

Bancos Comunales: su organización y funcionamiento
Communal Banks: its organization and operation
LEF Alicia María Moreno Cabrera¹; LEF Viviana Flores López;
LEF Javier Enrique Briones Higuera; Mtra. Imelda Lorena Vázquez Jiménez²;
Mtra. Jesús Nereyda Aceves López³; Mtra. Nora Edith González Navarro.

Resumen

Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos son normalmente mujeres que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí.

Abstract

The Communal banks are savings and credit organizations formed by groups of 10 to 50 members. These groups are usually women who are associated to self-manage a system of microcredit, savings and mutual support. Group members manage the system and guarantee loans between them.

Palabras claves

Banco comunal, capacitación, microcreditos,

Key words

Communal bank, training, microcredits,

¹ Egresados del programa educativo de Licenciado en Economía y Finanzas, Itson , 2009.

² Profesora Investigadora del Depto. de Contaduría y Finanzas, Itson. Asesor del trabajo.

³ Profesoras Investigadoras del Depto. de Contaduría y Finanzas, Itson, Revisores del trabajo.

Bancos Comunales: Su organización y funcionamiento

Banco Comunal es una metodología crediticia que consiste en que una organización sin ánimo de lucro otorgue préstamos a un grupo de personas que se encarga del manejo y los recursos entregados.

La historia de los bancos comunales se remonta a 1976 en Bangladesh cuando un profesor llamado Muhammad Yunus, decidió iniciar un banco el cual llamó Grameen Bank, Yunus que en ese entonces era Director del Programa de Economía Rural de la Universidad de Chittagong, lanzó un proyecto de investigación para examinar la posibilidad de diseñar un sistema de prestación de servicios de crédito para prestar servicios bancarios dirigidos a la población rural pobre. El Proyecto del Banco Grameen (Grameen significa "rural" o "aldea" en lengua bengalí) entró en funcionamiento con los siguientes objetivos:

- Extender los servicios bancarios a los hombres y mujeres pobres.
- Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas.
- Crear oportunidades de empleo por cuenta propia para la gran multitud de gente desempleada en las zonas rurales de Bangladesh.
- Que las personas desfavorecidas, principalmente las mujeres de los hogares más pobres, en el seno de un formato organizativo que puedan entender y gestionar por sí mismos.
- Invertir la antigua círculo vicioso de "bajos ingresos, bajo ahorro y un bajo nivel de inversión", en el círculo virtuoso de "bajos ingresos, inyección de crédito, las inversiones, más ingresos, más ahorro, más inversiones, más ingresos".

Como lo comenta Yunus (2007) la investigación-acción demostró su fuerza en Jobra (un pueblo adyacente a la Universidad de Chittagong) y algunas de las aldeas vecinas durante 1976-1979. Con el patrocinio del banco central del país y el apoyo de los

bancos comerciales nacionalizados, el proyecto se amplió a Tangail distrito (un barrio al norte de Dhaka, la capital de Bangladesh) en 1979. Con el éxito en Tangail, el proyecto se extendió a otros distritos en el país. En octubre de 1983, el Proyecto del Banco Grameen se transformó en un banco independiente del gobierno por la legislación. Hoy el Banco Grameen es propiedad de la población rural pobre a los que sirve. Los prestatarios del Banco poseen el 90% de sus acciones, mientras que el 10% restante es propiedad del gobierno.

Después de haber iniciado operaciones este banco, han nacido otros dedicados a este tipo de personas como lo es FINCA (Fundación para la Asistencia Comunitaria Internacional) liderada por John Hatch, el cual luego de trabajar con unos granjeros en 1984 en Bolivia, concibe un sistema de microcréditos en la cual pone a los pobres a cargo de este, este programa permitía obtener crédito sin aval y daba a grupos de vecinos el poder de asociarse entre ellos, mediante inversiones y ahorro.

Según FINCA(2006) esta institución nace en América Latina pero actualmente tiene filiales alrededor del mundo, así como Banco Grameen que cuenta con sucursales en las localidades más pobres de alrededor del mundo .

Características de Bancos Comunales

Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos son normalmente mujeres que se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí.

Entre las características de los bancos comunales hay que destacar:

1. Ofrecen una garantía mutual similar a la de los grupos solidarios.
2. Los créditos se conceden para capital trabajo, es decir, su objetivo final es generar autoempleo.

3. Tratan de alcanzar la autosuficiencia financiera y establecen los tipos de interés en función de esta premisa.
4. Los bancos comunales tratan de acomodarse a las preferencias de los prestatarios.
5. No exigen una garantía económica ni avales reales, esta es una de las principales características que diferencia a los programas de microfinanzas de otras ayudas al desarrollo.
6. Ofrecen servicios de ahorro y préstamos. Los ahorros son necesarios para poder generar los préstamos y llegar a ser una institución autosuficiente.
7. Esta especialmente destinado a las mujeres y al medio rural, por ser la población más pobre y vulnerable.
8. El número de miembros que forman un banco comunal oscila entre los 10 y los 50 miembros.
9. Trata de favorecer el desarrollo de las organizaciones locales y regionales.

Funcionamiento de un Banco Comunal

- La administración

El grupo forma un Consejo para que administre las distintas tareas del grupo, tales como, recolectar los ahorros e intereses, realizar los pagos de intereses, llevar los controles y dirigir la toma de decisiones cuando se requiera.

Con el apoyo de un asesor, se explican las funciones de cada miembro del Consejo Directivo, la cual generalmente está formada por una presidenta, tesorera, secretaria y dos vocales, el grupo en pleno procede a realizar democráticamente la elección. El consejo Directivo levanta actas de las sesiones y registra todos los movimientos de dinero en un libro, preparando al final un informe de su gestión.

El destino del crédito

Los microcréditos concedidos pueden tener tantos destinos como actividades innovadoras y creativas realicen las socias. Los montos iniciales son pequeños con lo cual se pretende minimizar los riesgos y generar una cultura de pago, inexistente en algunos sectores de la población.

No se otorgan créditos a los socios si:

- Existe deuda interna en el Banco Comunal.
- Los socios de un Banco Comunal, hubieren cometido fraude, inmediatamente se los elimina como clientes.
- Las mujeres requieren para el negocio de sus esposos.
- Los socios de un Banco Comunal son familia.

El ahorro

El modelo promueve el ahorro en efectivo. La cantidad a ahorrar será acordada por todas las socias cuando se elabore el reglamento respectivo. Generar la cultura del ahorro ayuda a que las socias en un futuro dispongan de recursos que les permitan contar con un capital propio y eventualmente, prescindir del crédito. En algunas intermediarias el ahorro sirve para generar préstamos internos que también ganan intereses pero éstos van al fondo común del Banco Comunal.

Cuando un socio cae en mora, también los ahorros de las socias sirven para responder oportunamente en el pago a la intermediaria, con lo que el Banco Comunal no se ve penalizado con pagos extras, es decir *garantía solidaria*, que el grupo es mancomunadamente responsable por la devolución de la cuota: en caso que uno o más socios no puedan cumplir con el pago de la misma, el grupo debe responder saldando la deuda. Por ello, el Banco Comunal debe contar con una caja de emergencia, generada

por medio de eventos (rifas, kermes bingos, juegos de lotería, etcétera) que utilizarán en caso de tener que hacer efectiva la garantía solidaria.

El hecho que el ahorro se tenga que usar para pagar deudas de socias que incumplen, genera malestar en el grupo, por lo que ellas mismas se encargan de ejercer la presión necesaria para lograr el pago pendiente.

- Modo operativo de los bancos comunales

Cada quince o treinta días, hay reuniones de las socias en donde se reúnen para coleccionar los ahorros que se han programado y realizar el pago de los intereses o del capital cuando corresponda. Participa un asesor de la intermediaria, con voz pero sin voto en las decisiones que se tomen.

Hay varias modalidades de pago, algunas requieren pago de capital al final del ciclo (6, 9 ó 12 meses) otras requieren pagos mensuales de capital e intereses.

Durante las reuniones también se aprovecha a tener otro tipo de actividades, las que pueden ser de capacitación, intercambio de experiencias o recreación. Se celebran cumpleaños, o días especiales como el día de la madre y otras actividades que fomentan la cohesión del grupo al mismo tiempo que empoderan a las mujeres.

Las reuniones generalmente se realizan en la casa de alguna persona miembro de la directiva, aunque pudieran ser incluso al aire libre.

El grupo se rige por un reglamento que se elabora en consenso, allí se indican las responsabilidades de cada miembro de la Junta Directiva, cómo actuar en caso de retraso en algún pago, sanciones que se prevén por incumplimiento, multas que se aplican por no asistir o llegar tarde a las reuniones, por mencionar algunos ejemplos. En algunos grupos aplican las multas, incluso al asesor cuando infringe el reglamento.

- Finalización del ciclo

Cuando termina el ciclo (período por el cual fue concedido el crédito), la Junta Directiva debe presentar los registros e informes al día, así como una recomendación sobre la continuidad de las socias en un ciclo siguiente. Se pueden admitir nuevas socias o separar algunas que no cumplieron a cabalidad con las expectativas del grupo.

Operaciones de un Banco Comunal

El banco multisectorial de inversiones (2005) asegura que los Bancos Comunales, así como los grupos solidarios y los créditos individuales, forman parte de una gama de servicios, a fin de atender a sectores de la población con menores ingresos; es decir, es una Organización que mediante los microcréditos crea un espacio donde las personas puedan desarrollarse integralmente y generar ingresos que permitan mejorar la calidad de vida de sus familias, mediante el proceso de otorgar créditos y recolectar los ahorros con montos pequeños, lo cual ayuda a generar una cultura de pago, inexistente en algunos sectores de la población .

Según definición de Vergara (1997) Ahorro: Es la diferencia entre el ingreso y el gasto que tiene una persona, la parte que nos sobra después de realizar todos nuestros gastos, es decir, es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.

Proceso de Ahorro en Banco Comunal:

- a. Establecer fecha para Asamblea.
- b. Acudir a las reuniones pactadas.
- c. Dentro de las reuniones determinar el monto a aportar.
- d. El consejo directivo se encargará de recoger el dinero que se pactó por aportar.
- e. Se realiza el acta en la que se establezca la cantidad que se aportó, firmada por los miembros del Consejo Directivo.
- f. Se hace entrega oficial del monto recaudado al tesorero para su resguardo.

- Según definición de Gómez (1997) Crédito: Es un préstamo de dinero que el Banco otorga a su cliente con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago, y con un interés adicional que compensa al Banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero, mediante el prepago.
- Proceso para Solicitar un Crédito en Banco Comunal:
 - a. Establecer fecha para asamblea
 - b. Acudir a las reuniones pactadas
 - c. Solicitud del crédito a todos los miembros del Banco Comunal, especificando el destino del préstamo.
 - d. Todos los socios de Banco Comunal deberán tomar la decisión de: si se otorga o no, el crédito mediante una votación entre los asistentes.
 - e. El Consejo Directivo determinará las especificaciones del crédito, monto plazo, tasa de interés así como también, si habrá o no algún tipo de requisitos específicos, los cuales serán comunicado a los socios.
 - f. Toda información mencionada anteriormente, deberá de quedar plasmada en el acta que se levante de la reunión de Banco Comunal.
 - g. El tesorero hará entrega oficial del préstamo al beneficiado.
 - h. Se programa la próxima sesión de Banco Comunal, determinando la cantidad que el beneficiario del crédito deberá abonar a su cuenta.

Organismos que Regulan a los Bancos Comunales

El banco Comunal nace de la necesidad detectada en las comunidades de escasos recursos, en donde Instituciones Educativas, o de Gobierno toman la iniciativa de

formar un Banco Comunal, sin tener un conjunto de organismos e instituciones que los regulen, supervisen y controlen.

Ventajas y Desventajas del Banco Comunal

A continuación se mencionan importantes ventajas y desventajas de operar en un Banco Comunal:

Principales Ventajas para la formación de un Banco Comunal

- Es un medio eficiente para superar las restricciones enfrentadas por las personas de escasos recursos.
- No se exige garantías prendarias, la garantía es solidaria entre todos los miembros del Banco Comunal.
- Potencia a los clientes hacia la auto-administración, en crédito y ahorro.
- Refuerza la solidaridad y mecanismos de apoyo.
- Impulsa la autoestima y seguridad individual de las personas.

Principales Desventajas para la formación de un Banco Comunal

- Desconfianza entre los miembros que integran el Banco Comunal
- Falta de seguimiento en el proceso de Banco Comunal
- Mal uso de los créditos otorgados en el Banco Comunal

Casos de Éxito del establecimiento de un Banco Comunal

A continuación se mencionan algunos organismos que han intervenido en el proyecto Banco Comunal presentando impactos positivos en diferentes niveles geográficos.

Nivel internacional

En Lima Perú existe un organismo enfocado a desarrollar metodologías con el mismo fin de Bancos Comunales el cual es denominado FINCA, cuya misión

es proporcionar servicios financieros a las personas con más bajos recursos a fin de que puedan crear puestos de trabajo, crear bienes y mejorar su nivel de vida.

En la siguiente tabla se muestra la evolución de los Bancos Comunales hasta el año 2002, en un estudio realizado por FINCA en el año 2004.

Tabla 4.- Evolución de Bancos Comunales 1995-2002

Años	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
# de Bancos Comunales	10	25	54	66	79	83	99	95
# de Socias	279	747	1544	1534	1608	1855	2027	1753

Fuente: Martín Valdivia, Grupo de Análisis para el Desarrollo (FINCA 2005),

Nivel nacional

En México también existen casos en donde se han implementado organismos en beneficio a los más necesitados, todo empezó porque los recursos que recibía Finca México eran cortos, sin embargo desde que Gonzalo Puente (encargado de la dirección de este organismo), se hizo cargo de la organización, se fortaleció lo suficiente para ser por sí misma sujeta de crédito. Ahora están accediendo a créditos locales e internacionales para que con esos recursos prestados puedan empezar a distribuirlos entre su clientela. Además son ideólogos de lo que se conoce como Bancos Comunales que tienen como meta llegar a los sectores de mayor pobreza. Actualmente colocan créditos entre 12 mil 500 y 12 mil 700 pesos, en promedio. La empresa se localiza en Cuernavaca, desde ahí atienden las sucursales de Puebla, Morelos, Guerrero, Oaxaca y Guanajuato. El próximo año piensan trabajar en dos Estados más: Michoacán y Veracruz.

Nivel Estado

FAI – SON (Fundación de Apoyo Infantil SONORA) durante muchos años apoyó a agrupaciones campesinas en la producción agropecuaria así como a procesos organizativos y autogestivos con logros importantes como la conformación de la Unión Campesina de Álamos, organización campesina de base, y una organización de mujeres SSS Susan Sawyer que agrupaba a 600 miembros. Sin dejar de buscar alternativas para el campo, FAI decide orientar su estrategia hacia el trabajo con mujeres. Según FAI (2008) el autodiagnóstico revela la necesidad apremiante de encontrar alternativas de empleo en el área rural por lo que se propone el proyecto de generación de microempresas, FAI propone como alternativa la generación de las mismas dentro del modelo de Desarrollo Humano Participativo, que busca potenciar la capacidad del individuo para resolver sus problemas y lograr su sostenibilidad no sólo con la generación de recursos financieros, sino con los recursos humanos locales y comunitarios propios.

Los Bancos Comunales nacen de la participación de la mujer, donde es ella la principal sujeta de crédito, tomando como base el ahorro individual y grupal. El crédito va encaminado principalmente a invertir en actividades productivas microempresariales. Esto permite la diversificación de las actividades de la familia para obtener ingreso por otras fuentes y no depender únicamente de lo incierto de la producción agrícola, actividad predominante en la región .

Nivel Municipio

Actualmente por medio de el Área de Diagnóstico Social y Procesos Participativos del Centro Universitario de Enlace Comunitario (CUEC) ITSON, se han formado grupos como “un peso por tu futuro”, “garantía solidaria” entre otros, para brindar capacitación a personas de escasos recursos en distintas comunidades del municipio, el proyecto más

reciente es capacitar a estas personas para la formación de un Banco Comunal dentro de la Colonia Sonora en el municipio de Cajeme.

Educación Financiera sobre Bancos Comunales en Comunidades Marginadas

Según Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2008), Educación Financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos:

- a. Tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.
- b. utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

Mientras que para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.

Beneficios que ofrece la Educación Financiera.

Los beneficios considerables, tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional. En el plano individual, la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos, así como información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros. Así, los usuarios con mayores niveles de

educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

Adicionalmente la educación financiera, más allá de contribuir a mejorar el desempeño de las instituciones debido a una clientela más responsable e informada, puede generar un intercambio de información de mayor calidad entre las instituciones financieras y sus clientes, así como también representa una oportunidad para incrementar la calidad de vida de las familias, (*Asociación de Bancos de México, Abril 2008*).

Gracias a la educación financiera los usuarios demandan servicios adecuados a sus necesidades y los intermediarios financieros tienen un mejor conocimiento de las necesidades de los usuarios, lo que da lugar a una mayor oferta de productos y servicios financieros novedosos, aumentando la competitividad e innovación en el sistema financiero.

Las decisiones económicas tomadas sin los conocimientos suficientes pueden derivar en graves errores. Por el contrario, tomar decisiones basadas en conocimientos financieros ofrece una mejor alternativa de vida económica según lo manifiestan los asesores de *Finanzas Prácticas (2009)*.

: Comprender el campo de las finanzas es una tarea que se debe comenzar desde jóvenes. Aprender a conocer, ayudar a entender el lenguaje del dinero desde niños que incrementará la habilidad para generarlo y multiplicarlo en base a estrategias financieras adecuadas. Asimismo los jóvenes podrán iniciar una vida económica saludable desde temprana edad, lo que es importante cuando la base del desarrollo económico de cualquier individuo se basa en el ahorro.

En ocasiones se le da menor importancia a la cultura financiera o económica, pero es incuestionable la importancia que tiene el dinero en la vida cotidiana.. Es necesario darle su justa dimensión y considerarlo como pieza clave en el desarrollo del ser

humano. Por ésta razón, se debe de considerar la educación financiera como parte fundamental de los conocimientos que se deben de inculcar en los jóvenes y en cualquier persona que desee mejorar su situación financiera.

Según la Asociación de Bancos de México (ABM 2008), la Educación financiera es de suma importancia, porque:

- Permite a las personas comprender conceptos y los productos financieros.
- Desarrolla habilidades y confianza.
- Permite conocer las oportunidades y riesgos de las decisiones.
- Las personas saben a dónde acudir en caso de dudas.
- Permite tomar decisiones que mejoren su bienestar financiero.
- Contribuye a reducir la desigualdad.

Con respecto a la Educación financiera en comunidades marginadas, es importante tomar conciencia, por lo que La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF 2009); da a conocer una nueva herramienta multimedia para los usuarios de los servicios financieros, con el propósito de otorgarles educación financiera para vivir mejor.

La herramienta es un micrositio de Educación Financiera en la página de Internet de CONDUSEF, donde niños, jóvenes y adultos, pueden encontrar temas variados de Finanzas Personales como el ahorro, presupuesto personal, cuidar el dinero y cómo proteger un patrimonio.

El micrositio cuenta con las siguientes características:

- La estructura temática está basada en las distintas etapas y situaciones del ciclo de vida de una persona, y en las necesidades de información respectivas.
- Los textos son sencillos y accesibles pues contemplan los principios de lenguaje ciudadano,

- Cada módulo incluye una breve introducción con un clip animado en flash, voces, música, efectos especiales, con lo cual se busca hacer de este espacio un sitio de interés y atractivo para los usuarios.

Por otra parte, existen comunidades marginadas que no cuentan con los recursos necesarios para acceder a Internet y tomar conocimientos de educación financiera que Instituciones como CONDUSEF dan a conocer para beneficio de los mismos individuos. Por lo que es de suma de importancia acercarse a estas comunidades con el fin de impartir capacitaciones sobre la metodología y Desarrollo de Banco Comunal, de manera que se cree conciencia en las personas interesadas en mejorar su calidad de vida. Por tal motivo, los promotores que impartan esas capacitaciones deben tomar en cuenta los siguientes puntos:

- No usar un vocabulario técnico en el ámbito de las finanzas.
- Crear conciencia de Ahorro con pequeños y accesibles montos
- Dar explicaciones con ejemplos prácticos aplicados en la vida cotidiana.
- Utilizar herramientas de apoyo, para crear dinámicas entre los asistentes a las capacitaciones.
- Entregar Manuales con la información proyectada en las capacitaciones.
- Por último entregar un manual informativo de todos los aspectos que se estudiaron y analizaron en todas las capacitaciones a los participantes de la comunidad.

Diagnostico de Necesidades de Capacitación en Educación Financiera

El concepto de Diagnóstico se define como un procedimiento por el cual se identifica, analiza y se organizan los datos obtenidos en una exploración previa al campo de estudio, mediante una descripción de la situación actual en la que se encuentra el mismo.

Tiene un alto grado de importancia el realizar un diagnóstico antes de impartir capacitaciones de educación financiera a una comunidad marginada, con el fin de detectar las necesidades que se tienen, de manera que se puede utilizar como instrumento una encuesta de inducción, el cual ésta tiene que ser clara, breve, concisa con las preguntas que se desean abordar, con el objetivo lograr interpretar la condiciones de vida de las comunidades marginadas, de manera que puedan servir de base para el diseño y la implementación de programas de desarrollo comunitario por parte de los diferentes organismos y sectores de Gobierno interesados en el desarrollo local.

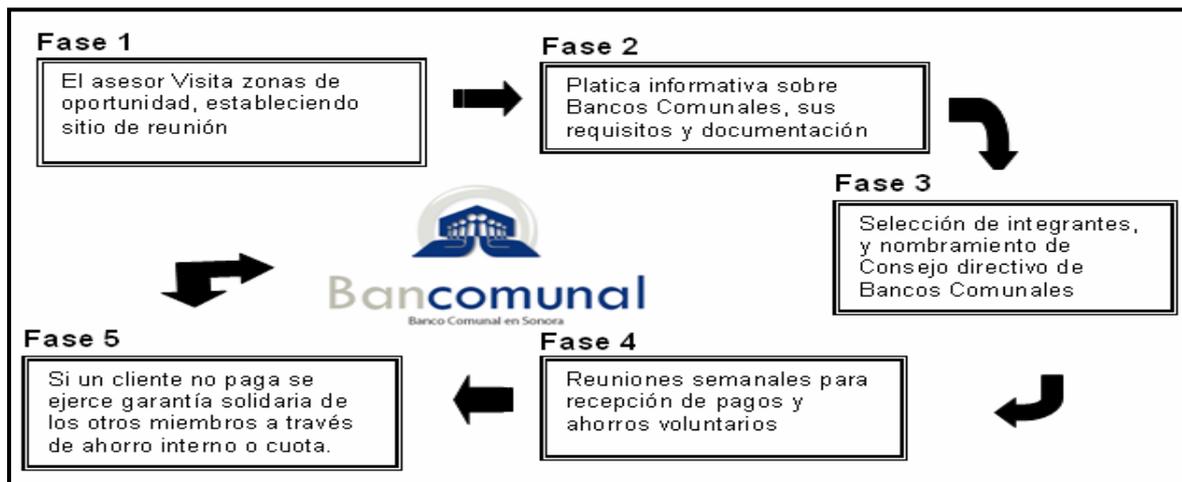
Algunos aspectos básicos que se deben de estudiar es el nivel de calidad de vida con el que cuentan los habitantes de cada comunidad, esto a través de la evaluación de 7 áreas fundamentales para el desarrollo social, que consisten en:

- Datos personales y familiares.
- Caracterización económica, y Educación financiera.
- Condiciones de vivienda.
- Salud.
- Variables ambientales.
- Actividades de esparcimiento y número.
- Percepción del entorno.

Metodología para Integrar Bancos Comunales

En el siguiente diagrama se observa los pasos a seguir para integrar un Banco Comunal en una comunidad, señalando una serie de fases que se tienen que perseguir según el orden que se muestra posteriormente:

Fig. 1.- Metodología Para Integrar Bancos Comunales



Fuente: elaborado por Viviana Flores, Alicia Moreno, Javier Enrique Briones, egresados de LEF, Itson, 2009

Evaluación de la Formación de un Banco Comunal

La palabra Evaluación puede conceptualizarse como un proceso dinámico, continuo, sistemático, enfocado hacia los cambios de las conductas y rendimientos, mediante el cual se verifican los logros adquiridos en función de los objetivos propuestos, como objetivo central de los programas de la simple transmisión de información y conocimientos. Existiendo una necesidad de un cuidado mayor del proceso formativo, en donde la capacitación de los individuos está centrada en el autoaprendizaje, como proceso de desarrollo personal. La evaluación desarrollada en la capacitación para la formación de un Banco Comunal, primeramente debe de ser la mediante aplicación de una encuesta de entrada en donde se atienden puntos de interés mutuo para analizar las condiciones en las que se encuentran las personas de las comunidades de escasos conocimientos de educación en el ámbito financiero. Después de ello se procede a impartir las capacitaciones programadas en cuanto a educación financiera, como lo es ahorro, tasas de interés, créditos, etc. Una vez terminada la capacitación se procede a realizar de nuevo una encuesta en la que se planteen preguntas acerca de la impartido, con el fin de evaluar la evolución en el manejo y comprensión del tema. La Evaluación adquiere sentido en la medida que comprueba la eficacia; es decir, no solamente evaluar

por evaluar, sino para mejorar los programas, la organización de las tareas y la transferencia hacia una metodología más eficiente.

Conclusión

Finalmente, es recomendable que en las instituciones de educación superior en los programas educativos inicien con una formación de educación financiera en el esquema de finanzas populares y resaltar la importancia de los bancos comunales para fomentar la generación de empleo, ingresos y ahorros en las mujeres emprendedoras que son capaces de enriquecer su patrimonio, aprovechar los escasos recursos con que cuentan e inclusive incrementarlos para contribuir al desarrollo integral y sostenible de la población de menores recursos y tratar de mejorar la calidad de vida de los integrantes de sus familias.

Bibliografía:

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, 2008

<http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>

(Consulta: 1 Junio 2009)

Banco de México: Asociación de Bancos de México (2008)

Programa de Educación Financiera de la Asociación de Bancos de México,

<http://www.banxico.org.mx/tipo/publicaciones/seminarios/mif2008/DominguezPresentacionProgramaeducacionfinancieraABM.pdf> (Consulta: 1 Junio 2009)

Banco Multisectorial de Inversiones: Red del Desarrollo, su mejor Conecte

Concepto de Bancos Comunales, 2005

https://www.bmi.gob.sv/portal/page?_pageid=41,51979&_dad=portal&_schema=PORTAL (Consulta: 5 Mayo 2009)

CONDUSEF: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009)

Conduguías: Ahorro, Última actualización el Viernes, 27 de Febrero de 2009

http://www.condusef.gob.mx/index.php?option=com_content&view=article&id=496

(Consulta: 6 Mayo 2009)

Fundación de Apoyo Infantil Sonora, FAI SONORA 2008

http://www.fai-son.org/programas/bancos_comunales/index.php (Consulta: 1 Junio 2009)

Fundación para la Asistencia a la Comunidad Internacional FINCA S.A. Pequeños Préstamos, Grandes Cambios, 2006.

<http://www.bancofinca.com/FINCA/creditobanc.aspx> (Consulta: 1 Junio 2009)

Finanzas Prácticas: Tu Asesor Financiero Personal

¿Cómo iniciar la educación financiera?, 2009

<http://mx.finanzaspracticas.com/323704-%C2%BFC%C3%B3mo-iniciar-la-educaci%C3%B3n-financiera.note.aspx> (Consulta: 13 Mayo 2009)

Grameen Bank: Banking for the poor. About us, Methodology, 2009

<http://www.grameen-info.org/> (Consulta: 5 Mayo 2009)

Gómez M. (1997) Aprenda a Invertir sus Ahorros. Toda la Información Para Realizar Inversiones con Éxito, Editorial Planeta, México D.F.

Metodología de Bancos Comunales, Septiembre 2008

<http://www.bancoscomunales.org/sobrebancos.htm> (Consulta: 2 Junio 2009)

Valdivia M. (2005) Grupo de Análisis para el Desarrollo FINCA

<http://www.grade.org.pe/download/docs/MVAnalisis%20Dinamico%20de%20los%20Bancos%20Comunales.pdf> (Consulta 18 de mayo 2009)

Vergara A. (1997) Cuide su Dinero y Mejore su Economía. Finanzas Personales, Editorial Mc Graw-Hill, Primera Edición, México, D. F.

Yunus, M. (2007) Grameen Bank: Banking For The Poor , Artículo: Origen, ¿Cómo nace y qué hace el Banco Grameen? Recuperado en:

www.grameenarg.org.ar/masinfo.htm