



WWP WORLD
WITHOUT
POVERTY

MUNDO SIN POBREZA
INICIATIVA BRASILEÑA DE APRENDIZAJE



Serie WWP Relatos de Inclusión Productiva

ECONOMÍA SOLIDARIA
VITÓRIA – ES

Serie WWP Relatos de Inclusión Productiva¹

Economía Solidaria

Vitória – ES²

1. INTRODUCCIÓN

La experiencia relatada incluye prácticas de desarrollo local e inclusión productiva en el llamado Territorio del Bien (Território do Bem) a partir de la actuación de la organización no gubernamental Taller de las Ideas (Ateliê de Ideias).

El Territorio del Bien se compone de ocho comunidades ubicadas en cerros y faldas de cerros en la periferia urbana de Vitória, capital del estado de Espírito Santo (ES). Las comunidades de ese territorio son: Bonfim, São Benedito, Jaburu, Engenharia, Itararé, Bairro da Penha, Floresta y Consolação.

Entre los diversos aspectos destacados del Taller de Ideas de Vitória, el que más se relaciona con el objeto de estudio de las prácticas de inclusión productiva es la experiencia del Banco Bem, un banco comunitario que ofrece servicios financieros y asistencia técnica a la población pobre.

Las acciones emprendidas en el Territorio del Bien en estos años han erguido una verdadera estructura tecnológica y social. En 2015, el programa contaba con el Foro de Desarrollo Comunitario y el Foro del Bien Mayor. Además, tenía una moneda social, el Bem, y un banco comunitario, Banco Bem.

Para el taller, esta historia revela un camino de desafíos, lecciones aprendidas, posibilidades y avances en la promoción de la inclusión socioeconómica de la población pobre de ese territorio a través de modelos alternativos de economía solidaria.

¹ La serie WWP relatos de inclusión productiva describe el proceso de planificación e implementación de las acciones de inclusión productiva urbana y rural emprendidas por los Gobiernos estatales y municipales de Brasil. En el marco del Plan Brasil Sin Miseria, creado en 2011 con el objetivo de erradicar la pobreza extrema del país, el Gobierno define la inclusión productiva como el aumento de la capacidad y de las oportunidades para trabajar y percibir ingresos entre las familias más pobres del campo y de la ciudad.

² Este texto se elaboró sobre la base de la visita técnica de la consultora de inclusión productiva de WWP, Andrea Perotti, realizada en mayo de 2015.

En resumen, «la economía del bien» representa la combinación de diversas estrategias e instrumentos institucionales y comunitarios orientados al desarrollo de la economía local mediante el fortalecimiento de los emprendedores y comerciantes del territorio, de la formación profesional y de la generación de oportunidades de trabajo e ingreso para la comunidad.

Los aspectos destacados en este relato son:

- El Banco Bem y la importancia del crédito accesible para los procesos de inclusión productiva y el fortalecimiento de la economía local.
- La combinación de varias líneas de crédito orientadas al desarrollo de la economía local.
- La instalación de centros de compras y asesoría en procesos de comunicación como estrategias de fortalecimiento de la economía local.

2. CONTEXTO INSTITUCIONAL

- **Período de ejecución:** Desde 2003.
- **Lugar de ejecución:** Vitória, capital del estado de Espírito Santo, situada en la costa sudeste de Brasil. En 2010, la población total del municipio era de 327.801 habitantes. Cerca del 1,5 % de la población municipal vivía en situación de

³ Programa de transferencia directa de ingresos a familias en situación de pobreza y pobreza extrema, con condicionalidades en las áreas de salud y educación.

pobreza extrema y el 100 % vivía en la zona urbana. En mayo de 2015, el 10,86 % de la población local era beneficiaria del programa de transferencia de ingresos Bolsa Família³.

- **Principales actores involucrados:**
- Taller de Ideas / Banco Bem;

Aunque Vitória destaca en cuanto a nivel de desarrollo socioeconómico frente a otros municipios de Brasil, la apropiación de la riqueza y las oportunidades generadas es desigual entre los distintos estratos de la población.

Al igual que en muchas ciudades, las diferencias en el acceso a bienes y servicios se hacen evidentes en la ocupación del territorio urbano, en la concentración de la población más pobre en las periferias, en las viviendas inadecuadas, en la precariedad del acceso a los servicios públicos esenciales y de infraestructura y en la calidad del empleo.

En este contexto surge el Territorio del Bien, situado en la región pobre y periférica de Vitória, formada por ocho comunidades. Allí vivían cerca de 31.000 personas en 5276 hogares, según una encuesta realizada por el Taller de Ideas en 2015.

El hecho de estar situadas en los cerros implica factores políticos y geográficos que afectan a la pobreza urbana de Vitória y determinan la manera en que los más pobres dialogan con la ciudad en general, incluso desde el punto de vista económico.

El predominio de calles estrechas y empinadas conectadas por escaleras que dan acceso a las vías secundarias implica dificultades de movilidad y desplazamiento para la población. Esta termina buscando productos y servicios en la misma comunidad, lo que genera oportunidades para el establecimiento de una red de pequeños negocios en la región.

Con el objetivo de fortalecer la economía local, el Taller de Ideas comenzó a operar en el territorio en 2003, promoviendo oportunidades de inclusión productiva para la población pobre y apoyando a los emprendedores locales.

Además de la base política, institucional y metodológica, el Taller de Ideas se hizo presente en el territorio mediante sus instalaciones técnicas, con una sede y equipos distribuidos en los distintos núcleos y actividades de la organización.

En 2015, el Taller de Ideas organizó sus operaciones en cuatro grupos temáticos: Finanzas Solidarias, Vivienda, Desarrollo Comunitario y Difusión de Tecnologías Sociales.

Asimismo, la entidad era miembro integrante de diversos foros y redes, como el Foro Estadual de Economía Solidaria y el Foro Brasileño de Economía Solidaria, y es cofundadora de la Red Brasileña de Bancos Comunitarios de Desarrollo.

También ha tenido una fuerte actuación política local mediante la participación en diversos consejos sectoriales en Vitória, como los Consejos Territoriales de Salud, el Consejo Municipal de Vivienda, el Consejo Municipal de Defensa del Consumidor, la Comisión de Obras del Proyecto Terra, el Programa Municipal de Urbanización de los Cerros, entre otros.

Una de las principales funciones del Banco de Desarrollo Comunitario (Banco Bem), fundado en 2005, es proporcionar apoyo a los emprendedores y comerciantes locales. Esa experiencia convirtió el Taller de Ideas en una referencia local y nacional en los debates y espacios institucionales que tratan los temas de economía solidaria, finanzas solidarias y bancos comunitarios.

En 2015, el Banco Bem se instaló en un inmueble propio en el Cerro de São Benedito. Para desarrollar sus acciones, ha mantenido una relación con los demás núcleos temáticos de la institución, incluidas aquellas relacionadas con los servicios de asistencia técnica. Ese año, el banco mantuvo líneas de crédito para la vivienda, la producción y el consumo.

Sobre la base de la experiencia del Banco Bem, el Taller de Ideas comenzó a recibir apoyo financiero de la Secretaría Nacional de Economía Solidaria del Ministerio de Trabajo y Empleo (Senaes/MTE) para realizar actividades de asesoría durante la implementación

de otros 33 bancos comunitarios de Brasil, en los estados de Río de Janeiro, Minas Gerais, São Paulo, Distrito Federal, Mato Grosso, Mato Grosso do Sul, Goiás y el mismo Espírito Santo.

Ese apoyo forma parte de las iniciativas del Gobierno de Brasil en el marco del Plan Brasil Sin Miseria, que reconoce y valora el potencial de cobertura de los bancos comunitarios en beneficio de los más pobres y vulnerables

Para el desarrollo de las acciones, la institución se asoció con las autoridades municipales y estatales y con organizaciones como el Servicio de Apoyo a las Micro y Pequeñas Empresas (Sebrae)⁴, la Fundación Petrobras⁵ y el Instituto Oi Futuro⁶.

3. DESCRIPCIÓN DE LA ACCIÓN

La experiencia del Taller de Ideas en el Territorio del Bien empezó en 2003 en un proceso de economía solidaria clásica basado en la incubación de emprendimientos colectivos,

considerado por la organización una estrategia de promoción de la inclusión productiva de familias y personas pobres.

Con el apoyo de organizaciones que ya actuaban en el cerro de São Benedito, los miembros de la comunidad interesados en las opciones de trabajo e ingreso fueron movilizados y reclutados para los proyectos de unidades productivas colectivas.

El primer emprendimiento se orientaba a actividades del mercado de la moda y confección de ropas. Más tarde, se llevaron a cabo otros emprendimientos: servicios culinarios, ebanistería, productos de limpieza, decoración y ladrillos ecológicos. En total, se formaron y apoyaron seis emprendimientos.

La formalización de Taller de Ideas como una organización no gubernamental (ONG) ocurrió en 2003, como solución para reunir el conjunto de unidades productivas en un mismo registro nacional y así facilitar el proceso de comercialización.

SAIBA MAIS

En ese momento, 80 personas de la comunidad participaban de los emprendimientos y estaban encargados de la constitución formal de la ONG, lo cual avala la afirmación de que el Taller de Ideas es una institución comunitaria.

4 El Sebrae contribuye con actividades de formación orientadas a los aspectos de emprendimiento, gestión de pequeños negocios y formalización de microempresas.

5 Petrobras es una sociedad anónima de capital abierto que opera en forma integrada, especializada en la industria del petróleo, gas natural y energía. Sus valores son el desarrollo sostenible, el emprendimiento y la innovación.

6 Oi Futuro es el instituto de responsabilidad social de la empresa de comunicación Oi. Su misión es desarrollar, apoyar y reconocer las acciones educativas y culturales que promueven el desarrollo humano mediante la tecnología de la comunicación e información.

Con las acciones del Taller de Ideas en la región, se desarrolló un conjunto de tecnologías sociales en el Territorio del Bien, que en 2015 contaba con el Foro de Desarrollo Comunitario, El Foro del Bien Mayor, además de la moneda social (el Bem) y del banco comunitario Banco Bem.

Los emprendimientos productivos aún activos se reestructuraron y transformaron en microempresas vinculadas al Taller de Ideas bajo el concepto de negocio social y talleres-escuela, llamados Bem Arte Moda (confección), Bem Nutrir (cocina), Bem Simples (ebanistería) y Bem Morar (ladrillos ecológicos).

Como negocio social, los emprendimientos comercializaban servicios y productos para la sociedad en general, promoviendo el comercio justo y el consumo responsable. La producción se destinaba a generar ingresos para el sustento de las empresas y ofrecer una remuneración justa a las personas involucradas.

Los talleres-escuela promovían actividades de formación profesional para familias e individuos de la comunidad con miras a su incorporación en actividades productivas y comerciales, ya sea como trabajadores o como proveedores de negocios sociales.

El Banco Bem surgió de la práctica informal de préstamos hechos por las mujeres del grupo de moda a otros grupos productivos. El

inicio oficial de sus actividades en 2005 supuso grandes desafíos.

A partir del simple entusiasmo de los involucrados, todo el monto inicial disponible para crédito (9000 reales) se prestó en una sola semana. La Municipalidad de Vitória hizo donaciones e importantes aportes a fondo perdido, y exigió urgencia en la profesionalización e institucionalización de los procesos de crédito con el fin de preservar los activos del banco, asegurar su sostenibilidad y rendir cuentas a los donantes.

Con el recurso donado por la municipalidad, se contrató un pequeño equipo para gestionar el banco. La planificación estratégica del banco se hizo en una colaboración con el Servicio de Apoyo a las Micro y Pequeñas Empresas (Sebrae). A partir de ahí, se elaboraron y establecieron los criterios, instrumentos y sistemas de control.

Cabe señalar que el proceso de desarrollo del Banco Bem en Vitória se dio a medida que avanzaba el debate nacional sobre los bancos comunitarios y las finanzas solidarias.

En 2006, ya con el apoyo de la Secretaría Nacional de Economía Solidaria del Ministerio de Trabajo y Empleo (Senaes/MTE), el Banco Bem y el Banco Palmas de Fortaleza coordinaron y llevaron a cabo la primera reunión de la Red Brasileña de Bancos Comunitarios de Desarrollo.

Con el tiempo, el Banco Bem se ha consolidado como un instrumento de desarrollo comunitario y de enfrentamiento de la pobreza urbana. Sus políticas y líneas de crédito se han estructurado y sus actividades en el territorio se expandieron del Cerro de São Benedito a las comunidades vecinas. Inicialmente se ofrecieron líneas de crédito productivo y de consumo. A continuación, se ofreció también un crédito a la vivienda.

En 2015, el Banco Bem se estructuraba en los siguientes núcleos institucionales:

- Finanzas Solidarias;
- Vivienda;
- Desarrollo Comunitario;
- Difusión de Tecnologías Sociales.

El Núcleo de Finanzas Solidarias era el órgano responsable de la gestión política e institucional y del apoyo operativo del Banco Bem. Junto a él trabajaban el directorio del Banco Bem y el equipo de coordinadores técnicos del banco comunitario. El núcleo comandaba la gestión financiera, las políticas de crédito y los sistemas de control utilizados por el banco.

El equipo de articuladores técnicos del banco fue el responsable de la atención al público en las instalaciones del banco, de la orientación y aclaración de los servicios y productos

ofrecidos, así como de la recepción y organización de la demanda, que incluía la gestión de las listas de espera de fondos de crédito. Otras de sus tareas eran:

- Realizar el análisis de crédito de las familias solicitantes y presentar la demanda y el resultado del análisis al Comité de Crédito para su aprobación o rechazo. Una vez aprobado el crédito, preparar los contratos y liberar los fondos.
- Monitorear la aplicación de los recursos conforme al objeto contratado.
- Seguir el proceso de restitución y negociar los acuerdos en situaciones de morosidad.
- Presentar, divulgar y articular los servicios comunitarios de crédito, asistencia técnica y procesos educativos.
- Fomentar y promover la participación de los usuarios del banco en las actividades de capacitación en temas relacionados con el emprendimiento, la gestión empresarial y la formalización de microempresas.
- Recibir equipos de otros bancos para efectuar capacitaciones en régimen de inmersión con el fin de apoyar la creación de nuevos bancos comunitarios de desarrollo.

El Comité de crédito era donde se revisaban y aprobaban los créditos solicitados. Componían el comité el directorio y los coordinadores técnicos del Banco Bem, los agentes desarrollo comunitario y representantes del Foro Bien Mayor.

El Foro Bien Mayor, a su vez, se encargaba del control social de las actividades del Banco Bem. Era la entidad que deliberaba sobre los recursos disponibles para la emisión de créditos y que el seguimiento de los créditos concedidos. Además de los aspectos relacionados con el banco, el Foro estableció un espacio de coordinación, organización y movilización del Territorio del Bien, en el que se discutían los problemas y soluciones de las comunidades.

El Núcleo de Vivienda prestaba asesoría técnica en construcción civil a los usuarios del crédito a la vivienda y coordinaba el negocio social Bem Morar, una fábrica de ladrillos ecológicos. Las acciones incluían hacer un diagnóstico de la vivienda, elaborar el proyecto de la obra y su presupuesto y proporcionar orientaciones técnicas sobre la intervención correcta y los materiales adecuados para los proyectos de construcción, renovación y mejoramiento.

El Núcleo de Desarrollo Comunitario, principalmente a través de los equipos de agentes de desarrollo comunitario, trabajaba con las comunidades y familias de la región para divulgar, orientar y coordinar los diferentes servicios de la institución. Además, el núcleo llevaba a cabo las siguientes actividades:

- Como miembro del Comité de Crédito, acompañaba los procesos de solicitud y aprobación de crédito y de asistencia técnica.

- Incitaba a la población y a empresarios locales a utilizar la moneda social e intermediaba los servicios de asistencia técnica productiva.
- Coordinaba los centros compras en dos comunidades (Morro de Santo Benedito y Morro Jaburu).
- Mantenía una fuerte actividad política local con representación institucional en reuniones comunitarias y en otros espacios.
- Mantenía colaboraciones con las organizaciones locales y comunitarias, como las asociaciones de vecinos.
- Fomentaba la participación de los líderes formales e informales en los procesos colectivos.
- Actuaba en la movilización de los residentes, emprendedores y demás actores interesados en participar de las iniciativas de organización social.
- Coordinaba la participación de segmentos de la sociedad en las causas del territorio, promovía campañas y jornadas de trabajo para mediar la comunicación entre las demandas de las comunidades y los órganos y políticas públicos.

El Núcleo de Difusión de Tecnologías Sociales se encargó de la gestión del proyecto y apoyó la instalación de 33 bancos comunitarios en Brasil junto con la Secretaría Nacional de Economía Solidaria del Ministerio de Trabajo y Empleo (Senaes/MTE). Asimismo, coordinaba los procesos de comunicación y replicación de diversas experiencias y tecnologías sociales implantadas en el territorio. Era

responsable asimismo de apoyar y coordinar la Red Brasileña de Bancos Comunitarios de Desarrollo.

MÁS INFORMACIÓN

La comunicación era una de las estrategias de fortalecimiento de la economía local y destacaba en los procesos de asistencia técnica a los emprendedores de ese territorio. Se ofrecía asesoría a los emprendedores en la elaboración de planes de comunicación y proyectos de layout, fachada y desarrollo de logotipo.

Por ejemplo, se desarrolló un logotipo para los centros de compra. La imagen elegida para representarlos fue una vaquita. Los comerciantes recibieron apoyo para la compra de carteles y letreros para la fachada de sus negocios. Los letreros con la marca de la vaquita indican que en ese local se pueden encontrar precios más bajos.

El Taller de Ideas prestaba asesoría técnica en comunicación junto con la agencia de comunicación Varal, empresa creada por el proyecto y vinculada a la institución como un negocio social. Además, la agencia ha prestado servicios de comunicación remunerados como estrategia de financiamiento de sus actividades.

7 Caixa es una empresa pública federal que invierte en sectores como la vivienda, el saneamiento, la infraestructura y la prestación de servicios.

En el contexto del fortalecimiento de la economía local, los mismos emprendedores que recibían apoyo tuvieron un papel clave en el éxito de las iniciativas desarrolladas en el territorio. La implementación de la moneda social solo fue posible gracias al gran número de comerciantes locales que acogieron la propuesta.

Del mismo modo, la creación de los centros de compras como medio de organización y expansión del potencial competitivo de los pequeños emprendimientos locales, frente a las grandes redes de productos y servicios de la ciudad, fue posible gracias a la gran adhesión de los comerciantes locales.

Otras instituciones han emprendido iniciativas en el Territorio del Bien, como el banco público Caixa Econômica Federal (Caixa)⁷, que, a través del Banco Bem, ha fomentado el acceso de la comunidad a los servicios bancarios esenciales.

Como se mencionó anteriormente, el poder público municipal tuvo un papel decisivo en la historia del Banco Bem: la Municipalidad de Vitória aportó el capital inicial del Banco Bem mediante recursos a fondo perdido. En 2006, el aporte fue de R\$ 30.000, y en 2007 sumó más de R\$ 100.000. El Gobierno del estado de Espírito Santo también hizo una importante contribución: en 2015, ofreció una línea de crédito productivo a través del Banco Bem, reconociendo y valorando el papel de la iniciativa en la región.

MÁS INFORMACIÓN

En 2015, el Banco Bem operó un programa de crédito productivo del Gobierno llamado Creditar. Todo el proceso de análisis y aprobación fue llevado a cabo por el equipo del banco comunitario de acuerdo con su metodología de trabajo, mientras que el desembolso del crédito se realizaba en el Banco del Estado de Espírito Santo (Banestes). Se trataba de créditos pequeños de hasta 1.000 reales. Hasta ese año, 66 emprendimientos habían recibido apoyo de esa línea de crédito.

El Servicio de Apoyo a las Micro y Pequeñas Empresas (Sebrae) también participó de iniciativas del Taller de Ideas. Su participación en los procesos del Territorio empezó en 2007 con el apoyo en la elaboración de Plan Estratégico del Banco Bem. Ese proceso de planificación desencadenó la estructuración de las políticas, sistemas y procedimientos del banco.

Otras fundaciones, institutos y corporaciones apoyaron las iniciativas en el Territorio del Bien. En 2005, la empresa productora de acero ArcelorMittal financió los primeros diálogos entre el Taller de Ideas y el Banco de Desarrollo Comunitario Palmas, de Fortaleza. De ese

diálogo surgió el Banco Bem. En 2015, el Taller de Ideas contaba con el apoyo financiero de la Fundación Petrobras y del Instituto Oi Futuro.

Finalmente, cabe mencionar la participación de organizaciones locales de base comunitaria. Las asociaciones de barrio y juntas de vecinos de las comunidades que forman el Territorio del Bien tuvieron una participación importante en los procesos de movilización de la población y divulgación de los servicios y productos ofrecidos.

4. DESAFÍOS ENFRENTADOS: PLAN BIEN MAYOR

Los procesos de estructuración del Banco Bem, tanto los aspectos operativos como los de gestión, representaron desafíos para ampliar la comprensión sobre los territorios y las realidades de las comunidades, sus expectativas y demandas, considerando también el diseño y la oferta de servicios financieros para atender las necesidades de la población local.

Con el apoyo de socios, en 2008 se hizo una encuesta por muestreo en el territorio y se ejecutó un plan estratégico comunitario llamado Plan Bien Mayor, experiencia premiada⁸ que demostró la relación de los procesos de inclusión productiva y desarrollo económico con otros aspectos de la vida de las familias y comunidades.

8 Premio ODM Brasil 2009. Planificación Estratégica Comunitaria - Plan Bien Mayor. Disponible en <http://www.odmbrasil.gov.br/sobre/vencedores/3a-edicao-2009/planejamento-estrategico-comunitario-plano-bem-maior>.

El Plan Bien Mayor incluyó las áreas política, económica, social, ambiental y cultural, y hasta 2015 funcionaba como base para las acciones del Taller de Ideas en el Territorio del Bien.

Esto representó un desafío para conectar las iniciativas y desarrollar un modelo de actuación que considerara los procesos de desarrollo local y de lucha contra la pobreza.

En ese sentido, el Taller de Ideas elaboró y ejecutó un conjunto articulado de iniciativas en el territorio en el marco de una estrategia más amplia con diversos actores sociales y políticos involucrados en las cuestiones de las comunidades.

Por ejemplo, en cuanto a los servicios financieros del Banco Bem, se estableció un diálogo para la obtención de líneas de crédito para el consumo, crédito productivo y crédito a la vivienda, en una relación directa entre la atención de las necesidades básicas, como alimentación y vestimenta, y las condiciones de vivienda y capacidad de emprendimiento.

5. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

El Banco Bem se convirtió en una referencia de banco comunitario de desarrollo reconocida por el Banco Central de Brasil. El proyecto Territorio del Bien actuaba desde 2015 como banco corresponsal oficial de Caixa Econômi-

ca Federal. Funcionaba como sucursal bancaria donde se hacía el pago de prestaciones —por ejemplo, del Programa Bolsa Família— y se abrían cuentas de ahorro y cuentas corrientes simples exentas de cargos.

Esto permitió al Banco Bem promover la inclusión de las familias pobres de los cerros en el sistema financiero y bancario. Además, permitió emprender acciones de educación financiera mediante el fomento de las cuentas de ahorros y del hábito de ahorrar los pequeños montos excedentes una vez pagados todos sus gastos.

En 2015, el banco aplicó una tasa de interés de 0,75 % para el crédito a la vivienda. Para el crédito productivo, la tasa variaba de un 0,75 % a un 1 %, aplicado de forma gradual a partir del segundo préstamo, según la lógica de que la inversión inicial aumentaría la capacidad de producción y endeudamiento de los empresarios prestatarios. No se aplicaba un reajuste monetario a los créditos para el consumo.

El crédito a la vivienda ocupaba un lugar importante en las estrategias de desarrollo local, y se consideraba incluso una influencia decisiva para el desarrollo productivo. El crédito se destinada más que todo a la construcción y renovación de viviendas. De acuerdo con el Taller de Ideas, el crédito a la vivienda era el producto de mayor éxito del banco, el más buscado por la población y el que presentaba las tasas de morosidad más bajas.

MÁS INFORMACIÓN

Los equipos del Banco Bem y del Taller de Ideas consideraban la idoneidad de la vivienda, el bienestar y la satisfacción con el hogar factores esenciales y condicionantes para el desarrollo de las capacidades productivas y emprendedoras.

Los clientes atendidos por el crédito bancario contaban con asistencia técnica para los proyectos productivos y de construcción. Los equipos del Taller de Ideas prestaban asistencia técnica tanto en el área de negocios como en técnicas de construcción.

En el crédito productivo, los temas más prominentes de la asistencia han sido la comercialización y la comunicación. Entre las iniciativas de asistencia técnica productiva ofrecidas a los comerciantes locales, destaca la consolidación de dos centros de compras.

Reunidos en un centro de compras, los comerciantes de estas localidades se organizaban para hacer compras al por mayor y para negociar directamente con los proveedores o fabricantes. Esto les permitía adquirir productos a precios más bajos y en mejores condiciones de pago.

El principal resultado de las compras colectivas era una oferta de productos para la comunidad a precios más competitivos. Así, la población hacía sus compras en las tiendas locales del cerro y no recurría a las grandes

cadenas de supermercados. Esto generó un círculo virtuoso de fortalecimiento de la economía local.

Otro instrumento importante fue la moneda social Bem, creada para fortalecer el ciclo de la economía local, promoviendo una mayor circulación de mercancías dentro del propio territorio. Los comerciantes acreditados ofrecían descuentos en productos y servicios adquiridos con la moneda social, una ventaja atractiva para los consumidores.

El Banco Bem convertía la moneda Bem a real y viceversa, en cualquier momento. Asimismo, aceptaba pagos en moneda social y fomentaba la introducción de la moneda en el mercado al ofrecer la conversión de pequeños montos a cambio de moneda social. Además, los créditos de consumo se ofrecían solamente en Bem. El banco también aseguraba que la cantidad de moneda social introducida en el mercado fuera equivalente a su capacidad de conversión en reales.

Para el crédito a la vivienda se ofrecía asistencia técnica en construcción a través del equipo de arquitectos del Núcleo de Vivienda. La asistencia consistía en visitas a los domicilios de los solicitantes, el diagnóstico de las condiciones de vivienda, la elaboración de proyectos y presupuestos de renovación, mejoras o construcciones. La familia recibía orientaciones y sugerencias sobre las mejores soluciones y los materiales más asequibles.

Con los recursos otorgados por el crédito, las familias ejecutaban las obras según un modelo de autoconstrucción a través de la gestión de la obra con la asistencia del equipo técnico.

MÁS INFORMACIÓN

El Núcleo de Vivienda administraba el Bem Morar, una fábrica de ladrillos ecológicos que generaba ingresos para la institución. Los ladrillos se usaban también en los servicios de construcción relacionados con el crédito a la vivienda y con otros proyectos de vivienda ejecutados por la organización.

El sistema de crédito desarrollado por el Banco Bem ha adoptado estrategias e instrumentos únicos para el análisis y aprobación de préstamos. Entre ellos se pueden mencionar el Comité de Crédito y el Foro Bien Mayor.

El proceso empezaba con el análisis de crédito, llevado a cabo por los coordinadores técnicos del banco que se encargaban también de crear los vínculos entre el crédito, los procesos educativos y la asistencia técnica.

La intención era que los coordinadores técnicos fuesen residentes del territorio, lo que facilitaría el acceso a diversas comunidades y a las familias que necesitaran servicios bancarios y actuaría como un factor de credibilidad y confianza.

MÁS INFORMACIÓN

Los coordinadores técnicos fueron capacitados por la asistencia social del municipio para actuar también como entrevistadores del Registro Único. Así, las familias registradas pudieron acceder a los programas como la Tarifa Social de Energía Eléctrica y el Bolsa Família, dependiendo del su nivel de ingreso.

El Registro Único para Programas Sociales del Gobierno Federal es el instrumento de identificación y caracterización socioeconómica de las familias de bajo ingreso y puede utilizarse para seleccionar a los beneficiarios de las políticas y programas sociales y para mapear las carencias y vulnerabilidades.

El análisis de crédito se hacía preferentemente en el domicilio del solicitante, donde se verificaban los gastos y los ingresos familiares. Sin embargo, este análisis no determinaba la aprobación o el monto del crédito.

El análisis de los ingresos y gastos de la familia servía como un proceso de educación financiera para que los clientes potenciales reflexionaran sobre su ingreso mensual, sus prioridades y su capacidad de endeudamiento. Como resultado de este proceso, los valores de crédito se definían en función de la capacidad de pago de las familias.

Para evitar la morosidad, los coordinadores técnicos del banco consultaban al menos tres vecinos nombrados por los solicitantes del

crédito para obtener una garantía informal. Los vecinos en cuestión recibían una visita en la que se les informaba que habían sido señalados por una persona que había solicitado un préstamo. En estas consultas se investigaban y se anotaban aspectos que podrían servir como indicios de seguridad o riesgo para la operación de crédito.

MÁS INFORMACIÓN

El análisis de crédito y de la capacidad de endeudamiento de las familias no incluía consultas convencionales a los sistemas de protección de crédito o al registro de los deudores.

Para acceder al crédito del banco el cliente tenía que cumplir con los siguientes criterios: haber vivido por lo menos un año en el territorio, nombrar vecinos de referencia e informar los gastos mensuales de la familia. En particular para los créditos de vivienda, se adoptaron también criterios de prioridad como pobreza, precariedad y riesgo de la vivienda.

El Comité de Crédito aprobaba el crédito con el fin de garantizar la imparcialidad y la transparencia en la asignación de los recursos bancarios. El Comité de Crédito se reunía siempre y

cuando hubiese recursos disponibles para conceder préstamos.

En el Foro Bien Mayor, en tanto, se tomaban decisiones de alto nivel y se hacía la rendición de cuentas. En este foro, la comunidad se enteraba y decidía sobre los recursos disponibles para crédito y hacía el seguimiento de los montos otorgados, lo que garantizaba el control social de las actividades del Banco Bem.

Cabe mencionar la estrategia del Foro para que los clientes del crédito bancario se comprometieran frente la comunidad a pagar el préstamo obtenido en el banco. Los clientes de las modalidades de crédito bancario debían ir al foro, presentarse, informar el motivo del préstamo solicitado y comprometerse frente a todos a restituir al banco el monto prestado.

Tras el desembolso del crédito, el cliente recibía visitas del equipo del banco para verificar la inversión de los recursos definidos en el contrato. En caso de incumplimiento, el cliente recibía una nueva invitación para presentarse frente a los miembros del foro.

En 2015, el banco ofrecía líneas de crédito para la vivienda, la producción y el consumo. Registraba un valor de R\$ 1.351.335,02 ofrecidos en créditos desde 2005, con 1.049⁹ familias atendidas (un promedio de R\$ 1288 por familia). Para marzo de 2015 el crédito productivo contaba 296 emprendimientos financiados,

⁹ Calango Noticias. O Território do Bem. Disponible en <http://calangonoticias.com.br/o-territorio-do-bem/>.

con R\$ 579.496,22 en créditos ofrecidos con recursos del banco (un promedio de R\$ 1.957 por emprendimiento).

En resumen, lo que se ve en términos de capacidad de organización social en el Territorio del

Bien confirma la perspectiva del Gobierno de Brasil de apoyar la estructuración y expansión de los bancos comunitarios en otros lugares de Brasil como poderosos instrumentos de desarrollo social y humano, con un gran potencial transformador para la población pobre y excluida.

ipea Instituto de Investigación
Económica Aplicada

MINISTERIO DE
**DESARROLLO SOCIAL
Y AGRARIO**



 GRUPO DEL BANCO MUNDIAL

WWP.ORG.BR/ES