

**P1: Si en la localidad en la que vivo tengo acceso tanto la tradicional como la banca social, a mi como joven, ¿Qué beneficios puede traerme el unirme a la banca social? ¿Por qué debería optar por la banca social?**

**Geovanny Cardoso:** Me gustaría responder con un ejemplo: Qué prefiero invertir si voy a construir una casa: ¿En la casa que es para mí, en la que voy a habitar, o en la casa del vecino que está construyendo algún complejo habitacional que voy a arrendar? Lo mismo es la banca comercial y la banca social. Cuando estoy en la banca social, yo soy parte de esta, cuando soy socio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito o miembro de una Caja de Ahorro y Crédito, soy propietario de los recursos de esa caja o cooperativa; cuando soy cliente de un banco comercial, soy deudor del banco comercial si he sacado el crédito, o soy ahorrista si ese que he puesto mis recursos. En el primer caso, soy parte y propietario de manera individual y colectiva. En el segundo, solo soy cliente, no me miran como parte integrante. En el primero la riqueza es distribuida entre todos los participantes, en el segundo la riqueza es acumulada por el que más capital tiene. Generalmente, los bancos comerciales tienen pocos accionistas, originario del ejercicio económico se llevan la mayor cantidad de riqueza general, en el mundo las *finanzas popular y solidario*, como le llamamos en Ecuador, la riqueza se distribuye en función de los que aportan, el trabajo que ponen. Una organización local en la provincia de Pichincha en la Ciudad de Quito, para poder entrar se requiere de 300 días de vida de aporte, trabajo, no se requiere de recursos. Por otro lado, los accionistas de un banco no piden trabajo, piden capital. Las *estructuras financieras totales* tienen que ver con quienes resuelven de mejor manera el desarrollo local y general mayor inclusión, son las pequeñas formas de ahorro y crédito popular arraigadas a lo territorial, con los pies en lo local, pero con la cabeza en lo global. Estas estructuras financieras locales están pensando en contribuir en la superación de la vulnerabilidad e invertir en la humanidad para que la población pase de condiciones de vida menos humanas a condiciones de vida más humana. Y eso, es crear otra economía.

**P2: En algunos países de América Latina, incluido México, la banca social ha enfrentado diferentes niveles de aceptación. Las cooperativas de ahorro y préstamo, por ejemplo, tuvieron un periodo de “mala fama”, ¿Cuentan con algún seguro de protección a socios? ¿Cuáles han sido las medidas que ha seguido la banca social para ofrecer seguridad y estabilidad a sus socios? ¿es seguro usar los servicios de un banco social, de una Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo y de una Sociedad Financiera Comunitaria?**

**Siria Jeldes:** Algunas cooperativas estamos bajo la condición del Mercado Financiero y tenemos seguros asociado a los depósitos. Ahora, los seguros asociados a los créditos son de libre disponibilidad de los asociados y los pueden tomar al minuto de que cada uno de ellos haga uso del servicio o del crédito. Hoy día específicamente, nosotros estamos ayudando a nuestros socios. Por una parte, a los que califican, porque hay un sistema de calificación con las ayudas que está dando el gobierno para poder refinanciar créditos por la pandemia que estamos viviendo. Por otro lado, aparte de los seguros tradicionales que puede tomar cada uno de los socios, las cooperativas estamos hoy día refinanciando los créditos ayudando a los asociados a desplegar sus actividades en esta pandemia y además reforzándolo en todas las actividades, no solamente en los créditos, sino que también en lo sanitario y en lo social para poder enfrentar esta terrible pandemia que estamos viviendo, pero si

efectivamente cada cooperativa tiene su sistema bajo su modelo de negocio de ayuda a cada uno de los asociados que la componen. La cooperativa de base que yo represento tiene 850 mil asociados y se ha preocupado de ir en ayuda. Para nosotros lo más importante de nuestros asociados es que los conocemos, sabemos quiénes tienen, hemos desarrollado planes específicos para ir en ayuda, no solamente de nuestros asociados sino de todos nuestros colaboradores, y además de la comunidad en general. También tomamos los subsidios que están desarrollando y dando el gobierno, para ver si se ajustan a las necesidades de nuestros asociados.

***P3: ¿La banca social es para todas las personas? ¿Promueve el ahorro infantil y el de los jóvenes? ¿Cuál sería el camino para que los jóvenes puedan incorporarse a la banca social para financiar sus emprendimientos? ¿Ya están o como lo incorporamos?***

**José Manuel Cruz:** En la primera parte yo creo que hay dos temas importantes, la banca social desde luego es para todas las personas. Las cooperativas nos regimos por principios reconocidos de manera internacional, que son normas o guías mediante las cuales estas funciones ponen en práctica sus valores. En el caso de las cooperativas, el primer principio cooperativo es el de la membresía abierta y voluntaria y aquí nos señala que las instituciones son organizaciones voluntarias abiertas para todas aquellas personas dispuestas a utilizar sus servicios y dispuestas a aceptar las responsabilidades que conlleva la membresía, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa. Desde luego, para que los jóvenes puedan ser parte de las instituciones sociales de la banca social, necesitamos una política nacional de inclusión financiera basada en la ESS, generar obras basadas en las prácticas que contribuyan a que los jóvenes de México, y de cualquier parte del mundo y de Latino América, formen parte de este tipo de organizaciones. Hay jóvenes que están inscritos ya en las cooperativas, en el caso de México tenemos más de un millón y medio de asociados como parte de la base que será, a futuro, socio de la cooperativa, pero son muy pocos en relación al actual potencial que tenemos en México. Por otro lado, también hablamos de aspectos generacionales que tenemos que tener en cuenta, los jóvenes de hoy demandan servicios en línea, las formas tradicionales con que atendemos pronto quedarán obsoletas para ellos, por lo que tenemos que apostar en invertir en tecnologías para que ellos accedan a los servicios que este tipo de organizaciones ofrece.

***P4: ¿Cuál es la propuesta de la Banca Social para la inclusión financiera de los ciudadanos? ¿Cómo promueve la Banca Social la Educación Financiera? ¿Por qué es importante que incidan en contenidos educativos para desarrollar el cooperativismo?***

**Mario Cafiero:** Necesitamos primero profesionalizar a nuestro sector, necesitamos que nuestras cajas de crédito, nuestras cooperativas de escritas sean cada vez más profesionales porque la técnica financiera requiere de conocimientos, y estos los tenemos que poder profesionalizar al máximo. En materia educativa, nosotros tenemos en Argentina una ley de Educación Cooperativa, ahí ya hay una permanente tarea de educación, pero a mí personalmente, me parece que además de eso hay una batalla cultural que va formando y trabajando nuestra conciencia y nuestra voluntad. Es en esta última,

la batalla cultural, en donde tenemos que poner el acento. La batalla cultural se refiere al tipo de civilización que aspiramos ser. A partir de la lucha de todos, es posible construir una civilización que respete la vida y el amor. Me parece que nuestra principal educación es mostrar las experiencias que a partir del asociativismo, del mutualismo, del cooperativismo, sobre todo con esta pandemia que nos ha devuelto la idea de la inmunidad. Lo mejor para estar inmunes es funcionar en comunidad, porque ésta es mucho más fuerte que la unidad. Si lo hacemos de manera colectiva, si entendemos que hay bienes que son comunes y que los construimos entre todos para existir, de ahí parte la tarea educativa: reivindicar la idea de la comunidad, reivindicar la idea de los bienes comunes, y reivindicar la idea de la solidaridad como forma de vida

***P5: ¿Cuál es el papel de la política y de la sociedad organizada en transformar el sistema financiero en un contexto de globalización de ese sistema?***

**Mario Cafiero:** Las organizaciones de la ESS, como son las mutuales y las cooperativas, tienen un rol importante en la economía para resolver el problema del acceso al crédito, el acceso a la liquidez, de la posibilidad de tener vida económica en una economía que es monetaria. La especialización del trabajo hace que cada uno de nosotros viva de determinado trabajo, el cual se tiene que intercambiar con otros. Para que ese intercambio se produzca, tiene que haber liquidez y tiene que haber crédito. Lo cierto es que la banca internacional y la banca financiera tienen una lógica de funcionamiento de darle al que tiene, al que no necesita, y deja fuera de su asistencia a las Pymes, a las cooperativas, a zonas enteras territoriales porque no tienen la densidad de mercado para generar una renta. Como nosotros somos una organización de personas, y no hay renta de capital, creo que estamos en capacidad de llevar adelante esta tarea. Me parece que en Argentina necesitamos poner en marcha instrumentos como las cajas de cooperativas, que están en la ley. Nosotros creemos en el crédito mutuo, aquel que generamos por la confianza entre los distintos actores de las cadenas de valor en las cuales estamos inversos. El crédito mutuo es una forma de crédito que tenemos que desarrollar, y hoy hay tecnologías de tipo informática, que nos permitirían desarrollar estos sistemas de una manera mucho más masiva de lo que hasta ahora hemos sido. En eso estamos trabajando.

***P6: Ante el Covid19, ¿Cuáles son las acciones que el sector de ahorro y crédito debe incentivar en el presente inmediato con motivo de la pandemia? ¿América Latina cuanta con los recursos necesarios para hacer frente a la crisis generada por el Covid19?***

**José Manuel Cruz:** El primer tema que se tuvo que hacer en todas las instituciones, como la nuestra y como las que representamos, fue atender los temas relacionados a la salud para poder atender a los asociados. Teníamos que seguir ciertas normas, aún y cuando nos decretaron como una actividad esencial, la forma en la que atendíamos a nuestros socios cambió radicalmente. En el segundo contexto en el que tuvimos que trabajar fue estar viendo con las autoridades, en este caso, con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, que es el organismo que regula las Sociedades Cooperativas y de Ahorro y Préstamo de nuestro país, para que se emitieran criterios contables especiales a fin de poder hacer

reestructuraciones de crédito sin que los socios se vieran afectados en su historial crediticio pero también para que las cooperativas no tuvieran que generar una estimación preventiva para riesgos de crédito adicionales. Nosotros como CONCAMEX ampliamos a federación, y las federaciones afilian a cooperativas de nivel básico, y hoy incluso estamos trabajando con las autoridades también para que se considere a las cooperativas de nivel básico en este tema de criterios contables especiales. A la fecha nosotros como confederación tenemos una cartera de crédito de aproximadamente 100 mil millones de pesos. De esos 100 mil millones, ya hay casi 15 mil millones de pesos que han entrado en criterios contables especiales para apoyar a personas con plazos adicionales entre 6 y 18 meses. Otra de las actividades que viene en este momento, es el desarrollo de productos de crédito acordes a las necesidades de los socios en condiciones más benéficas: por plazo, por reciprocidad, por tasa de interés, por garantías para generar un círculo económico virtuoso. En el caso de CONCAMEX tenemos presencia en más de 32 estados de la república con más de 2 mil sucursales, y lo que estamos haciendo en algunos casos es generar cooperativas de consumo, sociedades de producción rural, o simplemente organizar a los socios para la compra en volumen con la finalidad de que puedan generar economías de escala. Ahora, con respecto a si América Latina cuenta con la solidez y los recursos para hacer frente a la crisis de la pandemia hay varios aspectos importantes. Primero, la mayoría de las cooperativas en los últimos años han dejado parte de sus excedentes o utilidades para fortalecer su capital a través del fondo de reserva, el cual es indivisible e irrepartible. Por ello, en la mayoría de los casos las cooperativas se ven fuertes y hacen que las nuevas sean solventes para poder afrontar sus pasivos en caso de que las cosas no fueran muy bien. Entonces, si vemos el contexto de Latinoamérica y de México, en especial, la mayoría de las cooperativas tienen la solvencia suficiente para hacer frente a las necesidades que tienen. Ahora bien, en base a la práctica y a mi experiencia, yo siempre he señalado que una cooperativa puede subsistir más con liquidez que con falta de rentabilidad. Por ejemplo, puede ser que un año, o dos, no vaya tan bien, pero si maneja una liquidez de manera adecuada, en el caso de las cooperativas en México, la mayoría tiene un exceso de liquidez, es decir, las cooperativas tienen más de 68 años en México, y durante muchos años han enseñado a la gente a ahorrar y utilizar el crédito de manera responsable. Esto quiere decir que las cooperativas traen un buen esquema de pagos, pero a su vez también traen una liquidez bastante aceptable. Finalmente, creo que tenemos 5 tareas importantes que continuar bajo esta pandemia: el tema de la educación financiera y cooperativa con base en la ESS, tenemos que seguir promoviendo, tenemos que trabajar mucho en la comunicación; continuar trabajando en un financiamiento responsable, hoy más que nunca ser cuidadosos de lo que otorgamos, pero a su vez, de lo que nuestras personas van a utilizar de crédito; aumentar y capacitar en el autoempleo, un punto detonante para que en comunidades pequeñas o marginadas, las personas puedan salir adelante; por último, generar conciencia de responsabilidad social; y desde luego el fomento y el cuidado del medio ambiente.