

EL SISTEMA FINANCIERO DESDE LA PERSPECTIVA DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA. PRÁCTICAS FINANCIERAS CONTRAHEGEMÓNICAS.

Diego Olivo Heit

Facultad de Ciencias Económicas - Universidad Nacional del Litoral.

Directora: María Valentina Locher

Codirectora: Maricel Massera

Área: Ciencias Sociales.

INTRODUCCIÓN

La economía social y solidaria (ESyS) hoy en día ha tomado relevancia plena como respuesta alternativa a los escenarios actuales de dominación capitalista. Esta nueva economía es construida por los actores sociales desde el paradigma de la democratización, la solidaridad y el desarrollo humano por sobre la mera obtención y/o acumulación de excedentes, actuando en un medio netamente capitalista que condiciona no solo su forma de organización y su vinculación con el medio en términos económicos, si también en términos culturales, políticos y sociales.

Uno de los aspectos centrales a indagar es el sector financiero. Este se vuelve un actor preponderante y debe ser analizado no sólo por sus acciones sino también por su propia lógica de funcionamiento. Es el encargado de asegurar la plena reproducción y sustento de estas organizaciones productivas canalizando sus excedentes (o parte de ellos) hacia otras organizaciones productivas que los recibirán para ampliar su formación de capital y poder así engrosar más su formación de excedentes reproduciendo así la lógica capitalista que desde la Economía Social y Solidaria se critica y se pone en crisis (Sabaté, Muñoz, Ozomek; 2005). Tener un sistema financiero, sobre todo el financiamiento atado a una lógica de mercado dificulta el pleno uso por parte de estas organizaciones de las herramientas de financiamiento que son de vital importancia para poder hacer sustentable este tipo de proyectos.

Esta diferencias en las lógicas de construcción y en la funcionalidad de las finanzas, exige un replanteo de estas últimas, miradas desde la óptica de la economía social y solidaria. En este sentido se fueron desarrollando diversas experiencias que se basan en prácticas que proponen democratizar el uso de los recursos y ponerlos al servicio de todos y todas. Estas prácticas son plasmadas en instrumentos que son tomados desde una lógica de satisfacción de no solo de necesidades productivas sino también reproductivas vinculadas a necesidades sociales, de reproducción de la vida y vínculo generados desde la solidaridad y la ética. Este trabajo se propone describir estos nuevos instrumentos y visualizar algunas ventajas de desventajas desde una concepción democratizadora, participativa y solidaria.

Título del proyecto: Políticas públicas de financiamiento de la Economía Social y Solidaria en la Provincia de Santa Fe en el periodo 2015-2018.

Instrumento: Cientibeca CAI+D Orientado

Año convocatoria: 2018

Organismo financiador: Universidad Nacional del Litoral

Director/a: María Valentina Locher

OBJETIVOS

Objetivo General

- Describir y analizar los sistemas alternativos de financiamiento para la Economía Social y Solidaria, sus diferencias en las lógicas de construcción y finalidad.

Objetivos Específicos:

- Describir los sistemas alternativos de financiamiento para la economía social y solidaria.
- Analizar las lógicas de construcción y finalidad de los instrumentos de financiamiento de la ESyS.
- Evaluar ventajas y desventajas de estos instrumentos desde la lógica de la ESyS.

METODOLOGÍA

La investigación asume un diseño de tipo descriptivo, teniendo en cuenta que la unidad de análisis son los instrumentos de financiamiento dentro del campo de las microfinanzas, se trabajara con datos cualitativos, las fuentes fueron de carácter documental. La técnica de análisis será principalmente el análisis de contenido, buscando crear grillas que permitan sistematizar y organizar la información.

Se propone confluir diversos enfoques en pos de nutrir a la propuesta metodológica de diversos focos y perspectivas de análisis. El desarrollo de este tipo de investigación plantea no solo el desafío de generar conocimiento sino que además poder visualizar este nuevo campo de las finanzas, reflexionar sobre sus ventajas en pos de contribuir a su expansión y su articulación con los actores de la ESyS.

RESULTADOS/CONCLUSIONES

Pensar al sistema financiero desde la lógica de la economía social y solidaria es pensar en un nuevo campo que implica el desarrollo de instrumentos y servicios alternativos. Una mirada desde las categorías de la ESyS permite entender a dichos instrumentos que se ofrecen en el mercado financiero formal como un medio para un fin determinado y no como un fin en sí mismo, siendo esto un rasgo distintivo que caracteriza a la lógica de las nuevas alternativas de financiamiento para los proyectos de ESyS.

Este tipo de proyectos requieren la realización de reinversiones que aseguren no solo su sustentabilidad sino también su reproducción. Siguiendo este razonamiento, es de esperar que exista una porción de lo generado que se destine a esto. Ahora bien, como es susceptible de conjugarse la lógica con la cual fue generado este excedente, es decir, la lógica basada en principios éticos y de reproducción de la vida con un sistema financiero capitalista que pregona la utilización de este como un fin en sí mismo, dentro de una lógica racional individual es un aspecto amplio al que intentaremos aproximarnos. (Muñoz; 2005).

La necesidad de conjugar y de permitir la reutilización de los excedentes por parte de los proyectos de la ESyS con la misma lógica con los que fueron generados hace surgir un nuevo campo dentro de las finanzas que denominaremos Finanzas Democráticas. Éstas se basan en prácticas que proponen democratizar el uso de los recursos y ponerlos al servicio de todos y todas. Se basan en instrumentos que son tomados desde una lógica de satisfacción no solo de necesidades productivas sino también reproductivas. En la diversidad del campo de estudio de este nuevo tipo de instrumentos financieros se utiliza la denominación "Finanzas Solidarias" (Muñoz; 2017) para referirse a estas. Denominar a este nuevo campo de las finanzas con el término "solidarias" lleva a entender que todos los instrumentos que lo componen de alguna manera pregonan dicha solidaridad en pos de generar redes de lazos y bases materiales que pueden o no sustentar la lógica de la reproducción de la vida, cuando en

la realidad se evidencia que varios instrumentos, en clave de democratizar la utilización del sistema financiero y el acceso al mismo de los actores de la ESyS no proponen una solidaria entendida desde esta lógica, sino que propulsan la racionalidad individual que caracteriza al resto de las finanzas tradicionales. Por eso es más preciso, denominarlas finanzas democráticas y entender a dicha democratización como un medio para construir una solidaridad alternativa.

Al estar recién comenzando con la investigación, se propone en esta instancia agrupar a estos instrumentos alternativos que se fueron desarrollando en el campo de las finanzas democráticas como respuesta a la exclusión generada por el sistema financiero formal en 3 modalidades según los actores involucrados, su funcionamiento y las modalidades que asumen¹

	Finanzas Cooperativas	Microfinanzas	Finanzas Éticas
Caracterización	Surge de la propia economía social como propia solución para dar respuesta a sus problemas financieros.	Servicios de crédito destinados a financiar emprendimientos de pequeña envergadura.	Pregonan un cambio de paradigma. Le son propias nociones sociales del crédito, tener en cuenta beneficios sociales de los emprendimientos que financia, entre otros.
Actores	Las cooperativas como asociaciones autónomas y voluntarias de personas que tienen la finalidad de satisfacer necesidades económicas, sociales y culturales a través de una empresa de propiedad común y de gestión democrática.	Individuos de bajo recursos o poca calificación crediticia.	Sistema financiero formal, el cual deberá comenzar a tener en cuenta factores de las finanzas éticas.
Funcionamiento	De manera democrática, cada socio tiene un voto, ellos son propietarios de la organización y son mutuamente acreedores y deudores entre sí.	Las operaciones se realizan entre individuos que comparten relaciones de proximidad y se basan en instrumentos que aseguran la devolución de los préstamos aun con falta de garantías.	Análisis de las inversiones y/o crédito a través de la noción de "socialmente responsable" aplicando ciertos criterios tanto positivos como negativos en el análisis.
Modalidades	Los bancos cooperativos, las cajas cooperativas de crédito, las cooperativas de crédito y las secciones de crédito.	Grupos solidarios, banca comunal, banca individual	Introducción en las operaciones comunes del sistema formal de crédito de nociones sociales y de sustentabilidad.

Tabla 1: Modalidades de Finanzas Democráticas

Podemos además abarcar estas modalidades en una más amplia que, siguiendo a Muñoz (2015) se denomina *Finanzas Solidarias*. Si bien engloba al resto de las modalidades propuestas, al hacer referencia al término "solidarias" se toma en cuenta las dimensiones territoriales y comunitarias con el fin de desarrollar lazos de sociedad basados en algún tipo de solidaridad, entendiendo a ésta como un medio para comenzar a construir otra sociedad. Es decir, las actividades de financiación de la ESyS se vuelven un medio por el cual se desarrollan lazos de comunidad que sobrepasan al sistema financiero, proponiendo ir más allá

¹ En base a: Muñoz, R. (2007). "CARTILLAS DE ECONOMÍA SOCIAL N°1 Finanzas para la economía social". MAES ICO/UNGS.

y deconstruir desde las relaciones interpersonales e intrapersonales las bases de la sociedad capitalista y dar paso a una sociedad basada en la solidaridad.

La utilización del crédito, el ahorro y la moneda como instrumentos es un rasgo distintivo de estas modalidades en conjunto con el desarrollo de una ingeniería crediticia que permita la inclusión de actores que en el sistema formal de financiamiento no encuentran lugar. En el caso de las microfinanzas estas tiene un sujeto al cual están destinadas que es muy claro en cuanto a su determinación siendo estas pequeñas unidades domésticas y/o individuos que no superen ciertos niveles determinados de ingresos. Mirándolo de esta forma, el microcrédito sería una adaptación del sistema formal a las demandas de financiamiento de las unidades de la ESyS. En cambio las finanzas cooperativas le son propias a este sector. Han ido evolucionando a lo largo del tiempo en conjunto con la experiencia empírica de las que son fruto. Este tipo de finanzas, al surgir del seno mismo de la ESyS, tiene en su desarrollo los valores y los principios reproductores de la vida y no del capital que lo hacen virtuoso a la hora de financiar los proyectos de la ESyS. Además, es destacable que debido a su origen, estas puedan tener diversas características y modalidades que las hacen adaptable al ambiente en el que nacen y se expanden.

Párrafo aparte merecen las finanzas éticas. Hasta aquí nombramos instrumentos que pueden hasta convivir con el sistema formal de financiamiento, que si bien se constituyen como respuesta a la exclusión por parte de este de los actores de la ESyS, su campo de acción se complementa con este último. No es el caso de las finanzas éticas, las cuales pregonan un cambio de paradigma para el cual se hace necesario replantear de lleno los principios éticos (si los tiene) del sistema de financiamiento formal así como también su funcionamiento y sus fines en sí mismo. La inclusión de un parámetro por el cual medir el impacto social de las inversiones realizadas a través del financiamiento exige que los instrumentos por los cuales estas se llevan adelante se re configuren para dejar de ser "enlatados" y comienzan a tener en cuenta las características sociales, culturales y de comunidad de los destinatarios de los servicios financieros.

Si bien es un campo en pleno desarrollo y crecimiento, el cual debe reforzarse y permitirse permear con las realidades y lógicas de los individuos que participan en la economía alternativa es necesario resaltar su importancia en la consolidación de un sector alternativo en las finanzas que reproduzca una lógica de utilización de los excedentes como un medio para la reproducción de la vida solidaria y participativa.

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

- Coraggio, J.L. (2014). "Para pensar las nuevas economías: conceptos y experiencias en América Latina". Ponencia presentada en el Simposio Internacional "Epistemologías do Sul: Aprendizagens globais Sul Sul, Sul Norte e Norte Sul", Coimbra, 10-12/07/2014.
- Coraggio, J.L., y Sabaté, A.M.F. (dirs.). (2010). Emprendimientos socioeconómicos asociativos: su vulnerabilidad y sostenibilidad. Los Polvorines: Ediciones UNGS. Buenos Aires, Argentina
- Muñoz, R. (2007). "CARTILLAS DE ECONOMÍA SOCIAL N°1 Finanzas para la economía social". MAES ICO/UNGS. Argentina
- Muñoz, R. (2017) De la perplejidad a una acción monetario-financiera contrahegemónica. Contexto y desafíos ante la especulación financiera global. Revista Ciencias Económicas, 14 (01), 123–139.
- Muñoz, R., y Coraggio, J.L. (En prensa). Actualizando la economía de las ciudades como objeto de estudio y plataforma de acción. Una aproximación desde la economía sustantiva en América Latina hoy. En J.L. Coraggio y R. Muñoz (orgs.), Economía de las ciudades de América Latina. Vol. I: Enfoques multidisciplinares. Los Polvorines: Ediciones UNGS. Buenos Aires, Argentina.
- Sabaté, A.F., Muñoz, R., y Ozomek, S. (Comp.) (2005). Finanzas y economía social. UNGS – Altamira. Buenos Aires, Argentina.
- Sabaté A. y Muñoz, R. (2005) Finanzas y economía social: modalidades en los manejos de los recursos solidarios. Compilado por Alberto Sabaté y Ruth Muñoz. 1era edición - Buenos Aires, Argentina.