

Economía social solidaria y las finanzas sociales: Una propuesta de análisis desde las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo en Morelos

Social solidarity economy and social finance: A proposal for analysis from the Savings and Loan Cooperative Societies in Morelos

Alan Ortiz*

Resumen

Esta investigación se centra en estudiar las experiencias de Economía Social Solidaria (ESS) en México, específicamente el papel de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) como entidades financieras sociales y como parte fundamental del sector social de la economía mexicana. El objetivo es analizar el funcionamiento, organización e influencia de las SOCAP en dos regiones del estado de Morelos, México. Mediante los aportes teóricos y empíricos de la escuela latinoamericana de la ESS se intenta analizar a las SOCAP como entidades financieras que operan con recursos propios y que utilizan estrategias heterogéneas en sus procesos para mantenerse vigentes en el territorio. Las SOCAP se enfrentan a tensiones con el Estado, con el mercado y con otras organizaciones de la ESS sin embargo y a pesar de estas tensiones son organizaciones que desde su papel financiero resultan claves para la reorganización económica territorial.

Palabras clave: Finanzas, Sector Social, Territorio, Solidaridad, Latinoamérica

* Doctorante en Estudios Sociales (Economía Social). Universidad Autónoma Metropolitana unidad Iztapalapa.

Abstract

This research text focuses on studying the experiences of Social Solidarity Economy (SSE) in Mexico, specifically the role of Savings and Loan Cooperatives (SOCAP) as social financial entities and as a fundamental part of the social economy sector in Mexico. The aim of this text is to analyze the functioning, organization, and influence of SOCAP in two specific regions of the state of Morelos, Mexico. Utilizing theoretical and empirical contributions from the Latin American school of SSE, this text attempts to analyze SOCAP as financial entities that operate with their own resources and use heterogeneous strategies in their processes to remain relevant in the territory. The text also addresses the tensions that SOCAP face with the State, the market, and other organizations of the SSE. However, despite these tensions, it is asserted that SOCAP plays a key financial role in territorial economic reorganization.

Keywords: Finance, Social Sector, Territory, Solidarity, Latin America

Introducción

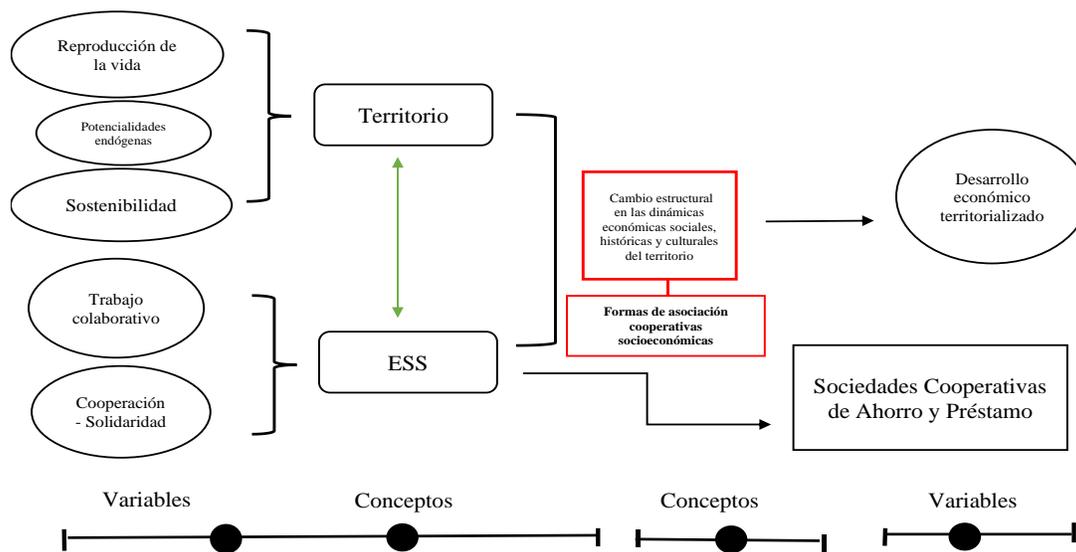
Las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (SOCAP) desempeñan un papel fundamental en la economía social solidaria (ESS) de México. Estas instituciones buscan ofrecer alternativas viables de financiamiento a los sectores más vulnerables. Estas organizaciones tienen la característica fundamental de permitir a sus miembros no solo ahorrar, sino también acceder a préstamos en condiciones más justas y accesibles, fomentando un ambiente de solidaridad y apoyo mutuo buscando la consolidación de la democratización del uso de los recursos financieros. La importancia de estudiar las SOCAP en el contexto de la ESS con una perspectiva territorial radica en varios aspectos. En primer lugar, la intención de ofertar servicios financieros a sectores de la población históricamente desatendidos por la banca convencional desde la demanda de necesidades puntuales de las personas que habitan el territorio. Estos esfuerzos no solo buscan contribuir a mejorar procesos de inclusión financiera, sino que también consideran fundamental los esfuerzos por impulsar procesos de participación y

democrática en la toma de decisiones económicas que permitan no solo la obtención de recursos monetarios sino que también estos procesos les permitan mejorar sus condiciones de vida, es decir, través de una lógica basada en la cooperación, las SOCAP promueven la participación y la resignificación de prácticas económicas de sus miembros. Las cooperativas de ahorro y préstamo (SOCAP) desempeñan un papel fundamental en fortalecer el tejido social al generar un sentido de pertenencia y responsabilidad compartida entre sus miembros. Karl Polanyi [1947] destaca que la reciprocidad y la redistribución han sido elementos fundamentales en la economía a lo largo de la historia, y adquieren un papel central dentro de la ESS. Siguiendo esta misma línea de argumentación Polanyi destaca los principios de reciprocidad y redistribución, que se distancian de la visión formalista de la economía centrada en las relaciones de mercado. Polanyi considera que la reciprocidad es un elemento central como forma de integración, ya que permite cubrir necesidades a través del intercambio de equivalentes. Las SOCAP entendidas como organizaciones de la ESS buscan alcanzar estas relaciones de reciprocidad y cooperación, sin embargo y en un contexto de Economía Mixta¹ encuentran tensiones al vincularse con el sector público y sector privado.

En este sentido el principal objetivo de nuestra investigación es analizar el papel de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo como entidades financieras no bancarias que trabajan con recursos propios y para conocer si realmente pueden impulsar experiencias relacionadas a la Economía Social Solidaria (ESS).

¹ Coraggio [2009] conceptualiza a la economía mixta como la base organizativa de un sistema con predominio del capitalismo, que da lugar a la resistencia en múltiples espacios contradictoriamente hegemonizado por la cultura capitalista. Los componentes de la economía mixta son: Economía Pública, Economía Empresarial, Economía Social Solidaria y Popular.

Figura 1. Modelo grafico de análisis.



Fuente: Elaboración propia

Además, se considera al territorio como un elemento fundamental, ya que desde una perspectiva geográfica se busca comprender cómo se han configurado espacialmente estas cooperativas y qué procesos territoriales condicionan su funcionamiento. Identificar las estrategias que utilizan las SOCAP para participar como entidades de financiamiento de otras experiencias de la ESS a través del territorio donde se encuentran condición esencial para que estas se consoliden. Se sospecha que las condiciones del mercado tienden a debilitar el papel de las SOCAP como impulsoras del desarrollo territorial. Esto se debe a la tensión constante entre los valores sociales y económicos con los que operan las SOCAP, y la lógica predominante del mercado en un contexto de economía mixta.

Discusión

La economía solidaria se presenta como una corriente alternativa a la visión económica tradicional. Tal como lo caracteriza Razeto [1999], esta corriente adopta una postura crítica y transformadora frente a las estructuras y modos de organización predominantes en

la economía contemporánea. La diferencia fundamental radica en que, mientras la economía tradicional privilegia el capital por encima del trabajo, la ESS invierte esta prioridad, colocando el trabajo como elemento central. La ESS es el resultado de las relaciones económicas de hombres y mujeres que actúan con solidaridad, reconociendo tanto la dimensión individual como social del ser humano, no solo como creadores y productores de riqueza económica, sino también como copropietarios de la riqueza material y corresponsables de la conservación de la naturaleza. Más allá del individualismo y el particularismo utilitarista, el principio del mercado y la competencia destructiva existe la posibilidad de construir una economía basada en la solidaridad, la inclusión y el valor de uso. Esto implicaría resignificar conceptos como el mercado, entendido no como un fin en sí mismo, sino como un resultado de prácticas solidarias. Este reto nos llevaría a concebir una sociedad que no se rige por los principios del capitalismo, sino por una lógica alternativa, más compatible con valores de justicia y equidad. Estas iniciativas establecen vínculos de ayuda mutua, cooperación y solidaridad. Aunque el Estado puede apoyarlas mediante normativas e instituciones, no logrará convertirse en el motor de su desarrollo, ya que, al menos a nivel territorial, su dirección está sujeta a variaciones ideológicas coyunturales, más que a políticas estructurales. Con o sin el apoyo del Estado, las prácticas solidarias están vigentes en los territorios y se manifiestan a través de grupos populares reales, como los trabajadores organizados, o en potenciales, como las cooperativas, el sector informal urbano o el sector agrícola. Según Coraggio [2011], la ESS se presenta como una opción para superar la dicotomía entre el mercado capitalista y un Estado central planificador y regulador de la economía. La ESS se erige como una alternativa al modelo económico imperante, que a menudo resulta injusto e ineficiente para satisfacer las demandas sociales. Tal como señala Coraggio [2012] esta economía se conforma por un conjunto de organizaciones privadas autónomas en la toma de decisiones y abiertas a la libre adhesión. Estas organizaciones se encargan tanto

de la producción de bienes y servicios como de la distribución equitativa de los excedentes entre sus asociados. Además, se busca que los procesos de toma de decisiones se lleven a cabo de manera democrática y participativa, sin estar directamente vinculados al capital aportado por cada miembro. De este modo, la ESS trasciende los aspectos meramente económicos para abarcar los factores sociales implícitos en la construcción de una sociedad más justa, pues sus bases se gestan considerando las diversas dimensiones del territorio. La ESS se basa en la articulación entre producción y reproducción, como herramientas clave para satisfacer las necesidades legítimas de la sociedad. Coraggio [2011] establece que la ESS se configura en un sistema económico conformado por tres subsistemas articulados: un sector empresarial heterogéneo y fragmentado, donde predominan comportamientos de corto plazo y carácter especulativo, integrado por el sector bancario-financiero, el comercio de importación y los oligopolios del comercio minorista, que tienen un bajo nivel de inversión en el campo productivo y alta vinculación con capital extranjero. Para contrastar la propuesta de estos autores es importante mencionar que la economía mexicana se caracteriza por una fuerte concentración del poder económico en pocas manos, lo cual limita la competencia y la innovación, relegando el desarrollo productivo nacional a un segundo plano. Por otro lado, hay un sector de economía pública centralizada, con altos niveles de regulación de las actividades económicas y cierta ineficiencia en la inversión y la dirección económica. Esta estructura rígida y burocrática a menudo genera distorsiones en la asignación de recursos, retrasa la adaptación a los cambios del mercado y dificulta la respuesta ágil a las necesidades de la población. No obstante, este sector también cumple un papel fundamental en la provisión de bienes y servicios públicos esenciales, la regulación del mercado y la redistribución del ingreso.

El Sector Social de la Economía (SSE) en México es caracterizado por una alta heterogeneidad y una escasa vinculación con la actividad productiva, en algunos casos reducido a una economía de

subsistencia. Este sector abarca una amplia gama de iniciativas comunitarias, cooperativas, asociaciones y emprendimientos de la sociedad civil, orientados a satisfacer necesidades y fomentar el desarrollo local de manera participativa, con criterios de solidaridad, equidad y sostenibilidad. Estos modelos alternativos representan una alternativa sólida al modelo dominante actual, contribuyendo a la construcción de una economía más inclusiva y respetuosa con el medio ambiente e intentan ofrecer otras formas de operar que priorizan la sostenibilidad y la equidad, alejándose de los enfoques tradicionales que a menudo pasan por alto estos importantes aspectos.

Hallazgos y conclusiones preliminares

En los últimos años, el gobierno ha publicado informes sobre el estado del cooperativismo en México. Estudios recientes muestran que uno de los principales desafíos del sistema financiero mexicano es el limitado acceso a servicios de ahorro, crédito y finanzas asequibles y justos para todos. El sector de Ahorro y Crédito Popular (SACP) ha surgido como una respuesta, atendiendo la demanda de servicios de ahorro y crédito de comunidades que no son atendidas por la banca tradicional. En las SOCAP han desempeñado un papel cada vez más relevante en el acceso al financiamiento sostenible. Se han convertido en una importante alternativa para promover la inclusión financiera, llegando a ser la principal fuente de crédito en 2018 [CNVB, 2018]. A finales de 2023, había 154 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) autorizadas en México. Estas SOCAP tienen cerca de 10 millones de socios y activos totales de \$247,776.7 millones, lo que representa el 97% de los activos y el 93% de los socios del sector.

Las SOCAP han tenido un crecimiento impresionante de 192% en sus activos desde diciembre de 2012. No obstante, estas cifras podrían resultar un tanto engañosas ya que si bien el sector ha

crecido en número estas cooperativas han sufrido un proceso de desnaturalización, es decir las aleja de su quehacer esencial que se base en los principios de solidaridad, ayuda mutua y reciprocidad, llevándolas a operar como “micro bancos”. Las SOCAP en Morelos están lejos de ofrecer nuevos productos financieros que se adapten a las necesidades socioeconómicas de las comunidades, la capacidad de pago y la actividad económica de sus socios. Nuestras hipótesis iniciales se basaban en mostrar que las estrategias de las cooperativas de ahorro y crédito, como experiencias de la ESS son diversas en sus procesos y resultados, dependiendo de las características de cada lugar.

Una de estas estrategias se relaciona con los desafíos de la participación de los miembros, que es tanto un derecho como una obligación, lo que requiere una gestión participativa para asegurar su contribución única al destino de la cooperativa. Otra estrategia es motivar la colaboración entre las diferentes experiencias de la economía social y solidaria a nivel sectorial, conectando a las cooperativas de crédito con otras organizaciones de este tipo. En la región oriental del estado de Morelos, estas estrategias han comenzado a agruparse por sector, con el objetivo de abarcar una parte del mercado, ofrecer una serie de servicios, mejorar sus costos y lograr crear ecosistemas de la economía social y solidaria. Esta desnaturalización de las SOCAP nos muestra que el enfoque estratégico de las cooperativas se centra en maximizar el valor de uso en lugar de buscar las ganancias máximas sin embargo esto las pone en un lugar desfavorable al momento de competir con otras entidades bancarias. Es importante que las cooperativas consideren no solo los resultados económicos, sino también los beneficios en términos de desarrollo y democracia. La creciente mercantilización de las cooperativas es una consecuencia natural de su participación en el mercado. Sin embargo, esto no afecta su esencia ideológica como entidades de la economía social, aunque sí se refleja en la práctica. Lo que está pasando es que las cooperativas se están capitalizando, aprovechando la experiencia y las soluciones

técnicas y financieras de las empresas tradicionales, para ser más competitivas y eficientes en el mercado. Así, las cooperativas mantienen su identidad, aunque no lo reflejan en su quehacer. En este sentido consideramos que el concepto de ESS y de cooperativismo puede verse influenciado y relativizado en cuanto a sus principios, ya que pueden llegar a parecerse a las empresas convencionales. Esto nos lleva a mostrar que el sector cooperativista de crédito en México está lejos de representar el prototipo de entidades de la ESS que sugiere la teoría. Otro de los hallazgos está relacionado al análisis, la legislación mexicana busca respaldar una economía de mercado, lo que genera tensiones. Se observa que las cooperativas se están acercando gradualmente a estructuras empresariales de carácter capitalista. Esto sugiere una tendencia hacia la uniformidad en el mercado y pone de evidencia que, a nivel de estructura y estrategia organizacional, pueden encontrarse parámetros de decisión coincidentes entre sociedades de carácter puramente capitalista, como las sociedades anónimas, y experiencias de la ESS en el Estado de Morelos.

Referencias

- Polanyi, K. [1947]: “Our obsolete market mentality”, *Commentary*, N° 3, pp. 109-117
- Razeto, L. [1999]. La economía solidaria: concepto, realidad y proyecto en revista *Persona y Sociedad*, Vol. XIII, No. 2, agosto, Santiago de Chile. <http://www.luisrazeto.net>
- Coraggio, J.L. [2011]. *Economía social y solidaria. El trabajo antes que el capital*, Quito: Abya Yala
- Coraggio J.L. [2012]. Las tres corrientes vigentes de pensamiento y acción dentro del campo de la Economía Social y Solidaria (ESS): Sus diferentes alcances. Recuperado de: http://www.socioeco.org/bdf/es/corpus_document/fiche-document-2124.html

Recibido 22 de abril 2024

Aceptado 23 de julio 2024