



APORTES DESDE LA INVESTIGACIÓN Y LA EXTENSIÓN AL ACCESO DE FINANCIAMIENTO POR PARTE DE LAS ENTIDADES DE LA ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA

CONTRIBUTIONS FROM RESEARCH AND EXTENSION TO FINANCING ACCESS BY THE SOCIAL AND SOLIDARITY ECONOMY ENTITIES

Autores

Olivo Heit, Diego - Rey, Maria Florencia

E-mail

diegoolivoheit@gmail.com

Eje Temático

Economía

Modalidad

Ensayos, Producciones y/o comunicaciones

Palabras Claves: Economía social y solidaria - Financiamiento - Cooperativas - Políticas Públicas

Resumen

El objetivo central de este trabajo es exponer algunos avances realizados en el marco del trabajo integrado del CAI+D Orientado “Repensando las políticas públicas de financiamiento a la Economía Social y Solidaria. Ampliando la mirada acerca de las lógicas de evaluación” y del PEIS “Fortalecimiento de las herramientas de gestión y acceso a financiamiento de las cooperativas”, dando cuenta de la retroalimentación que tiene lugar entre ambos proyectos.



Introducción

La economía social y solidaria 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 ganancias. Nótese que hemos dicho “construida por los actores sociales” y es aquí en donde esta nueva forma de organización económica tiene su principal, a nuestro criterio, fortaleza. La ESyS no viene dada como un cúmulo de saberes impuestos ni supuestos, sino que por el contrario, encuentra su curso en la empiria de la acción de los diversos actores que en forma organizada y cooperativa se unen en pos de sobrevivir o, en contados casos, ofrecer y demostrar otro tipo de organización. Podemos encontrar una heterogeneidad de formas en cuanto a los proyectos de Economía Social y Solidaria dentro de los cuales se encuentran las cooperativas, las asociaciones, mutuales, entre otras.

Estas experiencias actúan en un medio netamente capitalista y que centra su forma de subsistencia en la acumulación irrestricta de ganancias 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. Como dijimos anteriormente, las cooperativas así como también el resto de las acciones de la ESyS no siguen la lógica típicamente mercantil capitalista en la cual la generación y maximización del excedente forma el núcleo del funcionamiento de la organización sino que, en búsqueda también un excedente este no se entiende como un fin en sí mismo, sino como un medio para la realización de otros aspectos intrínsecos a la forma cooperativa. En este desarrollo de los emprendimientos de Economía social y solidaria se hace esencial destacar un aspecto que como equipo de investigación hemos detectado crítico, ya que es uno de los factores determinantes a la hora de hablar no sólo del surgimiento sino también de la subsistencia de estos proyectos.

El sector financiero 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). Las Cooperativas, así como también las demás organizaciones de la ESyS forman parte de este sistema y necesitan y deben funcionar en el mismo, teniendo como base no solo la sustentabilidad económica sino también reproductiva, social y humana. 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.

Siguiendo a Coraggio (2012) resulta esencial también entender que dentro de estos dos actores, La ESyS y el sector financiero media un Estado. Este, debe ser el encargado de articular dichas lógicas emprendiendo acciones que aseguren no solo el acceso al financiamiento por parte de las cooperativas sino también en dar un puntapié inicial para la institucionalización y consolidación de herramientas como microcréditos, subsidios, intereses aplicados, entre otros que son acciones propias de lo que se denomina Finanzas sociales (Muñoz; 2005) y que muchas veces no están formalizadas por no responder a la lógica propia del sistema financiero de intermediación tradicional.

El rol del Estado en este sentido es clave. A través de instrumentos y programas se desarrolla una relación con las cooperativas que nos interesa analizar así como también la lógica en la que esta se desarrolla, los instrumentos como formularios, capacitaciones, entre otros y los objetivos que se proponen.

Objetivos

- Exponer los avances realizados conjuntamente en el marco del CAI+D Orientado “Repensando las políticas públicas de financiamiento a la



Economía Social y Solidaria. Ampliando la mirada acerca de las lógicas de evaluación” y del PEIS “Fortalecimiento de las herramientas de gestión y acceso a financiamiento de las cooperativas”

- Caracterización del sistema financiero actual bajo la lógica de la economía social y solidaria.

Metodología

Para el desarrollo de la investigación se propone la utilización de herramientas de análisis de tipo cualitativas, que permitan conocer y describir los actores y las políticas intervinientes en el campo de la Economía Social y Solidaria. Asumir este tipo de metodología implica reconocer a la realidad como subjetiva e intersubjetiva y a nosotros mismos como actores intervinientes que contribuyen a producir y reproducir el contexto de interacción que estamos investigando (Sautu, 2006).

En este tipo de investigaciones, es esencial que en el devenir de las tareas en las cuales se materializa la investigación se pueda tener una vista amplia y general, así como también particular y detallada de los diversos aspectos que surjan en cada etapa de la investigación. Es decir, una acabada articulación entre ambas, para que ningún aspecto que pueda resultar esencial a la hora de construir conocimiento quede fuera del análisis (Cea D'Ancona, 2007). En términos de Sautu (2006), al definir el marco teórico en el cual se desarrolla la investigación, este se basa en la distinción de aspectos macrosociales y microsociales. La perspectiva teórica y el desarrollo de la investigación (plan de trabajo) definirán si se desea abarcar solo una de las dos dimensiones o ambas. En este sentido, esta investigación asume un diseño de tipo descriptivo y de carácter transversal.

Teniendo en cuenta que la unidad de análisis son los instrumentos de la política de financiamiento de la ESyS, se trabajara con datos cualitativos, cuyas fuentes son por un lado documentales (textos de normas, instructivos, bases de



convocatorias, etc.) así como entrevistas a informantes clave. La técnica de análisis será principalmente el análisis de contenido, buscando crear grillas que permitan sistematizar y organizar la información.. En virtud de esto, se desarrollaran revisiones bibliográficas, rastreo de casos, entrevistas a informantes claves.

El desarrollo de este tipo de investigación plantea no solo el desafío de generar conocimiento sino que además articular entre los diversos actores que confluyen en el diseño de dicha política y sus limitaciones y potencialidades a la hora de abordar íntegramente la temática.

Marco Teórico

La Economía Social y Solidaria (ESyS) se ha constituido como una forma alternativa ya no solo de organizar ciertas formas de intercambio y de producción de bienes y servicios sino que a tomado diversas dimensiones al calor de las insatisfactorias respuestas del sistema capitalista actual. En este escenario resulta esencial no solo conceptualizar a la ESyS sino además dimensionar sus características que la tornan de un porte significativo capaz de dar respuesta a los desafíos actuales.

Existen tantas y diversas definiciones como realidades empíricas trata la economía social y solidaria. Con el fin de trabajar con una definición que represente a nuestro criterio una aproximación de la ESyS nos proponemos citar la definición elaborada por Coraggio, que nombra la Economía Social y Solidaria como *“el sistema plural de instituciones normas, valores y prácticas que organizan el proceso económico de producción, distribución, circulación y consumo para generar las bases materiales de la realización de las necesidades y deseos legítimos de todos y todas, para vivir con dignidad, con libertad responsable de opciones, en democracia y en equilibrio con la naturaleza.”* (Coraggio; 2014). Se hace necesario desentramar esta definición para analizarla en diversos aspectos. Siguiendo a Coraggio, el principio ético al que hace referencia cuando no solo toma en consideración el resultado meramente económico del intercambio sino también las condiciones en la cual se lleva



adelante este intercambio, el resultado social, político y de supervivencia de los sujetos intervinientes y por sobre todo, cómo este influye en sus posibilidades de reproducción “de la vida”. Aquí nos parece importante destacar este aspecto al que alude cuando hacer referencia a “la vida”. En las definiciones ortodoxas de la economía imperante la reproducción se entiende sólo en términos materiales, es decir, hace referencia a aquella ganancia o excedente que le permita al individuo, invertir/acumular excedentes que sigan el círculo de la economía capitalista. En cambio esta definición toma en cuenta no solo esto, sino que además, las condiciones que le permitan al individuo la reproducción de sus condiciones naturales, de “ganancias” sociales como mejorar su calidad de vida, acceder a servicios de mejor calidad, acrecentar sus lazos con la comunidad en la que se desarrolla, entendiendo estos lazos más allá de los económicos. En palabras de Muñoz “(...) *economía social que genere sociedad*” (Muñoz; 2015).

Este tipo de proyectos que se desarrollan desde la lógica de la ESyS son el resultado de variables realidades que se dan en el empiria y que configuran el desarrollo y el impacto de las mismas en el medio en el cual se desenvuelven. Este medio no solo está caracterizado por las realidades sociales y culturales que viven las experiencias de ESyS sino, en niveles de una amplitud mayor, están atravesadas por la lógica capitalista y de mercado que las condiciona a la hora no solo de interactuar con otros actores sino también con en su propio desarrollo. Es este aspecto el que desarrollaremos con mayor profundidad.

En las experiencias de la ESyS, entre ellas las cooperativas, se destaca una conceptualización del excedente por fuera de la lógica capitalista. La generación y maximización de este excedente, no forma el núcleo del funcionamiento de la organización sino que conlleva su carácter de intermediario para la realización de otros fines de carácter cooperativo, en este caso. Es decir, no se entiende como un fin en sí mismo, sino como un medio para la reproducción de la vida. Siguiendo a Muñoz (2015) las actividades desarrolladas dentro de esta lógica, también requieren la realización de reinversiones que aseguren no solo su sustentabilidad sino también su reproducción, por lo tanto, es de esperar que existe una porción de lo generado que se destine a esto. Ahora bien, cómo 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.

Como cualquier otro proyecto económico que tenga la intención de perdurar en el tiempo, las expresiones de la ESyS conjugan su accionar basado en la lógica de la solidaridad y en la reciprocidad con el mercado al cual van a ofrecer sus productos y/o servicios. Este mercado, funciona en base a una racionalidad individual, al que le interesa el lucro como fin en sí mismo y en el cual la ganancia resulta de carácter esencial y media entre la interacción de los actores económicos, la llamada “maximización de la utilidad” por los economistas. Ahora bien, en esta realidad, los actores de la ESyS han ido a lo largo del tiempo encontrado diversas formas de coadyuvar estas diferencias en las lógicas de funcionamiento que les permitieron convivir y poco a poco demostrar en la realidad misma que un funcionamiento regido por la solidaridad y por una racionalidad colectiva es posible. Estas características se dieron en el mercado de bienes y servicios, pero este no es el único en el que las cooperativas, asociaciones, entre otros actores de la ESyS interactúan con el mercado y su lógica capitalista.

Como destacamos en párrafos anteriores la generación del excedente para los proyectos de la ESyS es un medio para un fin determinado, atravesado por las realidades en las que vive cada cooperativa o emprendimiento. La cuestión del financiamiento suele ser un problema central para las experiencias de la ESyS, problema que el sector financiero concebido bajo la lógica capitalista no ha podido solucionar.

Entendemos que el sector financiero es el encargado de asegurar la plena reproducción y sustento de las organizaciones capitalistas canalizando sus excedentes (o parte de ellos) hacia otras organizaciones productivas para ampliar y concentrar la acumulación de ganancias. Ahora bien, ¿qué es lo que efectivamente ocurre con ello? De acuerdo al análisis realizado por Muñoz (2017), buena parte del sistema financiero global se encuentra destinado a la especulación financiera, donde priman los mercados de derivados y divisas, tal y como se refleja en el siguiente cuadro.



Cuadro 1: Volumen y crecimiento de las operaciones financieras y reales en términos corrientes.³
Serie trianual 1998-2013

INDICADOR	VOLUMEN GLOBAL DEL MERCADO DE DERIVADOS DE TASAS DE INTERÉS OTC		VOLUMEN GLOBAL DEL MERCADO OPERACIONES DE CAMBIO		PBI GLOBAL	
	EN BILLONES DE US\$ CORRIENTES	VARIACIÓN % ÚLTIMOS 15 AÑOS	EN BILLONES DE US\$ CORRIENTES	VARIACIÓN EN % ÚLTIMOS 15 AÑOS	EN BILLONES DE US\$ CORRIENTES	VARIACIÓN EN % ÚLTIMOS 15 AÑOS
1998	265		1.527		31,4	
2001	489		1.239		33,1	
2004	1.025	782,7	1.934	250,1	43,6	142,0
2007	1.686		3.324		57,8	
2010	2.054		3.971		65,6	
2013	2.343		5.345		75,9	

Fuente: Muñoz (2017). *De la perplejidad a una acción monetario-financiera contrahegemónica. Contexto y desafíos ante la especulación financiera global.*

A partir de los datos expuestos aquí vemos que el rol que originariamente ha cumplido el sector financiero ha sido desvirtuado por tales operaciones especulativas, dejando en buen medida de lado el soporte hacia la reproducción y sustento de las unidades económicas.

Por ello, es de vital importancia contar con un sector financiero que revista el carácter de alternativo y contemplen lógicas solidarias y democráticas propias de la ESyS. En este sentido, es clave el rol del Estado ya que este debe ser el encargado de articular dichas lógicas a través de instrumentos y programas. En Argentina esa articulación se ha dado en buena medida a través de políticas sociales, es decir políticas orientadas a las condiciones de vida y de reproducción de la vida de las personas. De acuerdo a Hopp (2013), actúan como contención de la lógica capitalista, y probablemente es por ello que dentro de las políticas sociales hallamos medidas dirigidas al fortalecimiento de la ESyS. Inclusive, es el Ministerio de Desarrollo Social el principal diseñador y ejecutor de estas políticas



Resultados

Retomando párrafos anteriores, es el Estado quien sule en cierto modo al mercado financiero cuando de entidades de la ESyS se trata, a través de diversas líneas de subsidios y préstamos a baja o nula tasa. No obstante, se hallan ciertas dificultades al momento de aplicar a los instrumentos ofertados por el Estado, relacionadas al llenado de formularios que son considerados muy técnicos, a la disponibilidad y acceso a la información, entre otras.

Como resultado del presente artículo expondremos los avances obtenidos en relación a ello, es decir, los productos generados en el marco de los proyectos de investigación y extensión, que de alguna manera buscan dar respuesta a las problemáticas planteadas.

En primer lugar se llevó adelante un relevamiento de políticas públicas de financiamiento orientadas al sector de la ESyS, a través de la búsqueda de información disponible online en las distintas web del gobierno nacional, provincial y municipal. Dicha información fue organizada y sistematizada en aras de posibilitar la lectura y posterior uso de la misma. En base a ello se diseñó una cartilla con la finalidad de que contenga de forma unificada y sistematizada toda la información relativa a financiamiento aplicable, contemplando todos los estratos estatales y todas las áreas. Dentro de cada instrumento se detallan el tipo de financiamiento (subsidio o préstamo), los posibles destinatarios, la periodicidad de convocatoria, los requisitos y condiciones y un contacto para obtener más información.

Además el equipo se encuentra trabajando en el diseño de una guía dirigida a entidades de la economía social, que tiene como objetivo orientar a los emprendedores y trabajadores auto gestionados en la búsqueda de respuestas en torno a su negocio, respuestas que son clave hallar al momento de completar los formularios que comúnmente se requieren para solicitar financiamiento a entidades estatales. Esta guía se pretende que contenga 3 secciones diferenciadas, abordadas a partir de un pequeño relato ilustrativo que sea de utilidad para explicar cada contenido. Una primera sección estaría destinada al diagnóstico del emprendimiento, es decir, el planteo de objetivos, el análisis FODA, el análisis de recursos y necesidades. Una segunda sección estaría



dirigida a la definición de las variables de marketing: producto, precio, distribución y promoción. Y una tercera sección se abocaría a los costos: importancia, clasificación y determinación de costo total y unitario.

Es importante hacer alusión al criterio utilizado para definir el contenido de la guía. Durante el relevamiento de políticas públicas de financiamiento también se han indagado los formularios requeridos por las entidades estatales, y a partir de ello se analizó qué tipo de información se solicitaba repetidamente. En base a dicha información es que se diseñó y organizó la guía.

Si bien ambos productos fueron pensados para ser difundidos en soporte papel, también se prevén talleres para profundizar los contenidos abordados. Éstos se encontrarán dirigidos, en principio, a las cooperativas vinculadas a los proyectos, existiendo la posibilidad de hacerlo extensivo a la comunidad.

Conclusiones

Aún el Estado operando de mediador entre el sector de la ESyS y el sector financiero, se hallan problemáticas en torno al acceso de financiamiento por parte de los actores sociales. Desde las lógicas con que se piensan y diseñan las políticas de financiamiento, e inclusive los propios instrumentos, se reproducen paradigmas que dificultan el acceso hacia estas herramientas por parte de los actores de la ESyS. Esto, tal como se ha mencionado al comienzo, conlleva consecuencias relacionadas a la creación y supervivencia de los emprendimientos generados en este sector. Es por ello que consideramos pertinente el aporte realizado tanto por el CAI+D Orientado como por el PEIS. Tanto la cartilla como la guía constituyen, a nuestro criterio, avances en relación a esta problemática que tiene lugar en este sector, donde los asociados o los emprendedores se ven abocados la gran parte de su tiempo a cuestiones operativas, y considerando a la vez el alto nivel de tecnicismo con el cual están elaborados los formularios que se requieren.



No obstante, y debido al estadio en el cual se encuentran ambos instrumentos, no es posible realizar un análisis ni establecer conclusiones sobre el impacto que tendrán en los destinatarios de los mismos. Por lo tanto, queda aún pendiente la evaluación de los mismos y de los correspondientes talleres, a fin de obtener una retroalimentación del trabajo realizado para posteriores ediciones.

Es relevante mencionar que durante el relevamiento de las políticas públicas de financiamiento nos encontramos con algunas dificultades, vinculadas al proceso de transición de gobierno que aún se sigue atravesando. Se detectaron modificaciones en ciertas políticas (por ejemplo relacionadas a los objetivos de los financiamientos), algunas fueron fusionadas y otras eliminadas. Posteriormente, hubo ciertas dificultades al momento de sistematizar la información debido al gran volumen de información manipulado.

No obstante las dificultades y las actividades aún pendientes, creemos relevante resaltar la importancia del trabajo integrado y colaborativo entre experiencias de ESyS, Estado y Universidad, donde distintas esferas se involucran y trabajando en conjunto aportan al crecimiento y desarrollo de este sector de la economía.

Referencias Bibliográficas

- Cea D` Ancona, M^a A. (1998) "Metodología Cuantitativa. Estrategias y tecnicas de investigacion social" . Buenos Aires Ed: Síntesis Sociológica.
- 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., 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.

- Hopp, M. (2013). Políticas de promoción del trabajo asociativo y autogestionado en la Argentina actual: un balance. Revista del Observatorio Social sobre Empresas Recuperadas y Autogestionadas, 9, 1-18.

- Muñoz, R. (2017). De la perplejidad a una acción monetario–financiera contrahegemónica. Contexto y desafíos ante la especulación financiera global. Revista Ciencias Económicas, 1 (14), 123-139.

- Sautu, R. (2005) "Manual de metodología. Construcción del marco teórico, formulación de objetivos y elección de la metodología". Buenos Aires. Ed: CLACSO.