

Webinars rumbo al



CIUDAD DE MÉXICO 2021
FORO GLOBAL DE LA
ECONOMÍA SOCIAL

Relatoría
14 de julio de 2020
9:00 a 10:30 am, tiempo CDMX

El poder de lo comunitario: ESS y sistemas financieros solidarios para enfrentar la crisis

Palabras de bienvenida:

Juan Manuel Martínez Louvier, Director del Instituto Nacional de la Economía Social, Presidente del Comité Local y Ejecutivo Organizador del GSEF.

Laurence Kwark, Secretaria General Foro Global de la Economía Social (GSEF).

María de la Luz Hernández Trejo, Subsecretaria de Desarrollo Económico, CDMX.

Nombre del moderador:

Luis Proaño Guillén, Director del Proyecto Cuba Sparkassenstiftung/BMZ. Director General de la FAS.

Nombre de los panelistas/ comentaristas

- **Geovanny Cardoso Ruiz**, Gerente General de BanCODesarrollo (Banco Desarrollo de los Pueblos) en Ecuador
- **Siria Jeldes**, Presidenta de la Asociación Nacional de Cooperativas de Chile
- **Mario Cafiero**, Presidente del Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social, Argentina
- **José Manuel Cruz**, Presidente de Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México (CONCAMEX), México

Número de participantes:

889 participantes en Zoom, 4,100 visitas en Facebook, 15,311 personas

Con la cooperación de:

alcanzadas y 1,642 registros

Ronda 1

- Aportes de los Sistemas Financieros Solidarios.

Ronda 2

- Retos y oportunidades de los Sistemas Financieros Solidarios frente al Covid19.

Ideas relevantes y puntos clave:

Juan Manuel Martínez:

- Hay muchas personas que pueden trabajar 8 y otras 14 horas, pero desgraciadamente solo muy pocos pueden acumular miles y millones de pesos.
- Los montos en las finanzas sociales son muy importantes, donde las personas demostramos que sabemos manejar mejor el dinero que en el capitalismo: oportunidades de inversión para la reproducción de la riqueza entre todos y no generadores de conflicto por quedarse en unos pocos: falta de democracia.
- La banca privada no nos dice en qué invierte nuestro dinero, en cambio la banca social democratiza las finanzas y son transparentes en sus formas de inversión
- **El dinero toma el lugar que le corresponde en el mundo: como un medio y no como una finalidad en sí misma.**

Geovanny Cardoso Ruíz:

1ª ronda

Moderador Luis Proaño pregunta:

- ¿Cuál es la diferencia entre la banca social y la banca comercial?
- ¿Existen beneficios significativos entre ser socio de la banca social y ser cliente de la banca comercial?

- Para entender la diferencia estamos frente a dos modelos económicos que reflejan pobreza y el otro de construcción que el recurso más importante es el ser humano.
- Las finanzas las veo como el sistema sanguíneo de la bestia, donde el recurso, el ahorro y trabajo de las comunidades son captados por las entidades, pero lo importante es la persona.
- Inclusión financiera: acceso de la población excluida a los productos y servicios financieros, integración de las formas de organización popular y solidarias en el sistema

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

de prestación de servicios financieros.

- La banca social hablamos de la propiedad colectiva de los recursos y de la banca comercial hablamos de la propiedad individual.

Karely Eledith Guerrero Ariza pregunta:

Si en la localidad donde vivo tengo acceso tanto a la banca comercial como a la banca social, ¿Existe diferencia en el cobro de comisiones entre una y otra? ¿Cuáles son tres principales ventajas de unirse a la banca social? ¿Por qué debería optar por la banca social?

- ¿En que prefiero invertir para un hogar? ¿en la casa que yo mismo voy a construir y que será mía o en la del vecino que solo voy a arrendar? Es lo mismo la banca social que la banca comercial: si entro a una banca social soy parte y propietario de la entidad, en el mundo de la banca comercial sólo soy cliente, deudor del banco.

- En los dos se tiene riqueza, pero generalmente los bancos privados se llevan la mayor cantidad de riqueza acumulada, en cambio en el mundo de la banca social, la riqueza se distribuye entre los socios que cuenta, entre todos.

- En el mundo de la banca social y comercial en las dos se genera riqueza;

- La banca social la riqueza es distribuida por todos los participantes,

- La banca comercial la riqueza es acumulada por el capital que más tiene.

2ª ronda

Dolores Rivera pregunta:

¿Podrían compartirnos casos de éxito en su país, zona rural y zona urbana de la banca social? ¿Cuáles son buenas prácticas para expandir en tiempos Covid-19?

- El crédito no es sólo suficiente, es necesario crear circuitos económicos que permitan que la producción de las localidades llegue a los centros urbanos.

- El campo no paró la producción se mantuvo, es la alimentación para los productores.

Siria Jeldes:

1ª ronda

Moderador Luis Proaño pregunta:

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

¿Quién puede acceder a servicios de crédito y ahorro de la banca social? ¿Se puede acceder fácilmente a productos y servicios financieros, como los créditos productivos y de vivienda? Una de las inquietudes es, ¿si se tiene un crédito en la banca comercial, también se puede solicitar uno en la banca social?

- Acceder a la banca social es muy fácil, solicitar los productos, los servicios, sólo primero hay que hacerse socios.
- Para productos de inversión no se requiere ser socio cualquier persona puede solicitar.
- El acceso a crédito como negocio, vivienda depende únicamente de la capacidad de los solicitantes al acceder a él.
- Cada una de las cooperativas tiene su análisis de riesgo ya que las cooperativas están reguladas por ellas misma.

David Nájera pregunta:

En algunos países de América Latina la banca social enfrenta distintos niveles de protección... ¿Cuenta con algún seguro de protección para sus socios? ¿Considera que es seguro invertir en una banca social?

- Hoy en día se están ayudando a los socios para reforzar los créditos por la pandemia tan terrible que está pasando.
- Las cooperativas se preocupan por ayudar a los socios.
- Hemos hecho un trabajo con nuestros colaboradores para ajustarnos a las necesidades de nuestros asociados.

2ª ronda

Dolores Rivera pregunta:

¿Podrían compartiros casos de éxito en su país, zona rural y zona urbana de la banca social? ¿Cuáles son buenas prácticas para expandir en tiempos Covid-19?

- La digitalización de los asociados ha sido un reto por el alcance en todo el país y esta pandemia nos hizo acelerarlo, por lo que en parte fue un motor para lograr los objetivos.

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

- Manejar todo lo sanitario de la mejor manera posible. Las cooperativas hemos estado todas trabajando, en Chile hay empresas que han parado, sin embargo, las cooperativas siguen y hacen frente a cada uno de los problemas que han surgido, no sólo la autoridad económica sino también la sanitaria y la social.
- Poner al servicio todos nuestros productos las cooperativas para cubrir los intereses de las comunidades.
- Nueva forma de trabajar y desarrollar las actividades.

José Manuel Cruz:

1ª ronda

Moderador Luis Proaño pregunta:

¿Considera que la banca social es un canal de servicios financieros para impulsar el desarrollo de las sociedades o comunidades de crecimiento socioeconómico del individuo al ejercerla? ¿Por qué?

- Las cooperativas realizan obras sociales donde parte de este dinero se destina a la educación, salud y desarrollo de las personas en las comunidades.
- Las cooperativas actualmente hacen un magnífico trabajo aquí en México, lo cual da bienestar a nuestro país.

Adrián Flores Sánchez pregunta:

La banca social es para todos los jóvenes, que promueve el ahorro infantil y de los jóvenes ¿Cuál sería el camino para incorporar y que se financien sus emprendimientos? ¿Ya están o cuál sería el procedimiento?

- La Banca social es para todas las personas.
- Las cooperativas nos regimos por principios reconocidos de manera internacional que pone en práctica sus valores: “Abiertas a todas las personas sin importar su condición”.
- Necesitamos una política financiera en Economía Social y Solidaria para fortalecerlo.
- Tenemos más de millón y medio de jóvenes asociados en la banca social, pero son muy pocos comparado con el universo de jóvenes en el país.
- Debemos invertir en tecnología sobre todo para que los jóvenes puedan incluirse más fácilmente.

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

2ª ronda

Sebastián Garaviño pregunta:

Ante el COVID19, ¿Cuáles son las acciones que el sector de ahorro y crédito debe incentivar en el presente inmediato con motivo de la pandemia? ¿América Latina cuenta con los recursos necesarios para hacer frente a la crisis generada?

- La mayoría de las cooperativas tienen la solvencia suficiente para sobrepasar esta crisis.
- Puede sobrevivir más con liquidez de manera adecuada.
- Las cooperativas pueden subsistir más con liquidez que con falta de rentabilidad, en el caso de las cooperativas en México, la mayoría tienen un exceso de liquidez. Han enseñado a ahorrar a la gente para utilizar de manera responsable.
- Las cooperativas están fomentando y capacitando para el autoempleo en las comunidades marginadas.

Mario Cafiero:

1ª ronda

Moderador Luis Proaño pregunta:

¿Qué elementos se deben considerar para tener un marco legal sólido que fomente el uso de los productos y servicios de la banca social? En tu país, ¿cómo afecta o limita el desempeño de la Banca Social la política financiera, regulatoria y de supervisión actual?

- Hay una colonización monetaria a la cual América Latina ha reaccionado de distinta manera. Hemos perdido buena parte de nuestra soberanía monetaria moderna; son soberanías débiles que afecta a las finanzas.
- Esto afecta al sector más desprotegido, más carente de liquidez.
- Necesitamos un sector de la economía social con las finanzas más fuertes.
- En Argentina era líder del sector de economía social, el 80% eran cooperativas, antes se tenía entidades fuertes, pero con la dictadura militar se vinieron abajo. Hoy en día se está fortaleciendo y trabajando para regresar a ello.
- La banca tradicional nunca va a llegar a las personas desfavorecidas, pues solo le presta a quien tiene dinero, en cambio en la banca social se acerca totalmente

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

a las comunidades, pues busca el bienestar de las personas.

Julie Estéves pregunta:

¿Cuál es la propuesta de la banca social para la inclusión financiera de los ciudadanos? ¿Porqué es importante y cuáles son las estrategias desde la educación financiera?

- Necesitamos formar a nuestro sector: que nuestras cooperativas sean cada vez más profesionales, las técnicas financieras requieren de conocimiento al máximo.
- En materia educativa, en Argentina por ejemplo tenemos una ley específica de educación en ESS; sin embargo, también es importante la cultura como tal: una batalla cultural donde tenemos que poner el acento; ¿a qué tipo de civilización aspiramos? ¿a través del egoísmo?
- Nuestra principal educación a través del cooperativismo, en esta pandemia es funcionar en comunidad, pues es mucho más fuerte que la inmunidad. Si lo hacemos de manera colectiva entendemos que hay bienes que son comunes y que es mucho más sencillo trabajar.
- Reivindicar la solidaridad y la colectividad como forma de vida.

2ª ronda

Sebastián Garaviño pregunta:

Ante el COVID19, ¿Cuáles son las acciones que el sector de ahorro y crédito debe incentivar en el presente inmediato con motivo de la pandemia? ¿América Latina cuenta con los recursos necesarios para hacer frente a la crisis generada?

- La base de la economía es la vida y la base de la vida somos las personas.
- Nos dijeron que lo importante es el capital, el mercado, pero realmente las personas somos las que hacemos la economía: lecciones de la pandemia.
- Cuando pensamos cómo enfrentar la pandemia, sin el Estado es imposible. Sin embargo, todos los países reaccionaron de distinta forma.
- En Argentina han seguido trabajando las cooperativas, se han ido adaptando, tienen las puertas abiertas con los aspectos sanitarios necesarios.

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

- Ver por la localidad, territorio primero: desarrollo de cooperativas a nivel local.

Comentarios del público:

Nota: se toman los textos como han sido expresados por las personas participantes.

José Luis Coraggio Argentina vía facebook a Mario Cafiero: ¿cuál es el papel de la política y de la sociedad organizada en transformar el sistema financiero en un contexto de globalización de ese sistema?

- Mario responde: la banca social ve por el desarrollo de todos, somos organización de personas que estamos en capacidad para llegar a más personas en todas las localidades.
- Nosotros creemos en el crédito mutuo: el que generamos por la confianza que se tiene en la persona. Es una forma de crédito que se tiene que desarrollar mucho más masiva de lo que hasta ahora se ha realizado.

¿De qué manera están regulados los intereses? En caso de caer en mora en la banca social las consecuencias son más fuertes... siendo así ¿Cuál sería entonces la ventaja de ser parte?

- José Manuel responde: en México las tasas de interés no están reguladas aquí lo importante es que los socios determinan cuales son sus propias tasas.
- La caída en mora lamentablemente vivimos muy al día con la Comisión Mexicana de Valores, lo peor que puede pasar es que no se acerque antes de que el crédito llegue a vencer para asesorarse y se reactive una reestructuración del crédito.
- La ventaja real es que el socio es dueño de la cooperativa y él decide qué hacer con el dinero, con todo.

Mtra. Denise Montserrat Villalobos Martínez. Desde la Universidad tecnológica de la sierra sur de Oaxaca, saludos a todos.

Buenos días, Ana Patricia Mata Ramírez. Saludos desde Hidalgo. Universidad Tecnológica de Tulancingo, Unidad Académica Santa Úrsula.

Con la cooperación de:

 Finanzgruppe
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 cooperación
alemana
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

Luz Edith Jaramillo. Buenos días. Saludos desde la Universidad Politécnica de Tlaxcala UPTX en Tlaxcala, México.

Luis Navarro. Buenos Días, desde Aguascalientes, la UPA.

Adry San. Buenos días. Adriana Sánchez. Benemérita Universidad Autónoma de Puebla.

Sebastián Cadena. Desde la Universidad Tecnológica de la Sierra en el Estado de Nayarit, saludos.

Coco. ¡Buenos días! Saludos desde la Universidad Cooperativa de Colombia! COOPTENEX UNIDO. Buenos días, de Caja Cooptenex Unido, del Estado de Puebla. Tomasa Ramírez.

Alma Delia. Buen Día caja solidaria kichetzi sociedad coop.oaxaca

Lucía Martín. Buen día a todos, de Caja Itzaez, SC de AP de RL de CV.

CAJA SOLIDARIA VICENTE. Buenos días CAJA SOLIDARIA VICENTE VILLAGRAN SC DE AP DE RL DE CV, presente desde NOPALA DE VILLAGRAN, HIDALGO.

Héctor Mandujano. Maestría en Economía Social. Universidad Autónoma de Guerrero México.

Jovita Soto. Saludos a todos desde el Comité de Juventud Cooperativo de México (JOVENMEX) y desde Sociedad Cooperativa Cuauhtémoc.

De Sergio Hernández. Buen día a todos Cooperativa Suljaa ´ S.C. de A.P. de R.L. de C.V. Xochistlahuaca, Estado de Guerrero, México.

Susana Moreno R.C. Salto. Noreste Uruguay. Susana Moreno cooperativa ACAC Uruguay.

Sierra de San Juan. Caja Solidaria Sierra de San Juan de Nayarit, México. Buen Día!!

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

Hans CEDIEL. Un saludo para todos y todas soy Hans Cediél.

Universidad Cooperativa de Colombia

Comentarios

De Concames Yadira Medina. Buenos Días en la siguiente página web pueden ubicar a las Cooperativas de Ahorro y Préstamo Integradas en la CONCAMEX www.concamex.coop

De Leonor. La inclusión financiera debería de ser un derecho humano y la economía social o solidaria es una alternativa para la mayoría de los sectores más vulnerables que no tienen acceso ni a los principios fundamentales en educación financiera. la clave: profesionalización!!

De Alex Tun. Actualmente se está impulsando un proyecto a través del INAES llamado NODESS con lo cual se pretende hacer sinergias con el sector público, Universidad y las OSS (incluye cooperativas). Hoy en día existe un Marco Regulatorio para las cooperativas de ahorro y préstamo en México con lo cual se busca evitar fraudes y malas prácticas. consultar las: LRASCAP, LSC y DGASOCAP.

De Nadia Castillo. Hola Nadia Castillo de Ibero Puebla "Un cuello de botella" de las cooperativas de ahorro y crédito en su regulación. Esto les impide impulsar consistentemente a los organismos del sector social.

De William Moreno. El municipio de Ate de Lima y la Federación de Municipios Libres de Perú les saludamos y valoramos este proceso de encuentros virtuales.

De Rocío Mejía. Caja Zongólica...muchas felicidades. Ya los estamos buscando. Rocío Mejía Flores, Coordinadora del Proyecto de Tandas para el Bienestar. Gobierno de México.

De José G. González Ávila. Excelente foro e intercambio de experiencias muy motivante y lleno de desafíos. gracias por compartir sus experiencias. Un abrazo para todos los asistentes y en especial para los organizadores y especialistas de Financiera Nacional de Desarrollo.

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

De Manuel Marino. Muchas gracias a los panelistas por sus presentaciones. La economía social y solidaria se fortalece a través de intercambios. Saludos.

De María José Leguizamón. Excelente! Saludos desde Paraguay!

De Oliver Hernández Rivera. Todo el equipo de Cooperativa CAZ agradecemos la invitación a este Webinar tan enriquecedor, visitenos en nuestras redes sociales: @CooperativaCAZ

De Natalia Sánchez. Les comparto un grupo de Telegram que creamos a partir de estos foros <https://t.me/joinchat/Qms1jRaahs2lwecF8MmqcA>

Preguntas

De Alfredo García Amador. ¿Es factible que estas entidades promuevan y fondeen proyectos de otras cooperativas? Lamentablemente se ha dicho que la legislación mexicana no lo permite.

De Vía Pedraza. ¿Porqué la CNBV en México regula las cooperativas de crédito y ahorro cuando constitucionalmente son un sector diferente y único de la economía? no es un abuso por parte de la Banca?

De Lot Gamboa. ¿Cómo cambiar el "chip" a las personas sobre la riqueza el éxito asociada a la acumulación de bienes tan arraigada en la cultura mexicana?

De Jorge Huitrón. ¿La Banca Social es independiente de los sistemas financieros tradicionales regulados por los gobiernos?

De Alejo Martínez. ¿Cómo aprovechar las tecnologías exponenciales en la innovación de los productos y servicios de las cooperativas?

De Miguel Guillermo López. Buen día pregunta, existe un sistema de calificación de riesgo de las cooperativas y quien lo lleva acabo.

De Lorena Flores. En México cuáles son las bancas sociales activas ya que se maneja los programas sociales que la banca social y no se tiene conocimiento de ellas.

Con la cooperación de:

 Finanzgruppe
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 cooperación
alemana
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

De Elvia Je Ausente. Pregunta: ¿la banca social puede apoyar a las personas mayores o estas son sujetas de crédito?

De Laura Galván. ¿Quisiera saber si no tengo una cooperativa puedo acceder a la banca social? y algún tipo de ayuda para apoyo económico? Para el Lic. José Manuel Cruz.

De Víctor Torres. Aquí en México, ¿cómo podemos acceder a esos servicios, y cuáles son las cooperativas, podemos ser socios? Gracias.

De Cooperativa Ants Pepen. ¿Como Cooperativa en la CDMX como podemos acercarnos a los servicios de las cooperativas de ahorro y préstamo, Cuáles son? Nos interesa participar.

De Julie-Rep. Dominicana. Tengo una pregunta para el Sr. Cafiero, en materia de educación financiera en las cooperativas y bancas sociales.

De Víctor Torres. ¿En CDMX existen este tipo de cooperativas? Gracias.

De INAES-Silva Arriola. Pregunta para José Manuel Cruz ¿Ha habido acercamiento por parte de esa Confederación con las autoridades educativas de México para ver la posibilidad de incluir en programas educativos el tema del cooperativismo? Considero que de esa forma las nuevas generaciones estarían más involucradas.

De Emilio Illanes. Por qué hay poca relación entre las cooperativas y las universidades tanto privadas como públicas. COLCAMI presente en este importante evento.

De Miguel Guillermo López. Cuál es el índice de la cartera vencida de las cooperativas en el Ecuador.

De Gabriela Regalado Baeza. Buenos días somos un equipo de investigación del Instituto Politécnico Nacional, que tenemos la propuesta de vincular a estudiantes que egresan del Instituto de Proyectos de Economía Social y Solidaria

Con la cooperación de:

 Finanzgruppe
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 cooperación
alemana
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

¿Cómo podemos establecer el primer vínculo?

Observaciones o conclusiones relevantes ponente principal / panelistas / moderador:

Geovanny:

- El concepto de inclusión financiera no es sólo el acceso al crédito, sino la integración de las formas populares de ahorro y crédito al estado financiero nacional.
- La vida como el centro del desarrollo de la economía.
- Promover las políticas públicas.

Siria:

- Cabida a todas las personas que necesiten ayuda.
- La colaboración y participación de las personas hace efectivo el proceso del desarrollo.
- Las cooperativas somos inclusivas, eso es lo que nos diferencia del modelo tradicional. Estamos con las personas en todos los ciclos de su vida.
- Cada día más preponderancia dentro de las cooperativas para salir de esta crisis, aportando más y haciéndolo más inclusivo y educativo.

José Manuel Cruz:

- Solidaridad para apoyarnos los unos a los otros.
- Las cooperativas es seguir difundiendo por el bien de las comunidades y del país.
- El Mundo requiere de solidaridad a través de la ESS.

Mario Cafeiro:

- Los latinoamericanos tenemos canciones que nos gustan mucho: salud, dinero y amor hay tres cosas que se necesitan en la vida, es lo que nos interesa, con esta situación de la pandemia nos hicieron ver que la salud era lo más importante, que el dinero se debe replantear en modelos cooperativos en el esquema financiero, para así dar paso a la civilización del amor.

Laurence:

- Espero seguir con estos encuentros para replantear la economía a nivel global.

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT

- Felicitaciones por el trabajo desarrollado.

María de la Luz Hernández:

- Tenemos claro que el financiamiento es una palanca fundamental para cualquier desarrollo de cualquier economía y dentro de esta palanca hay actores vitales como las instituciones financieras de la Economía Social.
- El papel de las mismas es fundamental, en México por ejemplo la banca social concentra el 8.6% de los ahorros del PIB. En cuanto a los préstamos, el 11.4% del PIB.
- La capacidad que tienen puede ser mucho mayor, debemos unirnos como gobierno de México a un reto principal, para que crezcan aún más y una mayor penetración en el mercado a través del crédito.

Juan Manuel Martínez:

- Efecto multiplicador en cuanto a uno de nuestros objetivos: la visibilización de la Economía Social y Solidaria ESS.
- El futuro de la humanidad deja claro que este modelo actual ya no da para más, esta pandemia nos deja herramientas.
- Muchas organizaciones colocan a la persona en el centro y no al dinero, que es solo un medio, una herramienta de esa misma persona.

Con la cooperación de:

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

 **cooperación
alemana**
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT