



**CGLU**  
Comisión

Inclusión Social,  
Democracia Participativa  
y Derechos Humanos

Observatorio  
Ciudades Inclusivas

## «BANCO PALMAS Y CONJUNTO LAS PALMEIRAS»

Fortaleza, Brasil

*Período de implementación: 1998 (lanzamiento) | Estudio de caso escrito en 2010*

**E**l Banco Palmas, el primer banco comunitario de Brasil, ha sido ideado, creado y administrado por la Asociación de Vecinos del barrio de las Palmeiras, situado en la periferia de Fortaleza, una ciudad del nordeste de Brasil. Su creación tenía como principal objetivo incentivar el desarrollo económico y social de la zona, y partía de una idea muy simple: evitar que los recursos y las riquezas saliesen del barrio para circular por otras zonas más prósperas de la ciudad incentivando el consumo y la producción local siguiendo la lógica de la economía solidaria y estructurada. La “tarjeta de crédito” propia y la moneda social local (las “Palmas”), que circulan en el barrio paralelamente a la moneda oficial del país fortaleciendo la economía interna, han sido los instrumentos fundamentales para convertir la experiencia que ha llevado a cabo el Banco Palmas en algo mucho más amplio que las tradicionales políticas de microcrédito. Actualmente, además de los pequeños comercios del barrio que se adhirieron inicialmente al proyecto, también es posible ver el cartel de “Aceptamos Palmas” en los mismos transportes públicos, en las estaciones de servicio y en las distribuidoras de gas butano.



El **Observatorio Ciudades Inclusivas** fue lanzado en 2008 de parte de la Comisión Inclusión Social, Democracia Participativa y Derechos Humanos con el objetivo de crear un espacio de análisis y reflexión sobre políticas locales de inclusión social. La iniciativa fue desarrollada con el apoyo científico del profesor Yves Cabannes (University College de Londres) y el Centro de Estudios Sociales (CES) de la Universidad de Coimbra. En el presente, el Observatorio contiene más de sesenta estudios de caso desarrollados principalmente entre 2008 y 2010. A pesar de que muchos de estos estudios se refieren a políticas ya finalizadas, estos aún tienen mucho que ofrecer: desde capitalizar los conocimientos realizados por otros gobiernos locales hasta conocer formas alternativas sugerentes desde las cuales abordar retos de inclusión social de forma local.

## Contexto

**Brasil** es una República Federal Presidencialista, formada por un distrito federal y 26 estados que, a su vez, se subdividen en más de 5.500 municipios. La Constitución Federal de 1988 es el marco jurídico vigente en el país desde la restitución de la democracia, tras un período de dictadura militar (1964-1985). Actualmente, se celebran elecciones directas para elegir a los gobernantes y a los parlamentarios en las tres esferas: federal, estatal y municipal, los cuales gozan de un mandato de cuatro años. La Constitución, que se basa en el principio de la descentralización, establece las competencias de cada una de las entidades federadas y promueve un cambio importante al transferir las atribuciones y los recursos económicos a los gobiernos municipales.

En los últimos años el país ha experimentado un período de gran desarrollo económico, por lo que se ha reducido la pobreza extrema, y los indicadores de salud y de educación han mejorado visiblemente. Sin embargo, Brasil todavía debe enfrentarse a graves problemas para garantizar que toda la población, la cual en la actualidad ya casi asciende a la cantidad de 200 millones de personas, pueda tener acceso a una oferta universal y de calidad en los servicios básicos.

Es importante destacar que los indicadores económicos y sociales del país deben ser analizados a nivel regional, puesto que muchas veces suelen ocultar las enormes y persistentes diferencias que existen entre el norte y el sur. Las regiones del sur y del sudeste siguen teniendo una participación superior al 70% en el PIB (Producto Interior Bruto) nacional, mientras que en la región del nordeste ésta apenas asciende al 14% (Galeano; Mata, 2008). Las desigualdades se muestran con mayor nitidez cuando se observa el IDH (Índice de Desarrollo Humano) a nivel regional. Según las estimaciones realizadas por el Banco Central para el año 2007, la región del sur presentó un índice del 0,850, mientras que la región noreste no superó la media del 0,749.

En ese mismo período se registró un aumento considerable en la cantidad y la calidad de los instrumentos de participación popular llevados a cabo en los procesos de formulación y control de las políticas públicas, de entre los cuales cabe destacar: los consejos deliberativos, las conferencias temáticas, los portales de transparencia, los observatorios de las políticas públicas y el presupuesto participativo.

**Fortaleza** es la capital del estado nororiental de Ceará. Con una superficie territorial de 313km<sup>2</sup> y una población de más de 2 millones y medio de habitantes, Fortaleza es, hoy en día, la cuarta ciudad más grande del país. Parte de esta concentración demográfica se puede explicar por el desplazamiento de grandes contingentes de población procedentes de las zonas rurales del estado durante los períodos de sequía, los cuales van en busca de mejores condiciones de vida en la capital.

Fortaleza es una ciudad costera que disfruta de 34 km de playa, cuyas fuentes de ingresos más significativas son el comercio y los servicios. En los últimos años, el turismo ha sido uno de los motores más importantes de su economía.

La ciudad presenta los mismos problemas que se producen a nivel nacional, como pueden ser la concentración de ingresos y la existencia de muchas zonas de riesgo (zonas de viviendas precarias). A nivel administrativo, se encuentra dividida en 6 zonas regionales (regionais), las cuales son territorios que aglutinan varios barrios y poseen una estructura semejante a las subprefecturas, en las que el alcalde/ la alcaldesa nombra a los administradores/ as, los cuales poseen presupuestos propios y son los responsables de la estructuración de los distintos servicios básicos, como pueden ser la salud, la educación, el bienestar social y las infraestructuras.

El **Conjunto las Palmeiras** es un barrio de Fortaleza que tiene más de 32 mil habitantes. Hasta el año 2007, el Conjunto las Palmeiras todavía no había sido constituido como barrio oficial y era una parte integrante del gran Barrio de Jangurussu, y por esa razón, no se disponía de muchos indicadores sociales sobre esta zona específica.

La mayor parte de los/ las primeros/ as residentes del Conjunto (década de 1970) eran personas que habían sido desalojadas de otras zonas de la ciudad debido a las intervenciones gubernamentales, o bien eran inmigrantes que procedían del interior del Estado que estaban buscando empleo en la capital y que tenían que improvisar una vivienda, por lo que vivían de una forma extremadamente precaria y no tenían acceso a los servicios básicos o de infraestructura.

Durante las décadas de los años 1980 y 90, los/ las residentes del Conjunto las Palmeiras emprendieron varias luchas y movilizaciones para mejorar la estructura del barrio. Encabezados por la Asociación de Vecinos/ as del Conjunto las Palmeiras (Associação de Moradores do Conjunto Palmeiras – ASMOCONP) y, a través de inversiones gubernamentales y acciones directas llevadas a cabo a través de los “*mutirões*” (iniciativas colectivas para ayudar a alguien, como ayuda mutua o en servicio a la comunidad), la comunidad consiguió dotar al Conjunto las Palmeiras de mejores condiciones de habitabilidad, creando redes de saneamiento de las aguas residuales, canales de drenaje, guarderías infantiles, plazas y calles pavimentadas.

Sin embargo, la urbanización del barrio trajo consigo la formalización de las viviendas y eso comportó la exigencia del pago de tasas e impuestos. Y, puesto que los habitantes del barrio no tenían la capacidad económica para retirar unos gastos mensuales tan grandes de sus ingresos, los/ las residentes empezaron a vender sus casas y se trasladaron a ocupaciones o favelas que no todavía habían sido formalizadas, con lo cual, acabaron viviendo de nuevo en las mismas condiciones anteriores o en condiciones todavía peores. Por una triste ironía, habían participado en toda la lucha por conseguir las mejoras y ahora no podían disfrutar de ellas.

Según Melo (2003:7), en un estudio realizado por la Asociación de Vecinos en 1997 “se constató que la pobreza y el hambre eran devastadoras. En el Conjunto las Palmeiras el 90% de la población económicamente activa tenía una renta familiar inferior a dos salarios mínimos (148 \$ EE.UU.), el 80% no tenía empleo y los pequeños productores no tenían forma de trabajar debido a la falta de acceso al crédito y a la comercialización de sus productos. Y al no haber plazas en las escuelas, alrededor de 1.200 niños se encontraban rondando por las calles”.

Desde entonces, la historia del barrio es una historia de lucha y resistencia que ha dado muchos frutos, entre ellos, se encuentra la creación del famoso y reconocido “Banco Palmas”.

## Desarrollo de la política

El Banco Palmas es un banco comunitario que actúa de forma solidaria y mediante el trabajo en red. Además de funcionar como un sistema de microcrédito, el Banco también es quien estructura las distintas acciones para incentivar el consumo, la producción y el desarrollo local. El Banco Palmas, el primer banco comunitario de Brasil, ha sido creado y administrado hasta la actualidad por la Asociación de Vecinos/ as del Conjunto las Palmeiras. La creación de la “tarjeta de crédito” propia y de la moneda social local (las “Palmas”), que circula en el barrio paralelamente a la moneda oficial del país fortaleciendo la economía interna, han sido valiosas estrategias para afianzar la iniciativa. Actualmente, los pequeños comercios del barrio no son los únicos que exhiben el cartel de “Aceptamos Palmas”, sino que también lo ostentan los transportes públicos, las estaciones de servicio y las distribuidoras de gas butano.

Gracias al apoyo recibido por las distintas entidades de cooperación internacional y por los órganos gubernamentales, el banco popular todavía está llevando a cabo una serie de proyectos, tales como: el Foro Socioeconómico Local, la "Incubadora Femenina" de pequeños negocios para mujeres, la Escuela Popular de Cooperación, el Día Solidario, el Fondo de Apoyo a la Cultura y al Deporte Solidario, la Academia de Moda Periferia, entre otras iniciativas vinculadas a la lógica de la socioeconomía solidaria, con la intención de fortalecer una cadena socioproductiva local.

Hoy en día, el Instituto Palmas se encarga de la difusión de las técnicas que se han creado y apoya la implantación de otros bancos comunitarios en Brasil y en otros países, siempre, en base a la filosofía de que es posible estructurar y articular la economía y la democracia de una forma contrahegemónica.

### *Antecedentes y trayectoria*

A principios de los años 80 se creó la Asociación de Vecinos del Conjunto las Palmeiras: es necesario hacer hincapié en que la organización de vecinos/ as contó con una gran presencia de agentes de la Iglesia Católica Progresista que también residían en el barrio, y cabe hacer una mención especial a la figura del entonces sacerdote, João Joaquim de Melo, quien encabezó las primeras acciones que la Asociación llevó a cabo.

Al darse cuenta de que los/as residentes procuraban evitar las responsabilidades que conllevaba la construcción de la urbanización las Palmeiras, la asociación lanzó al barrio la siguiente pregunta: "¿Por qué somos tan pobres?" Los/ las residentes intentaron contestar a una pregunta compleja con una respuesta muy simple: "porque no tenemos dinero". Entonces, fue cuando se elaboró un "Mapa de Producción y de Consumo" y se llevó a cabo un estudio para saber todo lo que la población consumía o producía y se analizaron los lugares en los que tenía lugar su comercialización. A partir de este mapa se pudo demostrar cuánto dinero había, sin embargo, todo el consumo (alimentación, ropa, productos de aseo y limpieza) tenía lugar fuera de las Palmeiras, es decir, el dinero salía del barrio para circular por otras zonas más prósperas de la ciudad. La conclusión a la que se llegó fue que era preciso cortar ese ciclo para reducir la pobreza en la zona y generar empleos e ingresos en su propio barrio.

Aquellos que participaron en la creación del Banco afirman que la idea nació en la propia comunidad y que su base teórica procedía de las lecturas que hacían los/ las líderes religiosos/as y los/ las residentes vinculados/as a la Asociación sobre el cooperativismo y la teología de la liberación (Banco Palmas, 2009). Aunque las comunicaciones y el intercambio de experiencias fuesen tan difíciles en esa época, también es posible percibir semejanzas con el trabajo realizado por el economista Muhammad Yunus en Bangladesh, durante los años 70, con la creación del Grameen Bank (el Banco del Pueblo), un banco popular que adoptó el microcrédito como política de inclusión socioeconómica. Sin embargo, no hay ningún tipo de evidencia o relato que acredite que los/ las residentes y líderes de las Palmeiras han tenido contacto con la literatura escrita sobre Yunus en ese momento.

Los primeros apoyos procedieron de la cooperación internacional, de una Fundación vinculada con el Ayuntamiento Municipal de Fortaleza, que estaba orientada a la profesionalización y a la generación de empleo y de ingresos (PROFITEC) y de una organización no gubernamental de Fortaleza (Cearah Periferia), la cual aportó 2.000,00 \$ Reales (que equivalen a 834 Euros) para los primeros préstamos.

En la ceremonia de inauguración, ya se habían agotado todos los recursos, pues se habían prestado a consumidores y a productores. Entonces, se inició el perseverante trabajo de los voluntarios del Banco para buscar la confianza y el apoyo de los financiadores y, principalmente, de los comerciantes y de los productores locales.

A finales de la década de los 90, las ideas relacionadas con la economía solidaria todavía no habían sido muy divulgadas en Brasil y las dificultades para conseguir un fondo de crédito eran muy grandes. Algunos meses después, se firmaron distintos acuerdos con la Oxfam y con el proyecto Prorenda/ GTZ, pero el mayor impulso se produjo a partir de la colaboración y la apertura de una línea de crédito con el Banco de Brasil.

El Banco Palmas posee dos líneas de crédito, una en la moneda oficial, el real, y otra en la moneda social local, las Palmas. Aquellos que compran usando la moneda social perciben descuentos de los comerciantes locales, los cuales, a su vez, también salen ganando debido a la “fidelización” de los clientes. Tan sólo los productores y los comerciantes asociados pueden canjear la moneda social por el real, ya que éstos precisan realizar las compras (stocks, materias primas, etc.) y las transacciones económicas fuera del barrio, al tiempo que se incentiva a los consumidores a utilizar la moneda social en los más de 240 establecimientos del barrio que aceptan esa moneda.

La innovación del Banco Palmas procede de la integración de cuatro productos distintos:

1. Crédito para la producción (sin requisitos de garantía, de nivel de renta o de patrimonio);
2. Crédito para el consumo (en la moneda social). La concesión del crédito está únicamente condicionada al aval de los vecinos, a quienes consultan los agentes de crédito del banco. La campaña “Comprar en el barrio, significa más empleos” incentiva la petición de créditos;
3. Sucursal de servicios bancarios (en el Banco Palmas la población puede efectuar operaciones bancarias como: el pago de valores, la recepción de la ayuda familiar, la apertura de una cuenta corriente, etc.);
4. Gran control social sobre las actividades del Banco (ejercido, principalmente, por el Foro Socioeconómico Local).

Las acciones de la Asociación se fueron diversificando, pues se estructuraron y articularon actividades para la formación y el empoderamiento de grupos de mujeres y jóvenes, tales como: la “Incubadora Femenina”, un cursillo previo a la prueba de acceso a la universidad, un espacio de formación y producción en el ámbito de la moda, la tienda solidaria y el día solidario. Esas actividades, se llevan a cabo mediante la colaboración entre otros socios cooperantes de la Asociación y las organizaciones gubernamentales y no gubernamentales. Los fondos del Banco se emplean para aumentar la capacidad del propio Banco y para ampliar sus actividades de crédito, sin embargo, los buenos resultados alcanzados han hecho que el mismo banco pasase a tener un papel estructurador que ha sido incluso capaz de viabilizar las demás acciones de la Asociación.

### *Objetivos de la política*

El objetivo general del Banco Palmas es combatir la pobreza en el Conjunto las Palmeiras y fortalecer una red local solidaria de producción y consumo sostenible.

En el transcurso de los diez primeros años, el Banco estuvo trabajando con la idea de generar una red de “PROSUMIDORES” para demostrar de forma clara que existía una relación de complementariedad entre los productores y los consumidores. Hoy en día, se puede decir que se ha ampliado el concepto y la forma de abordarlo, puesto que el Banco introduce la propuesta de “impulsar una red de “PROSUMADORES”, en la que los vecinos son al mismo tiempo

productores, consumidores y actores del cambio social y ciudadano” (Folleto: Conozca las acciones de inclusión económica del primer banco comunitario de Brasil”. Mimeo).

### *Desarrollo cronológico e implementación*

En el transcurso de sus 12 años de existencia, el Banco Palmas, que empezó teniendo una “cartera de crédito” de dos mil reales y funcionaba con el trabajo voluntario de algunos/ as residentes, ha pasado a ser un sólido banco comunitario que mueve casi un millón de reales y estructura o articula las distintas acciones para el desarrollo social local.

Partiendo de una labor de sensibilización en el barrio, para que el consumo local se convirtiese en la forma de evitar la salida de dinero hacia otras zonas de la ciudad, el Banco fue conquistando acuerdos y alianzas que consiguieron ir ampliando su capacidad económica. Al darse cuenta de que, en muchos casos, la concesión de un crédito no resolvería los problemas que tenían muchas de las personas que se acercaban a buscar la ayuda del Banco, sino que, por lo contrario, incluso podría agravar su situación, el Banco Palmas pasó a buscar nuevos socios para que financiasen los proyectos de capacitación, de formación profesional, de las incubadoras de cooperativas y del departamento de empleo, que actuaban de incentivo para la agricultura urbana, etc.

Y en 2002, el Banco creó la moneda social, las Palmas, con la finalidad de garantizar la circulación de riqueza en el propio barrio. Los/ las residentes pueden tener acceso a la moneda de las formas siguientes: i) efectuando préstamos sin interés; ii) recibiendo su salario u otros tipos de pagos en Palmas o iii) cambiando Reales por Palmas directamente en el Banco.

Al año siguiente, se creó el Instituto Palmas con la finalidad de difundir las “técnicas aplicadas”, para ayudar a crear nuevos bancos comunitarios en Brasil y en otros países, y estructurándolos para formar una red. Hoy en día, el Banco Popular de Brasil, vinculado al Banco de Brasil, dispone de una línea de crédito de un millón y medio de reales para garantizar el “financiamiento” del Banco Palmas y de otros bancos comunitarios.

El Banco pasó por momentos de grandes dificultades en su relación con el sistema económico formal. El Banco Central de Brasil controló y fiscalizó al Banco Palmas, amenazó con cerrarlo y demandó judicialmente a la Asociación. Los acuerdos con los Bancos oficiales no prosperaban, ya que éstos exigían al Banco Palmas que abandonase sus criterios solidarios a la hora de conceder los créditos y que pasase a adoptar los requisitos oficiales, como pueden ser, los comprobantes de ingresos y de “buen nombre” en los registros y listas de deudores.

Estos obstáculos se fueron superando con el crecimiento del Banco en la comunidad y el Banco Palmas consiguió suscribir acuerdos sin alterar sus criterios, y asimismo, en 2009, el Banco Central firmó los términos de un acuerdo con el Ministerio de Trabajo para elaborar el marco regulador de los bancos comunitarios y las monedas sociales.

En la actualidad, el Banco Palmas pertenece a varias redes y foros nacionales e internacionales, y dedica una gran parte de sus esfuerzos a promover la estructuración y articulación entre la sociedad civil y los gobiernos locales, para poder crear y fortalecer los bancos comunitarios.

### *Actores, beneficiarios y metodologías participativas*

#### **Agentes implicados**

Los principales agentes implicados en la creación y en la consolidación del Banco Palmas fueron los líderes comunitarios y los/ las vecinos/ as residentes del barrio, que se organizaron mediante la Asociación de Vecinos. Los productores, los proveedores de servicios y los consumidores son los componentes fundamentales de esta red, que cuenta con una gran diversidad de socios relacionados con la cooperación internacional, con las universidades y con los órganos gubernamentales de las tres esferas (federal, estatal y municipal).

### **Beneficiarios**

Los principales beneficiarios son tanto los/ las vecinos/ as residentes del Conjunto las Palmeiras, así como los productores y proveedores de los servicios locales. De entre los/ las residentes es preciso destacar la actuación preferencial que ha tenido lugar en relación con las mujeres y los jóvenes de la comunidad, sobre todo por cuanto se refiere a la cualificación profesional. Con la actuación del Instituto Palmas como promotor y difusor de estas nuevas experiencias de socioeconomía solidaria, el Banco también ha empezado a tener como beneficiarios indirectos a los/ las residentes de las nuevas comunidades o municipios a los que se está considerando ayudar a partir de la creación de los nuevos bancos comunitarios.

### **Procesos participativos desarrollados**

La gestión del Banco se lleva a cabo a través de la Asociación de Vecinos; aunque también existe un pequeño equipo que trabaja directamente en el Banco. Para que fuese más fácil llevar a cabo la rendición de cuentas ante la comunidad se crearon herramientas, tales como, las fichas de trabajo y los formularios simplificados. Los nombres de todos aquellos que piden un préstamo al banco son divulgados públicamente. Como los vecinos son los que llevan a cabo la evaluación a la hora de conceder el crédito, en aquellos casos en los que se verifica mala fe en el incumplimiento de los pagos, también se divulgan los nombres de los deudores, aunque eso esté en contradicción con lo que dicta la legislación nacional vigente (Código de Protección y Defensa del Consumidor).

Las discusiones se llevan a cabo en el Foro Socioeconómico Local (FECOL) que se reúne semanalmente y que funciona como una auditoría social del Banco. El Foro está compuesto por comerciantes, productores, consumidores y representantes de las organizaciones comunitarias y de las instituciones públicas (como las escuelas, las guarderías, los centros de salud, etc.). El FECOL no tan sólo discute los asuntos que están relacionados con el banco, sino también aquellos temas que son de interés para el barrio, como la violencia, la basura y las actividades culturales, entre otros.

## *Proceso de institucionalización y financiación*

### **Procesos de institucionalización de la política**

El Banco Palmas ha funcionado durante muchos años sirviéndose de la persona jurídica de la Asociación de Vecinos, pero ahora, tras completar sus doce años de existencia y con el volumen de recursos que está movilizando, ha llegado la hora de cambiar y de tener una gestión y un registro propios, conforme dicta la valoración de sus miembros (Palmas 2009, p.16).

En la actualidad, los órganos oficiales del sistema económico están debatiendo la reglamentación de los proyectos comunitarios de inclusión económica y se está tramitando un proyecto de ley para establecer el marco legal de los bancos comunitarios y de las monedas sociales en el Congreso Nacional.

### **Financiamiento**

La lista de los socios y de las instituciones que financian el Banco es bastante extensa y engloba la ayuda procedente de la cooperación internacional y la de las empresas y órganos presentes en los tres niveles de gobierno (federal, estatal y municipal).

El Banco no presenta pérdidas económicas, puesto que, entre otras cosas, el incumplimiento de los pagos no supera el 3%, y todo ello, a pesar de que, por su naturaleza, el banco no se apropia de los beneficios, y reinvierte todos los excedentes en nuevos créditos para la comunidad. Los fondos anteriormente citados se destinan a los demás proyectos de la Asociación de Vecinos.

## Resultados y reflexiones

### *Resultados y logros*

Los principales resultados y logros son:

- Sensibilización de los/ las residentes, comerciantes y productores/ as para que cultiven la consciencia de solidaridad y la importancia del fortalecimiento de la economía local;
- Incremento de la percepción positiva de un barrio, que previamente, tan sólo se había identificado con la violencia y la pobreza, lo cual mejora la autoestima de los/ las residentes y estimula el fortalecimiento de la red;
- Creación de un “ahorro interno” dentro de la comunidad, puesto que la red local impide la salida de recursos y riquezas fuera de la comunidad;
- Creación de empresas locales como la “PalmaFashion” (moda y confección), la “PalmArt” (artesanía), “PalmaLimpe” (materiales de limpieza) y recientemente la “PalmaTur” (turismo), con lo cual se generan más empleos e ingresos a nivel local;
- Capacitación y formación profesional para mujeres y jóvenes de la comunidad;
- Crear la tienda solidaria y el día solidario y ponerlos a disposición de la comunidad, como espacios de comercialización de los productos locales;
- Formación de consultores comunitarios, a través de distintos cursos de economía solidaria, para garantizar la formación de futuros empleados y voluntarios del Banco Palmas; y formación de personas capacitadas, para ofrecer pequeñas consultorías a los emprendedores locales;
- Difusión de las técnicas del Banco Palmas y apoyo para la creación de nuevos bancos comunitarios a través del Instituto Palmas que se dedica al desarrollo y a la socioeconomía solidaria;

Para ampliar sus resultados a nivel local y en la labor de incentivar la creación de nuevos bancos, el Banco Palmas se prepara para superar sus limitaciones y desafíos:

- Encontrar nuevos mecanismos para cultivar la consciencia de solidaridad y fomentar la revalorización de los productos locales entre los vecinos/ as y residentes, con la intención de aliviar el impacto de la actual lógica hegemónica de consumo;
- Mejorar su organización directiva y contable;
- Ampliar su cartera de crédito para que sea posible reducir los intereses;



- Facilitar el acceso a la tecnología a aquellas empresas que reciben apoyo del banco, ya que las mismas están trabajando en régimen artesanal o semiartesanal, lo cual las coloca en una situación de desventaja frente a las demás empresas del mercado;
- Encontrar nuevos mecanismos de aliviar el problema de la seguridad en los bancos comunitarios;
- Conseguir ampliar la oferta de políticas públicas para que incentiven la economía solidaria;
- Mejorar constantemente los mecanismos de control social del banco.

### *Balance final y potencial replicabilidad*

#### **Valoración general**

El Banco Palmas se ha convertido en una experiencia de éxito que ya ha conseguido reconocimiento a nivel local, nacional e internacional, lo cual se puede constatar tras el recibimiento de varios premios importantes y a través del papel que representa actualmente en la coyuntura de la Economía Solidaria.

La mayor debilidad del Banco se sigue encontrando en el tema del fortalecimiento de la producción local, ya que los pequeños emprendedores de las empresas locales se enfrentan a la competencia de las grandes empresas y a sus productos industrializados que llegan al barrio con unos precios más accesibles. Eso no ocurre de una forma tan acentuada en los sectores del comercio y de los servicios, que alcanzan niveles de desarrollo más satisfactorios en la comunidad.

Sin embargo, el Banco ha demostrado su capacidad de fortalecer una red local de productores y consumidores que genera un impacto positivo en la calidad de vida de la población.

El cambio de visión enfocado en la opinión de los/ las residentes como consumidores/ as/ productores/ as, que actualmente, se ha ampliado a la opinión de los actores sociales (véase el cambio en el término PROSUMIDORES que se ha convertido en PROSUMADORES) y la perspectiva de añadir la idea de utilización de otro indicador de desarrollo – la sustitución del PIB (Producto Interior Bruto) por el FIB (Felicidad Interna Bruta) – tomando en consideración otros aspectos, a parte del aspecto económico, parecen demostrar una tendencia del Banco Palmas a prolongar a su acción de emancipación social.

Es positivo expandir el número de experiencias llevadas a cabo por los Bancos comunitarios, sin embargo, es preciso hacerlo con mucho cuidado, para que no se produzcan distorsiones y para que estos organismos no se acaben convirtiendo en meras instituciones de microcrédito. La participación activa de la comunidad, la discusión permanente sobre la posibilidad de un consumo sostenible y del comercio justo, y la presencia del principio de solidaridad en las relaciones entre los actores y el control social son puntos fundamentales para mantener la diferenciación y la innovación en la metodología desarrollada.

#### **Replicabilidad y adaptación de la política en otros contextos**

La experiencia del Banco Palmas ya ha demostrado su potencial como punto de referencia para la creación de nuevos bancos comunitarios. A través del Instituto Palmas, varios de los más de 50 bancos comunitarios que han sido creados recientemente en Brasil han contado con su apoyo o han pedido asesoramiento para llevar a cabo su implementación. El objetivo de la Red de Bancos Comunitarios es crear 5 mil bancos en los próximos 10 años, por lo tanto, como se puede ver, la difusión de la propuesta se encuentra entre sus prioridades.

Según se cita en el material de la entidad (Palmas, 2009: 23), para poder crear un banco comunitario es necesario: a) contar en la zona con una organización comunitaria capaz de administrar el banco; b) disponer de una estancia con un ordenador y conexión a Internet; c) dos personas que tengan dedicación exclusiva; d) recursos económicos que permitan ofrecer un apoyo inicial a la moneda social que giran en torno a los 3.000,00 \$ Reales (aproximadamente 1.250 Euros) y también 30.000,00 \$ Reales (12.500 Euros) en recursos para el crédito productivo.

Magalhães (2010) explica que la coyuntura entre la sociedad civil y el poder público es fundamental, y que es prácticamente la condición que genera la oportunidad en una ciudad de tamaño pequeño o medio, ya que el Ayuntamiento Municipal es el principal agente económico en la mayoría de esos casos. Y también aporta dos ejemplos de éxito en nuevos bancos gracias a la colaboración entre la sociedad civil y los poderes públicos. El primer ejemplo procede de la ciudad de São João do Arraial, en Piauí, donde parte de los honorarios de los empleados se costean en la moneda social y el pago se efectúa en el banco comunitario, el Banco dos Cocais. Y el segundo ejemplo procede de Silva Jardim, en el estado de Río de Janeiro, donde se promulgó una ley municipal de economía solidaria y el Ayuntamiento Municipal financió el proyecto inicial poniendo en circulación 50 mil Capivaris, la moneda social de la zona.

Por lo tanto, la capacidad de replicación del proyecto en diferentes contextos es alta. Sin duda, la estructuración del tejido social y el compromiso del poder público local podrán garantizar en mayor o en menor medida este tipo de experiencias.

## Para más información

El caso ha sido investigado y escrito por Neira de Moraes bajo la supervisión de la Dra. Stefania Barca, en 2010. Ambas forman parte del Centro de Estudios Sociales de la Universidad de Coímbra, Portugal.

### Comisión de Inclusión Social, Democracia Participativa y Derechos Humanos de CGLU

Sitio web: <https://www.uclq-cisdp.org/>

Información de contacto: [cisdp1@uclq.org](mailto:cisdp1@uclq.org) | +34 933 42 87 70

## Referencias documentales

Banco Palmas, 2007, *Uma história diferente. Criação Coletiva do Fórum de Arte e Cultura do banco Palmas*. Mimeo.

Banco Palmas, 2009, 100 perguntas sobre mais freqüentes sobre o Banco Palmas. Mimeo.

Galeano, Edileuza Vital & Mata, Henrique Tomé da Costa, 2008, *Diferenças regionais no crescimento económico: uma análise pela teoria do crescimento endógeno*. URL: <http://www.mesteco.ufba.br/scripts/arquivos/1942009225050.pdf> [18 de fevereiro de 2011].

Melo, João Joaquim, 2003 (maio), Banco Palmas. Uma prática de socioeconomia solidária. *Ágora XXI/Banco Palmas – UN/HABITAT*, caderno de trabalho N° 116, p. 39.

Melo, João Joaquim & Magalhães, Sandra, 2003, Banco Palmas ponto a ponto. Bairros pobres, ricas soluções. Mimeo.

Silva Jr., Jeová Torres (Coord.), 2008, *Avaliação de impactos e imagem: Banco Palmas – 10 anos*. Laboratório Interdisciplinar de Estudos em Gestão Social da Universidade Federal do Ceará. URL: [http://www.banquepalmas.fr/IMG/pdf/Rapport\\_Jeova\\_Evaluation\\_BP.pdf](http://www.banquepalmas.fr/IMG/pdf/Rapport_Jeova_Evaluation_BP.pdf)