

EL BANCO DE MIEMBROS JAK

EL SISTEMA DE PRÉSTAMOS Y AHORROS LIBRES DE INTERÉS

JAK opera un sistema de préstamos y ahorros libres de interés desde 1970. La licencia bancaria fue obtenida en 1997. Formalmente JAK es un banco cooperativo. Somos 30,000 miembros y el crecimiento es de 9% por año.

Los depósitos de los miembros financian todos los préstamos. Los miembros ahorran una suma total de € 78 millones y prestan € 69 millones.

Las cuotas anuales de membresía y gastos de préstamos (aproximadamente 2.5 % tarifa efectiva de interés) cubren la administración y costos de desarrollo.

En combinación con la cuenta de ahorros libre de interés tenemos dos productos. Ambos son sin interés.

1. El préstamo (Original) de ahorros balanceado (más favorable para individuos)
2. El Instrumento (Nuevo) de préstamos y apoyo de ahorros (para pequeñas compañías y asociaciones)

POR QUÉ LIBRE DE INTERÉS

Nosotros consideramos que pagos por trabajo y por toma de riesgos es legítimo pero no por la propiedad misma. Según nuestra opinión no es ético dar prestado contra intereses cuando no hay trabajo ni riesgo involucrado.

El uso del interés también tiene efectos negativos en la sociedad. Esto se recarga a los precios de servicios y mercaderías cuando los productores se lo agregan al precio de las ventas para recobrar sus gastos de interés de los préstamos. En una economía de interés, el dinero se traslada de aquellos que tienen menos a quienes tienen más y de esta manera los activos se concentran en las manos de unos pocos.

Finalmente, desde que nuestro sistema monetario moderno está basado en débito y prácticamente todo el dinero es débito que ha de ser repagado con interés, tenemos una existencia de dinero que crece exponencialmente. Todo lo que crece exponencialmente alcanzará eventualmente un punto de ruptura. Hoy tenemos crecimiento exponencial tanto en los activos reales como en los activos financieros, incluyendo el dinero.

Por estas razones, la gran meta de JAK es una economía libre de interés. A manera de promover economías libres de interés nosotros proporcionamos

Servicios bancarios basados en sistemas de préstamos y ahorros libres de interés
Apoyo el diálogo de la Comunidad JAK

EL DIÁLOGO DE LA COMUNIDAD JAK

Una relación donde haya dinero involucrado siempre será un asunto de confianza. El conocimiento de nuestra idea libre de interés y nuestras actividades se difunden mejor por las palabras y las personas que se conocen unas a otras. Por esta razón, nuestra comercialización se basa en el diálogo que los miembros tienen con otras personas acerca de la economía y el interés. Estamos organizados para apoyar a

todos los miembros en este diálogo.

El número de miembros crece constantemente. En el año 1991 éramos 19 000, y ahora somos 27 000 miembros (2004) El incremento durante los últimos 12 meses ha sido de 9 %. Existen 550 miembros que promueven el modelo JAK de forma más activa. La mayoría de ellos son miembros de sucursales pequeñas JAK. Estas sucursales no están involucradas en nuestras actividades bancarias solamente de la información sobre nuestros productos. La mayoría está involucrada en el diálogo de la sociedad civil en el ámbito de nuestros sistemas bancarios y de dinero.

Nuestra revista Grus & Guld (Grava & Oro) apoya los diálogos y los seminarios de todos los miembros. Los miembros activos obtienen apoyo financiero para sus sucursales y sus actividades locales. Contamos con formación en los principios de JAK y organizamos reuniones para apuntalar el diálogo interno que es muy importante para quienes quieren informar de JAK a otros.

¡POR SUPUESTO QUE POSEEMOS UN BANCO! Necesitamos un banco y queremos operarlo de acuerdo a nuestros estándares éticos. No queremos ser explotados. Por esta razón hemos creado nuestro propio banco.

QUEREMOS OTRO MUNDO – JUSTO Y EQUITATIVO

JAK es una asociación que se involucra activamente en las reglas económicas de nuestra sociedad. Nuestro banco es un ejemplo práctico de una economía justa y equitativa y que otro mundo es posible. JAK es diferente porque es libre de interés.

Otros bancos ganan de quienes hacen préstamos cargándoles un gasto. Los pagos de interés son una gran parte de los pagos totales de la mayoría de la gente. Recuerde que usted paga el interés no solamente al banco. Es también parte del precio que usted paga por las mercaderías y servicios.

Los productores, transportistas, mayoristas, minoristas y otros en la cadena de producción, todos pagan interés. Naturalmente ellos se lo agregan a sus precios para cubrir los costos de interés. Al final es el consumidor quien paga más de los costos de interés que se han acumulado en la cadena de producción. Tanto como la mitad del precio de los artículos en la tienda puede estar cubriendo costos de interés. En viviendas esto puede ser más alto, se acerca al 70 %.

UN BANCO REAL LIBRE DE INTERÉS

Conocido simplemente como el JAK, el Banco de Miembros JAK es el primer banco en Suecia y quizás en el mundo, donde los miembros comparten los beneficios de un sistema bancario libre de interés viable. Los miembros mismos se responsabilizan de esto.

JAK fue establecido como una asociación de ahorros y préstamos cooperativos en 1965 y fue premiado oficialmente con el rango de Banco por el Gobierno Sueco y por recomendación de la Autoridad Supervisora de las Finanzas del Estado Sueco en diciembre 1997.

Debido a que JAK es oficialmente reconocido como banco, los ahorros de los miembros son cubiertos por la garantía de depósitos del Sistema Bancario Sueco. El reconocimiento oficial también confirma que JAK tiene una estructura y gestión acreditada que ofrece una alternativa interesante y digna de confianza comparada a otros bancos.

La función más importante de JAK es proveer de préstamos y ahorros libres de interés a los miembros. Existen actualmente 28.000 miembros de JAK, asistidos por 550 representantes locales y 28 filiales locales a través de todo Suecia. Los depósitos bancarios en julio 2004 arrojaron un balance aproximado de € 75 millones y los préstamos pendientes de pago, aproximadamente € 67 millones.

UNA COBERTURA NACIONAL PERO...

Aceptamos depósitos y damos préstamos en Coronas Suecas SEK. Damos préstamos sobre hipotecas o con garantías personales pero la propiedad del responsable tiene que ser sueca. Por esta razón hay pocos extranjeros como miembros nuestros.

Existe un interés creciente por el sistema JAK y participamos en discusiones internacionales sobre banca libre de interés. No buscamos socios para una expansión internacional de JAK pero queremos hacer lo posible, con los recursos limitados que tenemos, de compartir nuestro conocimiento y experiencia a otras partes interesadas en sistemas similares en sus propios países.

EL PRÉSTAMO DE AHORROS BALANCEADO (EL PRÉSTAMO ORIGINAL)

Este es el préstamo original que hemos tenido desde 1970. Está diseñado para personas que están ahorrando a manera de obtener préstamos para ellos mismos, parientes o amigos. Todos los préstamos tendrán que estar balanceados con los ahorros. Una cierta cantidad de coronas mensuales que sean dadas en préstamo han de estar balanceadas con una cantidad igual de coronas mensuales que han de ser ahorradas. El ahorro podrá hacerse antes que el préstamo sea solicitado y durante se hagan los pagos pero el banco y el ahorrador / prestamista hará un acuerdo que el balance será alcanzado tres meses después del pago del último abono. Entonces el dinero que ha sido ahorrado durante el periodo del préstamo podrá ser retirado.

Por ejemplo, para un préstamo de SEK 100.000 por 10 años los pagos mensuales serán de SEK 1.775 (Abono 833, gastos de préstamo 108 y depósito de ahorro 833) Si el que toma prestado ahorra SEK1.500 por 48 meses antes del préstamo, los pagos mensuales debiesen ser SEK1.532 (abono 833, gastos del préstamo 108 y depósito de ahorro 590) Cuando el préstamo esté pagado quien toma el préstamo podrá retirar SEK 100.000 en el primer caso y, SEK 79.843 en el segundo caso.

EL INSTRUMENTO (NUEVO) DE PRÉSTAMOS Y APOYO DE AHORROS

Este es el nuevo instrumento que presentamos en 2001. Está diseñado para pequeñas compañías y asociaciones que aseguren poder pagar los gastos y los abonos pero no más. Estos préstamos tendrán que estar balanceados ahorrando como los préstamos de ahorros ordinarios. El problema estará resuelto si alguien más está haciendo el ahorro.

Cuando se necesita un préstamo para financiar un proyecto que es importante para la comunidad hay usualmente gente que se prepara ahorrando. El primer paso será obtener una CUENTA DE OBTENCIÓN DE APOYO en el BANCO JAK entonces los que apoyan podrán abrir una CUENTA DE AHORRO Y APOYO. Estas serán sus cuentas donde podrán hacer depósitos como apoyo al proyecto.

Los que apoyan no tienen que ser miembros de JAK y estarán libres de retirar su dinero si lo necesitan. JAK reaccionará si el Fondo de Préstamos y ahorros de apoyo

llega a ser más pequeño que el préstamo actual y pedirá al grupo de ahorradores de apoyo que incremente el fondo. Si el fondo no se completa JAK exigirá el pago completo del préstamo en el plazo de un año.

Una asociación o compañía puede solicitar una Cuenta de Obtención de Apoyo para sus proyectos. El Banco hará un avalúo del carácter de la solicitud antes que una cuenta sea concedida. Un préstamo será maximizado para igualar la suma de depósitos en las Cuentas de Ahorro y Apoyo apuntalando al receptor del apoyo.

LA ECONOMÍA LOCAL

La urbanización de la sociedad y grandes ciudades superpobladas es un problema sin solución. El sector financiero es parte de un sistema de economía global que vacía económicamente las áreas rurales e invierte luego en ciudad grandes y ciudades universitarias. Los bancos crecen a través de la fusión de empresas comerciales y la racionalización reduciendo personal y liquidando agencias locales. Como resultado, el acceso de pequeñas empresas a servicios financieros ha disminuido. La reducción de los accesos significa también una reducción en la oferta de capital de préstamos. El acceso a capital de riesgo nunca ha existido para empresas pequeñas.

AGENCIAS LOCALES, PARA UNA ECONOMÍA JUSTA Y EQUITATIVA

El contacto con la membresía se mantiene a través de los representantes y las agencias locales. Las actividades en las agencias locales no son parte del sistema bancario. Aquí, los miembros ayudan a otros miembros haciendo planes de ahorro y préstamos. También trabajan con información, grupos de estudio y exhibiciones.

Hay también una revista en la lengua sueca para los miembros, que se llama Grus & Guld (Grava & Oro) Grus & Guld tiene reportajes de las actividades de las agencias locales, sirve como un forum para una discusión abierta y viva entre los miembros y la dirección de JAK. Profundiza también sobre temas relacionados a finanzas personales y a la visión de JAK de una economía sostenible, justa y equitativa para todos. Además existe el sitio Web en www.jak.se

JAK está a favor de una economía justa y equitativa. Esto significa una economía sostenible que tome en cuenta todos los costos ambientales y logre incrementar la prosperidad de cada uno a largo plazo. Por medio de sus programas de préstamos y ahorros y sus esfuerzos para difundir la información de los malos efectos del interés sobre el dinero, JAK trabaja activamente promoviendo una economía que no explote a la gente ni a la naturaleza.

La dirección es:

EL BANCO DE MIEMBROS JAK

Vasagatan 14

541 50 Skövde

Suecia

Teléfono +46 (0) 500 46 45 00

Fax +46 (0) 500 46 45 61

Correo electrónico: jak@jak.se

<http://www.jak.se>