

**JAK Medlemsbank**  
*La cooperativa bancaria JAK (Suecia)*



Texto divulgativo escrito por Miguel Ganzo (miguel.ganzo@jak.se),  
miembro y empleado de JAK Medlemsbank (www.jak.se),

## **Índice**

1. Introducción
2. Libre de intereses, ¿por qué?
3. Los intereses no son neutrales: agudizan las desigualdades sociales
4. Una alternativa libre de intereses: JAK Medlemsbank
5. Los gastos administrativos de JAK y el coste de los préstamos.
6. Préstamos con coste fijo
7. La mecánica del sistema de ahorros y préstamos de JAK: el ahorro obligatorio.
8. Puntos de ahorro de JAK
9. Capacidad de pago y garantía del préstamo
10. El “capital propio” de JAK
11. Una cooperativa democrática
12. La apuesta por la formación: educación popular
13. Trabajo internacional de JAK Medlemsbank

### ***1. Introducción***

JAK Medlemsbank es una cooperativa bancaria de 36.500 miembros que es dueña de un banco. Un banco a través del cual los miembros de la cooperativa nos prestamos dinero unos a otros sin intereses. Las “oficinas” de cooperativa bancaria están por toda Suecia: en casa de cada miembro, en cada taller, en cada huerto, en cada conversación entre un amigo que le explica a otro como funciona la cooperativa...Y es que JAK es una asociación democrática en la que los miembros no solo eligen una vez al año a la Junta Directiva sino que muchos de ellos también participan voluntaria y activamente en la difusión de la idea y en el desarrollo, consolidación y expansión de la organización. JAK Medlemsbank es una asociación, también es un banco; pero por encima de todo es un movimiento social. Un movimiento social que nació en 1965 y que no para de crecer.

## ***2. ¿Libre de intereses?, ¿por qué?***

Lo de un grupo de personas que se prestan dinero unos a otros sin intereses no es nada nuevo. Ocurre por ejemplo en muchas familias o grupos de amigos. La novedad es el tamaño del grupo. No se trata de 5, 10 o 15 personas sino de 36.500. Lo interesante es que los miembros de esta asociación han decidido hacer con desconocidos lo que de natural muchos de nosotros hacemos con nuestros seres queridos: no usar intereses.

¿Por qué los miembros de JAK no quieren usar intereses entre ellos? La respuesta la tenemos delante de nosotros. ¿Por qué no usamos intereses con nuestra familia y nuestros amigos? ¿Quizá porque pensamos que está un poco feo? Si nos paramos a pensar en ello, muchos de nosotros nos daremos cuenta de que el uso de intereses no encaja con nuestros valores

Profundicemos un poco: ¿cómo funcionan los intereses? Pongamos que un día te juntas con 1.000 € así que decides ir a un banco y depositarlos en una de esas cuentas que anuncian en la televisión en las que “tu dinero crece”. Al cabo de un año y al 3% de interés tu dinero se ha reproducido y te encuentras con 1030 € en mi cuenta. Vale, no te vas a hacer rico de repente, pero tienes 30 € que antes no tenías. ¿De dónde han salido?, ¿te los regala el banco? No. Es posible que casi en el mismo momento en que tú depositabas 1000 € en el banco hubo otra persona, en otra oficina, que pidió un préstamo de 1000 € a devolver en un año. Esa persona, debido a un tipo de interés mas alto (porque “las cosas funcionan así”) le ha tenido que devolver al banco 1080 €. Conclusión: el banco se ha quedado con 50 euros y a ti te ha dado 30. Y la persona que pidió el préstamo ha perdido 80 euros.

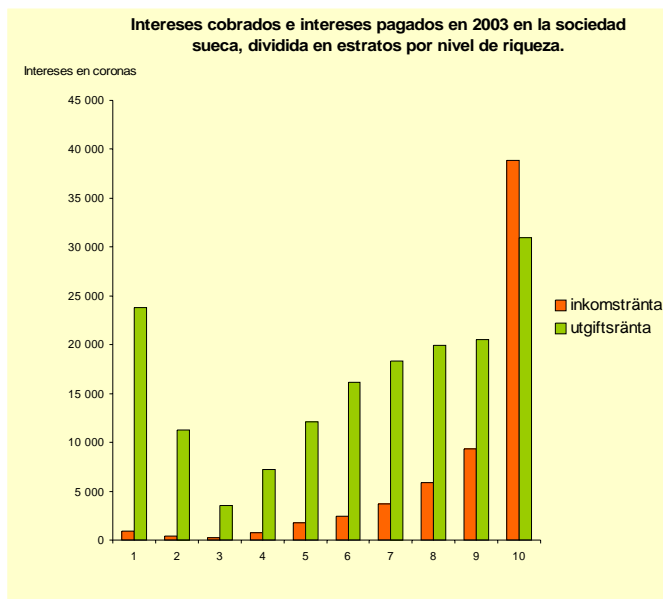
Normal, pensamos, *asi son las cosas*, ¿pero por qué son las cosas así?, o mejor dicho: ¿no podrían ser de otra manera? Sí. En este documento explico cómo en JAK Medlemsbank hacemos las cosas de otra manera, pero antes vamos a profundizar un poco más en los efectos de los intereses.

## ***3. Los intereses no son neutrales: agudizan las desigualdades sociales***

En el ejemplo anterior tú salías ganando y la otra persona salía perdiendo. Tú eras el ahorrador y la otra persona había tomado un préstamo. Pero bien podía haber sido al revés, ¿no? Esta reflexión, tan natural, alimenta el mito de que los intereses no son en sí una cosa mala sino que depende del caso: a veces son buenos (cuando a uno “le crece el dinero”) y a veces malos (cuando a uno “le disminuye”). Pero demos un paso más en la reflexión. Pensemos en la vida de una persona cualquiera. ¿Quién? Pues tú, tus padres, tu hermana, tus amigos. Pensemos, por un lado, en las veces en las que esta persona va a estar en disposición de ahorrar y de sacarle partido a los intereses y, por otro lado, en las veces en las que esta persona va a necesitar pedir un préstamo y le va a perjudicar que los intereses existan. ¿Que crees que ocurre?, ¿cómo es el balance?, ¿sale ganando esta persona o sale perdiendo?

Hay muchas preguntas que no tienen respuesta pero esta si que tiene: una persona *normal* saldría perdiendo, y con normal quiero decir *estadísticamente normal*: con unos ingresos medios, unos ahorros medios y una hipoteca media. Además pierde por mucho, no es cosa de 20 euros para arriba o para abajo. El caso es que no sólo es la persona *normal* la que sale perdiendo sino que mas o menos casi todo el mundo salimos perdiendo.

En el siguiente gráfico hemos dividido a la sociedad sueca en 10 grupos de 900.000 personas. En el extremo izquierdo las 900.000 personas más “pobres” y en el extremo derecho las 900.000 personas más “ricas” (lo de pobres o ricos en función de los bienes y deudas declarados a hacienda). Pues bien, las columnas naranjas son los intereses que ese grupo de personas ha cobrado en el año 2003 y las columnas verdes son los intereses que ese grupo de personas ha pagado en el mismo año:



**Conclusión 1:** El único sector de la sociedad que se beneficia de que nuestro sistema de ahorros/prestamos funcione con intereses es el sector más rico de la sociedad. Es decir: el 90% de nosotros salimos perdiendo, el 10 % de nosotros sale ganando.

**Conclusión 2:** Poniendo juntas todas las columnas verdes por un lado y todas las columnas naranjas por otro se observa que, en conjunto, los suecos pagan mas intereses de los que reciben. Es lógico, podemos pensar, ya que ese diferencial sirve para pagar a los empleados de los bancos, el alquiler de las oficinas, la luz, el material. Pero no, si se tratase sólo de eso el diferencial sería más pequeño. Lo que en realidad ocurre es que buena parte de ese diferencial va a parar a los beneficios de los bancos, unos beneficios que suelen ser increíblemente grandes y que suelen terminar en los bolsillos de gente que, mira por donde, también estaba en ese 10% de la sociedad que ya se estaba beneficiando con el sistema.

#### ***4. Una alternativa libre de intereses: JAK Medlemsbank***

Muy bien, *así son las cosas*, pero, ¿pueden ser de otra manera? Sí. La cooperativa bancaria JAK es un ejemplo práctico de que un banco puede funcionar sin intereses.

¿Qué es lo que hacemos en JAK para no usar intereses? Pues no usarlos. Parece una respuesta tonta pero es el único secreto. En JAK hay 36.500 miembros de los cuales aproximadamente 20.000 ahorran dinero (sin recibir intereses, claro) y aproximadamente 5.000 miembros están actualmente disfrutando de préstamos a precio de coste. En total los miembros de JAK tienen ahorrados aproximadamente 95 millones de euros, de los cuales JAK tiene prestados aproximadamente 87 millones, prestados a otros miembros, claro, nada de mandar el dinero a fondos opacos "para que crezca" no se sabe muy bien cómo ni en qué condiciones laborales

#### ***5. Los gastos administrativos de JAK y el coste de los préstamos.***

En 2008 JAK Medlemsbank tuvo unos gastos administrativos de aproximadamente 2,5 millones de euros. Estos gastos hay que cubrirlos. ¿Como?

La cuota anual que paga cada miembro de JAK es de 250 coronas suecas (25 €) y sirve para cubrir el 20% de los gastos administrativos. Esto implica que si quisiésemos que todos los gastos de gestión se cubriesen con la cuota de miembros tendríamos que subir esta cuota a 110 € al año. Esta es, por supuesto, una posibilidad, y como JAK es una cooperativa democrática si los miembros quisiésemos eso las reglas se cambiarían y se haría así. Pero hay que tener en cuenta que si la cuota subiese a 110 € muchos miembros se des apuntarían con lo que la cuota tendría que subir más y... bueno, no se sabe muy bien que pasaría.

¿Como funcionamos ahora? Todos los miembros aportan 25 € al año y contribuyen a pagar el 20% de los gastos administrativos. El resto de los gastos de gestión, como principalmente se generan en el proceso de otorgar los préstamos, pues son pagados por los miembros que toman préstamos. [Es como si tuviésemos una asociación deportiva en el que todos los miembros pagan 20 € al año por ser miembros y luego, los que quieren jugar al tenis tienen que pagar 5 € cada vez que quieren reservar la pista para así pagar el mantenimiento de la pista]

Esto quiere decir que los préstamos de JAK no son gratis y que los beneficiarios de los préstamos tienen que pagar una tasa administrativa. Es el coste del préstamo.

Ahora bien, esta tasa es siempre lo más pequeña posible, la justa para cubrir los gastos administrativos ¿Y por qué es lo más pequeña posible? Por que JAK no tiene ni propietarios que se quieren llevar su cuota de beneficios ni ahorradores que quieren "sacarle rentabilidad a su dinero" (es decir, que el dinero trabaje por ellos). Los propietarios de JAK somos los 36.500 miembros de la cooperativa que por supuesto no

hacemos ningún reparto de beneficios porque preferimos es poder acceder a préstamos baratos.

Pero, ¿cómo es que teniendo los préstamos en JAK un coste nos atrevemos a decir que no tienen intereses? La respuesta es que JAK diferenciamos entre “gastos administrativos” e “intereses”. Pagar los gastos administrativos es pagar por un trabajo, igual que cuando pagas por recibir un masaje o para que te arreglen un ordenador. Sin embargo, pagar intereses significa pagar un dinero extra que va a ir a las manos de una persona que no va a realizar ningún trabajo a cambio, una persona que tiene un deposito en el banco y ve como su dinero “crece”; o una persona que compra unas acciones y una vez al año se lleva unos beneficios.

El 20% de los gastos de JAK se cubren con la cuota anual de 25 € que pagan todos los miembros. Bien, queda entonces el 80% de los gastos ¿Y que hacemos ahora? ¿Repartimos los gastos a partes iguales entre todos los que van a tomar un préstamo? Sería una opción posible, pero entonces costaría lo mismo un préstamo grande que uno pequeño, uno largo que uno corto, y el resultado sería que los préstamos cortos y pequeños saldrían carísimos en JAK. ¿Cómo hacemos entonces?

Bueno, para calcular el coste de un préstamo usamos una formula en la que se tiene en cuenta la cuantía del préstamo y la duración. Esta es la fórmula:

$$\text{Coste} = \text{“Años”} \times \text{“Cuantia”} \times \text{“0,015”}$$

Asi pues un préstamo de 100.000 € a devolver en 10 años tiene un coste de:

$$\text{Coste} = 100.000 \times 10 \times 0,015 = 15.000 \text{ €}$$

El préstamo cuesta 15.000 € pero no se paga todo de una vez sino que se va pagando mes a mes. En este ejemplo tenemos 10 años, que son 120 meses, así que toca pagar 125 € al mes.

Si el préstamo hubiese sido a 20 años entonces el coste es:

$$\text{Coste} = 100.000 \times 20 \times 0,015 = 26.000 \text{ euros.}$$

Y 26.000 euros a dividir en 240 meses también sale a 125 euros al mes.

¿De donde sale el 0,015? Pues de la práctica. Es decir, en JAK no queremos tener “beneficios” así que intentamos que los ingresos sean los justos como para cubrir los gastos. Si conseguimos ser más efectivos poco a poco y tener menos gastos pues quizá consigamos que el 0,015 vaya disminuyendo.

¿Y entonces porque decimos que los prestamos de JAK tienen un *interes efectivo* del 2,9%?

La “oficina del consumidor” sueca obliga a todos los bancos suecos a publicar cual el “interes efectivo” de sus préstamos, para que los consumidores puedan estar bien informados y hacer comparaciones. Nuestro coste administrativo, al que nosotros no llamamos intereses, se traduce, para la oficina del consumidor, en un *interes efectivo* de aproximadamente el 2,9%.

## ***6. Prestamos con coste fijo***

Los prestamos en JAK tienen un coste que es igual a “Años” x “Cuantia” x “0,015”. Un coste que corresponde a un *interes efectivo* de aproximadamente el 2,9%. Esta cifra, 2,9%, puede parecer grande o pequeña en función de como estén los intereses en el los bancos convencionales.

A veces, en periodos en los que los intereses estan bajos en el mercado puede darse el caso de que el *interes efectivo* en los bancos convencionales sea mas bajo que en JAK, es decir, que los prestamos en los bancos convencionales sean mas baratos que JAK, pero hay que tener en cuenta que estos intereses tan bajos solo los ofrecen los bancos convencionales en prestamos con *interes variable*. ¿Y que implica el *interes variable*?

El interés variable implica que sabes cuanto va a costar en prestamo en el proximo trimestre o en el próximo mes pero no tienes ni la mas minima idea del coste total. Dicho con otras palabras: el *interes variable* es un instrumento a traves del cual muchos bancos nos venden una cantidad de dinero ( pues es eso lo que es un prestamo) sin decirnos desde el principio cual es el precio que vamos a pagar por el. El hecho de que esta sea una práctica bastante generalizada nos hace aceptar como normal algo que quizas no lo sea tanto: ¡que se produzca un acuerdo de compra/venta sin que el precio final esté fijado de antemano!

En JAK Medlemsbak sí qué fijamos el precio de antemano, como he descrito en el apartado *Los gastos administrativos de JAK y el coste de los préstamos*.

## ***7. La mecánica del Sistema de ahorros y préstamos de JAK: el ahorro obligatorio***

En JAK Medlemsbank ahorros y prestamos están conectados entre si y es por eso que hablamos del “Sistema de ahorros y prestamos de JAK ¿En que consiste este “sistema de ahorros y préstamos” y cual es la conexión?

Empezaré hablando de ahorros: imaginemos a un miembro de JAK, al que a partir de ahora llamare Jakobo, que abre una cuenta y empieza a ahorrar. Si Jakobo deposita 100 € en JAK y deja el dinero durante un año lo que ocurre es que después de un año Jakobo tendrá 100 € en la cuenta de JAK. ¿Ni un euro más? No ¿Ni siquiera para compensar la inflación? No, ni siquiera para eso. Eso sí, el ahorro de Jakobo en JAK genera un cierto número de *puntos de ahorro* que ayudarán a Jakobo el día en que necesite a tomar un

prestamo o cuando algun amigo/familiar lo necesite. ¿En que sentido le ayudarán? Lo veremos dentro de poco.

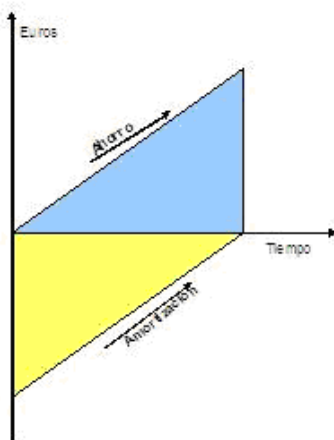
Hablaré ahora de préstamos: imaginemos que Juanita, la prima de Jakobo, decide hacerse miembro de JAK y rápidamente se anima a pedir un préstamo de 30.000 € a devolver en 10 años. Podrá recibirlo si cumple con las condiciones de *capacidad de pago* y *garantías* (ver punto 9). Si esto ocurre entonces Juanita recibirá los 30.000 € y se comprometerá a:

- A. Devolver los 30.000 € en diez años. Es decir 250 € al mes
- B. Pagar los costes administrativos del préstamo, que según los cálculos descritos en el punto 5 ascienden a 4.500 € Es decir 37 € al mes.
- C. Ahorrar otros 30.000 € en diez años. Es decir 250 € al mes Estos ahorros estarán “congelados”, es decir, Juanita no los podrá hasta que no pasen los 10 años, haya devuelto la deuda (A) y haya pagado el coste del préstamo (B).

En resumen, cada mes Juanita tiene que disponer de 537 € para hacer una transferencia a JAK: 250 € para ir devolviendo la deuda, 250 € de ahorro obligatorio y 37 € para pagar el coste del préstamo.

Sí. Juanita tiene que ahorrar en JAK una cantidad equivalente a la que ha tomado prestada. ¿Por qué? Para que haya balance. ¿Qué tipo de balance? Balance entre el apoyo que un miembro hace al sistema (ahorrando) y el uso que un miembro hace del sistema (tomando dinero prestado). De esta manera sigue funcionando el mecanismo y nuevos miembros puedan ir tomando nuevos préstamos. Una vez devuelto el préstamo, Juanita podrá retirar los 30.000 € ahorrados en JAK si así lo desea

Este dibujo ilustra esta idea esencial del método-JAK:



El eje horizontal representa el Tiempo y el eje vertical representa los Euros. En amarillo representamos la deuda de Juanita, que de los 30.000 € iniciales va disminuyendo hasta desaparecer completamente pasados 10 años. En azul representamos el ahorros

obligatorio que Juanita tiene que ir haciendo durante 10 años, que empieza de cero y termina en 30.000 €

Antes, al describir el caso de Jakobo, mencioné que el ahorro de Jakobo en JAK genera un cierto número de *puntos de ahorro* que ayudaran a Jakobo el día en que necesite a tomar un préstamo o cuando algún amigo/familiar lo necesite. Así es, Jakobo, por ejemplo, puede decidir regalarle sus *puntos de ahorro* a Juanita y de esta manera el ahorro obligatorio de Juanita no tiene que ser tan grande. ¿Cómo funcionan los *puntos de ahorro*?, ¿en que medida pueden ayudar a Juanita? Lo explico en el siguiente apartado.

## **8. Puntos de ahorro de JAK**

Los *puntos de ahorro de JAK* son una unidad de medida que nos hemos inventado en JAK para poder medir el balance entre ahorros y préstamos de cada miembro. Balance entre el apoyo que un miembro hace al sistema (ahorrando) y el uso que un miembro hace del sistema (tomando prestado).

El tiempo es un factor importante a tener en cuenta en este balance. No es lo mismo depositar 10.000 € en JAK durante dos años que hacerlo durante un día. Depositar 10.000 € durante un día apenas es significativo. De hecho es un apoyo mayor al sistema el depositar 100 € durante dos años que el depositar 10.000 € durante un día.

¿Como definimos los puntos de ahorro para que tengan en cuenta tanto la cantidad de dinero como el tiempo?

Muy facil, con la siguiente formula:

1 Punto de Ahorro = Ahorrar 1 Corona Sueca durante 1 mes.

Para simplificar las cosas voy a describirlo todo en Euros, aunque no se corresponda con la realidad sueca. Asi pues:

1 Punto de Ahorro = 1 PA = Ahorrar 1 € durante 1 mes

Y paralelamente:

1 Punto de Ahorro negativo = -1 PA = Tener una deuda de 1 € durante 1 mes

Con esta regla se pueden calcular los puntos de ahorro de cualquier miembro. Al depositar dinero se van generando puntos de ahorro positivos y al tomar préstamos se generan puntos de ahorro negativos. Es importante observar que un miembro que haya generado puntos de ahorro positivos no los pierde por el hecho de sacar todo el dinero de la cuenta. No, la única manera de que disminuya el saldo de puntos de ahorro es tomando un préstamo.

Antes he dicho que en los puntos de ahorro son un instrumento que nos hemos inventado en JAK para medir el balance entre “el apoyo que un miembro hace al sistema” (ahorrando) y “el uso que un miembro hace del sistema” (tomando prestado). Pues bien, es esta búsqueda de balance la que nos hace establecer la siguiente regla básica:

### **Regla básica del sistema de ahorros y prestamos de JAK Medlemsbank**

Todo miembro en JAK ha de tener un balance de puntos de ahorro positivo , ya sea en el momento presente o en un momento concreto del futuro. Este “momento concreto” es justamente el día en el que el miembro terminará de devolver la deuda (dentro de 5 años, 10 años, 20 años,...) . Al tomar el préstamo el miembro se compromete, por contrato, a hacer el ahorro necesario para que llegado ese día el balance de puntos de ahorro sea positivo. Positivo quiere decir mayor o igual a cero.

Así pues lo habitual es que cuando un miembro de JAK toma un préstamo se esté comprometiéndose a devolver dos deudas:

- Una deuda monetaria [que subsanara amortizando el préstamo mes a mes]
- Una deuda de puntos de ahorro [que subsanara haciendo un ahorro obligatorio mes a mes]

Esto es lo habitual pero hay situaciones en las que los miembros toman un préstamo sin que eso implique una deuda de puntos de ahorro. ¿Cuándo puede pasar eso?

- Si el miembro tenía muchos puntos de ahorro positivos gracias a ahorros previos.
- Si el miembro recibe puntos de ahorro positivos de otro u otros miembros.

## ***9. Capacidad de pago y garantía del préstamo.***

Para poder pedir un préstamo en JAK Medlemsbank la única condición que hay que cumplir es ser miembro y ser residente en Suecia pero para poder recibir el préstamo hay que cumplir más cosas. Hay que demostrar que uno tiene capacidad de pago y, en la mayoría de los casos, tener también una garantía o aval.

### *Capacidad de pago*

Los empleados de JAK analizamos la capacidad de pago de los miembros que quieren tomar préstamos. ¿En que consiste la capacidad de pago? A grandes rasgos se puede decir que es un cálculo de los ingresos mensuales que tiene la persona/personas que quieren tomar el préstamo menos los gastos mensuales que tienen esas mismas personas. En lo referente a los gastos mensuales en JAK usamos tablas estadísticas parecidas a las que usan en los bancos comerciales, en los que se tiene en cuenta el número de hijos, la ciudad en la que uno vive,... Pero más allá de las tablas estadísticas siempre hay una conversación con cada miembro que quiere tomar un préstamo. Puede darse el caso, por ejemplo, que un miembro quiera tomar un préstamo a devolver en 10 años y que después

de analizar su capacidad de pago se le proponga ampliar el tiempo de devolución a 15 años.

En el caso de prestamos a empresas, donde los ingresos mensuales dependen justamente del préstamo que se va a recibir, los empleados de JAK pedimos que el miembro nos envíe un plan de negocios (si la empresa todavía no se ha formado) y el informe anual de la empresa (si la empresa ya existe).

### *Garantía del préstamo*

En la mayoría de los préstamos en JAK es necesaria una garantía o aval. Se conceden préstamos sin garantía si son menores a 10.000 € y tan solo un cupo limitado de ellos porque no queremos tomar demasiados riesgos con el dinero de otros miembros

En los préstamos para la compra de vivienda sucede que, en la mayoría de las ocasiones, es la propia vivienda que se va a comprar la que se pone como garantía pero solo hasta el 75% del valor de la vivienda. Es decir, si un miembro quiere comprar una casa que cuesta 100.000 € y va a usar esa casa como garantía entonces JAK solo le concederá un préstamo de máximo 75.000 €

## **10. El “capital propio” de JAK**

JAK Medlemsbank es una cooperativa democrática que desde 1998 es dueña de un banco. Desde entonces, desde que recibió la licencia de banco, JAK tiene que cumplir con una serie de normas legales bastante estrictas y una de ellas es la de tener un capital propio de aproximadamente 5 millones de Euros. Así que pongámonos en situación: ¿somos 36.500 miembros que tenemos que reunir 5 millones de Euros, como lo hacemos?

Una opción sería que cada miembro pague 137 € entonces llegaríamos rápidamente a los 5 millones de Euros. Pero...si pedimos a todos los miembros que hagan una aportación puntual de 137 € seguramente nos quedásemos con menos de la mitad de miembros...o quizás no, ¿quien sabe?, el caso es que la cooperativa *no* ha tomado este camino.

¿Que camino ha tomado la cooperativa?

El capital propio de JAK, que podemos llamar “K” se puede dividir en dos partes: “K1” y “K2”. [K = K1 + K2]

K1 es el capital propio formado por la participación que es depositada en JAK cada vez que un miembro toma un préstamo (un 6% del total del préstamo) y que se devuelve al miembro cuando el préstamo es amortizado. Por lo tanto se trata de un capital propio “dinámico”, ya que mientras los miembros que terminan de amortizar un préstamo lo reciben de vuelta, este capital se renueva con la llegada de nuevos miembros que toman un préstamo y aportan su 6%.

K2 es el capital *propio-propio* de JAK. ¿De dónde viene el capital *propio-propio*? Bueno la cosa es que cada año todos los miembros pagan una *cuota de miembro* de 25 € Bien, esta *cuota de miembro* se usa para pagar el 20% de los gastos administrativos de JAK, pero con una excepción: el primer año que uno paga la cuota de miembro esos 25 € no van a parar a los gastos administrativos sino que pasan a engrosar el capital *propio-propio* de JAK. Así pues, esa primera cuota de miembro es la *participación* que tiene cada miembro en la cooperativa. ¡Es por eso que decimos que todos somos dueños!

Así pues el capital propio de JAK es una suma de K1 y K2:

$$K = K1 + K2$$

La parte buena de esta suma es que K es una constante y K2 solo puede crecer (la participación inicial de 25 € no se devuelve aunque un miembro deje la cooperativa) así que K1 podrá ir reduciéndose poco a poco.

Este balance entre K1 y K2 es una cosa muy interesante. Por ejemplo, si se decidiese meter en K2 no solo la cuota del primer año sino la de los 3 primeros años entonces K2 crecería mucho más rápido pero a costa de que entrase menos dinero para cubrir los gastos administrativos de JAK, con lo cual el *coste de los préstamos* tendría que ser mayor.

Una observación importante es la de que somos todos nosotros, los miembros de JAK, quienes hemos decidido que las cosas funcionen así. Somos una cooperativa democrática y además permanentemente “en construcción”, ya que tenemos la puerta siempre abierta a buenas ideas que mejoren nuestro banco.

## ***11. Una cooperativa democrática.***

JAK Medlemsbank es una cooperativa democrática en la que los miembros, una vez al año, en la Asamblea General, eligen a la Junta Directiva y marcan las líneas generales de desarrollo del banco. JAK es nuestro banco, no como clientes sino como miembros y dueños.

La Junta Directiva, que no cambia completamente de un año para otro sino que renueva sus miembros paulatinamente, tiene que reunir un mínimo de conocimientos, competencias y experiencia, una exigencia que viene marcada por la inspección que el estado sueco hace anualmente a todos los bancos del país. Esta Junta Directiva, formada por voluntarios, contrata a un Director Ejecutivo, que es el responsable del funcionamiento práctico y diario del banco. El Director Ejecutivo cuenta con un equipo de 30 empleados.

Además de la Asamblea General, que suele celebrarse cada mes de Abril, en JAK organizamos uno o dos seminarios anuales de ámbito nacional en los cuales se discuten temas abiertos en los procesos democráticos de la cooperativa. Muchas veces es la

propia Asamblea General la que propone los temas de esos seminarios. Otras veces es la Junta Directiva la que lo hace.

Todo esto en cuanto a actividades de ámbito nacional, pero JAK Medlemsbank es una cooperativa que fomenta la descentralización las iniciativas locales de sus miembros, algo que se ve reflejado en los 25 grupos locales de JAK.

Los grupos locales de JAK, que están repartidos por todo el país, surgen por iniciativa de tres o más miembros que viven en una misma región y que quieren organizar actividades locales relacionadas con JAK, como por ejemplo visionados de películas sobre economía alternativa, cursos de introducción sobre JAK, paneles de debate, encuentros con otras asociaciones,...En fin, aquello que se le ocurra al grupo local. Por ejemplo, algunos de los grupos locales se reúnen antes de la Asamblea General nacional para preparar y discutir los temas que se van a tratar en dicha asamblea. Los grupos locales también tienen la oportunidad de organizar seminarios en los que se discuten las diferentes opciones de desarrollo para la cooperativa. Queda en las manos de los grupos locales el difundir los resultados de estas discusiones entre otros grupos locales.

Cada grupo local tiene la responsabilidad (y la oportunidad) de preparar un presupuesto ajustado a las actividades previstas para el año.

Los grupos locales de JAK no son asociaciones independientes, así que aunque cada grupo local cuente con una pequeña junta directiva, la responsabilidad formal de las actividades recae sobre la Junta Directiva nacional. Es por eso que los presupuestos anuales de los grupos locales han de ser aprobados Junta Directiva nacional.

## ***12. La apuesta por la formación: educación popular.***

En JAK Medlemsbank consideramos prioritaria la formación de los miembros, es decir, nuestra propia formación.

JAK Medlemsbank no crece a base de publicidad. No, nuestra estrategia es distinta: el dinero que otros bancos invierten en publicidad nosotros lo invertimos en formación.

El objetivo de esta “inversión en formación” es, como mínimo, doble. Por un lado, teniendo en cuenta la naturaleza democrática del banco, el hecho de que los miembros puedan formarse en el funcionamiento de la cooperativa es importantísimo para disfrutar de una democracia saludable.

Por otro lado, la formación de los miembros implica que somos cada vez más y más personas las que no solo usamos JAK como banco sino que además entendemos como funciona y somos capaces de explicárselo a otros.

Durante años hemos ido desarrollando material divulgativo en diferentes formatos y adaptado a diferentes usos. No somos sólo los empleados de JAK los que desarrollamos

este material divulgativo sino también muchos de los miembros voluntarios que presentan JAK en diferentes situaciones y ante audiencias muy diversas.

La formación de los miembros comienza a nivel local, con unos cursos básicos de 8-12 horas en los que se explica el funcionamiento básico de la cooperativa y del sistema de ahorros y préstamos. La iniciativa de organizar estos cursos básicos recae en los grupos locales de JAK. Aunque la iniciativa de los cursos básicos recae en los grupos locales de JAK, siempre pueden contar con la ayuda de los empleados de JAK, ya sea para preparar partes del temario conjuntamente, para ayudar con la difusión del curso, etc. Tenemos un departamento, en el que yo trabajo, que se llama departamento de “Apoyo a los miembros y a las ideas”.

En aquellas regiones en las que no hay grupos locales la iniciativa suele surgir de algún miembro que desea recibir formación y que contacta con las oficinas centrales de JAK. Entonces los empleados de JAK nos encargamos de organizar un curso en esa zona.

Aquellos miembros que han asistido a un curso básico tienen la posibilidad de apuntarse a una JAK-Escuela. Las JAK-Escuelas son cursos de fin de semana en los que profundizamos en el funcionamiento de la cooperativa y en el mecanismo práctico de ahorros y préstamos sin intereses. En las JAK-Escuelas se reúnen miembros de todas las regiones de Suecia a los que JAK paga el viaje y el alojamiento.

Los miembros que han asistido a una JAK-Escuela han tenido la oportunidad de reforzar su conocimiento sobre la cooperativa y una vez que vuelven a sus diferentes regiones, son los mejores embajadores para presentar a JAK en diferentes foros: en sus casas, en sus lugares de trabajo, en sus asociaciones de vecinos,...Las JAK-Escuelas, al igual que los cursos básicos, son además encuentros de dialogo crítico y abierto sobre economía.

Un paso más en la formación interna es la realización de unas prácticas de una semana en las oficinas centrales de JAK (donde trabajan más de veinte de los treinta empleados). Todos los miembros que han asistido a una JAK-Escuela tienen la oportunidad de realizar dichas prácticas. Se trata de una semana en la que el practicante rotará por los diferentes departamentos del banco y concentrará su aprendizaje en aquellas áreas que le sean de mas interes. El viaje y el alojamiento es costeadado por JAK y el practicante además recibe un sueldo por la semana de trabajo.

Las dinamicas y el estilo de la formación interna en JAK Medlemsbank participan de la tradición sueca de Educación Popular (Folkbildning), la cual es una pedagogía orientada al proceso, donde se pone énfasis en la participación activa del estudiante en la enseñanza, por ejemplo a través de trabajo en grupos pequeños o en círculos de estudio.

### ***13. Trabajo internacional de JAK Medlemsbank***

La cooperativa JAK Medlemsbank sólo funciona en Suecia y no se plantea salir al extranjero. Pero por supuesto apoyamos con formación a otros proyectos que intenten

sacar adelante iniciativas similares en otros países. Una asociación italiana ([www.jakbankitalia.it](http://www.jakbankitalia.it)) lo está intentando actualmente y también un grupo en finlandia: <http://jak-finland.blogspot.com>. En Alemania hay ya en funcionamiento una cooperativa que usa el modelo de ahorros y préstamos de JAK y que también funciona sin intereses. En la página web internacional de JAK, [www.jak.se/int](http://www.jak.se/int) ,encontrarás informacion sobre JAK en castellano así como una International Newsletter (en ingles) que recoge artículos sobre proyectos en diferentes países.

*¡Gracias por ayudarnos a difundir de este material!. Cualquier comentario será bienvenido y nos ayudará a mejorar el documento.*

Saludos desde Malmö, Suecia  
Marzo de 2010,  
Miguel Ganzo  
Coordinador de relaciones internacionales en JAK Medlemsbank  
[miguel.ganzo@jak.se](mailto:miguel.ganzo@jak.se)