



DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2012

LOCALIDAD DE MINZAPAN VERACRUZ

RESPONSABLE: MIGUEL SANTIAGO REYES HERNANDEZ

INTEGRANTES DEL EQUIPO:

EDUARDO BERMEJO LÓPEZ

JORGE ABASCAL JIMÉNEZ

MIGUEL LÓPEZ LÓPEZ

01/01/2013

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	2
ASPECTOS GENERALES DE LA REGIÓN	3
UBICACIÓN GEOGRÁFICA	3
SITUACIÓN ECONOMICA DE LOS SOCIOS POR HOGAR Y POR PERSONA	3
COMPOSICIÓN DEL HOGAR	3
OCUPACIÓN E INGRESO POR PERSONA	4
INGRESOS POR HOGAR	4
CRÉDITOS DE LOS SOCIOS	5
AHORRO DE LOS SOCIOS	6
PROPUESTA GENERAL	8
PROPUESTA SOBRE LOS BANCOS COMUNITARIOS	10
ANEXO 1	14
CUESTIONARIO APLICADO EN LA LOCALIDAD	14
INFORMACIÓN PERSONAL:	14
TRABAJO E INGRESOS:	14
CRÉDITO	15
LUGAR DE RESIDENCIA Y COMUNIDAD	15

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

INTRODUCCIÓN

El presente documento tiene como objetivo principal evaluar la situación actual de los bancos comunitarios en comunidades donde realiza trabajo pastoral el Servicio Jesuita Migrante¹, así como plantear alternativas que complementen las funciones que actualmente desempeñan, con el propósito de mejorar los niveles de vida de los asociados y de la comunidad en general.

El estudio se compone de dos partes: la primera, analiza el caso concreto de los bancos ubicados en la localidad de Minzapan, Veracruz, en 2012. En esta sección se abordan aspectos generales de la región, así como las características de los socios en relación a la organización del hogar, ocupación y fuente de ingresos, se observa el comportamiento de los créditos y el ahorro de los asociados. En la segunda parte, se desarrolla un análisis del funcionamiento de los bancos comunitarios y se plantea una propuesta con el fin de incrementar los niveles de vida de los socios y de su comunidad. Asimismo, se incluyen las limitantes que pueden afectar el desarrollo de la propuesta.

¹ Los bancos comunitarios son grupos de un número limitado de personas que se organizan para conformar un fondo que les permita contar con ahorros y acceder a créditos, con una tasa de interés que fijan las mismas socias, con el fin de mejorar los ingresos y niveles de vida de quienes lo conforman (Arjona Ramírez & Martínez Castillo, 2012)

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

ASPECTOS GENERALES DE LA REGIÓN

UBICACIÓN GEOGRÁFICA

Minzapan es una localidad de 1751 habitantes. Se encuentra ubicada en el municipio de Pajapan en el estado de Veracruz de Ignacio de la Llave. Este municipio contaba hasta el 2010 con 15 mil 909 habitantes y concentraba el 0.21% de la población total del estado.

En la localidad de Minzapan se registra un total de 464 hogares, mientras que a nivel municipal esta cifra asciende a 4 mil 136 (2010) y a nivel estatal, a cerca de los 2 millones.

En la comunidad de Minzapan, la jefatura del hogar está a cargo de las mujeres, situación que contrasta con el promedio de los hogares municipales y estatales, donde más del 70% presentan jefatura del hogar masculina y la minoría presenta jefatura femenina (INEGI 2010).

La localidad de Minzapan registra 268 personas en situación de analfabetismo, en un rango de edad de 15 años y más. De esta población 308 personas no tienen ninguna escolaridad, 204 personas cuentan con educación básica y sólo 141 habitantes han cursado estudios por arriba del nivel básico.

SITUACIÓN ECONOMICA DE LOS SOCIOS POR HOGAR Y POR PERSONA

COMPOSICIÓN DEL HOGAR

El hogar promedio de los socios se compone de 3.8² personas, el 78.57% de los hogares tiene de 1 a 4 hijos³ y sólo el 21.43% no tiene hijos. De los hogares que tienen hijos, el 55% afirma que estos aún dependen de los ingresos del hogar. Sólo un pequeño porcentaje (14.29% de los miembros) declara no tener hijos y no tener personas que dependan de sus ingresos.

En cuanto a su estado civil, el 50% de los socios son casados, mientras que el 21.43% presentan conformación de hogares por unión libre y un poco más del 29% son solteros o separados.

En relación a la toma de decisiones al interior del hogar, en los matrimonios más jóvenes éstas son tomadas por los mayores de edad. Entre los matrimonios más viejos

² El INEGI registraba que para 2010 habitaban 3.9 personas por vivienda y a nivel estatal esta cifra era de 3.8.

³ 21.43% de la población tiene un hijo; 28.57% cuenta con 2 hijos, 21.43% cuenta con 3 hijos y 7.14% cuenta con 4 hijos.

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

(integrados por personas de 40 años en adelante), es común que el marido sea quien decida el destino de los hogares, considerando por supuesto también el destino de los ahorros, créditos e ingresos.

OCUPACIÓN E INGRESO POR PERSONA

Al realizar una encuesta entre los socios de los bancos comunitarios, el común denominador es que si la mayor parte de las jefaturas de hogar son mujeres, sean también las mujeres en su mayor parte, las socias de estos bancos. La situación de las socias en cuanto a su ocupación, es que el 50% se emplea por cuenta propia, lo que las coloca en situación de informalidad, puesto que no cuentan con prestaciones y garantías que tienen los trabajadores afiliados a un sistema de seguridad social. Las principales actividades a las que se dedican son: la venta de mercancías de consumo básico, venta de ropa y ventas por catálogo. En promedio, por estas actividades, obtienen ingresos por mil 604.29 pesos mensuales por persona.

El 29% de las socias son empleadas, principalmente se dedican a actividades de limpieza y al trabajo del hogar, que por lo general se emplean fuera de Minzapan y, en promedio, cuentan con ingresos de 2 mil 205.36 pesos al mes, por persona.

El porcentaje de socias que se dedican exclusivamente a labores del hogar o que no laboran, es de 21%, este porcentaje depende exclusivamente del salario que recibe su pareja o hijos en el exterior (remesas), así como de transferencias gubernamentales.

Cuadro 1. Ocupación por socias

Ocupación	Porcentaje de socios
Empleadas por cuenta propia	50%
Trabajadoras domésticas	29%
Actividades del hogar o no laboran	21%

INGRESOS POR HOGAR

El ingreso promedio, en los hogares de las socias es de 4 mil 773.69 pesos mensuales, de éstos, la principal fuente de ingresos proviene de las remesas de sus hijos o parejas, los cuales aportan el 46.20% del ingreso del hogar.

A pesar de que las socias cuentan con actividades que les generan ingresos propios, estos representan aproximadamente el 34% de las percepciones del hogar.

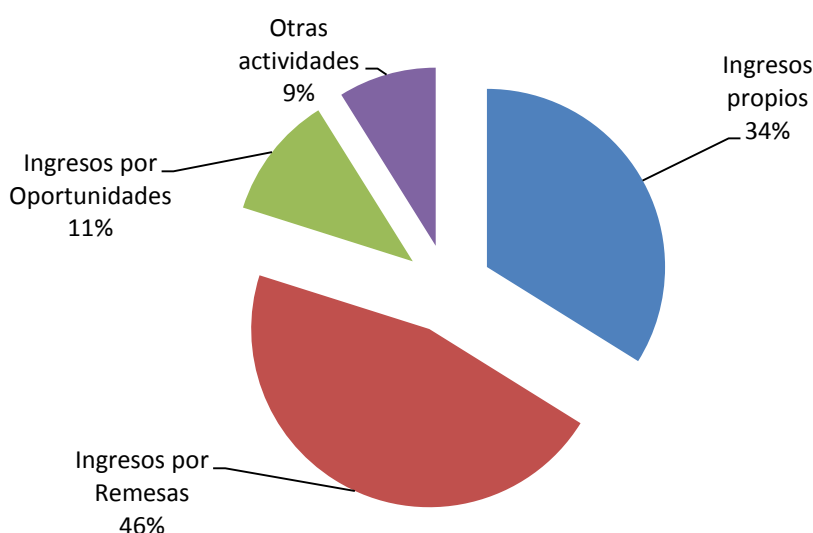
Un factor importante en la composición de los ingresos lo representan las transferencias gubernamentales. El 71.43% de los hogares reciben ingresos del programa

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

Oportunidades, los cuales ascienden, en promedio, a mil 75.71 pesos por bimestre. El peso promedio que tienen las transferencias al ingreso de los hogares es alrededor del 11.27%, aunque en algunos hogares, este concepto, llega a representar hasta el 69.23%.

Las actividades de temporada y las ventas esporádicas de maíz, frijol y otros productos básicos, los cuales son cultivados por los mismos socios⁴, complementan los ingresos del hogar. El 21% de los hogares afirma obtener recursos por actividades temporales, sin embargo, su práctica es limitada por la posesión de herramientas y material para aprovechar determinado recurso. Las actividades de temporada reportan flujos de efectivo a favor de las familias los cuales, empero, son bajos ya que tan solo representan, en promedio, el 8.93% del total de los ingresos del hogar (426.19 pesos al mes).

Gráfica 1. Composición de los ingresos de los hogares⁵



CRÉDITOS DE LOS SOCIOS

El gasto mensual de los hogares va de los 2 mil 400 pesos a los 6 mil 250 pesos en promedio, mientras que los ingresos van de los ochocientos pesos hasta los 7 mil pesos al mes, esta situación lleva a que el 92% de los miembros pidan créditos, tanto en el banco comunitario como en otras instituciones comerciales, en general recurren al préstamo de 1 a 3 veces al año.

⁴ Las socias entrevistadas afirman vender parte de lo que cosechan para el consumo familiar, el producto vendido es un remanente de su consumo. En la actualidad, sin embargo, debido a la capacidad de producción, no es posible generar remanentes para destinarlos a la venta.

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

Fundamentalmente, los créditos solicitados se ocupan en la satisfacción de necesidades básicas. Del total de los socios que han solicitado préstamo el 71.42% los destina a la compra de bienes básicos como alimentos y medicinas, así como en asuntos personales. Sólo el 21.42% de quienes pidieron créditos lo destinaron para la inversión en sus negocios, sin embargo también afirman haber ocupado parte del crédito para el consumo.

El monto de los créditos va de \$500 hasta 8 mil pesos; no obstante, quienes perciben ingresos más altos (aproximadamente de 7 mil pesos mensuales) solicitan créditos hasta por 20 mil pesos.

El testimonio de los miembros indica que la razón por la cual piden crédito a los bancos comunitarios, es porque se sienten seguros del regreso de sus recursos y porque los intereses generados son repartidos entre las mismas socias. Por otro lado, quienes también han pedido crédito a instituciones privadas refieren acercarse a ellas por el monto del crédito, puesto que los recursos de los bancos comunitarios son limitados.

“La necesidad es mayor y nos obliga a pedir una cantidad que a veces el banquito no tiene... Pues como le decía: a veces nos enfermamos, tenemos necesidades de dinero, no todo nos lo resuelve lo que nuestros esposos nos dan y hay que pedir préstamos para ir solventando nuestros gastos para la comida y más que nada cuando nos toca ir con el doctor o para los niños, no todo el ciclo escolar hay beca.”

Socia de un banco comunitario en Minzapan Veracruz.

Hay que resaltar que para el 2010, dentro del municipio de Pajapan, no se registraron sucursales de la banca comercial ni de la banca de desarrollo, lo cual ubica a los bancos comunitarios como la opción más cercana y confiable para acceder a los créditos, pero con la limitante del monto de recursos a prestar, esta situación pudiera resolverse con la unión de los bancos comunitarios de la región en uno solo, la inversión en proyectos productivos de parte de las ganancias de los bancos, entre otros.

AHORRO DE LOS SOCIOS

A pesar de sus bajos ingresos, los socios afirman haber desarrollado el hábito de destinar una parte de sus ingresos a la construcción de fondos comunes, los cuales les permite disponer de recursos para gastos que impliquen una suma considerable de dinero⁶.

“Sí, de poquito fuimos ahorrando y como vi que ya tenía más dije ¡le tengo que echar ganas! Y ahorita estamos decidiendo ir a visitar a mi mamá con ese ahorrito que tenemos”

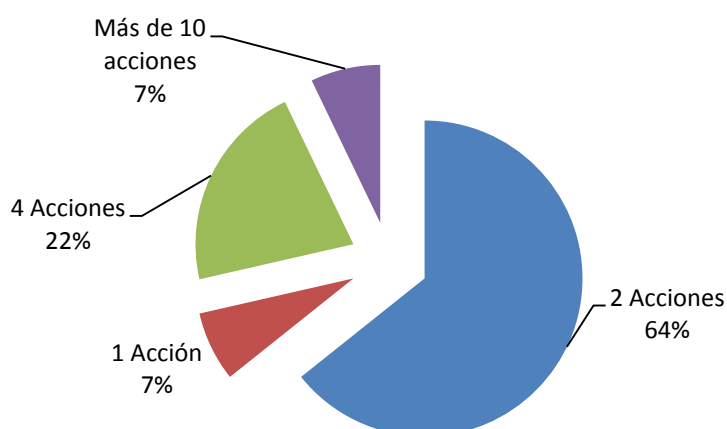
⁶ En este sentido el banco funciona como una cuenta bancaria a plazo fijo, es decir que los clientes no pueden contar con su dinero sino hasta un determinado tiempo.

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

Habitante de Minzapan originaria de Chiapas y socia de un banco comunitario en Minzapan, Veracruz.

La capacidad de ahorro de los socios depende de los ingresos de su hogar, lo que sin duda limita el total de ahorro que pueden realizar y la manera de hacerlo a través de acciones, por lo que el número de acciones por socio-socia que pueden ahorrar en promedio es mínimo. Alrededor del 64% de los asociados ahorran 2 acciones, lo cual se traduce en un ahorro de 4 mil 800 pesos al año; el 7% ahorra 1 acción, obteniendo ahorros de 2 mil 400 pesos al año; el 21% ahorra 4 acciones y recibe un ahorro aproximado de 9 mil 600 pesos; finalmente, sólo el 7% ahorra más de 10 acciones recibiendo un monto hasta de 36 mil pesos anuales (considerando 15 acciones).

Gráfica 2. Número de acciones por socio



Considerando el valor de la acción en 50 pesos, el 93% de los socios tienen una capacidad de ahorro de 50 a 200 pesos semanales y sólo el 7% ahorra hasta 750 pesos semanales.

El nivel de ingresos de sus hogares, permite al 36% de los socios ahorrar menos del 10% de sus ingresos mensuales⁷.

Hay que destacar que sólo el 7% de los socios ahorra un poco más del 46% de sus ingresos. Por lo general, quien puede ahorrar en tales magnitudes son solteros, presentan altos salarios, no tienen hijos ni personas que dependan de ellos y los integrantes de su hogar aportan la mayor parte de los ingresos del mismo.

Según los testimonios de los socios, sólo el incremento de los ingresos de su hogar les motivaría a destinar una cantidad mayor al ahorro. En algunos casos, manifiestan la

⁷ De este porcentaje, la mayoría ahorra entre 8 y 8.5% de sus ingresos ante una pequeña parte que destina del 3 al 5.5% al fondo común.

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

intención por buscar nuevas fuentes de ingresos como la inversión en tiendas o en crianza de animales, con el objetivo de incrementar sus percepciones personales.

“...Teniendo una forma de hacer un trabajo o tener un negocio para que de allí fuera yo sacando más dinero para irle metiendo a mi ahorro, así le he venido haciendo pero no me alcanza mucho, de allí agarro tantito y ya le meto a mi ahorro.”

Socia de un banco comunitario en Minzapan Veracruz.

Como hemos podido apreciar, los socios no cuentan con posibilidades de incrementar los ingresos de sus hogares, alrededor del 21% de los socios afirman haber experimentado la disminución de sus ingresos, por otro lado un poco más del 14% declara que sus ingresos permanecieron sin ningún cambio, el resto (65%) afirma haber presenciado el incremento de sus ingresos. La anterior situación limita la capacidad de ahorro de los participantes.

Basados en el testimonio de los socios, en la cual identificamos la intención de este ejercicio mercantil, podemos concluir que la función de los bancos no es generar recursos para los asociados, sino la administración de los mismos, tal función presenta la limitante de no incrementar la capacidad de ahorro de los socios.

Vinculando el hábito desarrollado por los bancos comunitarios con un sentido de solidaridad mayor para construir un único banco comunitario que centralice recursos, esfuerzos y administre con mayor eficiencia y eficacia éstos, y con el desarrollo de mayores actividades productivas generadoras de riqueza social, se presentaría la posibilidad de incrementar los recursos de los socios y por lo tanto, la posibilidad de generar nuevos recursos que puedan ser destinados al ahorro de los participantes y al beneficio de la comunidad.

PROPUESTA GENERAL

La función de los bancos puede destinarse a la formación y el fortalecimiento de actividades productivas de la población, con el fin de que estas sean apropiables económica y culturalmente por los habitantes de la localidad. Para que esto ocurra, esto es, para que la inversión de recursos sea social y comunitaria, se requiere también de que los bancos dejen de estar atomizados. Esta atomización contribuye no sólo a la dispersión de recursos e ineficiencia económica, sino fundamentalmente limita la construcción comunitaria de la riqueza social, la construcción cultural de la distribución comunitaria de los recursos sociales.

En el análisis realizado por este equipo, se tiene como resultado, que tanto de los grupos de autoayuda como de la autogestión de los bancos comunitarios ha fortalecido los lazos de solidaridad. Gracias al autoconocimiento de los grupos se han logrado procesos de empoderamiento que llevan a las participantes a replicar el proyecto de los bancos con matices propios.

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

Sin embargo, el empoderamiento pudiera llegar a confundirse con prácticas individualistas, donde por intereses o desconfianza particulares, se ha provocado cierta división que lleva a la conformación de nuevos grupos y bancos. Las iniciativas de empoderamiento bajo este contexto, son un problema para ampliar la solidaridad comunitaria más allá de las socias de cada banco, por lo que la realización de proyectos de mayor envergadura como la fusión de los bancos en uno sólo por cuestiones de eficiencia y fortalecimiento comunitario o de proyectos productivos se ve limitada.

Como ejemplo, puede considerarse que gran parte de los entrevistados, cuando se les preguntó sobre la posibilidad de trabajar comunitariamente en un solo banco de la comunidad, alrededor del 86% de los miembros no está dispuesto a trabajar con otros bancos. Los testimonios muestran grupos unidos al interior donde los miembros afirman conocer el comportamiento de sus compañeros. Existen consensos en cuanto al manejo del banco comunitario lo cual les genera confianza y han mantenido el desarrollo de los bancos. Sin embargo, también pueden existir dinámicas diferenciadas las cuales generan divergencias entre los socios y que, en varios momentos, han derivado en escisiones en diversos bancos⁸.

Lo anterior, indica que hay una concepción de lo comunitario al interior de los bancos y entre socios-socias pero no entre todos los habitantes de la comunidad. La superación de esta limitante se basa en el fortalecimiento del trabajo en talleres y mediante actividades cotidianas que contribuyan a cambiar la concepción de los socios sobre lo comunitario y permitan generalizar este concepto a todas sus actividades.

Para ello, sería importante destacar que el fomento de las actividades productivas, comerciales y financieras de carácter colectivo, de carácter comunitario, puede brindar beneficios *para todos los socios, pero más importante aún, para toda la comunidad*. Entre los beneficios se encuentra obviamente la mejora permanente en la calidad de vida de sus habitantes, así como el logro de mayor interacción comunitaria.

Por ejemplo, las condiciones para invertir en un proceso productivo de inversión social son favorables: de 2009 al 2011 se incrementó el número de socias, de 15 a 93 respectivamente. Actualmente existen nueve bancos comunitarios en la comunidad de Minzapan.

Existe una suma de recursos importantes que los socios han recabado hasta el 2011:

- Los intereses acumulados eran de 72 mil 410.50 pesos.
- Los ahorros acumulados llegaron a los 449 mil 050 pesos.

⁸ A pesar de que los bancos surgieron con un planteamiento distinto al de la banca comercial hay grupos que han implementado prácticas de bancos comerciales, pues han incursionado en el préstamo a externos, lo cual ha llevado a romper el planteamiento comunitario.

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

- El monto acumulado (considerando ahorros e intereses) llegaba a un poco más de medio millón de pesos (546 mil 196.50 pesos).

El nivel de recursos acumulados nos indica que año con año una parte del fondo común puede ser utilizada como inversión.

Es necesario tomar en cuenta que Minzapan es una comunidad con carencias importantes. Estas carencias, no obstante, pueden representar alternativas de inversión para generar ganancias⁹:

- En la comunidad no existen farmacias¹⁰, por lo tanto los habitantes de la comunidad se ven limitados para conseguir medicamentos. La presencia de una farmacia que ofrezca medicamentos a precios bajos daría la posibilidad de que los habitantes los obtengan sin tener que salir de la comunidad, mejorando con ello su calidad de vida.
- El transporte para comunicarse a otras localidades es escaso¹¹. Los recursos de bancos pueden destinarse a la compra de un vehículo que brinde el servicio de transporte a la comunidad. El cobro por el servicio generaría la recuperación de la inversión así como ganancias en un determinado plazo¹².
- La venta de carne es limitada en la comunidad. Parte de los ahorros pueden destinarse a la crianza de pollos o de cerdos de engorda con el fin de ofrecer su carne a miembros de la comunidad.

La inversión social de los recursos, podría significar además la ocupación de miembros de la comunidad en actividades generadoras de riqueza social, la utilización de parte del ahorro no sólo en consumo y, el fortalecimiento de la comunidad.

PROPUESTA SOBRE LOS BANCOS COMUNITARIOS

Los bancos comunitarios son agrupaciones de personas que se asocian para ahorrar y formar un fondo común, con el fin de acceder a préstamos (Arjona Ramírez & Martínez Castillo, 2012).

⁹Los anteriores son sólo ejemplos de inversión, sin embargo sería producto de otra investigación el diagnóstico para determinar la inversión más viable para los miembros de la comunidad.

¹⁰ En general, en el municipio de Pajapan hay escasez en cuanto a la atención médica; se registra la existencia de 2 médicos, cifra por debajo del promedio estatal (6.7 médicos); así mismo, más de 7 mil personas son atendidas en las unidades médicas; cada médico atiende alrededor de 3 mil 512 pacientes.

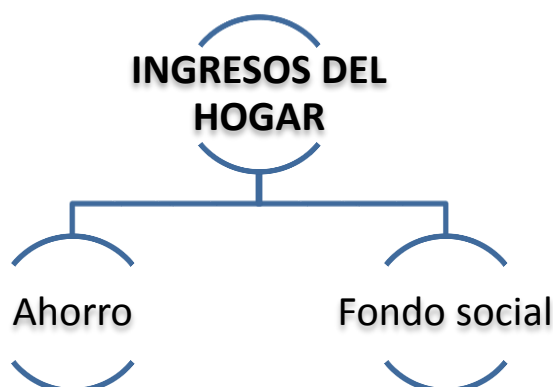
¹¹ En 2011 el municipio de Pajapan contaba con un camión de pasajeros en circulación contra cerca de 12 mil unidades a nivel estatal.

¹²Hay que destacar que en el municipio de Pajapan no existen centrales de abasto. Se registra la existencia de un mercado público y de un tianguis, mientras que en el estado se registran 5 centros de distribución; por lo tanto, los habitantes tienen la necesidad de desplazarse a otras comunidades del municipio.

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

El fondo común con el que operan los bancos comunitarios se recaba mediante dos modalidades: el ahorro y el fondo social; sin embargo, los recursos que pueden aportar los socios (su capacidad de ahorro) dependen de los ingresos totales con los que cuenta su hogar.

DEPENDENCIA DE LOS AHORROS



Los ingresos que obtienen los socios por lo general son bajos pues provienen de trabajos flexibles. Los ingresos por trabajo representan la principal fuente de ingresos de las personas¹³. Quienes se emplean por cuenta propia no invierten capitales grandes lo que implica operar con costos altos y con poca productividad, estos elementos impiden la generación de ganancias que les permitan elevar su nivel de vida.

Los préstamos que emiten los bancos comunitarios representan la única vía por la cual pueden “incrementarse” los recursos de los socios. El incremento de sus recursos es temporal y limitado, puesto que depende de la capacidad de endeudamiento del socio y por lo tanto de los ingresos del mismo. En términos absolutos esto no implica el incremento de los recursos del grupo que conforma el banco.

Supongamos que un banco se conforma por 10 miembros, los cuales tienen ingresos anuales por mil pesos. En este caso los ingresos de todo el grupo serán de 10 mil pesos.

Suponiendo que cada miembro ahorre 50 pesos al año (5% de su ingreso anual) y que adicionalmente destine la misma cantidad (50 pesos) al fondo social; en un año ahorraría 100 pesos. En total el fondo anual del banco, conformado por el *ahorro más el fondo social* de los 10 miembros, sería de mil pesos.

¹³ Según el CONEVAL, el 98% de los ingresos de un hogar lo conforman los ingresos por trabajo. En las últimas décadas se ha registrado una caída de los niveles del poder adquisitivo de la población mexicana; según el Observatorio de Salarios de la IBERO-Puebla, de 1976 a la fecha los salarios reales presentan una caída al pasar de 170.13 pesos a 41.23 pesos en 2007; así mismo el INEGI registra que, en el 2010, 82% de la población ocupada percibía un salario entre 0 y 5 salarios mínimos.

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

Suponiendo que a lo largo del año, 5 socios hayan pedido un préstamo de 100 pesos cada uno y que pagaran un interés del 10%; el monto anual de los intereses sería de 50 pesos. Suponiendo la *repartición de los intereses por socio*¹⁴, a cada uno le correspondería 5 pesos por concepto de interés.

Cada miembro recibiría 50 pesos de ahorro; más 50 pesos por fondo social; más 5 pesos por intereses, es decir 105 pesos al año.

Aparentemente los recursos de los miembros se incrementaron, sin embargo al no incrementarse los ingresos anuales (10 mil pesos por el grupo) lo único que sucede es una *transferencia* entre los ingresos de los asociados, generando la percepción de *incremento de ingreso*.

Para 5 de los 10 miembros no hubo un incremento de sus recursos, simplemente destinaron un .5% más de su ingreso al ahorro (10.5% al año), podríamos decir que *ellos mismos se pagaron .5% por concepto de interés*.

La estructura actual de los bancos comunitarios en Minzapan, Veracruz, sólo fomenta el ahorro de los miembros. Sin embargo, esto siempre tendrá como límite los ingresos del hogar; el banco comunitario *sólo capta recursos, no fomenta su incremento*.

Adicionalmente, un aspecto a resaltar es la iniciativa que han emprendido una parte de los socios para incrementar sus recursos. Algunos bancos comunitarios han incursionado en emitir créditos a gente externa a la organización. Sin embargo, esto ha implicado la implementación de medidas que permitan asegurar el retorno de los recursos. Por ello, se han presentado casos de implantar garantías que permitan la recuperación del valor del crédito.

En efecto, el préstamo a externos es una posibilidad para incrementar los recursos de los socios, puesto que los intereses no dependen del ingreso de los socios, sino de los ingresos del cliente.

A pesar de que existen grupos de bancos que han incursionado en el préstamo a externos, es evidente que contradice los parámetros con los que se maneja el banco comunitario.

“A la persona que se le va a prestar siempre se le pide una garantía... Se los vamos a prestar pero también queremos esa garantía de que tú me lo vas a pagar.”

Socia de un banco comunitario.

El préstamo a externos entra en contradicción con el planteamiento fundamental de los bancos comunitarios, puesto que estos funcionan sin ningún tipo de aval ni de garantía;

¹⁴ Hay que considerar que los intereses se pueden repartir según la acción y según el número de integrantes del banco, en este caso suponemos que los miembros reciben una cantidad similar por intereses.

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

se basan en la solidaridad y en el crédito efectivo entre socios reforzado mediante grupos de autoayuda que fortalecen los lazos entre los miembros.

La propuesta en específico entonces para fortalecer los bancos comunitarios en Minzapan, Veracruz, consiste en socializar el capital de todos los bancos comunitarios dispersos y atomizados, con lo que se conseguiría lo siguiente:

1. Fortalecer los lazos comunitarios en toda la comunidad y no solo entre los socios
2. Generar riqueza social distribuida en beneficio de toda la comunidad
3. Evitar la diferenciación social que se genera al excluir a los socios de los no socios de la comunidad
4. Evitar la diferenciación económica en la comunidad que se genera al beneficiar sólo a los socios de los bancos versus los no socios. Esto es, el beneficio en el nivel de vida se torna individual, fortaleciendo con ello el imaginario individualista en detrimento del colectivo

Para lograr lo anterior, el carácter del capital del banco comunitario debiera ser social, con la conformación de un fondo común que permita conservar los principios comunitarios del banco, a partir de los siguientes principios:

- El capital se conforma de un fondo proveniente de una parte de los ahorros de los asociados, por lo tanto los participantes siguen siendo *socios* pero ahora comunitarios.
- La decisión sobre el monto y destino del capital social se determinará en última instancia por todos los socios y miembros de la comunidad, reproduciendo el sistema utilizado para emitir préstamos.
- Las ganancias generadas pueden repartirse como los socios y miembros de la comunidad definan. En parte se destinarán a aumentar los ingresos individuales, y los fondos sociales para la inversión en proyectos de envergadura e impacto comunitario.

En conclusión, la inversión de una parte de los recursos de los bancos en actividades productivas de carácter colectivo, permitiría incrementar efectivamente los ingresos de los miembros, lo cual daría pie a consolidar la capacidad de ahorro de las personas y por lo tanto generar un hábito sobre una base real de incremento de recursos.

ANEXO 1

CUESTIONARIO APLICADO EN LA LOCALIDAD

El cuestionario aborda los siguientes aspectos:

- Información personal: En este apartado se aborda la información básica del sujeto así como la información general de su familia.
- Trabajo e ingresos: En esta sección se aborda la actividad económica a la que el sujeto se dedica para obtener ingresos; se busca que el sujeto nos proporcione diversas fuentes de ingresos que no provengan de su actividad económica.
- Crédito: Se pretende captar información sobre el acceso al crédito y el destino que le dan a este.
- Lugar de residencia y comunidad: Se pide información sobre las características generales del lugar, tanto física como social así como el papel que juega el sujeto en la misma.

INFORMACIÓN PERSONAL:

1. ¿Cuál es su Nombre?
2. ¿Qué edad tiene?
3. Estado civil
 - a. Tiene hijos
 - b. Personas que dependen de usted
4. Integrantes del hogar
5. Explique cómo es la jerarquía en su hogar y la organización entre los miembros.
6. ¿Cuánto gasta al mes, a la semana su hogar?
 - a. En qué gasta y cuánto gasta de los productos mencionados
 - b. A demás de eso ¿En qué otra cosa acostumbra gastar?
7. Lugar de origen
8. A qué actividad se dedica

TRABAJO E INGRESOS:

1. ¿Trabaja por su cuenta o es empleado?
 - a. ¿Trabaja con familiares, amigos, conocidos?

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

2. ¿Piensa cambiar de trabajo o negocio?
 - a. ¿Por qué?
3. ¿Cuál es su ingreso total (mensual, semanal o anual) por su trabajo?
4. ¿Todos sus ingresos provienen de su trabajo?
 - a. Mencione otras fuentes de ingresos: remesas, ayudas familiares, programas sociales, etc.
5. ¿Está satisfecha con su ingreso?
6. ¿En el último año sus ingresos disminuyeron, aumentaron o permanecieron igual?
 - a. ¿Le alcanza el ingreso con el que cuenta?
7. ¿Estaría dispuesto a emprender algún proyecto con sus vecinos para obtener ingresos comunes?

CRÉDITO

1. ¿Ha pedido créditos en este año?
 - a. ¿cuántos?
 - b. ¿con qué institución (es)?
 - c. Aproximadamente ¿cuánto pagará de interés?
2. ¿En qué utilizó el crédito?
3. ¿Quién de su hogar decide el destino de los ingresos, uso del crédito y otros ingresos?
4. ¿Usted ahorra?
 - a. Por qué
5. ¿Qué lo motivaría a incrementar su ahorro?
6. ¿Cuánto ahorra en el Banco Comunitario?
 - a. Cuánto recibe por su ahorro
7. ¿Por qué sigue participando con el Banco Comunitario?
8. ¿Quisiera que los recursos del banco se destinen para alguna otra actividad?
 - a. cuál
9. ¿Estaría dispuesto a destinarle tiempo (o más tiempo) a las actividades del Banco para mejorarlo?

LUGAR DE RESIDENCIA Y COMUNIDAD

1. ¿Qué actividades económicas se dan en su región?
2. ¿De manera general hable de sus recursos naturales, clima, costumbres, tradiciones?
3. ¿La gente de su comunidad se apoya entre sí?
4. ¿Qué tipo de autoridades hay en su comunidad?

DIAGNÓSTICO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS 2013

5. ¿Qué le hace falta a su comunidad?
 - a. Servicios, parques, canchas, calles, reparación de algún lugar común, etc.
6. ¿Le gustaría que las ganancias del banco comunitario beneficiaran a la comunidad?
 - a. ¿de qué manera?
7. ¿Si así fuera ahorraría más?