solidario: en la medida que se ponen en juego decisiones éticas basadas en la corresponsabilidad, la ayuda mutua, y la preocupación y acción solidaria con los más pobres. En este caso entendemos por desarrollo al proceso por el cual las personas y comunidades van mejorando sus niveles de vida tanto en cantidad como en calidad

de vida.¹²

A este nivel la economía solidaria potencia los circuitos de intercambio entre los sectores de Producción (P), Comercio (Cm), Servicios (S), Consumo (C), Finanzas (F), entidades locales de tecnología (T) tales como los centros de estudios ocupacionales, tecnológicos o las propias universidades así como los gobiernos locales y regionales para el desarrollo de las economías locales.

Ejemplos serían programas de ahorro y crédito desde entidades autogestionarias de ahorro y crédito para optimizar el intercambio entre los productores, comerciantes y consumidores locales.¹³

En esta estrategia será necesaria la promoción de intercambios comerciales incluso con sectores privados nacionales y aún transnacionales, a condición de que éstos desarrollen la responsabilidad social.

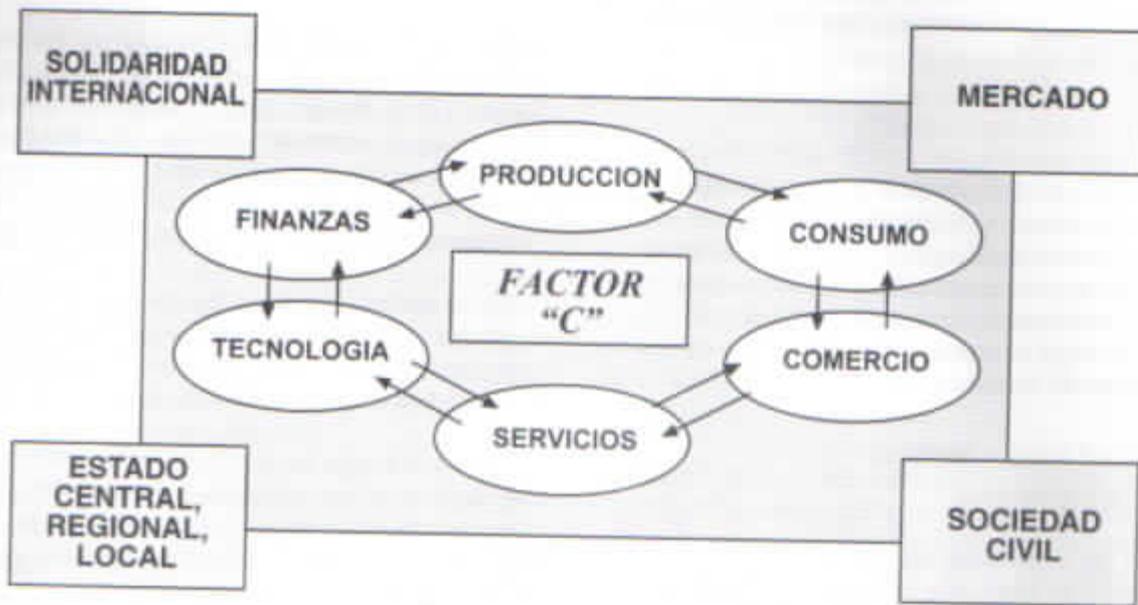
Lo dicho podemos expresarlo en el siguiente gráfico, donde también se visualiza la necesaria interacción de un proyecto de desarrollo solidario local/regional con el mercado (fuera de la localidad o región), el estado (a través de sus políticas públicas), la cooperación internacional y la propia sociedad civil más allá del ámbito regional o local.

12 Como decía SS Pablo VI, pasar de condiciones menos humanas a condiciones más humanas. Cfr. *Populorum Progressio*.

13 El trabajo con los consumidores reviste sustantiva importancia. Se necesita desarrollar la conciencia del consumidor, que identifique su real capacidad de compra por pequeña que ésta sea y su opción preferencial por los productos elaborados en la localidad, por los productores y empresarios/as de su localidad. Ello implica también una exigencia especialmente en la calidad de los productos ofertados

por productores o entidades de servicio locales.

GRAFICO No. 1 ECONOMIA SOLIDARIA EN EL ESPACIO LOCAL O REGIONAL



a. A nivel del país (nacional).

La economía solidaria se presenta como un proyecto societal de nueva interrelación entre los sectores de economía pública, privada (empresarial), social (organizaciones sin ánimo de lucro), popular y campesina.

Promueve toda forma de solidaridad económica o bien de responsabilidad social que se dan entre los sectores.

Es el espacio en el cual las experiencias populares y campesinas profundizan y comunican sus experiencias de solidaridad a los sectores privado y público, en que los entes públicos del nivel central asumen el desafío de la inversión social sostenible expresadas por ejemplo

en los presupuestos participativos, así como la tributación y la regulación bajo los principios de la equidad y la progresividad.

Es también el espacio en que la empresa privada desarrolla el concepto de la responsabilidad social de la empresa¹⁴ en su preocupación por el trabajo y las condiciones de trabajo en la empresa, por el medio ambiente y por el desarrollo de la economía local. El instrumento principal para medir el progreso en el orden de la responsabilidad social es el balance social.

¹⁴ Corporate Responsibility.

Combinar la
del campo p
empresarios
las políticas
es una tare
vez más la
e internacio
como princ
los benefici

a. A

En el nivel
expresa e
cooperac
los valores
desafío de
de conv

Para estas

como la
os de la

a privada
social de
oajo y las
el medio
local. El
el orden
social,

Combinar la solidaridad de las actividades económicas del campo popular con la solidaridad inicial de los empresarios mejor posicionados en el mercado y con las políticas realmente democráticas de los Estados es una tarea fundamental y de ello depende cada vez más la sostenibilidad de una economía nacional e internacional basada tanto en la viabilidad económica como principalmente en el compartir equitativamente los beneficios de este proceso.

a. A nivel internacional o global.

En el nivel internacional, la economía solidaria se expresa en nuevas formas de inversión y de cooperación internacional en las que se evidencien los valores de justicia y solidaridad, planteándose el desafío de aportar crecientemente a un nuevo sistema de convivencia humana u orden global.

Para estas nuevas formas de inversión y cooperación,

es necesario establecer interacciones con organismos regionales y multilaterales supranacionales que afecten las diversas áreas de la actividad económica.

En el nivel internacional, consideramos dentro de la economía solidaria tanto a las empresas autogestionarias de los países del Norte y del Sur, sus redes y sus diversos grados de articulación local o regional, así como la solidaridad de entidades empresariales, sin fines de lucro y de los propios Estados de los países del Norte con los estados y organizaciones de los países del Sur para promover un desarrollo integral, solidario, sustentable. En este plano hablaremos no sólo de una nueva cooperación internacional basada en los principios de la solidaridad sino de un nuevo flujo de inversiones centradas también en la práctica y vivencia de los valores de justicia y solidaridad (negocio solidarios).

Estaremos dando pasos por ende, desde la economía hacia la globalización de y en la solidaridad.¹⁵

15 SS Juan Pablo II, Mensaje en la Oración por la Paz, Ciudad del Vaticano, 1998.

V. MICROFINANZAS Y ECONOMÍA SOLIDARIA. MICROFINANZAS SOLIDARIAS

5.1. Desde la enseñanza social de la Iglesia... los grupos solidarios, vinculando a las personas entre sí y a sus comunidades.

Desde la Enseñanza Social de la Iglesia resaltan un conjunto de Principios aplicables a la práctica de las microfinanzas desde un enfoque de justicia y solidaridad global

Opción preferencial por los pobres: "los miembros de la sociedad con más necesidad son los que requieren más atención". Enfoque de servicio a la mujer. "Papel primordial de las mujeres. El objetivo de este esfuerzo deberá entrar a formar parte de un marco mucho más ambicioso, a saber; promover la condición social de las mujeres en los países pobres, abriéndoles un mejor acceso a los cuidados de salud, a la formación y también al crédito".¹⁶

"Uno de los grandes logros de las ONGs ha sido el de facilitar los pobres acceso al crédito.¹⁷ Se está transformando en una práctica de vanguardia y puede ayudar a que una economía informal de subsistencia se encamine hacia la constitución de un verdadero tejido económico básico. Todavía está muy lejos de aumentar de manera significativa el nivel del Producto Nacional Bruto, pero la importancia del fenómeno radica también en lo que éste significa y prepara. Sosteniendo las iniciativas comunitarias y creyendo en los asociados locales, se evita que persista un esquema de asistencia; así se establecen poco a poco las bases de un desarrollo integral."^{18 19}

La participación como una presencia proporcionada y responsable de todos los miembros a la vida social, en la línea de construir una nueva convivencia humana.²⁰

En microfinanzas se promueven los grupos, los bancos comunales, los bancos Grameen y los préstamos a

Derechos y Responsabilidades: La DSC entiende a "los derechos humanos como reclamos morales que cada persona puede hacer sobre una variedad de bienes y necesidades dada su dignidad humana".²¹ El derecho a vivir y los derechos económicos se refieren, dentro de la Doctrina Social de la Iglesia (DSI), al derecho a un trabajo digno y otros derechos como a la salud, a la alimentación, a la educación.

Subsidiaridad: evitar asignar a una asociación más grande o de más alta jerarquía lo que una organización más pequeña puede hacer.²² Es un grave error quitarle a los individuos lo que pueden lograr por su propia iniciativa. Se debe trabajar con socios locales.

Solidaridad: Reconocer a cada persona como parte de la familia humana —sin importar las diferencias étnicas, nacionales, económicas, políticas, ideológicas, de raza o género. Esto nos llama a reconocer la dignidad de cada individuo, no solamente con nuestras palabras, sino expresando un respeto total por la dignidad de esa persona o grupo con nuestras acciones diarias —tenemos que ver y entender a los demás como hermanos y hermanas de los cuales somos responsables. ²³Actuamos respetando la conexión entre la actitud empresarial de nuestros clientes y nuestra propia perspectiva como profesionales financieros. Una solidaridad preferencial hacia los clientes más pobres proveyéndoles servicios profesionales adecuados.

Uso adecuado de responsabilidad común. Con justicia los bienes que pretenden

5.2. Responder microfinanzas

La responsabilidad significa el constituirse en una población v

5.3

16. Pontificio Consejo Cor Unum "Frente al Hambre en el Mundo, Desarrollo Solidario".

17. PNUD Rapport Mondial sur le développement humain, 1990, Economica Paris p31

18. IFAD (Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola), The role of rural Projects in Reaching the Poor, Rome-Oxford 1985

19. Cor Unum, op. cit

20. En: Centro de Información y Formación "Giuseppe Toniolo". "Realizar

lo imposible: Dar un alma a los sin alma"; Pastoral Social de la Diócesis de Padua. Gregoriana Libreria Editrice, Casabianca, abril 1999, pág. 28.

21. *Ibid.*, pag. 1

22. "Cuadragésimo Año (Después de Cuarenta años): sobre la construcción social". Encíclica del Papa Pío XI promulgada el 15 de mayo, 1931.

23. *CBS*, Op. cit. pag. 8

RIA.

sonas entre

entiende a
morales que
medad de
mana"²¹ El
se refieren,
a (DSI), al
como a la

ción más
ganización
or quitarle
su propia
locales.

parte de
s étnicas,
s, de raza
unidad de
palabras,
unidad de
diarias
es como
somos
ón entre
nuestra
ros. Una
s pobres
cuados,

de la
nigo, abril

la
el 15 de

Uso adecuado de los recursos: se basa en el principio de responsabilidad y estrictamente ligado al bien común. Como personas individuales de la comunidad humana, se nos llama a respetar y compartir con justicia los recursos de la tierra, de manera que se satisfagan las necesidades de todos. Los recursos del mundo se ven reflejados en la gran cantidad de bienes que se encuentran en la sociedad, bienes que pretenden ser para el beneficio de todas las personas.²⁴

5.2. Responsabilidad social en las microfinanzas

La responsabilidad social aplicada a las microfinanzas significa el reconocimiento de que los vínculos sociales constituyen el capital social y la seguridad de la población vulnerable y destavorecida.

Al servir a esta población y reforzar los vínculos sociales en torno a ellas, las instituciones de microfinanzas participan en una misión de interés público.

El reforzamiento de los vínculos sociales requiere una atención especial en la identificación de los clientes, en el reconocimiento de la solidaridad existente en su entorno, en el hecho de tener en cuenta estos factores en la concepción de los servicios y de los productos que les proporcionarán, en el seguimiento de los impactos de los servicios financieros y no financieros en los vínculos sociales.

Son necesarios por ello el reconocimiento y el apoyo y la premiación a las buenas prácticas de responsabilidad social.

5.3. Hacia un enfoque holístico



24 Ibid. pag 10.

Enfoque holístico

Con este gráfico pretendemos exponer el enfoque holístico de las microfinanzas solidarias teniendo en cuenta los marcos conceptuales de las microfinanzas y la economía solidaria.

La articulación de las microfinanzas solidarias con la economía local a fin de promover procesos de desarrollo en la localidad que sean a su vez fuente de permanencia de la propia entidad financiera local (circuitos económicos, sociales, culturales solidarios). El nivel macro o bien del "macro influjo" a fin de lograr políticas públicas favorables al desarrollo de las microfinanzas solidarias, como también el compromiso de empresas privadas desde el enfoque de la responsabilidad social. La interrelación con la cooperación internacional y aún con los inversionistas para, desde el enfoque de la solidaridad y la responsabilidad social, actuar favorablemente en un marco de globalización que afiance las articulaciones económicas y financieras Norte-Sur, Sur-Sur.

5.4. Las experiencias prácticas.

Coincidencias.

Seguidamente, y para el caso de las instituciones con programas de microfinanzas que hemos entrevistado, tenemos los siguientes resultados importantes en relación a la interacción de sus prácticas en microfinanzas con la economía solidaria.

Para efectos de la presentación hacemos referencia simultáneamente a los cuadros comparativos del Anexo No.1.

Como hemos dicho anteriormente, los criterios de

selección que tuvimos en cuenta fueron los siguientes:

- Instituciones con programas o líneas de microfinanzas
- Distribución geográfica en Sudamérica, centro América, El Caribe y México
- Cuyos orígenes hayan tenido una inspiración de solidaridad económica o economía social.
- Se encuentren en procesos de cambio y/o crecimiento.
- Evidenciaron una preocupación por el desarrollo de la economía solidaria.

Las instituciones entrevistadas fueron:

- Institución Enlace, El Salvador
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Maquita Cusinchi, Ecuador
- Caja Social, Colombia, miembro de la red Fundación Social
- Programa de microfinanzas de Caritas les Cayes, Haití
- FINCOMUN, México
- Fundación Economía Solidaria, México
- FONCRESOL, Bolivia
- Caritas del Perú
- PROMUC (Banco Comunes), Perú
- Área de Microcrédito Caritas del Perú²⁵

25 Luego de terminado el plazo del estudio fue posible obtener información de las experiencias de la Cooperativa San Hilarión (San Juan de Lurigancho, Lima, Perú) y el Programa de Bancos Comunes de Servicios Educativos El Agustino (SEEA, El Agustino, Lima, Perú). En todo caso las fichas respectivas las alcanzamos en el Anexo No. 2.

5.4.1. Experiencias diversas

Una primera constatación es la heterogeneidad en cuanto a diseño, tamaño y cobertura de las instituciones, lo que tiene que ver con elementos históricos, concepciones existentes al momento de su fundación, tiempo en la experiencia de microfinanzas. El tamaño de las carteras oscila entre los US\$68 millones, US\$5 millones, US\$2,3 millones, hasta US\$181,000). Lo mismo en el caso de número de clientes o socios (30,000 o 13,000, o 2,800), etc.

5.4.2. La organización, personería jurídica.

En las organizaciones entrevistadas tenemos 3 sociedades anónimas (1 ya existente y 2 en proceso de formación), 1 Fundación, 3 asociaciones sin fin lucrativo (incluyendo a caritas les Cayes), 1 Cooperativa de Ahorro y Crédito, 1 Unión de Crédito. Una mayoría relativa estaría representada por las Asociaciones sin fin lucrativo-Fundación y sociedades anónimas. (ver Anexo 1, Cuadro I).

5.4.3. La fundación, Misión, por qué de su existencia.

Un grupo de ellas (6 casos) define su Misión como el desarrollo económico de los socios o beneficiarios (actividades microempresariales), otras ponen el énfasis en el servicio financiero y establecer relaciones de largo plazo a partir de dicho servicio financiero (3 casos). Ver cuadro No.II, Anexo 1.

5.4.4. Grupos objetivo.

Para un grupo de las entrevistadas su grupo objetivo es claramente el sector microempresarial o productores urbanos y rurales (5 casos), para otras

son los anteriores más consumidores (4 casos) Es importante considerar que éstas últimas logran captar ahorro de los asociados o participantes y canalizarlo para el crédito. (ver Anexo 1, Cuadro III)

5.4.5. Tasas de interés vs tasas de mercado.

Salvo dos casos (Coop. Maquita Cusunchic y Caritas Les Cayes), la tasa de interés que se cobra es mayor que la tasa promedio que cobran los bancos comerciales. En un caso es igual que la tasa bancaria de mercado (Caja Social).

En general el argumento de quienes tienen tasas más altas es por el costo y el riesgo. También que lo principal que necesitan los beneficiarios es el acceso al crédito. Quienes tienen tasas similares o menores que el mercado bancario argumentan que es una finalidad, la de abaratar el crédito a estos sectores para captar población de mayor nivel de pobreza.

Otras opiniones (del primer grupo) van en el sentido que sí se buscaría bajar la tasa de interés, pero principalmente para mejorar en competitividad con respecto a la competencia. Lograr una tasa más baja estaría asociada a lograr un mayor volumen de operaciones. (Ver Anexo 1, Cuadro VI).

5.4.6. Servicios financieros.

Todas las entrevistadas otorgan créditos y las modalidades son diversas. Pero de ellas logran captar ahorros directamente de sus usuarios 4 (Coop. Maquita Cusunchic, Caja Social, FES, FINCOMUN). lo que les permite colocar estos ahorros en crédito.

En el caso de Caja Social sus productos son más complejos.

Es importante la captación de ahorros directamente por la entidad financiera, no sólo para el reciclaje del dinero en vistas a llegar a su punto de equilibrio sino por la solidaridad (consumidores con microempresarios) así como la unificación de criterios en la aplicación de las tasas de interés de los créditos. En el caso de Bancos comunales, por ejemplo, al estar la cuenta interna fuera del sistema de decisiones de la entidad de microfinanzas, se presta a situaciones (como también fueron mencionadas en las entrevistas) de cobro de una mayor tasa de interés por los préstamos que se colocan desde la cuenta interna. (Ver Anexo 1, Cuadro IV)

5.4.7. Servicios no financieros.

Solamente las instituciones que operan con la metodología de bancos comunales y grupos solidarios y además el FES (casos de Enlace, Caritas Les Cayes, FES, Foncresol, Caritas del Perú, Programa de Bancos Comunales del Perú) brindan la capacitación, aunque varias de ellas están en proceso de migrar a ser únicamente una entidad financiera. En los otros casos esta actividad se ha ido dejando de lado. En el caso de aquéllas que ya han dejado de lado los servicios no financieros tampoco expresan un especial seguimiento de ellos, señalando que

serían otras entidades (no de microfinanzas) que se encargarían de brindarlos. (Ver Anexo 1, Cuadro V)

5.4.8. Desarrollo Local.

La temática está poco trabajada en el discurso de las instituciones entrevistadas. En un caso se llama la atención que el volumen de créditos colocados ya de por sí debe tener un impacto, en otro caso el estar apoyando los negocios que se insertan en el mercado local o bien logran exportar o bien que otra entidad (de cooperación internacional) está haciendo un estudio de impacto, en otro caso el generar una cultura de ahorro. Solamente una institución (Foncresol) tiene un análisis sobre los circuitos económicos y algún tipo de eslabonamiento que se estaría produciendo. Sería también la única que estaría haciendo un seguimiento con indicadores. En los otros casos no queda evidenciado que se esté monitoreando el impacto de la entidad de microfinanzas en el desarrollo local. (ver Anexo 1, Cuadro VII)

5.4.9. "Macro influjo" como presencia activa en espacios de decisión social para promover ideas y acciones a favor de los más pobres.

Todas las entidades entrevistadas mencionan estar participando en redes relacionadas con las microfinanzas. En el caso de FES pone en relevancia la modificación de la ley de ahorro y crédito popular logrado por la incidencia de la red en la que participa.

Caja Social participa en la Asociación de bancos y trata de influir haciendo llegar el mensaje social de Caja Social.

La mayoría
programas
tener vincu
La totalid
entidades
créditos (C
y cooperac
como soc

5.5. Posibil
microfinan
de la econ

De la exp
existente, o
para que la
una per

a) El peñ
eficiencia
políticas pú
de la liquide
de expansi
necesarias

b) La bú
rentabilidad
institución
(I) riesgo de
(II) riesgo c
de su misió
riesgo de p
profesion
riesgo para
y (V) riesgo
grupos. Lo
hacia la aut
un proceso
c) El des

La mayoría de instituciones también se vinculan con programas estatales de alcance nacional. Dos señalan tener vinculaciones con las municipalidades locales. La totalidad de Instituciones tienen relación con entidades de cooperación internacional. Una sólo para créditos (Coop. Maquita Cusunchic), otra para Créditos y cooperación técnica (Foncresol), una de ellas tiene como socio al Banco Mundial (Caja Social).

5.5. Posibles impedimentos para que las microfinanzas funcionen dentro del enfoque de la economía solidaria.

De la experiencia y de la revisión de la literatura existente, observamos algunos posibles impedimentos para que las microfinanzas puedan desarrollarse en una perspectiva de economía solidaria.

a) El peligro de no alcanzar la escala mínima y eficiencia necesaria para cubrir costos; la falta de políticas públicas de apoyo a éstas; inadecuado manejo de la liquidez que les impide entrar en una perspectiva de expansión. O bien no se desarrollan las destrezas necesarias por parte de su personal.

b) La búsqueda única y principalmente de la rentabilidad a corto plazo, lo que hace tanto que la institución como sus clientes corran muchos riesgos: (I) riesgo de exclusión de clientes y regiones atrasadas; (II) riesgo de pérdida de perspectiva, de conciencia de su misión y de su identidad en la institución; (III) riesgo de pérdida de experiencia y de competencia profesional por parte del equipo de la institución; (IV) riesgo para la viabilidad a largo plazo de la institución; y (V) riesgo para la viabilidad de los clientes y de los grupos. Lo dicho no va en contra de plantearse la ruta hacia la autosostenibilidad, pero entender que ello es un proceso que tiene sus etapas.

c) El desconocimiento de las solidaridades que

preexisten en torno a sus clientes y por ende el no tenerlas en cuenta, ni en la concepción de la organización del sistema, ni en los productos y servicios financieros que se ofrecen. Ello está ligado a la creencia de que el crédito por sí solo basta para mejorar las condiciones de las personas. Lo que constituía la base del capital social y reforzaba los vínculos sociales corre el peligro de instrumentalizarse para convertirse en una "tecnología de concesión de créditos". Frente a ello es necesario buscar comprender el entorno social y preservar los vínculos positivos que refuerzan el capital social.

d) Tener en cuenta que los grupos de aval solidario que se ponen en marcha no son necesariamente e "ipso facto" el lugar en el que se tejen los vínculos sociales, solidarios e incluso económicos más profundos.²⁶ El desconocimiento de los vínculos sociales hace que las instituciones de microfinanzas corran el riesgo de que no las tomen en cuenta en sus reflexiones estratégicas, ni en su forma de trabajar.

El aumento sin previsión de los efectos en los vínculos sociales del volumen de la actividad de crédito, la cobertura geográfica cada vez mayor y la centralización de los sistemas de financiación a gran escala dificultan el contacto directo con los clientes, un contacto que es indispensable para que se tengan en cuenta y se profundicen dichos vínculos sociales.

a) Considerar las microfinanzas sólo o únicamente, como el de un prestador de servicios financieros, o incluso como un sólo proveedor de créditos.

b) La falta o insuficiencia de reflexiones éticas en el grupo de usuarios que pueden llevar o a desfalcos o a una gran discrepancia en el manejo de la tasa de interés, por ejemplo la diferencia entre la tasa de interés que pagan los usuarios a la "cuenta externa" y el interés que cobran para los préstamos de su propia cuenta interna.

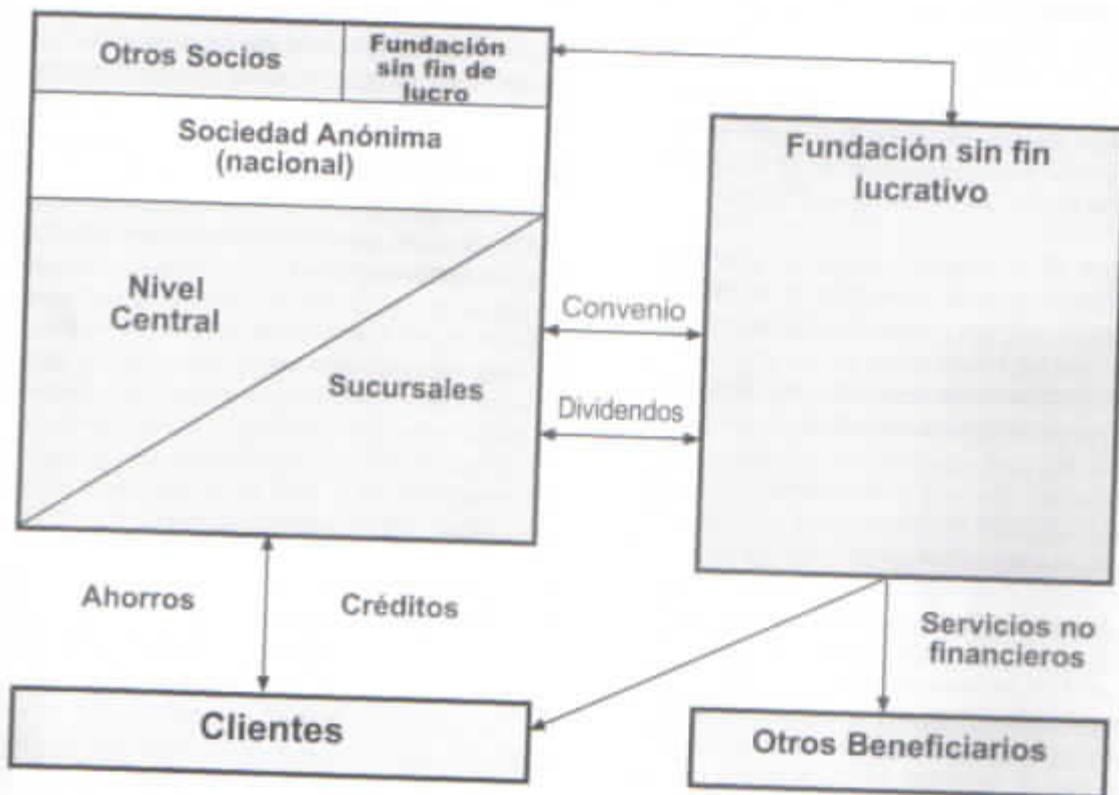
26. Un estudio de monitoreo de impacto llevado a cabo en un programa de microcrédito en el Perú (La Colmena) mostró que en un número importante de grupos solidarios, éstos funcionaban únicamente para conformar el grupo de solicitantes y para juntar el dinero llegada la fecha de hacer el pago, pero no que no habían dado paso a articulaciones económicas solidarias entre ellos (por ejemplo compras o ventas conjuntas o reuniones para compartir sus experiencias, etc).

VI. PROPUESTAS INSTITUCIONALES: MODELOS DE MICROFINANZAS Y ECONOMÍA SOLIDARIA

Teniendo en cuenta las entrevistas realizadas a las instituciones que operan programas de microfinanzas, la información sobre otras experiencias existentes de microfinanzas solidarias y el marco conceptual sobre economía solidaria tanto en base a los autores estudiados como a la propia doctrina social de la Iglesia, consideramos como posibles modelos que se perfilan para las instituciones de microfinanzas, los

que seguidamente exponemos. Para cada caso señalamos en qué consiste el modelo, así como las ventajas (puntos fuertes) y desventajas (puntos débiles) de cada una desde lo anteriormente dicho.

Gráfico No. 2: Modelo A



Explicación

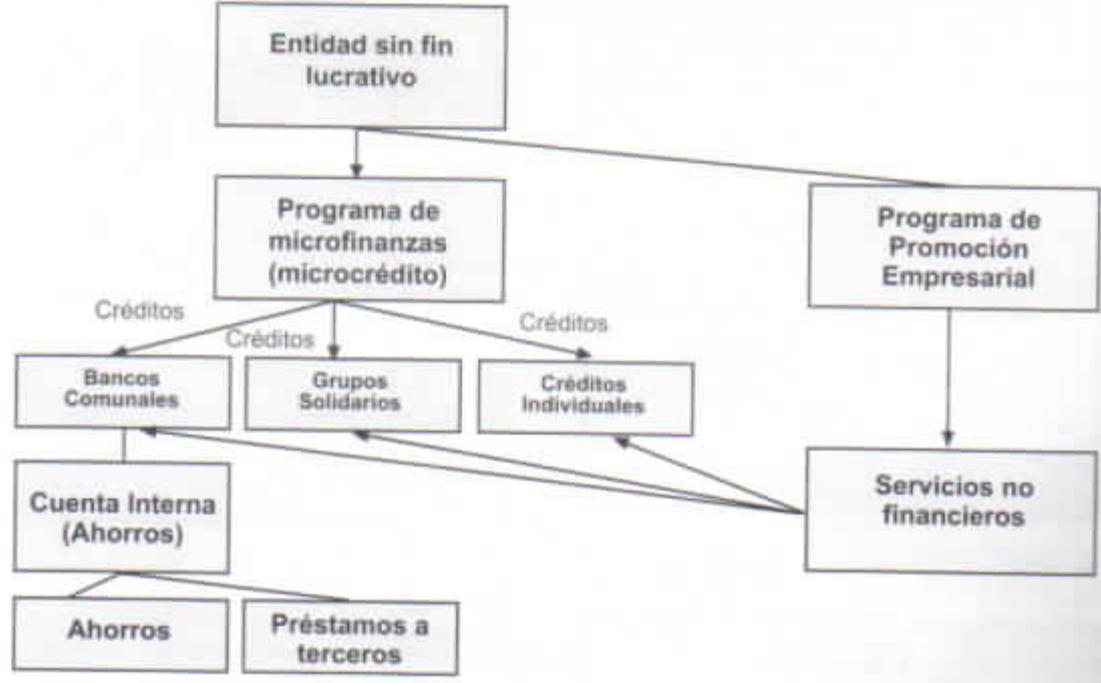
El modelo consiste en la creación de una entidad financiera especializada (Sociedad Anónima) por una Fundación o asociación sin fin lucrativo con otras entidades asociadas. La entidad financiera tiene una oficina central y sucursales. Las aprobaciones de los créditos se hacen en el nivel central. Además capta ahorros directamente de los clientes.

da caso
como las
débiles)
dicho.

La Fundación o asociación recibe dividendos anuales con los cuales financia los servicios no financieros que brinda a los beneficiarios de la entidad financiera y a otros beneficiarios. Para los servicios no financieros a los clientes de la entidad financiera, se firma un convenio entre la Fundación o asociación y dicha entidad financiera. Ejemplo: Caja Social, propuestas de EDPYME

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> - La entidad financiera se especializa - Capta ahorros y otorga créditos. - Puede brindar otros productos financieros - La fundación se especializa en los productos no financieros. - La Fundación obtiene recursos propios por el servicio que brinda y además acceso a los dividendos. - Puede dar prestamos individuales o a grupos solidarios. - Regulada por la Superintendencia. - La escala de operaciones le podría plantearse el tema de la reducción de la tasa de interés. 	<p>Puede crecer demasiado la entidad financiera y alejarse por ende de sus clientes y perder de vista los procesos de economía solidaria a niveles "micro" y local.</p> <p>En la búsqueda de la rentabilidad la entidad financiera podría migrar hacia clientes con mayor capacidad de pago.</p> <p>Sería difícil medir el impacto en el desarrollo solidario local, salvo que la fundación lo haga, haciendo jugar un rol más pro-activo a la sucursal también.</p>

Gráfico Nro. 3: Modelo B

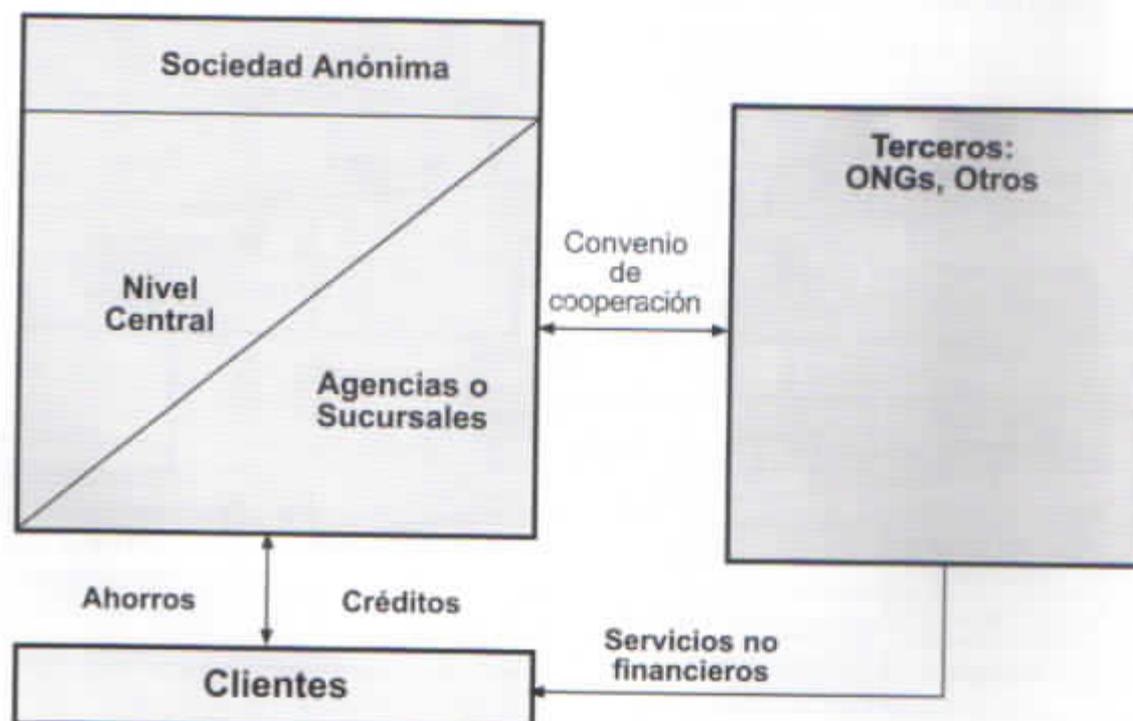


Explicación

Es la modalidad actual de las Ongs, organismos de Iglesia o fundaciones que manejan, dentro de la misma organización tanto los servicios financieros como no financieros. Las metodologías de bancos comunales, grupos solidarios y crédito individual. Ejm. Entidades con los programas mencionados.

Ventajas	Desventajas
<p>Cercanía a los clientes. Si están bien organizadas cada una de las áreas (servicios financieros y no financieros) podría haber un mutuo enriquecimiento. Desarrollar el enfoque de la economía solidaria tanto en la parte financiera como en la no financiera. Seguimiento a procesos de desarrollo "micro" y local (ejm. Caso SEA El Agustino en Lima).</p>	<p>Modelo costoso, de difícil sostenibilidad en el largo plazo. Requerirá permanentemente de donaciones para el área no financiera. No capta ahorros directamente. Peligro de distorsión de los criterios de préstamos desde la "cuenta interna". Muchas legislaciones en la región dificultan la mantención a largo plazo de estos modelos. Costo tributario de los créditos. Por razones de rentabilidad, difícilmente se planteará la reducción de la tasa de interés. Fuera de la regulación de la superintendencia.</p>

Gráfico Nro. 4: Modelo C

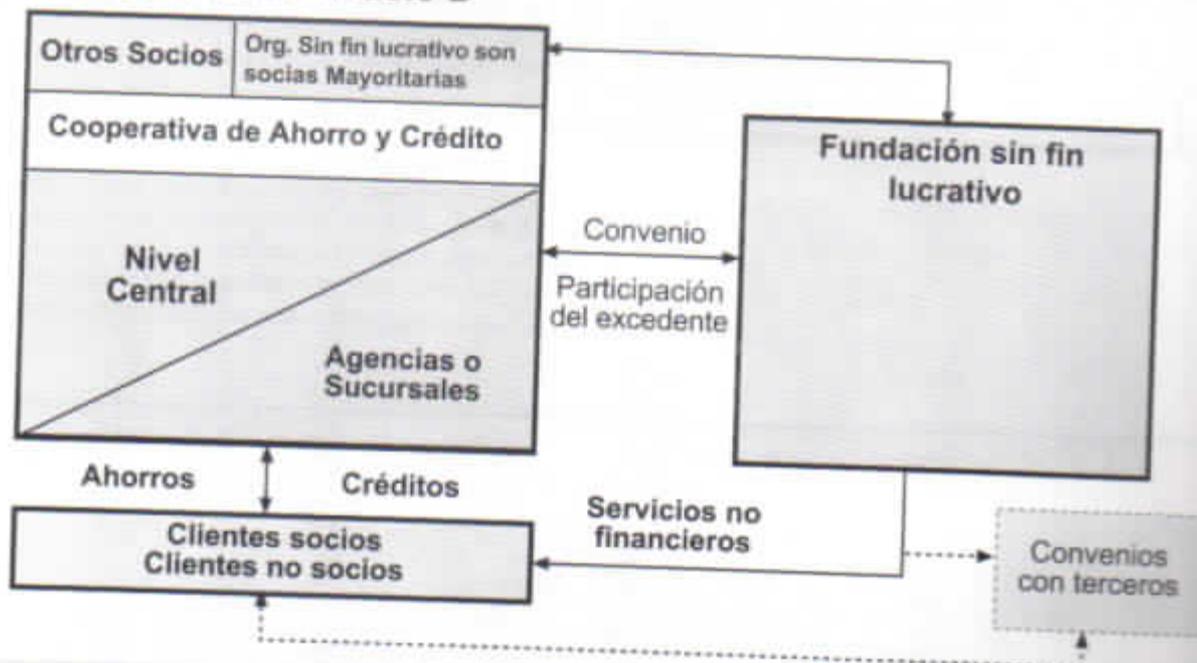


Explicación

El modelo consiste en la creación de una entidad financiera especializada (Sociedad Anónima) por una Fundación o asociación sin fin lucrativo con otras entidades asociadas. La entidad financiera tiene una oficina central y sucursales. Las aprobaciones de los créditos se hacen en el nivel central. Además capta ahorros directamente de los clientes. Los servicios no financieros son brindados por una ONG u otra organización competente en el tema, que gana la buena pro vía concurso. Para los servicios no financieros a los clientes de la entidad financiera, se firma un convenio entre la institución ganadora y la entidad financiera. (Ejm FINCOMUN, para algunos servicios que contrata con empresas (estudios, análisis, etc)).

Ventajas	Desventajas
<p>La entidad financiera se especializa Capta ahorros y otorga créditos. Puede brindar otros productos financieros La Fundación que crea la entidad participa de los dividendos anuales. Puede dar préstamos individuales o a grupos solidarios. Regulada por la Superintendencia. La escala de operaciones le podría plantearse el tema de la reducción de la tasa de interés.</p>	<p>Puede crecer demasiado la entidad financiera y alejarse por ende demasiado de sus clientes y perder de vista los procesos de economía solidaria. El fomento a la economía solidaria dependería la entidad "tercera" que brinde los servicios no financieros que no podrían estar acordes con la filosofía de la Fundación. En la búsqueda de la rentabilidad la entidad financiera podría migrar hacia clientes con mayor capacidad de pago. Sería difícil medir el impacto en el desarrollo local, salvo que la "entidad tercera" lo haga, haciendo jugar un rol más pro-activo a la sucursal.</p>

Gráfico Nro. 5: Modelo D



Explicación

El modelo consiste en la creación de una entidad financiera especializada (Cooperativa de Ahorro y Crédito) por una Fundación o asociación sin fin lucrativo con otras entidades asociadas que trabajan en los niveles regional y/o local.

Estas socias tienen derecho a participar de los dividendos anuales.

La entidad financiera tiene una oficina central y sucursales. Las aprobaciones de los créditos se hacen en el nivel central. Además capta ahorros directamente de los clientes. Estos clientes también podrían ser socios a futuro (suscripción de aportaciones).

Los servicios no financieros son brindados por las entidades socias que trabajan en el nivel local...

Para los servicios no financieros a los beneficiarios de la entidad financiera, se firma un convenio entre las instituciones socias locales y la entidad financiera. Ejm en parte la Coop. De Ahorro y Crédito Maquita Cuisunchic., Coop San Hilarión..

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none">- La entidad financiera se especializa- Capta ahorros y otorga créditos.- Puede brindar otros productos financieros- Las asociadas se especializan en los productos no financieros.- Las asociadas obtienen recursos propios por el servicio que brindan y además acceso a los dividendos.- Puede dar prestamos individuales o a grupos solidarios.- Regulada por ente supervisor de Coop., De Ah. y Cr..- La escala de operaciones podría plantearse el tema de la reducción de la tasa de interés.- Identificación con el espíritu cooperativo.- Podría medir el impacto local vía sus asociadas.	<p>Puede crecer demasiado la entidad financiera y alejarse por ende de sus clientes y perder de vista los procesos de economía solidaria</p> <p>En la búsqueda de la rentabilidad la entidad financiera podría migrar hacia beneficiarios con mayor capacidad de pago.</p>

1. Tant
de los ca
de trabaj
4 niveles
microfin
economi
el del ma
públicas
trabajo de
hacia una
en este t

2. En
microfin
combin
humana
de escala
escala qu
son los q
encamina
financiera
cliente o
que el en
en la ent
nivel pue
sentido el
puede res
sociedad
posibilida
con un en
al cliente

3. En e
razonable
de perso
los financi
que la ent
la entidad

VII. CONCLUSIONES

1. Tanto por el marco teórico como por el análisis de los casos (entrevistas) se evidencia la necesidad de trabajar, para las microfinanzas solidarias, en los 4 niveles señalados: el de la institución de microfinanzas como tal, el de la interrelación con la economía local en la perspectiva del desarrollo local, el del macro influjo o de incidencia en las políticas públicas e interacción con el sector privado vía el trabajo de redes, y el nivel internacional en el replanteo hacia una nueva cooperación solidaria internacional en este terreno así como en el de las inversiones.
2. En la búsqueda de modelos sostenibles de microfinanzas solidarias se ve la necesidad de combinar óptimamente la proximidad a la persona humana del cliente o socio de la misma con el nivel de escala (local, regional, nacional). Los modelos de escala que combinan un nivel central con sucursales son los que van presentando mejores indicadores de encaminarse hacia la autosuficiencia operativa y financiera. El desafío es no perder el contacto con el cliente o socio, lo cual podría lograrse en la medida que el enfoque a la persona esté siempre presente en la entidad de microfinanzas y el apoyo que a ese nivel puedan dar los servicios no financieros. En este sentido el modelo de Cooperativa de Ahorro y Crédito puede responder mejor a esta filosofía que el de una sociedad anónima, aunque esto no excluye la posibilidad de sociedades anónimas también, pero con un enfoque de responsabilidad social y proximidad al cliente muy claro.
3. En ese sentido, vistas las experiencias, parece razonable separar funcionalmente y más aún a nivel de personería jurídica los servicios no financieros de los financieros. Pero para ello una garantía debe ser que la entidad sin fin lucrativo sea socia principal de la entidad de microfinanzas y que establezca con ella una relación de asocio y cooperación duradera. Supuestamente ya una Cooperativa de Ahorro y Crédito, a través del Comité de Educación podría asumir esta tarea de los servicios no financieros, pero la experiencia práctica va demostrando que le es muy difícil seguir el servicio no financiero con continuidad. En este sentido y aún siendo el caso de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, podría establecer convenios con entidades especializadas para cubrir dicho servicio.
4. Si bien en varias redacciones de la "Misión" de los casos estudiados se deja pasar la idea que las microfinanzas no son un fin en sí mismo sino un medio, este concepto necesita de ser definido y asumido claramente. Sin perder eficiencia, el desafío permanente de la entidad de microfinanzas para trabajar en un enfoque de economía solidaria será como potenciar permanentemente el desarrollo de capacidades y acceso a oportunidades de sus clientes, como también el fortalecimiento de los vínculos sociales y culturales con su comunidad. Si bien el servicio no financiero podría tener más información y seguimiento sobre estos aspectos, ello no elimina la necesidad de que la propia entidad de microfinanzas a nivel de su personal tenga acciones de sensibilización y capacitación como también indicadores de desempeño que puedan medir qué tanto esta dimensión viene siendo trabajada y atendida. De las entrevistas realizadas este punto no queda claro por ejemplo.

5. Queda claro que los beneficiarios principales de las entidades de microfinanzas son personas que tienen actividades que les generan ingresos de subsistencia o de acumulación simple en el sector principalmente urbano. El desafío sigue siendo la llegada a sectores más empobrecidos. Un camino desde las finanzas a mediano plazo podría ser aumentar el volumen de operaciones eficientes para, una vez logrados los niveles de autosuficiencia operativa y financiera, proyectar la posibilidad de la reducción de la tasa de interés y "bajar" un peldaño más en la pirámide empresarial o bien, desde las actividades no financieras desarrollar programas de promoción dirigidas a los más pobres financiadas (parcialmente en un inicio) con los excedentes de la entidad financiera, actividades que podrían considerar a puesta en escena de fondos de promoción con intereses aún más bajos, pero con sistemas de asistencia técnica, empresarial y ética que permita involucrar a dichos sectores poblacionales en actividades con potencial de desarrollo (una cierta forma de fondo de crédito para sectores más empobrecidos).

6. Por otro lado y en la línea de los clientes, varias de las entidades entrevistadas logran captar directamente ahorros de sus clientes (o socios), y no están intermediados por una "cuenta interna" que podría interrumpir el proceso ahorro-crédito. Ciertamente son entidades de corte cooperativo que realizan préstamos individuales. En todo caso y si se continuase con la metodología de los bancos comunales, habría que plantear estrategias para que los recursos de ahorros puedan ser movilizados por la entidad de microfinanzas solidarias. Esa sería ya una expresión de la economía solidaria. Así mismo se ve conveniente ampliar los servicios financieros a los consumidores lo que permitiría captar ahorros y

ampliar las colocaciones y desarrollar el sentido de solidaridad del cliente consumidor con el cliente microempresario.

7. La discusión sobre la tasa de interés no debe ser un "tabú". No bastaría decir solamente que no se puede bajar más por razones de costos, riesgos o condicionamientos del mercado. De hecho ya los niveles de competitividad en el sector plantean esta posibilidad en el corto plazo. Pero más que hacerlo de manera "reactiva" (bajar la tasa por no haber más remedio), hacerlo de manera pro-activa a través de una reflexión técnica y social sobre el asunto, también participativa. Lo importante es que se logren tasas de interés real-positivas, lo cual es menos difícil en coyunturas de baja inflación.

8. Se evidencia que la temática del impacto en la economía de los clientes como también el desempeño en su entorno local (economía local, ejercicio ciudadano) escapa al seguimiento de las entidades entrevistadas,²⁷ lo cual es comprensible tomando en cuenta la prioridad creciente que le vienen dando principalmente (y casi únicamente) a los servicios financieros. Esto es una gran limitante pues corta la posibilidad de enriquecer cualitativamente las experiencias evidenciando los impactos en la comunidad y en la vida pública de la misma. Si bien la entidad de servicios no financieros debería tener este seguimiento como una de sus prioridades, eso no implica que los logros a este nivel se vean reflejados en los balances sociales de las entidades de microfinanzas solidarias como tales y sean conocidas por el personal de la misma y la comunidad en general.

9. La for
ética del p
tanto en la
la de servi

10. La pa
finales en
microfinat
operacione
tendencia
de clientes
sociales
para un
delegatur
participa
de satisfa
lo que ell
quede sól
por la ent
principio
mecanism
base y qu
espacios
creación
la propia
esto últim
entidad d

11. Com
práctican
interrelac
important
mantenga
y evaluac
como de
organiza
enriquec
municipa

27 Salvo algunas excepciones. Ver el caso del Programa de Bancos Comunales de SEA El Agustino en el Anexo N° 2.

9. La formación profesional técnica, empresarial y ética del personal sale a la luz como una necesidad, tanto en la entidad de microfinanzas solidarias como la de servicios no financieros.

10. La participación de los destinatarios o usuarios finales en los niveles de decisión en entidades de microfinanzas que van aumentando la escala de sus operaciones es mínima o casi inexistente. Hay una tendencia a que se queden únicamente en el nivel de clientes. Si bien es cierto que por ejemplo formas societales como la cooperativa de ahorro y crédito para un número grande de socios, prevé las delegaturas, ello no resuelve el problema de la participación. No bastarían tampoco las encuestas de satisfacción del cliente o grupos focales cuando lo que ellos digan en esas sesiones o instrumentos quede sólo como una pauta a tener en cuenta o no por la entidad de microfinanzas solidarias. Por el principio de la participación, es importante visualizar mecanismos por lo menos de consulta al usuario de base y que sus opiniones puedan trascender en los espacios de decisión de la entidad así como la creación de espacios de vigilancia ciudadana sobre la propia entidad de microfinanzas. El monitoreo de esto último podría estar dentro de la agenda de la entidad de servicios no financieros.

11. Como lo hemos mencionado anteriormente, prácticamente en todos los casos se evidencia interrelaciones con el sector público nacional. Es importante que las interrelaciones con ese sector se mantenga, se monitoree y haya espacios de análisis y evaluación de los procesos, de los resultados así como del impacto del trabajo en redes de organizaciones de microfinanzas. Ello debería enriquecerse incorporando la instancia pública municipal o regional según sea el caso, que se vaya

comprometiendo también con la promoción de la entidad de microfinanzas solidarias de su localidad.

12. En el plano internacional, por lo menos una de las entrevistadas realiza ya operaciones de crédito internacional que, además de tener la ventaja de acceder a tasas de interés menores que las del mercado nacional, tiene la posibilidad de poner en la agenda la reflexión sobre la solidaridad norte-sur en el plano de los negocios financieros y de cooperación internacional de mutuo beneficio.

VIII. RECOMENDACIONES

1. Será muy importante someter este documento a debate tanto de los entrevistados como de los miembros de la Red Católica de Microfinanzas a fin de recibir aportes y llegar a criterios comunes. Luego desarrollar un evento que podría tocar la temática de construir indicadores de economía solidaria en las microfinanzas, elaborados proactivamente por la red.
2. Impulsar modelos de funcionamiento descentralizado de la entidad de microfinanzas solidarias, combinando el nivel central con sucursales y la participación de los clientes o socios de las localidades. Este debe darse también para los servicios no financieros.
3. Impulsar espacios de encuentro de entidades de microfinanzas a niveles locales y regionales para potenciar el trabajo en red, así mismo espacios de encuentro de los que puedan salir ideas de "negocios conjuntos" solidarios a niveles subregional o regional (América Latina y El Caribe).
4. Desarrollar espacios de diálogo, debate y concertación con las entidades públicas de los países y también con las empresas privadas. Tener espacios de debate y concertación de propuestas en ámbitos subregionales con entidades financieras de dicho nivel (por ejemplo Fondo Andino de Reservas, etc).
5. Desarrollar encuentros sobre finanzas solidarias tanto con entidades de microfinanzas como con redes internacionales que vienen trabajando en la temática para visualizar formas concretas de cooperación.

Cuadro 1: Personerías jurídicas

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cusacachi Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincomún México	Povosol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa-Poderes)	Bancos Comunes (Promac)
--------------	--------------------	-------------------------------	----------------------	-------------------------	-------------------------------------	-----------------	------------------	------------------------------------	-------------------------

ANEXO No. 1

Cuadros de resultados de las entrevistas

Cuadro 1: Personerías Jurídicas

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cusanchic Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincamin, México	Foneresol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa, Poderes)	Bancos Comunes (Promuc)
Personería jurídica	Sociedad Anónima	Cooperativa ahorro y crédito	Sociedad Anónima bancaria	Dentro de Caritas	Fundación	Unión de Crédito	PEAP/FONCR ESOL Programa de la Comisión Episcopal de Pastoral Social	Dentro de Caritas, creará una EDPYMES (Sociedad Anónima)	Asociación sin fin lucrativo. Los bancos comunes no tienen personería jurídica.

Cuadro 2: Misión, el porqué de la organización

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cusanchic Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincamin, México	Foneresol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa, Poderes)	Bancos Comunes (Promuc)
Misión	Brindar servicios financieros de calidad a los que no tienen acceso.	Desarrollo socio económico de nuestros socios vía asesoría financiera y solucionando sus necesidades.	Proyectarse al sector de la MYPE, desarrollando relaciones de largo plazo y mutuo beneficio. Administrar óptimamente los microfinanzas buscando la rentabilidad a los accionistas.	Trabajar por el desarrollo humano. Ayudar a la gente pobre a mejorar sus condiciones de vida.	Crear por las necesidades de servicios financieros a los sectores más empobrecidos. Y para impulsar la educación cooperativa.	Contribuir a modificar las causas estructurales de la pobreza a través de elevar las capacidades financieras de los sectores con menos oportunidad y escasos recursos.	Orientada a promover el desarrollo de unidades económicas autogestoras, solidarias y sostenibles, en el área rural y peri urbana.	Promover la microempresa a través de servicios financieros contribuyendo a la mejora de la vida familiar y comunitaria, operando con eficiencia, oportunidad, creatividad y difundiendo los valores de la doctrina social católica, trabajando en las zonas urbanas y rurales destinando utilidades a programas y otras sociales.	Desarrollo de capacidades de gestión de mujeres pobres y muy pobres del país, articuladas a organizaciones sociales de sectores populares urbanos y rurales, énfasis en la formación ciudadana y empresarial.

Cuadro 3: Grupos objetivos con los que trabaja

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cusanchic Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincamin, México	Foneresol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa, Poderes)	Bancos Comunes (Promuc)
Grupos Objetivos	Microempresarios (as) de niveles de subsistencia, acumulación simple y acumulación ampliada.	Gente en general (Comerciantes de los mercados, consumidores, etc.)	Crédito de consumo y a MYPES.	5,564 clientes (5,360 mujeres y 304 hombres) en las 29 parroquias. Comerciantes, pequeños agricultores.	Diversos sectores populares	Socios (tiendas, tianguis, taxistas, dentro del sector popular urbano).	Comerciantes, productores con el programa de Cajas Comunes.	Actividades urbanas (91%) y rurales (9%). El 26% de los usuarios está en extrema pobreza y 44% pobres no extremos.	Comerciantes, sector servicios, productores urbanos.

Cuadro 4: Servicios financieros

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maqunja Casaniche Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Económica Solidaria México	Fincomin, México	Foncosol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa Poderes)	Bancos Comunitarios (Promase)
Servicios financieros	Bancos Comunitarios y Grupos Solidarios. Créditos, ahorros en la cuenta interna.	Créditos, ahorros a la vista y ahorros a plazo.	Ahorro 1, Ahorro 2, CDAT (certificado de depósitos a mayores de 3 meses, cuentas corrientes, crédito ordinario (microcrédito o para consumo).	Grupos Solidarios y Bancos Comunitarios (microcrédito) 1) Créditos y ahorros en la cuenta interna.	Ahorro, crédito.	Créditos al sector popular para negocios, reposición de activos fijos, subvención y avío (capital de trabajo). Ahorros.	Crédito rural, urbano (producción y comercialización) al aumento y capacitación de campesinos. Ahorros en la cuenta interna.	Créditos a microempresas sectores comercio, servicios, producción. Ahorros en las cuentas internas de los bancos comunitarios.	Créditos a microempresas sectores comercio, servicios, producción. Ahorros en las cuentas internas de los bancos comunitarios.

Cuadro 5: Servicios no financieros

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maqunja Casaniche Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Económica Solidaria México	Fincomin, México	Foncosol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa Poderes)	Bancos Comunitarios (Promase)
Servicios no financieros	Capacitación a usuarios.			Capacitación a usuarios.	Capacitación a usuarios.	Capacitación a usuarios.	Capacitación a usuarios.	Capacitación a usuarios.	Capacitación a usuarios.

Cuadro 5: Servicios no financieros

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maqunja Casaniche Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Económica Solidaria México	Fincomin, México	Foncosol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa Poderes)	Bancos Comunitarios (Promase)
Tasa de interés (créditos)	Cobran 70% anual en US\$ a Bancos Comunitarios y 48% anual en US\$ a Grupos Solidarios.	Cobran 10% anual	Cobran 20% anual en moneda nacional.	Cobran 2.5% mensual con tasa fija o decreciente.	Cobran 2.75% mensual para asociados y 3.25% mensual para no asociados (flat).	Cobran 7% mensual (o 72% anual en pesos).	Cobran 30% anual MN.	Cobran 4.75% mensual a rebajar (Bancos Comunitarios y Grupos Solidarios).	Cobran 3% mensual en dólares (0.5% de estos a ahorros) y 4-4.5% mensual en soles.
Tasa de interés de mercado (crédito)	Cobran entre el 30% y 38% anual para créditos individuales.	Cobran entre 10.5% a 20% anual.	Máxima 20% anual.	Cobran 30-35% anual.	Cobran 30% anual (puede convertirse en 50% efectiva).	Cobran 30-36% anual en pesos.	Cobran 24% a 30% anual MN (otras vigas comunitarios).	2% a 3% mensual los bancos.	2% a 3% mensual los bancos.
Competencia	Tasa más alta.	Tasa más baja (0.5 a 1%).	Tasa similar.	Tasa similar o menor.	Tasa más alta.	Tasa más alta.	Tasa más alta.	Tasa más alta.	Tasa más alta.
Tasa de interés (ahorros)	Por ahorro puesto en los bancos reciben 1% mensual.	Pagan 4% por depósitos a la vista y el 6-2.5% anual por depósitos a plazos.	Pagan 3 a 5 % en depósitos a la vista y 7.8% en cuentas a plazos.	Beneficiarios ahorran 2.5% del capital por mes, pagan los gastos y dejan al socio un pre-ahorro del 10% del capital que sirve de garantía del préstamo.	Pagan 7% anual (intercambio para depósitos a la vista oscila entre 2% y 3% anual).		De la tasa que cobran el 6% son para los socios de la caja comunitaria, en calidad de ahorro (cuenta interna).		
Opinión sobre los tasa de interés a futuro.	No conformes. Se espera bajar la tasa de 5 puntos por año.								

Cuadro 7: Apreciación sobre efectos en el desarrollo local

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maqunja Casaniche Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Económica Solidaria México	Fincomin, México	Foncosol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa Poderes)	Bancos Comunitarios (Promase)
--------------	--------------------	-------------------------------	----------------------	-------------------------	--------------------------------------	------------------	-------------------	------------------------------------	-------------------------------

Organización sobre los datos de interés a futuro.

Cuadro 7: Apreciación sobre efectos en el desarrollo local

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cuaunche Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincamin, México	Fancrosol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa, Poderes)	Bancos Comunitales (Promac)
Desarrollo Local	El sólo hecho de mover US\$5 millones. No promueve la asociación solidaria de beneficiarios.	Se da crédito a microempresarios y a consuntivos. Creación de fuentes de empleo (por micronegocios). No promueve la asociación solidaria de beneficiarios.	No lo realiza la CS, si la Fundación social, que tiene también una visión de desarrollo local.	El crédito se ofrece a los pequeños comerciantes y agricultores para aumentar sus ingresos y asegurar su integración económica.	Generación de una cultura de ahorro. Varias familias que han mejorado sus condiciones de vida.	El desarrollo de las capacidades para el manejo del crédito, no caer en mora.	Sobre el sector agrícola (cuya producción excedente se usa para educación de niños), sobre la migración (retorno a comunidades de origen), incremento ingresos de las comunidades.		Las ONGs miembros buscan que los bancos comunitales sean agentes de cambio en su comunidad (algunos delegados participan en la concertación).

Cuadro 8: Tamaño de la organización

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cuaunche Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincamin, México	Fancrosol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa, Poderes)	Bancos Comunitales (Promac)
Cartera Activa	US\$5 millones.	US\$2.3 millones.	US\$68.5 millones (en microfinanzas).	Cuenta externa US\$159,090 y en la externa US\$181,818.	US\$557,000.	US\$5'772,600	US\$2.2 millones (Cartera total que incluye a la cartera de bancos comunitales).	US\$813,428.	
Nro de socios o beneficiarios	8000 clientes. 3 ONGs socias y por entrar Unicaja, Caja Rioja y Fundación Loti.	13,425 socios (56% hombres y 44% mujeres).	1 millón de clientes (aquí están incluidos los clientes de las microfinanzas).	5,564.	4,000 socios. Integrada por empresas con vocación social.	30,000 socios (54.6% mujeres y 45.4% hombres).	2,884 beneficiarios (Bancos Comunitales)	13,163 clientes (mayo 2003).	20 a 25 personas por Banco Comunal.
Crédito Máximo	US\$400 a Bancos Comunitales y US\$500 a Grupos Solidarios.	US\$5,000.	No hay máximo.		No hay monto máximo (este bordea actualmente US\$700).	US\$4,000.	300 MN (Cajas comunitales).		US\$50-US\$20.
Crédito Mínimo	US\$100 a Bancos Comunitales y US\$200 a Grupos Solidarios.	US\$300 (y US\$100 en ocasiones excepcionales).	US\$360 a US\$350.	US\$30.	US\$100 hasta US\$50.	US\$50.	3,000 MN (Cajas comunitales).	50 soles.	
Crédito Promedio	US\$120-150 a Bancos Comunitales y US\$350 a Grupos Solidarios.			US\$63.63 y Crédito individual US\$34.09.		US\$700.	1650 MN (Cajas comunitales).	400 soles.	

Cuadro 9: Relación con el sector público y privado

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cusumche Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Los Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincomin, México	Fonrecoel, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa Poderes)	Bancos Comunes (Promoc)
Con el Sector Público	Con CONAMYPE trabaja en la promoción de la microempresa (capacitación) y con el Banco Multisectorial de Inversiones.	Vinculación con municipios y reguladoras (la Dirección Nacional de Cooperativas del Ministerio de Bienestar Social).	Con las instituciones estatales de promoción a las MYPEs. También con el Ministerio de Comercio Exterior, el proyecto con FINAGRO (Banca de segundo piso).	Relaciones con el FAES.	Contacto con el fondo público para la educación.	Ha recibido un crédito por parte del Banco de México por US\$20,000.	Convenios con municipios (CRESTA).		
Con el Sector Privado	Ninguna relación.	Fondo de la interacción, entidad tiene un fondo en la Cooperativa a plazo fijo (presta a familias en riesgo).	Parte de la Asociación de bancos de Colombia y asociaciones financieras.	Ninguna relación.	No como tal. Pero los asociados son empresarios.	Alianza estratégica con la empresa Himbo.	Convenios con ONGs: Fundación ACLU Potosí, Centro de Investigación y Promoción del Campesinado/CIPCA, Asistencia Técnica Social ATS, Fundación Paulo Freire, PII, Chuquiaguac.		

Cuadro 10: Relación con entidades internacionales

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cusumche Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Los Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincomin, México	Fonrecoel, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa Poderes)	Bancos Comunes (Promoc)
Con entidades internacionales	CRS, AID, Coop. Unicaja, Caja Roja.	El Canale, Eritmos (Italia), Alterfin (Bélgica), Rabobank (Holanda).	Instituto Mundial de Cajas de Ahorro, BID a nivel de visitas y participan en el foro de microempresas, con la IAF.	FAO, Secours Catholique, CRS.	Fundación Alemana de Cajas de Ahorro y movimiento cooperativo Mondragón.	Apoyo técnico por parte del BID, IAF, USAID, y WWB.	Diversas relaciones: financiamiento (MISEBIOB, etc.), cooperación técnica (OXFAM, QUEBEC, etc.), administración de cartera (Fondo Holanda, etc).	CRS, USAID.	CRS, IAF, Fundación Ford, Otras.

Cuadro 11: Definición de Microfinanzas

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cusachuc Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincomin, México	Fonreosol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa, Poderes)	Bancos Comunales (Promuc)
Las microfinanzas son...	Finanzas dirigidas a los microempres- arios urbanos y rurales, en los nichos de subsistencia, acumulación simple y acumulación ampliada de la pizamide empresarial.	Apoyo via la intermediación financiera a sectores de bajos ingresos con créditos de bajos montos, plazos largos, garantías personales y grupales.	El crédito dirigido a MYPEs.	Una pequeña bolsa para ayudar a la gente, para permitirles el acceso a fondos.	Las finanzas que contribuyen al sostenimiento o reactivación de las economías de los sectores que se encuentran en niveles de sobrevivencia.	Lo que se busca es brindar un servicio de crédito a las actividades de negocios de la población en pobreza crónica y que sea accesible.	Sistema de financiamiento a pequeñas unidades económicas empresariales y familiares, que requieren montos de financiamiento acordes a sus características y que no tienen acceso al sistema financiero formal.		

Cuadro 12: Definición de Economía Solidaria

Organización	ENLACE El Salvador	CAC Maquita Cusachuc Ecuador	Caja Social Colombia	Caritas Les Cayes Haití	Fundación Economía Solidaria México	Fincomin, México	Fonreosol, Bolivia	Caritas del Perú (Promesa, Poderes)	Bancos Comunales (Promuc)
Economía Solidaria es...	Están tratando de entender, la interrelación entre lo urbano y lo rural, confluencia de intereses.	Punto para que los pequeños ahorristas y microempres- arios, con sus pequeños ahorros puedan "apalancar" financiamiento externo.	Sería el proyectarse al sector de la MYPE, desarrollando relaciones de largo plazo y mutuo beneficio en los distintos segmentos. Buscar la rentabilidad de los accionista.	Permitir a la gente desarrollarse a través del crédito Unirse y trabajar en conjunto, asumir mutuas responsabilidades.	Educar en el ahorro a la gente y generar un circuito de crédito y ahorro para mejorar sus condiciones de vida. Poner en juego la cooperación y el sentido de la ayuda mutua.	Tienen que ver con la práctica de los valores en la actividad de microfinanzas. Propugnan los valores de solidaridad y subsistibilidad.	La economía solidaria esta constituida por unidades económicas que presentan características diferentes a las capitalistas, el trabajo es asociado, la unidad económica es autogestionada de manera directa por los productores.	Formación de los socios en economía solidaria (responsabili- dad). Cuando los socios la asumen la moralidad baja.	

ANEXO No. 2

Entrevista entidad de microfinanzas

1. Información General (10 min) COOPERATIVA SAN HILARION, San Juan de Lurigancho, Lima, Perú.
1.1. Cuándo fue fundada 13 de octubre de 1985
1.2. Motivos de la fundación. Misión La misión es que cada grupo familiar trate en lo posible de subsistir, dada la condición económica del distrito de San Juan de Lurigancho
1.3. A quiénes y cuántos beneficiarios sirve. A qué sectores sociales pertenecen? Actualmente contamos con 8,000 asociados y principalmente apoyamos al sector de comercio donde están confecciones, fabricantes de calzados, también a los trabajadores de mercados, casi el 80% de nuestras colocaciones están en lo que son mercados.
1.4. En qué lugares trabaja (nacional/local). ¿Funcionamiento descentralizado? Especialización Trabajamos localmente. Tenemos cuatro agencias y se encuentran dentro del distrito de San Juan de Lurigancho, estamos convencidos que el distrito necesita bastante lo que es la ayuda solidaria.
1.5. Qué productos financieros ofrece. Modalidades de créditos y ahorros. Montos, plazos, tasas de interés. Contamos con los créditos de Credidiario que consta de un plazo de 3 meses con una cantidad de 3,000 soles con una tasa de interés de 3% mayormente dedicado al sector comercio de pago diario.
1.6. Cuál es la tasa de interés que cobra vs. la tasa de interés del mercado.
1.7. Actualmente se autosostiene la organización de m-f? Sí. Gracias a la confianza que tienen los socios en depositar su dinero vía ahorro y actualmente tenemos una buena cantidad en lo que es captaciones.
1.8. Volumen de operaciones anuales en US\$. Valor del Fondo de Crédito actual (en US\$). Contamos aproximadamente 2,000,000 de activos y colocaciones anuales de 6,000,000. ¿Qué otros resultados económicos y sociales se vienen alcanzando? Mencionar los principales. Actualmente vía depósitos hemos crecido un 30% de un año a otro. Por otro lado apoyamos a las APAFAS de San Hilarión, apoyamos vía donaciones a algunas comunidades, parroquias, a la comunidad (la escalera del paradero 18).
2. Definiciones básicas (8 min)
2.1. Qué entiende por microfinanzas Viene a ser los crédito que se da a un determinado grupo de personas para poder subsistir apoyando a un grupo familiar.
2.2. Qué entiende por economía solidaria. Cómo se da en la entidad de m-f actualmente. Es la parte que recién he venido escuchando en varios seminarios, es un grupo de personas gracias a la ayuda puede subsistir buscando el bienestar común. Aquí en la cooperativa se da vía los créditos, hay personas que han empezado con confecciones con una máquina, luego tienen dos, pero sin contrataciones ajenas todos son la familia, ya cuando tiene 5 máquinas empiezan a contratar a otros.
2.3. Qué entiende por responsabilidad social. Se basa en algo más grande, buscar la parte social de todo un grupo. Yo da persona busca que el grupo salga y ayudar a los demás.
2.4. En qué utiliza los excedentes anuales? Se divide entre todos los socios y va a sus aportaciones, por ejemplo en el 2002 hubo un remanente de aproximadamente 500,000 soles, los cuales se han distribuido en aportaciones y otros se han depositado en las reservas cooperativas y otro en un fondo de trabajo que los socios en asamblea general han creado para dar empleo a los jóvenes.
3. Cómo participan los beneficiarios o socios en la entidad de m-f (10 min) Sí, por supuesto. Económica y dirigencial, tenemos 8000 socios
3.1. En la toma de decisiones Los delegados son dirigentes, los dirigentes se agrupan tanto en el consejo de vigilancia y administración, conjuntamente con el gerente ven las pautas y decisiones.
3.2. En la vigilancia y control Sí a través del consejo de vigilancia que controla y supervisa al órgano de control y a la gerencia, pero a la vez el consejo de vigilancia tiene su auditor independiente que es el órgano de control.
3.3. En las actividades formativas Tenemos dentro del consejo de administración un comité de educación que un dirigente lo controla. Este comité es para capacitar al socio. Actualmente estamos dando cursos de marketing, como administrar su negocio, formación dirigencial. Queremos también programar un curso de dirigentes.
3.4. En la definición de la tasa de interés? Vía dirigentes.
3.5. En el re-pago de los créditos? en los ahorros.
4. Articulaciones solidarias para el desarrollo local. (10 min)
4.1. ¿Promueve la asociación solidaria de los beneficiarios? ¿Por qué? Algunos ejemplos Tanto lo que es PAPAFA, colegios, instituciones, asociaciones. Acá la asociación Sargento de Loren nosotros estamos apoyando para la terminación de sus pautas.
4.2. ¿Cuál ha sido el impacto de estas articulaciones solidarias? Al final los socios son los beneficiarios, ellos son los transmisores de lo que nosotros queremos hacer.
4.3. ¿Cuál ha sido el impacto de la entidad de microfinanzas en el desarrollo local? Dar algunos ejemplos. Vamos a cumplir 18 años en el mes de octubre. La responsabilidad de la persona que obtiene un crédito para hacer algo. Por ejemplo los ambulantes gestionan su crédito para tener su puesto, ahora en Campoy, hemos comprado un área de 700 mts ² para la Asociación. En la calle 8, comerciantes que se han agrupado en grupos de 40 personas y a cada uno le hemos dado un crédito para la obtención de su local propio.

Los beneficiarios o socios participan en instancias de desarrollo local? Cuáles? (Ejemplos) Nuestros socios vía sus delegados participan en distintas instancias
4.4. Los beneficiarios o socios participan en instancias ciudadanas locales (democracia participativa? ¿Cuáles? ¿Por qué lo hacen? ¿La entidad de microfinanzas promueve o apoya?) No tengo conocimiento. Nosotros queremos que nuestros socios sean los futuros empresarios, los futuros dirigentes. Nosotros actualmente apoyamos la formación de central de cooperativas, de vivienda, de mercados, juntamente con CODECO estamos apoyando la formación de esta central en San Juan de Larigachco.
5. Vinculaciones o articulaciones con otros sectores (5 min)
5.1. Con el sector público. Dar ejemplos. No.
5.2. Con el sector privado. Dar ejemplos solo vía créditos a las empresas para compra de activos. Como San Pedro (compra de terrenos)
5.3. Con otras entidades de microfinanzas. Dar ejemplos Con las cooperativas de Lima y Santa María Magdalena de Ayacucho. Tenemos un convenio de ayuda mutua.
6. Vinculaciones internacionales con otras entidades de m-f o con la cooperación internacional. (5 min) No.
6.1. Con qué entidades internacionales se vincula actualmente y por qué.
6.2. Recibe recursos de la cooperación internacional actualmente? No. Son recursos propios de la institución.
a. Para el fondo de crédito.
b. Para otras actividades (cuáles?).
c. Qué porcentaje de su presupuesto anual representa la ayuda internacional?
7. Otros comentarios (5 min).
7.1. Otros comentarios que quisiera Ud. realizar. De los 18 años que la cooperativa tiene, gozamos de confianza, siempre hay problemas de mora porque no todos pagan, tiene que haber responsabilidad del que recibe un crédito. Estamos tratando de ayudar netamente en San Juan de Larigachco, somos aproximadamente 800.000 habitantes, es una alternativa para el socio porque puede acceder más fácilmente, que a una entidad bancaria.

Entrevista entidad de microfinanzas.

1. Información General (10 min) SERVICIOS EDUCATIVOS EL AGUSTINO (SEA)
1.1. Cuándo fue fundada. El programa de Bancos comunales empieza el mes de abril de 1997.
1.2. Motivos de la fundación. Misión. Somos una institución que viene trabajando desde inicios de 1978, tenemos la demanda de las mujeres de atender a través de programas de crédito para aquellas que tienen pequeños negocios. En 1996 firma un convenio con CRS y PROMO para poder comprar la metodología de bancos comunales La Chanchita y poder implementarlos en el Agustino y Santa Anita.
1.3. A quiénes y cuántos beneficiarios sirve. A qué sectores sociales pertenecen? Tenemos 1536 asociados, 11% varones y 89% mujeres. Básicamente los segmentos C, D, E. Principalmente mujeres, no excluyen a varones pero básicamente mujeres que no acceden a la banca formal.
1.4. En qué lugares trabaja (nacional/local). ¿Funcionamiento descentralizado?. Especialización. Solamente en El Agustino y Santa Anita.
1.5. Qué productos financieros ofrece. Modalidades de créditos y ahorros. Montos, plazos, tasas de interés. Estamos operando el programa de Bancos Comunales que es un programa que establece créditos a través de una escalera de \$100 a \$330 créditos regulares; pero también tenemos créditos adicionales dentro del mismo sistema de bancos comunales que permite crédito de hasta \$800 pero básicamente para gente que está en producción. Cobramos el 3% de interés mensual tasa fija y el programa de por sí establece un ahorro de 5% con respecto al monto que nosotros prestamos.
1.6. Cuál es la tasa de interés que cobra vs. la tasa de interés del mercado. Cuando empezamos la tasa estaba sobre el 20% mensual y en la actualidad lo que evidenciamos es que la tasa ha bajado un 15% mensual, nosotros cobramos 3% mensual, ahora de eso el programa establece que solo el 2.5 viene a la institución y el 0.5 queda en el banco comunal para ir formando parte del patrimonio.
1.7. Actualmente se autosostiene la organización de m-f? Sí. Hace bastante tiempo tenemos autosuficiencia financiera, cubrimos todos nuestros costos (servicios, seguro, compra de máquinas y mobiliarios), menos alquiler de local.
1.8. Volumen de operaciones anuales en US\$. Valor del Fondo de Crédito actual (en US\$). \$1'900.000 colocados y el fondo de crédito propio que manejamos \$75.000.
1.9. ¿Qué otros resultados económicos y sociales se vienen alcanzando?. Mencionar los principales. Es muy satisfactorio que el impacto del crédito en la población en términos que las mujeres han podido mejorar sus ingresos y con ello mejorar sus condiciones de vida, ahora el crecimiento del negocio es lo más difícil. Es claro ver como las mujeres como han podido mejor, implementar servicios higiénicos adecuados para la salud de su familia.
2. Definiciones básicas (8 min).
2.1. Qué entiende por microfinanzas. Aquella finanza pequeña, que nosotros podemos posibilitar a la gente con la que trabajamos.
2.2. Qué entiende por economía solidaria. Cómo se da en la entidad de m-f actualmente. He estado leyendo sobre esto y realmente que todas las características de la economía solidaria se complementan muy bien con el trabajo que nosotros hacemos. Creo que es un trabajo compartido en función de una actividad económica que puedan tener un grupo de personas en el logro

	de objetivos comunes. Para nosotros está muy ligado a partir de esta experiencia concreta con organización popular la gente dinamiza su economía, sus negocios, la de su barrio y pueda tener un impacto en la economía del distrito. Con un valor agregado que es la solidaridad y juntos tenemos que llegar a un progreso. Las señoras se sienten atendidas, reconocidas en su barrio, sujetos de créditos, y va ligado a un crecimiento personal, encontrando un potencial propio para impactar en la familia, pero también en el distrito.
2.3	¿Qué entiende por responsabilidad social? No se trata de pensar exclusivamente en mi ganancia, sin comprometerme en mi entorno donde me estoy moviendo. Tratamos de que las señoras no entiendan su crecimiento como algo aislado.
2.4	¿En qué utiliza los excedentes anuales? Como programa, en realidad desde 1997, cubrir nuestro costos, implementar nuestros programas, invertir en las capacitaciones. Hemos comenzado en una oficina sin nada, ahora tenemos 6 computadoras, 4 promotores de campo, una contadora, una asistente contable además de mi persona. Pagamos a nuestros promotores 12 sueldos, vacaciones y dos gratificaciones.
3.	Cómo participan los beneficiarios o socios en la entidad de m-f (10 min)
3.1	¿En la toma de decisiones? Son ellas las que toman la decisión de implementar uno u otro proyecto.
3.2	¿En la vigilancia y control? No. Aún no están preparadas.
3.3	¿En las actividades formativas? Sí. En talleres de capacitación en cada Banco Comunal.
3.4	¿En la definición de la tasa de interés? No. Porque es un proyecto que hemos comprado y no podemos poner en riesgo la sostenibilidad del programa porque estaríamos poniendo de alguna forma también el trabajo que venimos haciendo con ellas, nuestra tarea como institución es acompañar este proceso, apoyar la constitución de esta entidad financiera que va ser la de ellas y allí trabajar con ellas todo el proceso de toma de decisiones.
3.5	¿En el re-pago de los créditos, en los ahorros? Tampoco toman parte. Como líderes ellas no toman parte, nosotros formamos bancos comunales y cada banco comunal tiene un comité de administración, este comité administra el crédito, el dinero, toda la gestión económica del banco, tienen su cuenta, ingresan el dinero a la cuenta del banco comercial y nosotros hacemos acompañamiento, en ese sentido participan, pero en el programa como se da a nivel de institución, distrital.
4.	Articulaciones solidarias para el desarrollo local. (10 min)
4.1	¿Promueve la asociación solidaria de los beneficiarios? ¿Por qué? ¿Algunos ejemplos? Estamos trabajando a nivel de varios aspectos. Desde el punto de vista comercial Bancos Comunales está organizando una Feria donde los productores se encuentran para que la población del Agustino pueda conocerse, en otro caso buscamos articular comercialmente a gente que produce y a gente que hace comercio o producciones, estos vínculos hemos ido generando a través de talleres, encuentros y además la otra parte que tiene que ver con la atención de casos sociales que ha trascendido el Banco Comunal, por ejemplo hemos tenido un incendio en la rivera del río y los Bancos Comunales se han solidarizado quizás con una cantidad muy pequeña, pero buscamos que las señoras practiquen la solidaridad efectivamente, ahora hemos tenido el problema de los cerros, las casas se han estado cayendo, allí también se han hecho presente con sus socias.
4.2	¿Cuál ha sido el impacto de estas articulaciones solidarias? Realmente la gente ha podido mejorar, en términos económicos.
4.3	¿Cuál ha sido el impacto de la entidad de microfinanzas en el desarrollo local? ¿Dar algunos ejemplos. Mira ahora en julio estaremos cerrando la colocación de \$2 000,000 esto de por sí tiene un impacto tanto en la economía de cada persona, como en la dinámica del distrito, los negocios se mantienen, algunos han crecido, básicamente a todo el rubro de producción estamos tratando de dar duro y pusejo a través de asesorías con la Universidad del Pacífico y con nosotros mismos para que ellas de alguna forma puedan crear puestos de trabajo a jóvenes del distrito o gente capacitada que tenemos en nuestras bases de datos. Actualmente no tenemos un estudio en cuanto al impacto económico del programa, pensamos hacerlo pero los resultados saltan a la vista cuando visitamos los negocios.
4.4	Los beneficiarios o socios participan en instancias de desarrollo local? ¿Cuáles? (Ejemplos). Sí. Hemos promovido con las señoras la formación de una comisión de Bancos Comunales a nivel distrital, ahora en noviembre van a tener su primera junta directiva, ellas vienen participando en diversos espacios que se han formado en el distrito como: - Grupo de trabajo por el desarrollo por la vigilancia. - Frente de defensa para recuperación del Cuartel la Pólvora. - Mesa de concertación por el desarrollo del distrito. - A nivel de cono en las Mesas de Concertación por la Lucha contra la pobreza.
4.5	Los beneficiarios o socios participan en instancias ciudadanas locales (democracia participativa)? ¿Cuáles? ¿Por qué lo hacen? ¿La entidad de microfinanzas promueve o apoya? Ellos vienen trabajando en todos estos espacios que te mencionaba, el banco ya se ha convertido en un actor social, estamos en proceso de articular el Banco Comunal con otras organizaciones de la comunidad, es lo que más está costando, a nivel distrital ya tienen esa participación. Nosotros trabajamos con ellas para que hagan cierto tipo de propuestas, no solo para que estén en instancias sino que sean activas, hay una permanente articulación.
5.	Vinculaciones o articulaciones con otros sectores (5 min)
5.1	Con el sector público. Dar ejemplos. A través de la mesa de Violencia.
5.2	Con el sector privado. Dar ejemplos. No.
5.3	Con otras entidades de microfinanzas. Dar ejemplos. Sí. Al firmar la franquicia de Bancos Comunales hemos firmado un convenio con Promuc, es un convenio que nos capacita y promueve el intercambio de experiencias con todas las instituciones que forman parte de Promuc, allí están Alternativa, Arariwa, Caritas COPRE, Ideas, Ceceps y aquí en Lima también nos relacionamos con Copeme y Cooperivas.
6.	Vinculaciones internacionales con otras entidades de m-f o con la cooperación internacional. (5 min)
6.1	Con qué entidades internacionales se vincula actualmente y por qué? Somos miembros de la cumbre mundial de Microcréditos.
6.2	Recibe recursos de la cooperación internacional actualmente? Para el programa de microcréditos hemos tenido apoyo de Misereor, Intermon, Pachamama, del Comité Alemán de AID, Secarce Catholic, para poder incrementar nuestro capital.
a.	Para el fondo de crédito

b.	Para Si se gr
c.	Qual Tem non non
7.	Otros
7.1.	Otros Non wila prof neg

IV Conf
Latinoamer
Conclusio
humana. i
siempre". C
208p.

CARITAS
Microfinan

CARITAS
Esperanza
11 de abri

CEAS, "La
CELAM: E

Centro di
"Realizar
Gregorian

Centro de
(CEUC
Construye
17 y 18 de
2002, 183

Consejo
Buena No
110p.

b.	Para otras actividades (cuáles?). Si para capacitación desde Intermón, capacitamos a las señoras en servicios no financieros, ciudadanía ética, gestión empresarial.
c.	¿Qué porcentaje de su presupuesto anual representa la ayuda internacional? Tenemos un monto de capital que no se mueve desde el año pasado \$79,000, hemos cerrado en diciembre con una cartera \$109,000. En el programa nos manejamos de acuerdo a las colocaciones y al retorno que tiene nuestra cartera, nosotros no tenemos un apoyo permanente, por ejemplo miseresor nos da un apoyo para movilidad, si no generamos nosotros, no compramos maquinas, por eso no podría expresar una cantidad exacta.
7. Otros comentarios (5 min)	
7.1.	Otros comentarios que quisiera Ud. Realizar: Nosotros hemos tenido unas promotoras que han ido en marzo a Panamá a un curso de microcrédito, allí han trabajado mucho el tema de economía solidaria, sabemos que ha habido un evento en Brasil, como institución spongo que habrá llegado algún tipo de invitación, pero me gustaría que nos podamos relacionarse con la gente de la organización, que permita que las mujeres puedan intercambiar experiencias e ideas eso les ayudaría mucho a seguir creciendo.

Bibliografía

IV Conferencia General del Episcopado Latinoamericano octubre 12-28 1992, "Santo Domingo Conclusiones Nueva evangelización, promoción humana, cultura cristiana. Jesucristo, ayer, hoy y siempre". Conferencia Episcopal Peruana: Lima, 1992, 208p.

CARITAS, "Sistema de información gerencial: Microfinanzas" (Ponencia). Lima, 2003, 44 filminas.

CARITAS y CRS, "Taller de microfinanzas y la Iglesia Esperanza para una economía solidaria". Lima, 9 al 11 de abril 2002.

CEAS, "La comunión: Proyecto de vida en sociedad", CELAM: Bogotá D.C., 2001, 87p.

Centro di Ricerca e formazione Giuseppe Toniolo, "Realizzare L'impossibile Dare un'anima alla finanza. Gregoriana Libreria Editrice: Via Roma, 1999, 72p.

Centro de Extensión Universidad Católica de Chile (CEUCC), "Síntesis Seminario Internacional Construyendo confianzas para una economía solidaria 17 y 18 de octubre 2001", CEUCC: Santiago de Chile, 2002, 183p.

Consejo Episcopal Latinoamericano y CEAS, "La Buena Noticia de la Solidaridad". CEAS: Lima, 1997, 110p.

Comisión de Fomento Cooperativo y Economía Social, México

"Ley General de sociedades cooperativas". Publicado en el Diario Oficial de la Federación el día 3 de agosto de 1994.

"Ley de ahorro y crédito popular". Publicada en el Diario Oficial de la Federación el día 4 de junio de 2001.

Comisión Organizadora, "Primer Encuentro Nacional de Bancos Comunes". Comisión Organizadora: Lima, 1996, 70p.

Cooperativa de Ahorro y Crédito San Hilarión, "Memoria 2002 XVII Asamblea General anual ordinaria de delegados". Lima, 2003.

Catholic Relief Services (CRS), "Microfinance Status Report of December 2002". CRS: Baltimore, 2003, Volume 9 Nro. 1 Semi Annual Report.

CRS Programa Guatemala Departamento de Desarrollo Empresarial, "Guía Metodológica Crédito Rural La solidaridad transformará al mundo". CRS: Guatemala, 2003, 129p.

Fundación Charles Léopold Mayer – Alianza por un Mundo Plural, Responsable y Solidario, "Cuaderno de propuestas para el siglo XXI Finanzas Solidarias". CPP 39 ter, Paris 2001, 20p.

Instituto Mexicano de Doctrina Social Cristiana (IMDOSOC), La Colmena Milenaria y Fundación Ford, "Las finanzas sociales: ¿alternativas para el desarrollo?". IMDOSOC: México D.F., 2002, 163p.

Keenan, Marjorie (RSHM),

"Cuidar de la creación actividad humana y medio ambiente". Instituto Mexicano de la Doctrina Social Cristiana: México D.F., 2002, 140p.

"De Estocolmo a Johannesburgo La Santa Sede y el medio ambiente Un recorrido Histórico 1972-2002". PCJP: Madrid, 2003, 174p.

Memoria Caritas del Perú y CRS "Taller de microfinanzas y la iglesia, esperanza para una economía solidaria" 9 al 11 abril 2002. CP y CRS: Lima, 65p.

MISEREOR-D.A.S., "Créditos y fondos rotatorios en el trabajo social de desarrollo de la Iglesia Reflexiones sobre su aplicación a partir de un ejemplo de la evaluación realizada en los programas crediticios en el sector rural de 11 diócesis de Chile". Aachen, 1989, 103p.

Laute Ulrich y Morales A. Jairo (compiladores), "El modelo económico y social frente a los retos de la globalización en América Latina". CELAM: Bogotá D.C., 2001, 338p.

OXFAM, "Pobreza y Desarrollo en el Perú Informe anual 2002-2003". OXFAM: Lima, 2003, 86p.

Pontificio Consejo Cor Unum, "El hambre en el mundo. Un reto para todos: el desarrollo solidario". Editorial Salesiana: Lima, 1997, 79p.

Promoción de la mujer y la comunidad (PROMUC) y Banco Comunal La Chanchita,

"Guía para la aplicación de un estudio de satisfacción del cliente del programa de Bancos

Comunales", Documentos Técnicos. PROMUC: Chimbote, 2001, 20p."

"Memoria III Encuentro Nacional de Bancos Comunales 11 y 12 julio 2002 Huancayo". PROMUC: Lima, 2002, 63p.

"Perfil recursos humanos microfinanzas", Documentos Técnicos. PROMUC: Lima, 2003, 24p.

"Reporte Financiero Bancos Comunales La Chanchita". PROMUC: Lima, 2002, 42p.

Ramos, Rubén

"Módulo de Capacitación para bancos comunales: Identidad y Autoestima". Compuesta por: Guía de Contenidos, Consideraciones Metodológicas y 13 fichas bibliográficas. PROMUC: Lima, 1999.

"Módulo de Capacitación para bancos comunales: Salud y Medio Ambiente". Compuesta por: Guía de Contenidos, Consideraciones Metodológicas y 13 fichas bibliográficas. PROMUC: Lima, 1999.

"Módulo de Capacitación para bancos comunales: Fortalecimiento Organizacional". Compuesta por: Guía de Contenidos, Consideraciones Metodológicas y 13 fichas bibliográficas. PROMUC: Lima, 1999.

"Módulo de Capacitación para bancos comunales: Gestión Empresarial". Compuesta por: Guía de Contenidos, Consideraciones Metodológicas y 13 fichas bibliográficas. PROMUC: Lima, 1999.

Silva-Santiesteban Larco, Hernán, "Cien años de Doctrina Social de la Iglesia sobre la cuestión obrera de la Rerum Novarum a la Centesimus Annus". CEAS: Lima, 1991, 214p.

Wilson, Kim "Práctica de los Principios en Microfinanzas" CRS Microfinance Unit: Baltimore, 2000, 69p.

Woodstock Business Conference, "Moral decision making Affirming the Relevance of Religious Faith to Business Practice". Woodstock Theological Center: Washington, D.C., 1999, 56p.

