

Nace un nuevo banco... y con raíces distintas

< POR GONZALO ORTIZ CRESPO >

La cooperativa Codesarrollo, que a su vez fue creada por el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio, se convierte en el banco más nuevo del sistema financiero ecuatoriano.

En la primera junta general de socios de Bancodesarrollo el 11 de marzo pasado, su presidente **José Tonello** afirmó que el fundador de dicho banco era monseñor **Cándido Rada**, un obispo salesiano chileno-ecuatoriano que falleció hace 20 años.

La razón es que “Bancodesarrollo es la continuación financiera del Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP). En 1970, cuando nació el FEPP, nadie hablaba de crédito accesible y justo para los pobres, ni en el Ecuador ni en América Latina. Solo los chulqueros prestaban este servicio a las familias que caían en desgracia por una enfermedad o la muerte de un familiar y entonces la desgracia era doble, porque las tasas de interés eran tan altas que la devolución del préstamo costaba lágrimas, sangre o sea vidas humanas y, frecuentemente, todos los bienes de quienes habían tenido que endeudarse. Monseñor nos contaba que los chulqueros de Guaranda sacaban plata de los bancos de la localidad, a los cuales siempre tenían acceso, mientras los pobres no podían ni siquiera pasar sus puertas”, según recuerda Tonello.

Aunque, añade: “el problema de la pobreza campesina e indígena no era causado solo por los usureros, sino

especialmente por una vida rural en la cual influían la explotación de los terratenientes y de los comerciantes, la ignorancia, la mala alimentación, las viviendas insalubres, los monocultivos, la incapacidad de agregar valor a la producción, la baja productividad, las tierras escasas, erosionadas y sin riego, la ausencia del Estado, que se expresaba en la falta de obras de infraestructura y de servicios básicos como la educación y la salud, por no hablar del crédito, la asistencia técnica y la capacitación”.

Rada fundó el FEPP tomando su nombre de la Encíclica Populorum Progressio, que el papa **Paulo VI** había publicado en 1967 y en la que pedía a los Gobiernos del mundo reducir los gastos militares, y destinar los recursos ahorrados a la constitución de fondos para el “desarrollo de los pueblos”, *populorum progressio*.

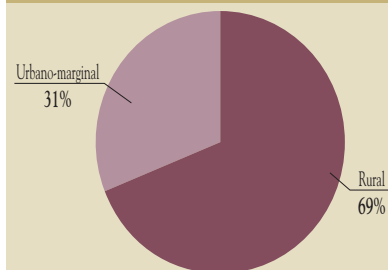
Entonces la lucha contra la usura fue uno de los objetivos del FEPP, que debía también educar para el ahorro y constituir cooperativas y luchar contra la pobreza, fomentando la producción, la productividad, la diversificación de los productos de la agricultura, la ganadería, las artesanías, y otras formas de producción popular.

Cuenta Tonello que el FEPP “nació con 50.000 sucres, dos mil dólares, que Mons. Rada recibió como regalo de los Salesianos y de las Hijas de María Auxiliadora, cuando cumplió 25 años de ser obispo. Estos sagrados dos mil dólares están presentes en el capital social que el FEPP aportó a la cooperativa Desarrollo de los Pueblos y ahora aporta a Bancodesarrollo”.

En estos 44 años, los \$ 2.000 iniciales, se han convertido en los \$ 105 millones de activo con que nace Bancodesarrollo, en cuyo capital intervienen como accionistas personas naturales, cooperativas de ahorro y crédito, cooperativas de producción, asociaciones, redes de estructuras financieras locales (EFL), organizaciones no gubernamentales (ONG) y socios italianos.

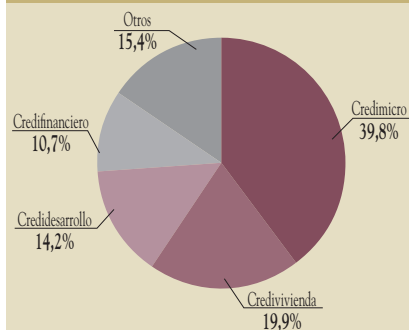
“Ser banco, después de haber sido cooperativa por 15 años y medio, es para todos nosotros un punto de llegada, pero todavía más un punto de partida”, dice Tonello. Explica que como cooperativa aprendieron a hacer bien las cosas, contar con talento humano capaz y

Cartera por zona geográfica



Productos de crédito con mayor colocación (para sectores populares)

FUENTE: BANCODESARROLLO.



Los datos de Bancodesarrollo

FUENTE: BANCODESARROLLO.

Agencias		16
Matriz		Quito, sector La Floresta
Ciudades de las agencias	Quito (Principal y Colinas del Norte), Ambato, Coca, Cuenca, Guaranda, Ibarra, Lago Agrio, Latacunga, Loja, Pimampiro (Imbabura), Pindal (Loja), Portoviejo, Riobamba, San Gabriel (Carchi), Santo Domingo de los Tsáchilas.	
Provincias de cobertura en el Ecuador		23
Cantones de cobertura		151
Parroquias de cobertura		642
Familias de sectores populares atendidas directamente		85.000
Familias atendidas indirectamente		300.000
Organizaciones populares, instituciones y empresas que tienen cuentas en Bancodesarrollo		3.500
Clientes directos		97.800
Ahorro promedio de clientes populares		\$317
Beneficiarios de crédito		24.500
Promedio de cartera		\$3.361
Estructuras financieras locales (EFL) relacionadas		493
Socios accionistas de Bancodesarrollo	104 cooperativas de ahorro y crédito, 33 organizaciones populares, 17 organizaciones no gubernamentales, 5 redes de estructuras financieras locales EFL, 4 instituciones de crédito cooperativo italianas, 30 dirigidas de instituciones de desarrollo.	
Número de empleados en todo el Ecuador		223
Destino de la cartera de crédito	68% microempresa, 32% entre vivienda, consumo y comercial	
Transferencias	Más de 61.000 por año, por un monto de \$ 170 millones	
Bonos de desarrollo humano pagados	Más de 786.000 anuales, por un monto de \$ 39,3 millones	

comprometido, producir utilidades. Recuerda que el monseñor Rada decía: “El bien hay que hacerlo bien”.

Pero, ¿cómo se hace para hacer bien el bien en un banco?, se pregunta. Responde que este nuevo banco, “por su reducida capacidad económica, no se pone a competir con los grandes bancos nacionales. Pero quiere ser conocido, reconocido y utilizado por la calidad de sus servicios, por la calidez de su personal, por las políticas que implementa, por los principios que rigen su trabajo, por las decisiones que toma, por los valores que se practican”.

Es decir que la misión y visión de Bancodesarrollo siguen siendo las de la Cooperativa Codesarrollo, que a su vez las heredó del FEPP. El eslogan de la nueva institución es “Invertimos en humanidad”, dice y explica que “la Encíclica Populorum Progressio nos enseña que el verdadero desarrollo es, para cada persona y para todas las personas, el paso de condiciones de vida menos humanas a condiciones de vida más humanas”.

El desarrollo se obtiene con el crédito, fuera de los esquemas paternalistas, y los pobres ya no solo están en el campo sino también en los barrios populares de

las grandes ciudades. Reconoce que “hoy todos los bancos ecuatorianos tienen una línea de microcrédito, con tasas de interés muy altas”. Entonces, ¿cuál es el valor agregado que puede dar este nuevo banco?

En primer lugar, explica Tonello, “prestar servicios de valor —financieros y no financieros— a las estructuras financieras locales y a sus redes. Debemos llegar a ser el banco de las cooperativas y de las empresas de la economía popular y solidaria”.

Y añade, con énfasis, “si no logramos esto, y lograrlo depende de nosotros, seremos un ‘banquito’ más”. Las EFL, es decir, las cooperativas de ahorro y crédito de cada localidad, “son la mayor parte de nuestros socios, que esperan de nosotros mayor atención a sus problemas reales y quieren tener la posibilidad de incidir en las decisiones que tomamos”. Para Tonello es un desafío que estas cooperativas, las cajas rurales o los bancos comunales tengan en cada provincia una red eficiente, porque solo así será cierta la afirmación “la plata de los pobres para los pobres”. Esas redes provinciales deben ser el sustento de una fuerte red nacional.

Tonello no oculta que ese objetivo “ya es político: nace de una visión de país (el Ecuador será grande cuando todas sus regiones sean grandes), de derechos humanos (todas las personas son iguales en su dignidad y todas las necesidades vitales deben ser satisfechas), de equidad y justicia”.

Asesoría, asistencia técnica, capacitación, formación profesional y simplificación de los servicios es otro de los valores agregados que se propone brindar Bancodesarrollo. Recuerda, además, que continuará la filosofía de Codesarrollo de “Pagar más por los ahorros y cobrar menos por los préstamos”.

“La revisión de las tasas activas y pasivas, reduciendo el *spread* entre unas y otras, será posible si aumenta la eficiencia y productividad del personal”, dice Tonello.

Otro punto es “orientar los servicios al financiamiento de la producción y a la generación de nuevos puestos de trabajo especialmente para jóvenes”.

Pero hay desafíos en el camino: “En el transcurso de 2014, debemos reunir otros \$ 3 millones de capital social y esto significa un promedio de \$ 15.000 por socio o la búsqueda de nuevos socios”.

El nuevo banco tiene ligazón estrecha con entidades como Maquita Cushunchic Comercializando como Hermanos, la red de comercialización popular, y varias otras asociaciones y fundaciones.

Un importante socio es el Crédito Cooperativo Italiano, compuesto a su vez por cuatro entidades, “que nunca ha pedido una garantía física por lo que nos ha prestado”, según Tonello.

El nuevo banco tiene 100.000 depositantes y 25.000 beneficiarios de sus préstamos. El trámite para su constitución “nos ha costado 28 meses de trabajo. Es un mérito grande haber seguido esperando y no haber botado la toalla. Agradezco también a las Superintendencia de Bancos y Seguros de Economía Popular y Solidaria. Todas las exigencias que nos han puesto nos han ayudado a mejorar: por eso seremos un banco pequeño pero seguro y confiable”. **G**