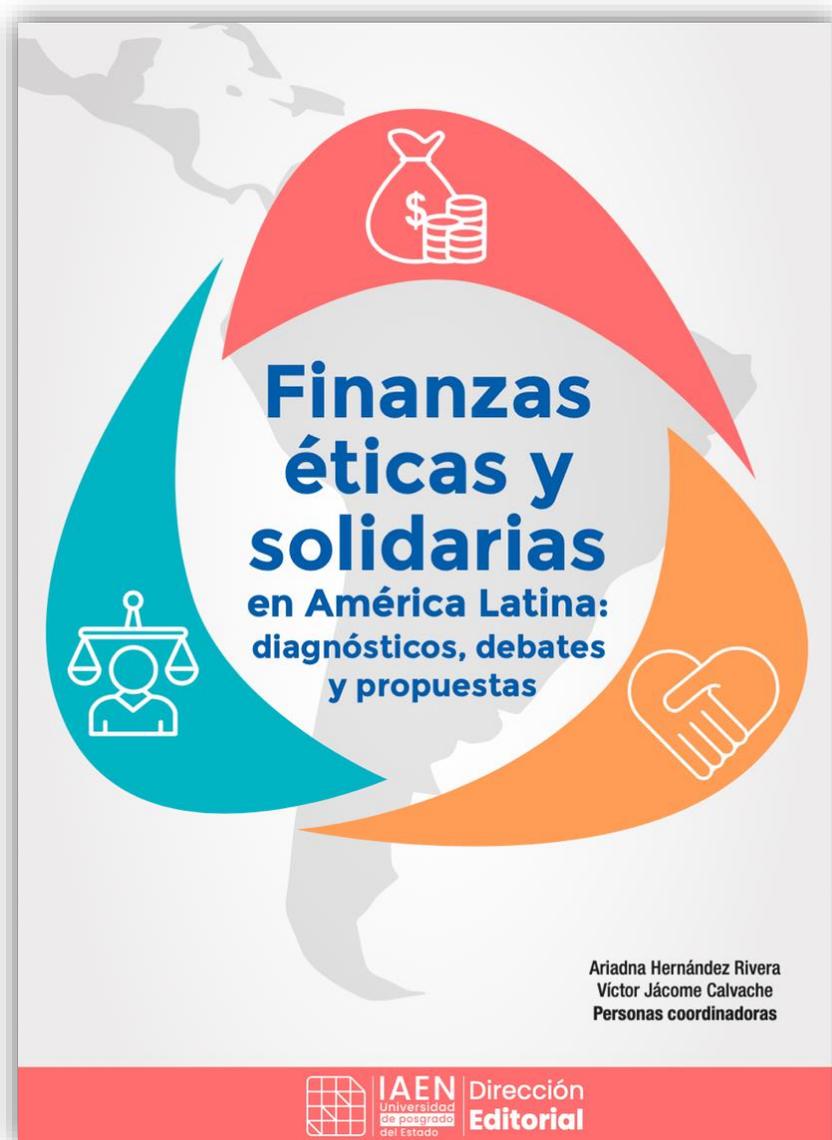


FICHA BIBLIOGRÁFICA:

Hernández-Rivera, Ariadna y Jácome-Calvache, Víctor (2023); Finanzas éticas y solidarias en América Latina: diagnósticos, debates y propuestas. Editorial. IAEN. ECUADOR.

ISBN: 978-9942-29-089-2

IMAGEN DE LA PORTADA:



COORDINADORES DE LA OBRA:

1. Dra. Ariadna Hernández Rivera
2. Dr. Víctor Jácome Calvache

Finanzas éticas y solidarias en América Latina: diagnósticos, debates y propuestas

Ariadna Hernández-Rivera¹

Víctor Jácome-Calvache²

Proemio

El aspecto más relevante de las finanzas éticas y solidarias es su carácter alternativo frente a modelos de economía tradicional. Son estructuras organizacionales que promueven — mediante fundamentos éticos, valores y principios solidarios— mecanismos que coadyuvan a cerrar brechas, disminuir la desigualdad, mejorar la distribución de la riqueza y reducir los costos de transacción. Además, estas finanzas fomentan proyectos que tengan un impacto positivo en lo local y transformen el entorno económico de las sociedades.

Desde diversos puntos de vista y metodologías, esta obra colectiva presenta debates teóricos actuales, diagnósticos y análisis de experiencias concretas en América Latina. El presente libro aspira, primero, a constituirse en fuente de consulta y estudio que motive el inicio de otras investigaciones. Segundo, pretende ser una fuente de referencias que prioricen que los beneficios se distribuyan de forma equitativa, democratizen el acceso a servicios y productos financieros y permitan la creación de oportunidades.

Conceptos clave: 1. Finanzas 2. Finanzas públicas 3. Cooperativismo 4. Cooperativas de ahorro y crédito (sugerido) 5. Lavado de dinero (sugerido) 6. Finanzas solidarias (sugerido) 7. Ecuador 8. México 9. América Latina.

Reseña

Las finanzas éticas y solidarias surgen como alternativas ante los modelos económicos tradicionales y comprenden modalidades financieras compuestas por una heterogeneidad de organizaciones y prácticas. Estas ramas tienen como objetivo mejorar las habilidades comerciales en el entorno financiero y corporativo e intentan generar un impacto positivo en diferentes ámbitos de la comunidad. Respecto a las finanzas solidarias, estas pretenden reparar los lazos sociales por medio de la cooperación, basados en principios éticos que promuevan la integración entre la sociedad. Priorizan que los beneficios sean distribuidos de forma equitativa con una visión integral y particular del contexto, además de que brindan acceso a servicios y productos financieros a personas excluidas del sistema convencional. Este proceso es parte fundamental para la transición y creación de oportunidades.

Otra de las características de las finanzas solidarias es que critican y rechazan el difícil acceso a productos y servicios financieros en sectores marginados que derivan de la dinámica económica tradicional; impulsan sistemas financieros justos y sostenibles que proyectan una

¹ Doctora en Administración Pública, Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, México aryshriviera@gmail.com

² Doctor en Historia Latinoamericana, Universidad de Posgrado del Estado, Ecuador vicj2c@hotmail.com

mejora en el ámbito económico, ambiental y social; permiten cubrir las necesidades de las personas disminuyendo la desigualdad, reduciendo los costos por transacciones; incorpora los valores y principios de justicia, honestidad, solidaridad, sostenibilidad e intercambio. Su principal característica es que pone las finanzas al servicio de todas las personas y no solo de un reducido grupo. Para esto impulsan el ahorro popular, financian proyectos que desarrollen el territorio, incentivan la participación comunitaria y la distribución equitativa de la riqueza y recursos.

Por su parte, las bases que sustentan a las finanzas éticas son la responsabilidad social, colaboración y cooperación, porque fomentan una forma diferente de ahorrar e invertir considerando aspectos medioambientales, sociales o culturales. En ese sentido, la ética en las finanzas permite la toma de consciencia sobre la manera en que se realizan, aplican y estructuran acciones más allá de la viabilidad financiera, proponiendo esquemas de mejora ambiental, inclusión de género y beneficio social. Proporcionan un ambiente de reflexión que guían el actuar de las empresas, previenen la ocurrencia de comportamientos que dañan a las personas, quienes producen y consumen, empresas, comunidades, Gobierno, entre otros.

En la actualidad existe un debate significativo concerniente a la diferencia de las conceptualizaciones de las finanzas éticas y las solidarias. A esto, se articula una discusión adicional que contempla a las finanzas éticas como un medio incompatible con las finanzas solidarias, ya que para algunos representa una doble moral en la cual las prácticas y proyectos atienden más a beneficios corporativos que a la mejora social y la promoción de redes justas. No obstante, más allá de términos o debates económicos, las finanzas éticas y solidarias buscan democratizar los recursos financieros, reparando lazos sociales y con la naturaleza. Además, permiten la creación de alternativas de mejora ambiental o social de manera que se promueva la inserción de las personas en el sistema financiero con la utilización adecuada de productos y servicios de instituciones formales, permitiendo el desarrollo económico a nivel personal, así como de manera agregada.

El estudio de estas finanzas ha cobrado mayor relevancia por el contexto de crisis de civilización que se evidencia con el aumento del desempleo y la pobreza; las prácticas económicas de conglomerados empresariales que han sido perjudiciales en la vida desde lo social, económico y ambiental; atentados contra la seguridad y soberanía alimentaria; homogeneización cultural que ignora la diversidad. De esta manera, las finanzas éticas y finanzas solidarias son propuestas de acciones concretas que permiten alcanzar el bienestar de las personas, en especial, de las más desprotegidas en la dinámica social y entendiendo que el ser humano va más allá de un individuo optimizador. El desarrollo no surge necesariamente de la individualidad, sino, de la integración de acciones conjuntas.

En el marco de lo señalado, el Instituto de Altos Estudios Nacionales (IAEN) y la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP) asumieron el reto de contribuir en la visibilidad y debates de estas finanzas, aprovechando las sinergias entre sus programas de formación e investigación en este campo. Por una parte, el IAEN, con la Maestría en Economía Social y Solidaria, mención en Gestión de las Finanzas Populares y Solidarias, y su línea de investigación sobre “política económica y fiscal, sectores e instituciones económicas, modelos de desarrollo”, que aborda a la economía y finanzas solidarias de manera interdisciplinaria, teóricamente diversa, enfatizando en el diseño, implementación y evaluación de la política pública. La BUAP, por su parte, con el programa doctoral

interinstitucional en Economía Social Solidaria y sus líneas de investigación “actores, estrategias y políticas”, “sustentabilidad, territorio y alternativas al desarrollo” y “empresas y organizaciones económicas”, aborda, entre otros problemas, cuestiones sobre las finanzas éticas/solidarias, la política, políticas públicas y el análisis político e institucional.

Las dos instituciones realizaron una convocatoria a escala latinoamericana dirigida a personas investigadoras, especialistas en el campo y aquellas interesadas en el análisis de las finanzas éticas y finanzas solidarias para que contribuyeran con un capítulo sobre estos temas para el presente libro. Se seleccionaron, así, trece trabajos que refieren a casos puntuales en Perú, Argentina, Bolivia, Ecuador y México. Las personas autoras presentan información obtenida de procesos de investigación cuantitativa y cualitativa. Hay quienes se acercan a la comprensión de los comportamientos de las finanzas éticas y las finanzas solidarias y a la conceptualización de sus procesos económicos-financieros mediante un análisis estadístico descriptivo, por consiguiente, con un enfoque cuantitativo. En cambio, otros capítulos exploran las relaciones sociales y las dinámicas de las finanzas éticas y solidarias desde las experiencias, vivencias, sentidos comunes y acciones de la población, por lo que utilizaron métodos y técnicas más cualitativas, como la etnografía, entrevistas semiestructuradas y la hermenéutica.

Esta obra está dividida en cuatro partes que abarcan varios capítulos. La primera parte del libro se centra en las reflexiones teóricas sobre las finanzas éticas y las finanzas solidarias y se compone de dos capítulos. El primer capítulo analiza los debates conceptuales e identifica el uso que de estos se ha generado. Con lo cual se observa la utilización indistinta entre ambos conceptos, que no existe una diferencia sustancial que afecta, por ende, la plena aplicación de formas y estrategias para la resolución de problemas en cada una de estas finanzas. El segundo capítulo presenta información sobre las microfinanzas, origen, conceptos y fin social. Así, se afirma que las microfinanzas son una herramienta para las finanzas solidarias, mientras que el crédito que otorgan sus organizaciones permite el acceso al sistema financiero de las personas más vulnerables.

La segunda parte se compone de cinco capítulos que refieren a las finanzas éticas y solidarias en México. El primer capítulo de esta sección presenta una revisión de la literatura reciente acerca de la inclusión financiera. Se demuestra que la producción de conocimiento sobre este tema es menor no solo en el caso de estudio, sino también en América Latina. La insuficiente profundidad de estos temas, la conceptualización sobre la “oferta y demanda en servicios financieros” y “las finanzas como bien público”, son otras discusiones claves para comprender la inclusión financiera. El segundo capítulo realiza un análisis estadístico descriptivo sobre el sector de las microfinanzas, así como su oferta de productos y servicios financieros a la población rural mexicana.

El capítulo tercero destaca el rol de las tecnologías financieras (FinTech) en la inclusión financiera en México. Se muestra la importancia de estas innovaciones en el acceso a información de productos y servicios de las personas que no están afiliadas a una institución financiera. El cuarto capítulo elabora un estudio sobre las monedas sociales y su proliferación entre 1994-2020. Se argumenta que estas monedas deben ser fomentadas, ya que son alternativas para el desarrollo e impulso del país en temporadas de escasez y crisis. El quinto capítulo presenta un estudio que describe de forma empírica lo que sucede en México con el uso de tarjetas de crédito en el momento en que la banca no aplica un principio de moralidad

y cuyos instrumentos bancarios se pueden prestar para prácticas ilícitas que afectan a cada contribuyente en general.

La tercera parte de esta obra se centra en Ecuador. El primer capítulo, mediante el análisis de las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 4 y 5, propone y aplica un conjunto de indicadores sociales que permiten la evaluación del cumplimiento de los principios cooperativos y cuáles de estos tienen mayor injerencia en el fortalecimiento de estas organizaciones. El siguiente capítulo da cuenta, con base en la teoría de juegos, que el cooperativismo de ahorro y crédito genera inclusión financiera. Contrastando la teoría enunciada con el contexto del sistema financiero ecuatoriano, demuestra que se produce una mejor distribución de excedentes en las cooperativas que en los bancos.

El tercer capítulo analiza los efectos socioeconómicos originados por el trabajo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rural Sierra Norte, que contribuye al sostenimiento y desarrollo de emprendimientos económicos solidarios de la región norte de Ecuador. El último capítulo de esta tercera parte aborda a la Caja de Apoyo Mutuo MHAS (Mujeres y Hombres Ahorrando Solidariamente) que lidera una red de cajas en la zona centro del país que la cataloga como una experiencia no capitalista, debido a que sus prácticas se diferencian de las finanzas convencionales y se encuentran atravesadas por principios de participación colectiva y solidaria. Eso ha permitido que las familias se junten de manera voluntaria para acceder a servicios financieros mediante el aprovechamiento de sus propios aportes monetarios.

La cuarta parte de esta obra, en dos capítulos, aborda a las organizaciones no financieras y su articulación con las finanzas éticas y solidarias en Argentina, México, Bolivia y Perú. El primero estudia las estrategias de las organizaciones de la economía popular, social y solidaria en el área metropolitana de Buenos Aires para la construcción de mercados alternativos de alimentos, así como sus problemáticas, acceso a servicios y productos financieros solidarios, determinando el rol de las políticas públicas. El segundo capítulo se centra en el emprendimiento indígena en las cooperativas, evidenciando que dichos emprendimientos, financieros y no financieros, son una auténtica alternativa frente a la pobreza, desigualdad y desempleo. Asimismo analiza su potencialidad para afianzar el bienestar común, resarcando la ineficiencia e insuficiencia de los sectores públicos y privados en la economía, así como en el trabajo.

Referencias literarias

Hernández-Rivera, Ariadna y Jácome-Calvache, Víctor (2023); Finanzas éticas y solidarias en América Latina: diagnósticos, debates y propuestas. Editorial. IAEN. ECUADOR.

