

## Finanzas solidarias y democratización del dinero

**Ética en las Finanzas, Premio Robin Cosgrove  
Edición Iberoamericana - Patrocinado por MAPFRE  
Primer Premio**

Nicolás Meyer  
Psicólogo social y  
Director de «Nuestras  
Huellas», Argentina



A missão em que a Associação Civil Nuestras Huellas decidiu canalizar todas as suas energias resume-se na promoção do desenvolvimento integral das pessoas nas suas comunidades através de programas de finanças solidárias, promovendo acções participativas, de auto-gestão e eticamente responsáveis num quadro de Economia Social e Solidária.

### Los Bancos Comunales como herramienta de Finanzas Solidarias

La misión en la que la Asociación Civil Nuestras Huellas decidió canalizar todas sus energías se resume en promover el desarrollo integral de las personas en sus comunidades mediante programas de finanzas solidarias, fomentando acciones participativas, autogestivas y éticamente responsables en un marco de Economía Social y Solidaria ([www.nuestrahuellas.org.ar](http://www.nuestrahuellas.org.ar)).

Entendemos que “las finanzas solidarias se constituyen como formas de democratización del sistema financiero al buscar la adecuación de productos financieros a las necesidades básicas de la población y al fortalecimiento del trabajo social acumulado en cada territorio, dando prioridad a los excluidos del sistema bancario tradicional y constituyendo un eslabón de integración y sustentación de una relación más duradera entre economía y sociedad. Relación construida bajo la

protección de la ética y de la solidaridad para crear las condiciones idóneas para un desarrollo humano que necesariamente tendrá que ser integrado y sustentable” (Coelho y Franklin).

Para lograr este desafío acompañamos la creación de Bancos Comunales en zonas de gran vulnerabilidad social. Nuestros Bancos Comunales son una de las principales herramientas de trabajo; junto a ellos se va generando el marco de Economía Social y Solidaria toda vez que se promueve el acceso al ahorro, el trabajo grupal, se ofrece capacitación y créditos destinados al emprendimiento y la vivienda, al tiempo que se intenta brindar un servicio integral incluyendo asistencia técnica en comercialización y formación para emprendedores. Actualmente Nuestras Huellas acompaña a 120 Bancos Comunales.

“Se denomina finanzas la disciplina que trata de la utilización del dinero, su costo y su rendimiento, las formas de generación y captación de los excedentes económicos bajo forma

FINANCE & THE COMMON GOOD/BIEN COMMUN

líquida, su protección, transferencia y control, la instalación de servicios que apoyan a los que tienen excedentes monetarios y los que los solicitan bajo la forma de crédito. Pero esta visión, todavía descriptiva, deja de lado el tipo de actores involucrados, las finalidades específicas perseguidas, las características de las formas de intermediación y la cuestión de toma de sentido de las estructuras existentes y sus alternativas posibles” (Sabaté & al.).

Un Banco Comunal es una organización barrial que se autogestiona. Cada grupo está compuesto, por un mínimo de siete personas llegando a contar incluso, con más de 20 integrantes. El único requisito para participar, además del espíritu para trabajar en equipo que se le pide a sus integrantes, en su mayoría mujeres (actualmente alcanza un 95% del total de los socios), es que ya se encuentren desarrollando un emprendimiento o que lo hayan estado haciendo en el último tiempo. De esta manera, cada socio – nombre que adquieren los emprendedores en los bancos comunales – recibe un crédito individual con posibilidad de crecimiento progresivo, cuya garantía necesaria es la confianza y el cumplimiento de su propio grupo. Asimismo, el destino del crédito puede ser fortalecer el emprendimiento o mejorar la vivienda.

Para que la propuesta a través del trabajo grupal en los Bancos Comunales sea verdaderamente transformadora en un marco real de Economía Social y Solidaria, se impulsan mecanismos de ahorro que, además,

brindan la posibilidad de ayudar a otros vecinos con créditos solidarios. Este sistema de ahorro, siempre programado y voluntario, tiene por objetivo que los grupos puedan independizarse de Nuestras Huellas, es decir contar con sus propios fondos para otorgarse créditos a sí mismos, sus familiares y vecinos.

En el primer año de funcionamiento los Bancos Comunales ahorran aproximadamente \$2000 (500 usd). El crecimiento anual de los ahorros es de un promedio del 15%. Los créditos que los Bancos Comunales otorgan con sus reservas oscilan entre los \$400 y los \$1.500. Llegado marzo de 2011 el total de ahorro de los Bancos Comunales asciende a \$500.000 (125.000 usd) con 900 créditos activos, gestionados por ellos mismos y otorgados en sus comunidades. La cartera de crédito activo de Nuestras Huellas al mismo mes es de \$643.562, lo que quiere decir que los Bancos Comunales poseen prácticamente el mismo capital para dar crédito que una Asociación Civil constituida formalmente. Cabe destacar que la morosidad en los Bancos Comunales no supera el 2%.

Cada Banco Comunal elige democráticamente entre sus asociados una mesa directiva, presidenta, tesorero, secretario y responsable de formación, encargados de la gestión de su organización. Dichos cargos son rotativos y asumidos como un servicio a la Asamblea de Socios, considerada máxima autoridad en la toma de decisiones del Banco Comunal. El coordinador dispuesto por Nues-

FINANZAS SOLIDARIAS Y DEMOCRATIZACIÓN DEL DINERO

Um Banco Comunitário é uma organização de bairro com auto-gestão. Cada grupo é composto por, pelo menos, sete pessoas chegando a contar com mais de 20 membros. O único requisito para participar, além do espírito para trabalhar em equipa, é que as partes integrantes, na sua maioria mulheres, já estejam a desenvolver um empreendimento. Desta forma, cada sócio – nome que adquirem os empresários nos bancos comunitários - recebe um empréstimo individual com a possibilidade de crescimento progressivo, cuja garantia necessária é a confiança e o cumprimento do seu próprio grupo. Além disso, a finalidade do empréstimo pode ser fortalecer o empreendedorismo e melhorar a habitação.

tras Huellas para que acompañe este proceso, tiene como misión facilitar la metodología y las herramientas necesarias para que cada grupo pueda ir logrando mayor autonomía, dentro de un proceso progresivo de educación y apropiación.

Paralelamente la asamblea de socios redacta su propio reglamento donde se explicitan políticas de crédito, derechos y obligaciones que asume el socio, así también como el formato de las reuniones, los valores y modos que unificarán los diferentes intereses y motivaciones que tienen los socios del Banco Comunal. Por todo lo expuesto cada Banco Comunal es autogestivo desde el primer día de su fundación creciendo paulatinamente en autonomía.

### Finanzas solidarias y democratización del dinero

*“Las finanzas solidarias, así como cualquier sistema financiero, constituyen un instrumento de intermediación. En la economía capitalista, este sistema financiero se transforma en un poderoso instrumento de concentración y centralización del capital. Las preguntas que hacemos cuando buscamos conceptualizar las finanzas solidarias es si podemos tener instrumentos financieros que permitan una democratización de las relaciones económicas, que generen condiciones para un desarrollo humano, que fortalezcan el trabajo social acumulado en cada territorio, que respondan a las necesidades básicas de cada comunidad, que*

*otorguen prioridad a los excluidos del sistema bancario tradicional y que tengan acciones pautadas por la ética y la solidaridad” (Coelho y Franklin).*

El programa de Bancos Comunes que desarrolla Nuestras Huellas está destinado principalmente a mujeres que tomaron la decisión de trabajar por cuenta propia. Por lo tanto conocer esta experiencia nos lleva a pensar sobre la relación de la mujer y el trabajo. En muchas ocasiones hemos conversado con ellas sobre el motivo de comenzar un emprendimiento. Las respuestas son variadas: para generar un ingreso de dinero extra al hogar, por haber heredado esa profesión o seguir el deseo de aprender el oficio, para poder “matar el tiempo” y no ocuparlo solo con las tareas domésticas, para contar con dinero propio sin tener que recurrir al marido, por apreciar un momento de encuentro y dispersión con amigas o vecinas, porque les permite estar fuera de la casa y conocer gente. Éstas son algunas respuestas entre un sin fin más de motivos que tienen como denominador común el hecho de que comenzar su propia actividad laboral produce en los socios un cambio que parte del interior de la persona y como un espiral va tocando todas las realidades de su vida. Indudablemente el camino despierta sentimientos y percepciones personales de autoestima que activan nuevas actitudes, como por ejemplo querer estar más arreglada, cuidar la imagen personal y tener más en cuenta la propia femineidad. Es así que la

Para que a proposta através do trabalho de grupo nos Bancos Comunitários seja verdadeiramente transformadora num marco real de Economia Social e Solidária, são impulsionados mecanismos de poupança que, além disso, têm o potencial para ajudar outros vizinhos com créditos de apoio. Este sistema de poupança, sempre programado e voluntário, tem por objetivo que os grupos fiquem independentes em relação à Nuestras Huellas, isto é contar com os fundos próprios para crédito a si mesmos, suas famílias e vizinhos.

O programa de Bancos Comunitários que desenvolve Nuestras Huellas está destinado principalmente a mulheres que tomaram a decisão de trabalhar por conta própria. Assim, conhecer esta experiência leva-nos a pensar sobre a relação das mulheres e do trabalho.

familia y el círculo social que rodea a la interesada reconoce que la protagonista comienza a desenvolverse de otra manera, su creatividad se reactiva y la conciencia de ser socia en nuevos grupos, en nuevos espacios produce un despertar de muchas capacidades que disparan efectos positivos muy rápidamente.

Para poder enmarcar una propuesta de finanzas solidarias donde el objetivo central es democratizar el dinero necesitamos sin duda partir del trabajo. El ahorro generado por estas emprendedoras no es fruto de un capital heredado, o de la generación de renta por la movilización del mismo capital. Un fenómeno clave en este proceso es que el ahorro es fruto y expresión del trabajo, trabajo propio y trabajo de todo un grupo familiar. Las mujeres son las que administran y movilizan los ahorros que genera su trabajo y el de su pareja, el de sus hijos mayores y quizá algún abuelo que vive en la misma vivienda, eligiendo depositar los excedentes de toda la familia en el Banco Comunal. Por lo tanto estas mujeres son en primer término administradoras por excelencia de los ingresos del trabajo de toda la familia, planificando cuanto se destinará para alimentos, para vestimenta, educación, celebraciones familiares, así como también previendo una porción para casos de emergencia que normalmente suceden.

El efecto que produce sumar a la administración de los ingresos la administración de los excedentes de la familia es muy poderoso en cuanto a

las repercusiones que produce en la autoformación y autovaloración de las implicadas. No hay que olvidarse que a esta nueva responsabilidad se le suma la realidad de que ese dinero ahorrado pasa a ser movilizado para cubrir necesidades de financiamiento de sus familiares y vecinos. Ese pequeño esfuerzo excedente unido al de otros vecinos se convierte en un capital que gradualmente va respondiendo a necesidades que antes parecían quedar fuera de toda opción de financiamiento. Para los bancos comerciales estas emprendedoras no alcanzan prácticamente ningún requisito solicitado. Paralelamente en las financieras y prestamistas ilegales los intereses que se deben abonar hacen que al final de cuenta no valga la pena la inversión; mientras que para los préstamos que pudieran recibir de familiares o amigos, que en general son los principales financiadores, las mujeres suelen carecer de los fondos necesarios.

La situación expuesta anteriormente deja ver como a través de la posibilidad de acceder a los Bancos Comunes las socias rompen con la premisa de ‘no poder’, de quedar afuera, de no tener los recursos, y de toda clase de frases contundentes que escucharon desde su infancia en comunidades que históricamente fueron empobrecidas. A través de su propio trabajo, humilde, sencillo y pequeño las mujeres pueden ir generando la riqueza para responder a las necesidades de su familia y las familias de su comunidad. Respecto al orden de prioridades para los que

O desenvolvimento gerado por estas empresas não é fruto de um capital herdado, ou da geração de rendimento através da mobilização do próprio capital. Um fenómeno chave neste processo é que a poupança é o resultado e expressão do trabalho, trabalho próprio e trabalho de uma família inteira. As mulheres são as que gerem e mobilizam a poupança gerada pelo seu trabalho e do seu parceiro, dos seus filhos mais velhos e talvez de um avô que mora na mesma casa, escolhendo depositar o excedente para a família inteira no Banco Comunitário.

Através do seu próprio trabalho, humilde, simples e pequeno, as mulheres podem começar a gerar riqueza para atender às necessidades da sua família e das famílias da sua comunidade.

Este padrão reforça o nosso compromisso com a economia social e solidária mostrando que a missão principal não é a reprodução de capital, mas a reprodução ampliada da vida.

los bancos comunales destinan sus créditos encontramos más ítems que necesidades básicas insatisfechas. En una escala decreciente ubicamos en cuarto lugar aproximadamente los eventos sociales, como cumpleaños, casamientos, bautismos y en algunos puestos más abajo las vacaciones familiares. En los primeros lugares lógicamente se encuentra la salud, la vivienda y el emprendimiento. Esta pauta reafirma nuestro compromiso con la economía social y solidaria demostrando que las finanzas solidarias tiene como misión esencial no la reproducción del capital, sino la reproducción ampliada de la vida. *“Así como la empresa capitalista es la forma elemental de organización micro económica propia del capital, la unidad domestica es la forma elemental de organización de la micro socio-economía propia del trabajo. Las empresas capitalistas pueden coaligarse, formar redes de hecho o formales, y consolidar grupos con intereses comunes para mejorar las condiciones de acumulación de los capitalistas y de altos ingresos ejecutivos. Del mismo modo, las unidades domésticas pueden generar extensiones de su lógica de reproducción mediante asociaciones, comunidades organizadas, redes formales o informales de diverso tipo, consolidando organizaciones socioeconómicas dirigidas a mejorar las condiciones de reproducción de la vida de sus miembros”* (Coraggio, en prensa).

Por todo esto una característica destacada de las finanzas solidarias es que todas las personas vinculadas a esta actividad financiera tienen ac-

ceso a conocer el destino exacto de sus ahorros. Dentro de la misma comunidad el dinero produce un movimiento tipo remolino levantando un efecto de desarrollo creciente en el que las personas empiezan a mirar con otros ojos su propio barrio, detectando sus necesidades concretas, y asumiéndose capaces de compartir los desafíos que les preocupan. Del mismo modo el barrio se reúne a celebrar la superación de la dificultad del vecino o el furor de un amigo quien cumplió su sueño. Y es en ese momento en el que el espiral dialéctico de las finanzas solidarias cobra su mayor sentido y cierra el círculo de la reproducción de la vida.

Así como casi ninguna persona de estas comunidad queda excluida de la posibilidad de realizar un ahorro, por mas pequeño que sea, para capitalizar una organización barrial que destina sus recursos a su propia comunidad, ninguna persona debe quedar excluida de la capacidad de administrar estos recursos. Esta afirmación puede parecer algo obvia pero en muchas ocasiones supone una dificultad instalada. Sería ingenuo suponer que este mandato y rotulo impuesto por gran parte de la sociedad pueda ser revertido solo con la palabra y la insistencia. Existen herramientas concretas, que les permiten a las mujeres sentirse capaces, y entender que no solo comprenden el funcionamiento, sino que también conocen la lógica que se encuentra en el fondo de toda la operatoria.

Es interesante considerar que

Por tudo isto, uma característica das finanças solidárias é que todas as pessoas ligadas a esta actividade financeira têm acesso a conhecer o destino exacto das suas poupanças; ninguém deve ser excluído da capacidade de gerir esses recursos.

Todas as operações de poupanças e crédito feitas por bancos comunitários devem ser principalmente fáceis e transparentes, isto é capazes de serem entendidas por qualquer sócia ou sócio, decidido a analisar os prós e contras do seu funcionamento e as tendências que estão a acontecer ao longo do tempo.

O auto-controlo e a auto-regulação nos Bancos Comunitários é um grande desafio.

el sistema financiero formal parece jactarse de utilizar un lenguaje, una pedagogía y herramientas que por incomprensibles para la mayoría de las personas pretenden ser superiores. Parecería que si todos pudiéramos acceder a la lógica de las finanzas estas perderían todo su poder, y creo que esta percepción no es ingenua, ni mucho menos. Inverso a esta creencia, toda la operatoria de ahorro y crédito que realizan los Bancos Comunales debe ser principalmente fácil y transparente, es decir capaz de ser comprendida por cualquier socia o socio, decidido a analizar los pros y los contras de su funcionamiento y las tendencias que se van sucediendo con el paso del tiempo. En muchas ocasiones nos hemos planteado la posibilidad de digitalizar la operatoria de los Bancos Comunales y que cada uno con su computadora pueda realizar toda su gestión de una forma más eficiente reduciendo la posibilidad de errores humanos. Sin embargo consideramos que la brecha de acceso a la informática y lo digital aún es muy grande y todavía es necesario recorrer un camino para que realmente sea para todos. Aunque consideramos que sería de gran aporte en muchos aspectos, somos conscientes que los tiempos de las personas, mas aún cuando son tiempos grupales en un contexto de histórica marginación requieren de otra lógica de procesos. Planteada esta situación, mientras vamos diseñando y preparando un salto a la digitalización de la gestión de los Bancos Comunales, todos los bancos

realizan toda su operatoria en papel, mediante planillas y gigantografías donde se busca tener un registro sencillo y llevar un control visual de los ahorros y los créditos otorgados.

El autocontrol y la autorregulación dentro de los Bancos Comunales es un desafío grande. Las personas estamos más acostumbradas a que nos digan qué hacer, y cómo debemos actuar, exigiendo detalles en la manera de corregir los errores, y llamarle la atención al compañero que actúa indebidamente. El coordinador que designa Nuestras Huellas está para acompañar al grupo en este sentido. Esta figura es a quien primero se recurre para que muestre cuál es el camino a seguir y cuál es la mejor decisión a tomar. En este sencillo acto, el grupo delega toda la responsabilidad sobre su propio dinero y organización en una persona ajena no solo a los ahorros en juego, sino también a la realidad barrial, cultural y vincular que existe en ese momento. La solución del coordinador sería tan solo un barniz superficial sobre las cuestiones de fondos necesarias de recrear para que las finanzas sean realmente apropiadas para sus protagonistas. En muchas ocasiones reflexionamos sobre el futuro del Banco Comunal ante la alternativa de que Nuestras Huellas tuviera que dejar de funcionar. La conclusión siempre termina en un rotundo optimismo que confirma que los Bancos Comunales no dudarían en continuar ya que la misma capacitación incluye la autogestión. Y es mediante esta pedagogía de la pregunta, como

Em muitos casos, reflectimos sobre o futuro do Banco Comunitário perante a alternativa de a Nuestras Huellas ter de parar de funcionar. A conclusão sempre termina num optimismo retumbante que confirma que os Bancos Comunitários não hesitariam em continuar, uma vez que a mesma capacitação inclui a auto-gestão.

Como característica distintiva de transparência, encontramos principalmente o vínculo que se desenvolve entre as pessoas nucleadas em torno desse capital, que nasce do trabalho e da administração da economia familiar e se destina a incentivar a reprodução ampliada da vida.

A reflexão envolve a contemplar se é lucrativo que para melhorar a qualidade de vida dos moradores do bairro se utilizem os fondos que vêm de ações que prejudicam e destroem vidas e familias.

la llama Paulo Freire, que facilitamos que ese grupo de mujeres pueda hacerse cargo de su propio dinero, su propia organización, sus propias necesidades y su propio destino.

El hecho de que cada ciclo el Banco Comunal inicie con la redacción del reglamento interno, revisando las políticas de crédito, convivencia y otras reglas específicas, no es suficiente para lograr la autonomía en la autogestión. Notamos que solo con la conciencia de apropiación de la organización que otorga el tiempo, los asociados pueden por ejemplo cuestionarle a uno de sus integrantes que el monto de crédito que está solicitando excede sus posibilidades de pago. Esto no significa que la persona no va a devolver su crédito, sino que para hacerlo quizá debe resignar items de su economía del hogar que necesariamente deberían estar en primer lugar. La cultura individualista promueve el “no te metas” y que cada uno haga lo que quiera. Romper con ese discurso pudiendo aconsejar desde un vínculo creado es un gran logro y debe ser una de las características revolucionarias de la economía social y solidaria.

Como rasgo distintivo de transparencia encontramos principalmente el vínculo que se genera entre las personas nucleadas en entorno a ese capital, que nace del trabajo y la administración de la economía del hogar y es destinado a favorecer la reproducción ampliada de la vida. Es decir las personas conocen el origen del ahorro de todos los asociados. No existe la posibilidad de que una

persona realice un ahorro de grandes proporciones sin blanquear su procedencia que bien podría tener orígenes oscuros como negocios ilegales, tráfico de armas o venta de drogas. No descartamos la alternativa de que esta terrible realidad pueda suceder, sino que aseguramos que en caso de que suceda los socios de ese Banco Comunal tengan la opción de decidir si quieren que ese dinero “sucio” entre en su organización. La reflexión implica contemplar si es reductible que para mejorar la calidad de vida de los vecinos del barrio se utilicen fondos que provienen de acciones que dañan y destruyen vidas y familias. Y es necesario mencionar esto último porque no es lo mismo que los clientes de las drogas más baratas y dañinas sean niños y adolescentes de otras comunidades y hasta otros países, a que sean sus propios hijos, sobrinos o nietos.

La persona que se acerca al Banco Comunal para solicitar un crédito conoce entonces, de dónde proviene ese dinero, quienes son los que evalúan su solicitud, qué criterios se utilizan, por qué en ese momento no se cuenta con los fondos necesarios o por qué se le solicita que espere una semana para recibir el crédito. Cotidianamente nos encontramos con que dos personas se acercan a solicitar el crédito casi simultáneamente y que habiendo pocos fondos en ese momento la que llegó primero le cede el lugar a la que llegó segunda porque entiende que el destino que ésta solicita para ese crédito es más urgente o importante que el suyo.



A pessoa que se aproxima do Banco Comunitário para solicitar um crédito sabe, então, de onde vem esse dinheiro, quem são os que estão a avaliar a sua solicitação, quais os critérios que são usados, porque, nesse momento, não se conta com os fundos necessários ou porque se pede que espere uma semana para receber crédito.

A importância da prevenção deste atraso é não só o de controlar os índices de morosidade, mas também que a pessoa sinta não se sinta angustiada por ter falhado. O sentido de apoio e suporte neste momento é uma força incrível para mudar a lógica de frieza e o distanciamento que geralmente está associado ao mundo das finanças.

Os Fundos Comunitários, os fundos de dinheiro que, gerado por cada Banco Comunitário, se destina a reservar uma percentagem dos juros gerados em cada ciclo e, em alguns casos, conquista contribuições de cada membro ou grupo. Estes fundos são fornecidos apenas a

Estos pequeños hechos tienen un impacto muy grande en esas comunidades, ya que dinamizan muchísimas otras reacciones que se pueden dar en la escuela, el almacén o la plaza.

A lo largo de estos años de acompañamiento de más de cien Bancos Comunales nos hemos encontrado en varias oportunidades con dos situaciones puntuales que en muchos casos desestabilizan la organización poniendo en riesgo su funcionamiento prolijo y transparente y hasta su continuidad en el tiempo.

El primer caso se registra cuando una persona que tomó un crédito se encuentra imposibilitada para pagar la totalidad de su cuota. Las razones pueden ser muchas y variadas, pero todas cuentan casi siempre con la justificación lógica de la complejidad de la situación de vulnerabilidad social y económica que atraviesa su familia. Otra característica es que en general esta situación es momentánea, es decir que la personas se atrasan en el pago durante unos pocos días, lo que confirma que no está en juego su voluntad de pago sino realmente su capacidad del momento. Para estos casos creamos la Caja Solidaria, conformada por dinero que el Banco Comunal genera mediante pequeños sistemas barriales, tales como rifas, bingos o venta de comida, con el fin de recaudar dinero. De esta manera el grupo cuenta con un fondo destinado a apoyar a las personas que entrarían en mora con su Banco Comunal aunque sea por unos días. La importancia de pre-

venir este atraso no solo tiene como finalidad controlar los índices de morosidad, sino también que la persona no se sienta angustiada por haber fallado. El sentimiento de apoyo y sostén en ese momento tiene una fuerza impresionante para cambiar la lógica de frialdad y lejanía con la que generalmente se asocia al mundo de las finanzas. Contemplar que la mora de menos de 30 días es una realidad corriente y lógica es un cambio fuerte para realizar los juicios de valor sobre las personas. Imaginar que uno mismo podría atravesar esta situación porque mi hijo se enfermó inesperadamente o hubo una lluvia fuerte que no me permitió trabajar o daño mi vivienda, produce que sea todo el grupo el que se comprometa a contar con su caja solidaria. Lógicamente este compromiso posee reglas muy claras con respecto a la devolución de sus fondos.

La segunda situación con la que nos encontramos es que en muchos casos las socias toman crédito para situaciones de emergencia, principalmente de salud, muerte o catástrofe. Nunca creímos correcto que se deba pagar el interés de este crédito cuando la familia atraviesa una situación muy difícil que repercute en sus ingresos y gastos. Es necesario considerar que ese crédito en muchos casos provenía de sus propios ahorros, por lo tanto la persona se estaría pagando intereses a ella misma cuando lo que precisa es ahorrar lo más posible. Todos los socios pueden retirar sus ahorros en cualquier momento del Banco Comunal, pero

sócios e não há taxa de juro para situações de emergência.

Acreditamos que as pessoas possuem uma vasta riqueza de mecanismos de organização e gestão dos recursos, entre os quais está o seu próprio dinheiro.

Neste contexto, um dos maiores desafios que enfrentamos é o tempo que leva um banco comunitário a ter fundos suficientes para atender a procura da sua comunidade.

A Nuestras Huellas decidiu criar una línea de crédito destinada aos Bancos Comunitários para que a organização se capitalize mais rapidamente e conte com mais recursos para atender as solicitações.

Ao pensar numa metodologia de finanças solidárias, devemos ter em conta se esta contempla que essas pessoas, comunidades ou organizações devem depender ou não de uma organização para financiar e apoiar sempre.

No decurso do nosso apoio, podemos usar não só ferramentas

se fomenta que esto no ocurra para no descapitalizar su organización. Por esta razón creamos Los Fondos Comunitarios, fondos de dinero que genera cada Bancos Comunal destinando un porcentaje de los intereses generados en cada ciclo y en algunos casos con aportes de cada socio o logrados colectivamente. Estos fondos son prestados solamente a las y los socios sin tasa de interés para situaciones de emergencias, como las anteriormente mencionadas. El plazo y la frecuencia de pago se decide según cada caso puntual. Este mecanismo busca jerarquizar las diferentes necesidades por las que puede pasar una familia y poner en su lugar de prioridad las cuestiones imprevistas que vienen acompañadas de mucha preocupación y dolor para todos.

## Conclusiones

Muchos son los desafíos y retos que encontramos día a día para perfeccionar las finanzas solidarias en vistas a conseguir una herramienta cada vez más potente para el desarrollo local de las comunidades empobrecidas. La experiencia nos ha enseñado que éste no es un camino que hay que crear de cero, a fuerza de machete y brújula. Estamos convencidos que los pueblos poseen una riqueza inmensa de mecanismos de organización y administración de sus recursos, entre los que se encuentra con su propio dinero. Nuestro proceso de creación de herramientas y estrategias implica siempre bucear entre esos conocimientos y prácticas que se desarrollan en la cotidianidad

del hogar, del emprendimiento, del club de barrio, la cooperadora del colegio y entre los acontecimientos sociales más significativos. Buscamos conocer por ejemplo cómo hace la gente para generar y administrar dinero para ampliar una cancha de fútbol para los niños del barrio o como toda una familia planifica y se organiza para preparar una fiesta de quince años donde la niña pasa a convertirse en mujer e ingresar al mundo de los adultos. En este proceso las clases medias o altas nos ubicamos en nuestro lugar, descendiendo del púlpito de la sabiduría para tan solo tomar aquella riqueza ancestral y actualizarla a fin de ponerla nuevamente al servicio de la reproducción de la vida. No podemos ignorar que estamos en un momento de la historia donde hay fuerzas en pugna, donde claramente se descalifican estos mecanismos autogestivos porque no ayudan a la concentración del poder económico y por lo tanto a la dominación y manipulación de la vida en las comunidades. En este contexto uno de los desafíos mayores que afrontamos es el tiempo que le lleva a un Banco Comunal contar con los fondos suficientes para responder a la demanda de su comunidad. No debemos olvidar que la capacidad de generar excedentes es bastante baja debido a los bajos salarios y el costo de vida que comprimen cada vez más a la economía del hogar. Por eso creemos que es necesario que las organizaciones y los gobiernos asuman de lleno esta paja de poderes e intereses y gene-

económicas e finanças, como também contar com especialistas em ensino e organização comunitária que promovam a autonomia, independência e liberdade.

Então, imagine um futuro onde todas as escolas primárias e secundárias e universidades, independentemente da raça, todos os jovens reflitam sobre a nossa relação com o dinheiro, o seu carácter e a identidade dos protagonistas e fazedores da economia, que é inevitavelmente social e deve ser solidário.

As finanças solidárias são finanças éticas, porque reparam as ligações que são danificadas diariamente pelo capitalismo cada vez mais agressivo que apresenta como modelo de desenvolvimento das comunidades a acumulação de bens de capital de acordo com a lógica da concentração e não equitativa. Os Bancos Comunitários têm a possibilidade de ter um local para poupar de forma segura e transparente reparando essa confiança danificada.

ren mecanismos para que la balanza se incline un poco más hacia estas experiencias. Desde Nuestras Huellas decidimos generar una línea de crédito destinada a los Bancos Comunes para que la organización se capitalice más rápidamente y cuente con más fondos para responder a su demanda. Hemos decidido llamar a esta línea Cuenta Complementaria, la misma posee una tasa de interés mucho menor a la de los créditos para los socios, el plazo y la frecuencia de pago también son especiales.

Me gustaría cerrar este artículo aportando una reflexión respecto a la cuestión de la dependencia. Al momento de pensar una metodología de finanzas solidarias debemos tener en cuenta si ésta contempla que estas personas, comunidades u organizaciones deban depender o no de una organización que los financie y apoye por siempre. Nuestra postura es que es necesario canalizar la mayor cantidad de energías para crear mecanismos que tengan como puerto la autonomía. Y si este es el puerto, en el trayecto de nuestro acompañamiento no solo podemos utilizar herramientas económicas y financieras, debemos a su vez contar con especialista en pedagogía y organización comunitaria que promuevan procesos de independencia, autonomía y liberación. Y aquí es donde las finanzas se ven obligadas a pedir ayuda, a dialogar con las otras disciplinas creadas para estar al servicio de la reproducción de la vida. Así es que imaginamos un futuro donde en todas las escuelas

primarias, secundarias y en las universidades, sin importar la carrera, todos los jóvenes reflexionen sobre nuestra vinculación con el dinero, su circulación, su carácter de medio y sobre la identidad de los protagonistas y hacedores de la economía, que inevitablemente es social y debe ser solidaria. Así mismo creemos en la necesidad de canalizar los avances de la ciencia y la tecnología para que estén al servicio de las finanzas ética y transparentes.

Por medio de este ensayo he buscado, en fin, dejar en evidencia la relación que encuentro entre la práctica de finanzas solidarias de los Bancos Comunes, y una estructura financiera que pueda estar sustentada en una ética de la vida, de la diversidad y del cuidado. *“Ninguna sociedad tanto en el pasado como en el presente, vive sin una ética. Como seres sociales, necesitamos elaborar ciertos consensos, cohibir ciertas acciones y crear proyectos colectivos que dan sentido y rumbo a la historia. Hoy, debido a la globalización, se constata el encuentro de muchos proyectos éticos, no todos compatibles entre sí. De cara a la nueva era de la humanidad, ahora mundializada, se siente la urgencia de una base ética mínima que pueda conseguir la aceptación de todos y hacer así viable la convivencia entre los pueblos(...). La ética del cuidado protege, potencia, preserva, cura y previene. Por su naturaleza no es agresiva y cuando interviene en la realidad lo hace tomando en consideración las consecuencias benéficas o maléficas de la intervención. Es decir, se responsa-*

Para concluir, eu penso que as finanças éticas deveriam ser sinónimos para designar o caminho a tomar a fim de interagir com a riqueza que cada comunidade tem a capacidade de gerar, gerir e partilhar a reprodução da vida em todos os sentidos.

*biliza de todas las acciones humanas. Cuidado y responsabilidad andan siempre juntos” (Boff, 2009).*

Las finanzas solidarias son finanzas éticas, porque reparan los vínculos que son diariamente dañados por un capitalismo cada vez más agresivo que presenta como modelo de desarrollo de las comunidades la acumulación de bienes y capitales bajo la lógica de la concentración y no de la distribución equitativa. Los Bancos Comunales cuentan con la posibilidad de tener un espacio donde ahorrar con otros de manera segura y transparente reparando esa confianza dañada. De esta manera el grupo de vecinos resignifica un conjunto de valores y principios compartidos. Por lo tanto la ética

que proponen las finanzas solidarias es una ética basada en la vivencia, en la experiencia, omitiendo caer en preceptos que pueden resultar fríos y abstractos. La palabra solidaridad no debería ser separada de hechos concretos, situaciones cotidianas en las que hay que poner lo de cada uno para lograr el bien de todos.

Para finalizar, creo que finanzas solidarias y finanzas éticas deberían ser sinónimos para designar el rumbo a tomar en vistas a relacionarnos con la riqueza que cada comunidad tiene la posibilidad de generar, administrar y compartir para la reproducción de la vida en todos sus sentidos. •

## Bibliografía

Boff, Leonardo, *Ética para la nueva era*, artículo publicado en el sitio web [www.servicioskoinonia.org](http://www.servicioskoinonia.org), 3 de julio de 2009.

Coraggio, José Luis, preparado para revista *A Outra Economia*. Extraído de la página Web del autor: [www.coraggioeconomia.org/jlc/.../ECONOMIA%20DEL%20TRABAJO3.pdf](http://www.coraggioeconomia.org/jlc/.../ECONOMIA%20DEL%20TRABAJO3.pdf)

Dias Coelho, Franklin, *Finanzas Solidarias*, Cattani, D. (Org.), *A otra Economía*, Ed. UNGS-ALTAMIRA-OSDE.

Sabaté, Alberto Federico, Muñoz, Ruth, y Ozomek, Sabina (Compiladores), *Finanzas y Economía Social*, UNGS, Ed. Altamira.

# Una visión crítica del sector financiero y del comportamiento de las personas ¿Qué hacer?

**Ética en las Finanzas, Premio Robin Cosgrove**  
**Edición Iberoamericana**  
**Patrocinado por MAPFRE**  
**Segundo Premio *ex-aequo***

**Carlos Eduardo Estapé Viana**  
*Contador Público,*  
*Asociado de Guyer & Regules, Uruguay*



*A presente reflexão pretende abordar alguns assuntos relativos à dinâmica do sector financeiro e analisar como alguns comportamentos das instituições e do próprio sector podem incidir nas condutas e dar lugar à ocorrência de comportamentos pouco éticos das pessoas.*

En los últimos años mucho se ha cuestionado el comportamiento de determinados actores pertenecientes al sector financiero. En especial se ha cuestionado el comportamiento de las personas que conforman dicho sector y que han actuado de forma incorrecta desde el punto de vista ético y movidos por un interés personal en detrimento de las instituciones para las cuales trabajaban y del bien común.

La presente reflexión pretende abordar algunos asuntos relativos a la dinámica del sector financiero y analizar cómo algunos comportamientos de las instituciones y del propio sector financiero, pueden incidir en el comportamiento y dar lugar a la ocurrencia de comportamientos poco éticos de las personas.

Antes de entrar en el análisis de los asuntos mencionados en el párrafo anterior y a los efectos de contextualizar el trabajo, realizo un comentario referente al comporta-

miento ético en sí mismo y lo que puede significar para las personas, concluyendo que no hay consenso y lo que puede ser un comportamiento no ético para una determinada persona, puede ser ético para otra. Ahí el primer problema con el cual nos encontramos.

Sobre el final, a la hora de las conclusiones y qué hacer, resalto una vez más la importancia de la persona y de sus valores como elemento imprescindible para hacer frente a tentaciones y actitudes poco éticas que el sector financiero permite y hasta parece alentar a veces, así como invitar a las instituciones a hacerse cargo del problema.

Cabe señalar que a lo largo del trabajo haré referencia a algunos aspectos relativos al sector financiero en la República Oriental del Uruguay que sirven de base para la reflexión y se pueden extrapolar al sector financiero en general.