

ANTECEDENTES DE LA COOPERATIVA REDFE

Presentación

De 2008 a 2011, desde la Secretaría de Recursos Naturales y Protección Ambiental del estado de Tabasco (SERNAPAM), se promovió la constitución de Grupos de Ahorro entre las mujeres que recibían apoyos en especie.

Desde el inicio planteamos que **el proyecto debería ser de y para las socias**, y que el papel que nos tocaba jugar como institución gubernamental era el de proponer, impulsar y financiar al equipo de promotores.

En los 4 años que la SERNAPAM impulsó finanzas populares, se constituyeron más de 250 grupos con 4,600 socias.

De los modelos de finanzas revisados, optamos por el de **Bancos Comunes** por las siguientes razones: se constituyen como grupos solidarios, generan organización, brindan capacitación y, al generar capacidades locales para administrar los recursos, su operación es de bajo costo

Los primeros pasos...

Tras salir de la SERNAPAM, 30 grupos y 400 socias decidieron seguir con su proyecto, ahora sin la tutela de la institución gubernamental.

Con ellas se constituyó primero la Red de Grupos de Ahorro y luego la Asociación Civil: RED de Fomento a Emprendedoras (REDFE). La Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamos se formalizó en asamblea el 30 de diciembre de 2017 y en julio de 2018 obtuvimos la calificación del FOCOOP como SCAP de nivel básico.

Los 11 años de experiencia fomentando el ahorro y otorgando préstamos, nos han convencido de que el camino de las finanzas populares, aunque complejo, es una herramienta que genera, en corto plazo, impactos positivos en lo económico, lo social y lo personal de las y los socias/os.

Primera Etapa...

Sabiendo que, en las comunidades, de manera natural, surgen liderazgos, nuestra primera tarea fue identificar mujeres líderes de los grupos que se denominaron Promotoras.

Las directivas de los grupos ponían a consideración de las socias el monto del ahorro base (ahorro obligatorio) e invitaban a quien tuviera capacidad a dar un ahorro voluntario.

Los grupos se reunían una vez a la semana y estas reuniones permitieron crear un espacio para que las mujeres externaran sus intereses, inquietudes y problemas cotidianos de diversa índole. A nosotros nos permitió fomentar la organización.

En las reuniones se brindaba capacitación técnica; se platicaba de la importancia del ahorro y los hábitos de consumo; se construyeron los reglamentos internos de los grupos; y se capacitó para el otorgamiento de préstamos entre las socias, etc.

Segunda etapa...

Como acto de cierre de la administración, la titular de la SERNAPAM, otorgó un capital semilla para continuar con el proyecto de finanzas populares. Así, 10 grupos recibieron en nombre de las socias de REDFE \$800,000.00 y la donación de dos vehículos.

Sin contar con apoyo gubernamental para la operación, planteamos que los recursos requeridos salieran de lo captado por los intereses que generaban los préstamos del capital semilla.

Los créditos se otorgan a los grupos y cada grupo lo otorga a sus socias. Se han gestionado recursos con diversas instituciones de gobierno estatal y federal para apoyar proyectos productivos de las y los socias/os.

A la fecha hemos crecido y actualmente somos 600 socias(os), también se ha abierto las puertas a los niños ahorradores, los cuales suman más de 90 socios infantiles.

También nos hemos capitalizado y hoy el Capital Social de la REDFE es de casi 3 millones de pesos y las y los socios cuentan con un seguro de vida que baja riesgos al patrimonio de la Cooperativa.

=====

Si volviéramos a empezar...

Algunas decisiones que tomamos en un inicio hoy se han convertido en problemas, por ejemplo, que los grupos trabajen de manera directa los ahorros captados y otorgar a los grupos un punto porcentual de los intereses generados por el capital semilla.

En un Foro de Finanzas Populares de 2012, una micro financiera de Costa Rica, mencionó lo anterior como uno de las limitantes del modelo de Banco Comunal. Veíamos tan lejano el día que nos pudiera suceder, que decidimos correr el riesgo y continuar con esta parte del modelo.

A 11 años, esa decisión ha sido costosa: grupos enteros, donde la líder local ha visto que las finanzas son un buen negocio, han abandonado la REDFE.

Por doloroso que sea, hoy creemos que la consolidación de la Sociedad Cooperativa pasa porqué la mayoría de las socias fundadoras abandonen la organización. Los esfuerzos hechos para que valoren los logros alcanzados no han convencido, los beneficios inmediatos pesan más que un proyecto con potencial de crecer.

Si bien la organización en RED de los grupos comunitarios permite crear una identidad común, es necesario establecer desde el inicio la rectoría de los órganos administrativos y de vigilancia existentes en los diferentes modelos organizativos.

De volver a empezar, haríamos un análisis detallado de la competencia, es decir, de las financieras que operan en el territorio para evitar riesgos de sobre endeudamiento entre las socias. Es un hecho que las financieras privadas son flexibles al otorgar los créditos e implacables en la cobranza.

Consideramos que la inversión hecha al inicio en capacitar para generar conocimientos, habilidades, actitudes y fomentar valores fue y es un factor determinante en los logros alcanzados.

Expectativas con la 4ª transformación

Apuntalar el trabajo de las dependencias federales en la experiencia generada por las Organizaciones de la Sociedad Civil (OSC) comprometidas con la población con la que trabajan. A lo largo y ancho del país hay miles de experiencias valiosas y replicables.

Vincular los Programas Sociales a entidades de finanzas populares existentes y/o que se fomente su creación, para así patrimonializar los recursos que se otorguen a los usuarios de estos Programas.

Invertir en educación no formal para potenciar saberes locales y la adopción de tecnologías de bajo costo y bajo impacto ambiental. También en este rubro hay muchas experiencias exitosas que se podrían socializar a través de foros de intercambios de experiencias.

Crear un FONDO para financiar equipos técnicos independientes (que no sean una extensión de las dependencias gubernamentales) que acompañen a los usuarios de los Programas Sociales.

Combatir con decisión la corrupción entre los operadores internos y externos de los Programas Sociales y **diseñar mecanismos de evaluación con base en resultados.**

¡SEGUIMOS CRECIENDO!