

**Rumbo a un Sistema Financiero Mundial y Solidario (SFMS)**  
**Síntesis de los talleres y del seminario**  
**Foro Social Mundial de Porto Alegre**  
**24 y 25 de enero de 2003**

**1. La falencia social del sistema financiero mundial**

- ✓ Los mecanismos actuales de circulación del dinero lo disminuyen y acaban con el equilibrio social (capitalismo, fondos de pensión, paraísos fiscales...)
- ✓ Más de la mitad de la humanidad no tiene acceso al sistema financiero (en Perú, 70% de la economía ocurre fuera del circuito formal); en Argentina, 6 millones de personas utilizan monedas complementares)
- ✓ El foso entre ricos y pobres está aumentando cada vez más.

**2. Delante de eso, surge una multitud de iniciativas innovadoras, complementares y conexas**

- ✓ Los mecanismos paliativos innovadores se desarrollan en varias direcciones: finanzas solidarias, presupuesto participativo, monedas complementarias, inversiones éticas...
- ✓ Existen muchas iniciativas de finanzas solidarias en todos los continentes y en todas las escalas territoriales.
- ✓ Federaciones nacionales se constituyeron en ciertos países y provincias (Brasil, España, Francia, Perú, Quebec...) y se están esbozando en nivel continental.
- ✓ Las iniciativas presentan varias formas: cooperativas de ahorro y de crédito, instituciones de microfinanzas, clubes de capital de riesgo solidario, ONG, bancos del pueblo, bancos solidarios y éticos... Ellas abarcan las más variadas necesidades.
- ✓ Las monedas locales permiten crear grupos de intercambios locales y mercados regulados apenas por la capacidad de producir y consumir. Ellas se libran de los intereses y de los intermediarios.
- ✓ Finanzas solidarias y moneda social se completan.
- ✓ Ejemplo: el microcrédito permite comprar productos y servicios no disponibles en el grupo de intercambio local. El reembolso se lleva a cabo en moneda local, lo que permite aumentar sensiblemente la masa monetaria.
- ✓ Todos los actores solidarios que recurren a esas innovaciones ya están fuertemente interconectados gracias a los nuevos medios de comunicación.

**3. La necesidad de cooperar en un Sistema Financiero Mundial Solidario**

**¿Por qué cooperar?**

- Para resistir a una evolución nefasta de las finanzas y restablecer una circulación saludable y equitativa del dinero,
- Para crear una identidad y una legitimidad para las finanzas solidarias y sus objetivos: el esfuerzo de comunicación y de visibilidad hecho en nivel global beneficia a todos los actores del sistema.

**¿Por qué no contentarse con una reforma del sistema actual?**

- El sistema actual se guía apenas por el lucro y no quiere aceptar reformas.

- Un abordaje global es insuficiente, pues no consigue llevar en consideración todas las situaciones: el cambio apenas puede ocurrir con prácticas concretas definidas y controladas localmente
- Es necesario mantener en la esencia del sistema, alternativas que utilicen las reglas del sistema y lo hagan evolucionar desde el interior.

### **¿Por qué actuar en el ámbito mundial?**

- El dinero y las finanzas estén en la esencia del proceso de mundialización.
- El sistema financiero actual es poderoso e integrado, es necesario colocarse en el mismo nivel que él.
- Los grandes desafíos de la sociedad se encuentran en escala global.

### **¿Qué es lo que la cooperación trae a los actores de campo?**

- Los recursos en el ámbito local son insuficientes
- Los recursos externos más necesarios son competencias tecnológicas y metodológicas; los recursos financieros sólo vienen después.
- La cooperación en un sistema también permite juntar esfuerzos para desarrollar nuevas tecnologías y conocer otras.
- Las transferencias de saber pueden llevarse a cabo entre Norte y Sur, Sur y Sur e incluso entre Sur y Norte.

## **4. El sistema debe fundamentarse en valores fuertes**

- ✓ El SFMS se inscribe claramente en una perspectiva de transformación de la sociedad.
- ✓ Se fundamenta más en valores fuertes que en herramientas técnicas.
- ✓ En él se enfatizan las preocupaciones sociales, ambientales y éticas y devuelve su sentido al dinero.
- ✓ Se basa en la confianza, en los lazos y en la cohesión sociales.
- ✓ Busca maximizar la solidaridad y no el lucro, y sustituye el poder del dinero por el de la solidaridad.
- ✓ Permite salir de la pobreza y rescatar el autoestima.
- ✓ Posibilita a todos un acceso al dinero en condiciones aceptables.
- ✓ Valoriza la diversidad y los recursos propios y no apenas los recursos rentables en nivel mundial.

## **5. El sistema debe ser objeto de un control social**

- ✓ Debe permitir una reapropiación de los flujos monetarios y financieros por los ciudadanos.
- ✓ Al contrario del sistema actual, su estructuración y su control deben ser descentralizados.
- ✓ Su propiedad también debe ser desconcentrada.
- ✓ El control social del sistema debe ser ejercido por sus usuarios y principalmente por quien actualmente es excluido.

## **6. Una dimensión local prevaleciente, un procedimiento de abajo para arriba**

- ✓ Las finanzas solidarias y monedas sociales sólo pueden existir si están fuertemente vinculadas al desarrollo local.
- ✓ Ellas deben respetar integralmente las condiciones y la cultura locales.
- ✓ Deben surgir de las necesidades de los beneficiarios.
- ✓ El sistema debe apoyarse en prácticas y hacer sus pruebas concretamente.
- ✓ El sistema proviene de un proceso participativo oriundo de los actores de las finanzas solidarias y debe autorregularse.

## **7. Una cooperación concreta en un sistema solidario coherente y no institucional**

- ✓ El Sistema Financiero Mundial Solidario es una cooperación entre actores de todos los niveles, que no se apoya en una institución.
- ✓ Esa cooperación busca crear una fuerza internacional ciudadana que utilice la diversidad de los actores y ceda en las complementariedades en todos los planos.
- ✓ El SFMS empieza por un levantamiento del mercado único, de la moneda única y de un sistema que concentra todas las riquezas en ciertos lugares del mundo.
- ✓ El sistema supone un procedimiento educativo para mostrar que el dinero no es una condición suficiente para el desarrollo.
- ✓ Surge de los espacios económicos locales y de las comunidades que los pueblan.
- ✓ Supone la recreación de instrumentos monetarios y financieros plurales.
- ✓ Articula los espacios económicos de lo local a lo global.
- ✓ Esa articulación es fundamental para permitir una cohesión global y reequilibrar los flujos financieros entre los países del Sur y del Norte.
- ✓ El SFMS debe interactuar con el sistema financiero clásico y conseguir hacerlo más responsable socialmente.
- ✓ El SFMS debe traducirse rápidamente por un trabajo en red más activo, por prácticas de cooperación activa entre las organizaciones, por convenciones de cooperación, por experiencias concretas de cofinanciación e incluso por la creación de instrumentos financieros en ámbito internacional

## **8. La fragilidad y el peso todavía débil del sistema solidario**

- ✓ El desarrollo del sistema permitirá identificar y reforzar progresivamente sus puntos débiles.
- ✓ Las finanzas solidarias todavía no tienen un peso suficiente en el sistema financiero internacional.
- ✓ El sistema está constituido por una multitud de iniciativas muy recientes que deben encontrar medios para reforzarse.
- ✓ Esto exige un capital humano, medios informáticos y fondos para constituir capitales básicos, todavía insuficientes hoy en día.
- ✓ A los cuadros jurídicos y administrativos actuales no se los concibió para las finanzas solidarias. Ellos no llevan en consideración las características singulares de las organizaciones de utilidad social.
- ✓ Más particularmente, es necesario construir todo un sistema e instituciones que puedan crear un ámbito para los intercambios informales.
- ✓ En el ámbito bancario, la revisión de los acuerdos de Basilea puede ser una amenaza para las finanzas solidarias.

- ✓ Los gobiernos pueden apoyar localmente las finanzas solidarias, por ejemplo por medio de incentivos fiscales y de un hacer parte financieramente de las colectividades locales. En escala más amplia, ellos se hacen impotentes delante de los procesos de mundialización.

## **9. Una movilización determinada de los actores para crear alianzas**

- ✓ Los actores reunidos en el tercer Foso Social Mundial en Porto Alegre dejaron claro su deseo de crear esa cooperación mundial dentro de un Sistema Financiero Mundial Solidario.
- ✓ Esa cooperación necesita reforzar las coordinaciones nacionales, regionales y continentales.
- ✓ Ella requiere acciones conjuntas importantes con las fuerzas de transformación social de cada país, y con los sindicatos, el movimiento cooperativo y los espacios universitarios.
- ✓ También exige acciones conjuntas con los gobiernos y las instituciones públicas y privadas.
- ✓ Pasa todavía por formas de colaboración Sur - Sur, Norte - Sur y Sur - Norte.
- ✓ Necesita también de un buen sistema de comunicación.
- ✓ Puede apoyarse en las redes ya existentes en nivel internacional como Inaise o Alianza 21 que participaron de ese seminario del FSM.

## **10. Una primera agenda para un SFMS**

- ✓ Algunos participantes del seminario ya propusieron encuentros:
  - Conferencia y talleres del Inaise, los días 15 y 16 de Mayo, en Amsterdam,
  - El Foro Social Europeo de Saint-Denis, Francia, en el otoño de 2003,
  - El Encuentro del *Asia Pacific Debelopment Center* (APDC) en junio de 2004, en Kuala Lumpur,
  - El Encuentro del Consejo de Europa, en 2004 (fecha y lugar todavía no determinados).
- ✓ Inaise propone que se cree una primera Plataforma y que su secretariado establezca una lista de las organizaciones interesadas en participar del Sistema Financiero Mundial Solidario ([www.inaise.org](http://www.inaise.org) e [inaise@inaise.org](mailto:inaise@inaise.org)).
- ✓ También se propuso elaborar un proyecto de agrupamiento para este año.

## **Balanceo de la organización de las redes de finanzas solidarias por países y continentes**

### **Argentina**

- ✓ Microcrédito muy desarrollado, pero muy caro, de tres tipos: Grameen Bank, parroquias, ONG
- ✓ Ninguna coordinación nacional

### **Brasil**

- ✓ Sistemas de crédito antiguos al nivel de las cooperativas, pero que no se utilizan.
- ✓ Nuevas formas relativamente recientes de finanzas solidarias diversificadas: instituciones de microfinanzas (IMF), cooperativas de ahorro y de crédito, instituciones informales (bancos del pueblo, parroquias, ONG...)
- ✓ Algunas de ellas poseen organizaciones nacionales (cooperativas de crédito, bancos del pueblo)

### **Quebec**

- ✓ Desplazamiento de las organizaciones de la economía social tradicional para la economía capitalista
- ✓ Renovación gracias a los sindicatos, creación de fondos de trabajadores
- ✓ Articulación con los fondos de pensión
- ✓ Acciones de cooperación para con el Sur

### **Benelux**

- ✓ Superficialidad de las cooperativas de crédito en los bancos clásicos
- ✓ Reintroducción reciente de una ética básica en los bancos de economía social, pero con finalidades comerciales
- ✓ Creación reciente de algunas asociaciones de finanzas solidarias (ahorro y crédito) que invierten localmente
- ✓ De esas iniciativas surgieron dos bancos solidarios (uno de ellos es Triodos), que presentan un deseo de cambio social

### **España**

- ✓ Iniciativas locales, regionales y nacionales tímidas y no todavía unificadas
- ✓ Dos intentos de unificación en nivel nacional (RUFAS) y en Catalunya
- ✓ Dos bancos en nivel nacional: Banco Social y Triodos (en proceso de creación)

### **Francia**

- ✓ Desplazamiento de las organizaciones de la economía social tradicional para la economía capitalista
- ✓ Muchas iniciativas variadas en lo que se refiere al origen, área de actuación territorial, estatuto y productos.
- ✓ Una federación nacional, Finansol, reúne a la mayoría de los actores que quieren promover finanzas solidarias y hace *lobby* para crear las condiciones jurídicas y administrativas necesarias para su ejercicio.

### **Italia**

- ✓ Desplazamientos de las organizaciones de la economía social tradicional para la economía capitalista
- ✓ Surgimiento de nuevas cooperativas de ahorro y de crédito autogestionarias (años 80)
- ✓ Creación de un estatuto específico para las cooperativas financieras
- ✓ Creación del Banco Ético (años 90)
- ✓ Presión en el sistema bancario tradicional rumbo a una reintroducción de la ética

### **Asia**

- ✓ Numerosos grupos solidarios (*self-helped groups*) fuera del sistema clásico
- ✓ Concienciación de la importancia de ese sistema y deseo de vincularlo al sistema clásico
- ✓ Dos tendencias: microfinanzas prebancarias (tipo Grameen Bank) que distribuyen créditos de manera centralizada, fácilmente duplicable
- ✓ Microfinanzas solidarias que dan la preferencia a las personas (tipo *Credit Union*) y están volcadas para los más pobres
- ✓ Redes institucionales en la región Asia Pacífica
- ✓ Una red de reflexión, intercambios y de promoción de las finanzas solidarias (Inasia)

### **Europa**

- ✓ Una federación europea de bancos solidarios reciente, FEBEA
- ✓ El Consejo de Europa desea facilitar la creación de una plataforma europea de finanzas solidarias, en particular para los países en transición y para las necesidades de la inmigración.

### **América Latina**

- ✓ Una red continental Folades (organizaciones de microfinanzas)

### **Internacional**

- ✓ Algunas redes de intercambios de experiencias, de informaciones, de elaboración de propuestas estratégicas: INAISE (subvencionadores de la economía social), cantero finanzas solidarias de Alianza 21 para un mundo responsable y solidario (ciudadanos), Inades (organización de microfinanzas)