

Dimensiones que toma la Economía Solidaria.

La economía solidaria viene configurándose en las últimas décadas como un movimiento social que reúne a un conjunto de organizaciones y actividades que, a lo largo de todo el planeta, están generando un pensamiento y una práctica alternativa y solidaria de la economía en sus diferentes facetas: producción, financiación, comercio y consumo. Se trata de un sector diferenciado (dentro de sectores o ámbitos más amplios como los delimitados por términos como Tercer Sector y Economía Social) suficientemente acotado y que va logrando un reconocimiento internacional cada vez mayor.

En este ámbito se incluyen las empresas solidarias y de inserción, cooperativas de iniciativa social, asociaciones y fundaciones que realizan actividades económicas con finalidad social, sociedades laborales del tercer sector, iniciativas que promueven el comercio justo, solidario y/o ecológico, entidades promotoras de nuevas empresas solidarias... Un movimiento que va adquiriendo estructuras de trabajo en red a nivel local, regional y global que tiene como principal reto el lograr que experiencias, a menudo consideradas como testimoniales, logren contribuir a la transformación social y al surgimiento de un modelo socioeconómico alternativo.

Financiación de la Economía Solidaria a través de la Banca Ética¹

La transformación del modelo económico también requiere de instrumentos financieros éticos y solidarios. Se trata de rescatar el valor social del dinero, poniéndolo al servicio de la transformación y del desarrollo de la comunidad, haciendo compatible la rentabilidad económica con el beneficio humano, social y ambiental, promocionando un sistema y unas prácticas financieras basadas en principios éticos.

Estas iniciativas tratan de incorporar una perspectiva ética al sistema financiero comprendido por el conjunto de instituciones, medios y mercados que canalizan el ahorro y, por tanto, trata de modificarlo y de proponer alternativas viables, de carácter democrático y controladas por la ciudadanía y por las organizaciones sociales.

En el campo de la intermediación financiera, son muchas las iniciativas que vienen desarrollándose, como la emisión de préstamos solidarios o la gestión de microcréditos de carácter social. Sin embargo, cada vez se abre con más fuerza la idea de la constitución por parte de las organizaciones ciudadanas de instituciones bancarias que ofrezcan todos los servicios de la banca tradicional con criterios éticos y socialmente responsables. De esta manera, son ya varias las experiencias de *Banca Ética* que operan a nivel local e internacional.

A diferencia de las entidades bancarias existentes, la *Banca Ética* es una propuesta de intermediación financiera que persigue la transformación social, por lo que sus labores

¹ Fuente: Diccionario de Educación para el desarrollo. Bilbao: Ed. Hegoa. En: http://pdf2.hegoa.efaber.net/entry/content/158/diccionario_2.pdf

de captación de capital, inversión y préstamo se realizan desde una filosofía integral y unos fines éticos al servicio de la justicia. Desde esta perspectiva, sus objetivos son:

- Financiar actividades económicas que comporten un impacto social positivo y transformador. Es decir, apoyar empresas, actividades y proyectos sociales, ecológicos, culturales y solidarios, favoreciendo el desarrollo humano tanto en las sociedades del Norte como del Sur, poniendo el dinero a disposición de las personas excluidas y de las organizaciones que trabajan con ellas.
- Ofrecer instrumentos de ahorro y de inversión responsables. Se trata de poner a disposición de la ciudadanía la posibilidad de apoyar con sus ahorros ese tipo de actividades, decidiendo responsablemente el uso que de éstos hace la entidad financiera y excluyendo cualquier inversión en actividades o empresas que colaboren con el mantenimiento de la injusticia y el deterioro de nuestro mundo (tráfico de armas, explotación laboral, destrucción del medio ambiente...).

Experiencias de financiación de la economía solidaria.

1. FIARE y el proyecto de Banca Ética en el Estado Español.

En 2003 se constituyó en el País Vasco la Fundación Inversión y Ahorro Responsable (FIARE). En la actualidad, además de operar como agente financiero de la entidad Italiana Banca Popolare Etica, está impulsando la creación de diversas iniciativas locales para su confluencia en la constitución en el Estado español de una cooperativa de crédito que opere en el ámbito financiero desde criterios solidarios y alternativos al sistema bancario convencional. Una entidad que solicitará la autorización legal pertinente para operar como entidad financiera autónoma desde la perspectiva de la banca ética y que tendrá las siguientes características fundamentales:

1. *Crédito al servicio de la justicia.* El primer valor sobre el que se asienta este proyecto es su vocación de transformación e inclusión social mediante el crédito. De esta manera, los ámbitos prioritarios para su actividad financiera serán la cooperación al desarrollo, la inserción social de personas en situación o riesgo de exclusión social, los proyectos que promuevan la sostenibilidad medioambiental, así como otros que persigan la creación y difusión de pensamiento y valores sociales solidarios y transformadores.

2. *Intermediación financiera desde las redes ciudadanas.* Las necesidades a las que este proyecto quiere responder precisan de respuestas que no pueden ser reducidas al apoyo financiero a través del crédito, sino que requieren del concurso de las redes y organizaciones de la sociedad civil que, desde diferentes perspectivas, intervienen en su transformación. Este proyecto se sustenta y nace al servicio de este rico tejido ciudadano, por lo que se alinea con los objetivos de otros movimientos sociales del ámbito de la economía solidaria, como el comercio justo, las empresas sociales y de inserción, la cooperación al desarrollo y, en general, con todas aquellas redes que trabajan a favor de la justicia.

3. *Ahorro responsable, participación y transparencia.* Un proyecto de intermediación financiera de este tipo, requiere de la participación activa de personas y entidades que estén dispuestas a poner sus ahorros al servicio de una propuesta bancaria alternativa. Se trata de crear un instrumento bancario que esté en manos y al servicio de la ciudadanía y de sus organizaciones, un proyecto, por tanto, en el que la transparencia y la participación serán sus señas de identidad.

4. *Carácter no lucrativo e interés común.* Este proyecto es esencialmente no lucrativo: su enfoque sobre la rentabilidad es alternativo al que convencionalmente se utiliza en el ámbito financiero y bancario. Si bien son necesarias la viabilidad efectiva y la sostenibilidad del proyecto, la rentabilidad y el beneficio económico no es su objetivo. Por ello, el interés de obtener beneficios de los excedentes económicos no es la única ni la principal motivación de ninguno de sus participantes.

2. OIKOCREDIT².

OIKOCREDIT Internacional es una cooperativa mundial que promueve la justicia global animando a personas, iglesias y otros grupos a compartir sus recursos a través de inversiones socialmente responsables y apoyando a personas necesitadas mediante crédito.

Esta cooperativa otorga créditos a centenares de organizaciones locales del Tercer Mundo que habitualmente no pueden acceder a los créditos de la banca tradicional. **Presta apoyo financiero** en forma de créditos convencionales y de microcréditos, **para el desarrollo de iniciativas productivas** que los interesados presentan en las diversas oficinas que OIKOCREDIT Internacional tiene **en África, América Latina y Asia**. Todos los proyectos deben dirigirse al colectivo de personas más desfavorecidas, a fomentar la promoción de la mujer dentro de las organizaciones, a garantizar el respeto por el medio ambiente y tienen que basarse preferentemente en una estructura cooperativista.

OIKOCREDIT tiene actualmente 529 miembros accionistas: entre los que se encuentran iglesias, organizaciones eclesíásticas, socios de proyectos y Asociaciones de Apoyo en todos los continentes. Todos los accionistas tienen un solo voto, independientemente del número de acciones de que dispongan. En la Asamblea General Anual que se celebra en el mes de junio eligen directamente a los 15 miembros del Consejo Directivo y votan sobre la política a seguir de la organización. La mayoría de votos se emiten desde el Sur. En 2009, se aprobaron € 154 millones para nuevos desembolsos.

3. Cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushunchic, Ecuador³.

La cooperativa de ahorro y crédito Maquita Cushunchic es una institución que busca ser un puente financiero solidario, canalizando ahorros pequeños y medianos hacia créditos que contribuyan al desarrollo de microempresas y al mejoramiento de la calidad de vida de las personas prestatarias.

Su misión institucional es la satisfacción de las necesidades financieras de las personas, especialmente mujeres, con servicios financieros de bajo precio a través de un compromiso social con el desarrollo de la microempresa y el bienestar de las familias.

Entre sus servicios brinda créditos para la microempresa, créditos para el desarrollo familiar, y servicios de ahorro. Según datos del 2008 el número de personas socias ascendía a 36.637.

Opera principalmente en la ciudad de Quito, Ecuador. El desarrollo de servicios y productos se realiza sobre un equilibrio real entre rentabilidad financiera y social. La cooperativa apoya proyectos de carácter social que impactan directamente a las personas asociadas, siendo algunos ejemplos el Hospital Padre José Carollo, Un canto a la vida: Centro de Desarrollo Integral "El Niño", Casa de la Familia, entre otros.

4. Fundación Paraguaya de Cooperación y Desarrollo las microfinanzas, Paraguay⁴.

La Fundación Paraguaya es una empresa social que promueve el emprendedurismo urbano y rural mediante tres estrategias interrelacionadas:

- Un Programa de Microfinanzas que apoya a personas microempresarias y emprendedoras emergentes generalmente relegadas por otras instituciones de microfinanzas.
- Un programa de educación económica para niños, niñas y jóvenes.
- Una escuela agrícola (bachillerato) autosuficiente, que enseña agricultura orgánica y habilidades empresariales a jóvenes de bajos ingresos provenientes de áreas rurales, para transformarlos de personas "campesinas pobres" a personas "emprendedoras rurales".

² <http://www.fiare.org/oikocredit/cast/index2.asp>

³ <http://www.coacmaquitacushunchic.com.ec/>

⁴ <http://www.fundacionparaguaya.org.py/index.php>

Los tres programas están separados en términos presupuestarios y financieros, pero fuertemente integrados a nivel operativo de manera que cada programa enriquece y es enriquecido por los otros dos. Esta sinergia da “valor agregado” a cada uno de los tres programas y es la fuerza que guía el “modelo de negocios” de la institución. Además es un importante ingrediente en el éxito del programa de microfinanzas.

El objetivo del Programa de Microfinanzas es promover el desarrollo de micro y pequeñas empresas y personas de menores recursos a través de la creación, ampliación y fortalecimiento de servicios sostenibles de crédito, capacitación y asesoramiento. Las estadísticas demuestran que se ha posibilitado la creación de aproximadamente 23.000 puestos de trabajo, a razón de 1,3 puestos creados por microempresa apoyada por más de un año.

El Programa de Microfinanzas difiere de los servicios financieros ofrecidos por bancos y financieras de plaza en dos aspectos claves. Primero, se concentra en créditos de montos bajos otorgados a microempresarios más pequeños y a los emprendedores que están iniciando sus actividades y que son generalmente excluidos de otras entidades financieras. El crédito promedio de la competencia es de alrededor de US\$ 600; nuestro crédito promedio es menor a US\$ 450 y nuestros créditos comienzan en US\$ 40. Segundo, se provee también de una amplia gama de servicios educativos, empresariales y de desarrollo comunitario al cliente, su familia y su comunidad.

El programa de capacitación para las personas microempresarias urbanas y las productoras rurales se basan en seis conceptos fundamentales: agilidad en el trámite y en el otorgamiento; formularios simples; condiciones flexibles; incentivos positivos al pago; tasas de interés reales no subsidiadas; y capacitación gerencial.

Desde 2005 se han fomentado dos nuevos productos dirigidos a microempresas pequeñas y negocios emergentes: a) “Comité de Mujeres Emprendedoras”, que es un producto para mujeres de bajos ingresos (“Bancomunal”); b) créditos individuales de montos muy bajos que son aprobados por oficiales de crédito (“Dinero rápido”).

Por último cabe destacar, según datos de fines de 2009, que la Fundación Paraguaya es socia de proyectos de Oikocredit.

Webs de interés.

FUNDACIÓN INVERSIÓN Y AHORRO RESPONSABLE (FIARE) <http://www.proyectofiare.com>

OIKOCREDIT <http://www.oikocredit.org/es>

INAISE <http://www.inaise.org/>

Federación Europea de bancos éticos y alternativos FEBEA <http://www.febea.org/>

GRAMEEN BANK <http://www.grameen.com/>

TRIODOS BANK <http://www.triodos.es/>

BANCA POPOLARE ETICA <http://www.bancaetica.com/>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC

<http://www.coacmaquitacushunchic.com.ec/>

FUNDACIÓN PARAGUAYA <http://www.fundacionparaguaya.org.py/>