

Artículo original

Las finanzas éticas y solidarias y las organizaciones que las fomentan en el mundo



Ethical and solidarity finance and the organizations that promote it worldwide

Finanças éticas e solidárias e as organizações que as promovem no mundo

Lina María Andrade Restrepo¹  0000-0003-2302-5756  lin4m4r3s@gmail.com

¹ Corporación Universitaria Minuto de Dios - Uniminuto. Colombia.

Recibido: 5/07/2021

Aprobado: 30/03/2022

RESUMEN

Existen organizaciones que trabajan las finanzas éticas y solidarias para ayudar a una comunidad o a las personas. Estas organizaciones están creciendo y generando un impacto cada vez mayor en la economía, aunque su participación es pequeña, han logrado consolidarse y convertirse en un sector económico importante debido a su carácter social ya que brindan apoyo a las personas más vulnerables. Por lo tanto, este artículo tiene como objetivo identificar qué organizaciones trabajan las finanzas éticas y solidarias en algunas regiones de Latinoamérica y Colombia. La metodología implementada fue cualitativa, de corte descriptivo. Para el método de investigación, se utilizó el análisis documental a partir de la dialéctica y el análisis-síntesis. Para ello, se parte primero de hacer una conceptualización de las finanzas, las finanzas éticas y finalmente de las finanzas solidarias. Luego desde una mirada mundial se revisa qué entidades principales fomentan las finanzas éticas y solidarias. Después se hace una exploración de algunas entidades latinoamericanas y finalmente se reconoce qué organizaciones en Colombia trabajan este tipo de finanzas. Las organizaciones que fomentan las finanzas éticas y solidarias en Europa, en los desembolsos en créditos representan el

71 %, mientras que en la banca convencional solo representaban el 40 %. En Colombia, el 65 % de los créditos fueron colocados por bancos y 28 % por ONG microcrediticias y el resto en cooperativas.

Palabras clave: finanzas; finanzas éticas; finanzas solidarias.

ABSTRACT

There are organizations that work with ethical and solidarity finance to help a community or individuals. These organizations are growing and generating an increasing impact on the economy, although their participation is small, they have managed to consolidate and become an important economic sector due to their social character since they provide support to the most vulnerable people. Therefore, this article aims to identify which organizations work with ethical and solidarity finance in some regions of Latin America and Colombia. The methodology used was qualitative and descriptive. For the research method, documentary analysis was used based on dialectics and analysis-synthesis. The first step was to conceptualize finance, ethical finance and finally solidarity finance. Then, from a global perspective, it is reviewed which are the main entities that promote ethical and solidarity finance. Afterwards, an exploration of some Latin American entities is made and finally it is recognized which organizations in Colombia work with this type of finances. The organizations that promote ethical and solidarity finance in Europe represent 71% of credit disbursements, while in conventional banking they only represented 40%. In Colombia, 65% of loans were placed by banks and 28% by microcredit NGOs and the rest in cooperatives.

Keywords: finance; ethical finance; solidarity finance.

RESUMO

Existem organizações que trabalham em finanças éticas e solidárias para ajudar uma comunidade ou indivíduos. Estas organizações estão crescendo e gerando um impacto crescente na economia, embora sua participação seja pequena, elas conseguiram se consolidar e se tornar um importante setor econômico devido ao seu caráter social, já que fornecem apoio às pessoas mais vulneráveis. Portanto, este artigo visa identificar quais organizações trabalham em finanças éticas e solidárias em algumas regiões da América Latina e da Colômbia. A metodologia utilizada foi qualitativa e descritiva. O método de pesquisa utilizado foi a análise documental baseada na dialética e na análise-síntese.

O primeiro passo foi conceitualizar finanças, finanças éticas e, finalmente, finanças solidárias. Em seguida, de uma perspectiva global, são revistas as principais entidades que promovem o financiamento ético e solidário. Posteriormente, é feita uma exploração de algumas entidades latino-americanas e finalmente é reconhecido quais organizações na Colômbia trabalham neste tipo de financiamento. As organizações que promovem o financiamento ético e solidário na Europa respondem por 71% dos desembolsos de crédito, enquanto que no setor bancário convencional elas respondem por apenas 40%. Na Colômbia, 65% dos empréstimos foram feitos por bancos, 28% por ONGs de microcrédito e o restante por cooperativas.

Palavras-chave: finanças; finanças éticas; finanças solidárias.

INTRODUCCIÓN

Las finanzas éticas y solidarias han ayudado a varias personas en diferentes países a salir de la crisis económica que enfrentan. Es por ello que las finanzas éticas y solidarias constituyen una oportunidad para la comunidad para mejorar su nivel de calidad de vida. Se evidencia que en el mundo existen varias organizaciones que se han dedicado al desarrollo de las finanzas éticas y solidarias.

Las organizaciones que trabajan las finanzas éticas y solidarias, algunas de ellas se enfocan en un nicho de mercado, que en su mayoría son las personas que tienen menos recursos, otorgándoles microcréditos a unos intereses muy bajos, muchas veces para la creación de algún proyecto productivo. Estas organizaciones no solo ofrecen créditos, también varias de ellas otorgan educación financiera con el fin de guiar a las personas en la consecución de sus metas.

De esta manera, este artículo busca identificar qué organizaciones trabajan las finanzas éticas y solidarias en algunas regiones de Latinoamérica y Colombia. Sin embargo, es preciso primero hacer una definición de las finanzas, las finanzas éticas y finalmente de las finanzas solidarias. Antes de hacer esta breve conceptualización de las finanzas éticas y solidarias, se muestran algunos estudios e investigaciones que han desarrollado estos temas, detallando algunos documentos internacionales, nacionales y regionales.

Entre los documentos internacionales estudiados, se encuentra el artículo denominado "La economía social como alternativa de autoempleo. El perfil del emprendedor/a en las sociedades laborales andaluzas" de Ciruela Lorenzo, Cuadrado Serrán y Plaza Angulo (2016). En este trabajo se presenta

a la Economía Social como una alternativa que ayuda a la creación y fomento de empleo a partir de emprendedores que inician actividades económicas dentro de este sector en una comunidad en particular.

También está el artículo "Las finanzas populares y solidarias como alternativa ante la banca tradicional excluyente" de Verduga Pino (2018), corresponde a una investigación que expone algunos conceptos de las finanzas populares y solidarias y su desarrollo en Ecuador. Muestra cómo el microcrédito y las microfinanzas se han presentado como una alternativa para los sectores pobres y vulnerables de la sociedad capitalista.

La investigación "Finanzas solidarias y el fortalecimiento de los circuitos económicos solidarios interculturales en la comunidad de Oyacachi, Ecuador" de Benítez Herrera, Mejía y Olmedo (2020) es un artículo que destaca la importancia de las finanzas populares en la comunidad. Además, del uso de las Cajas de Ahorro para fortalecer la economía de la región.

La última investigación internacional es el artículo "La economía popular y solidaria y las finanzas populares y solidarias en Ecuador" de Auquilla Belema, Auquilla Ordóñez y Ordóñez Bravo (2018). El artículo explica diferentes conceptos de la economía popular y solidaria y la función que ejercen los entes que controlan las organizaciones populares sociales. Se evidencia que algunos organismos no están aportando mayormente para el desarrollo de los emprendimientos.

En cuanto a los documentos nacionales, se halló el estudio "Intereses y perspectivas formativas en economía social y solidaria de los estudiantes universitarios" de Hernández Arteaga, Pérez Muñoz y Rúa Castañeda (2018). Es un artículo que propone analizar e interpretar las preguntas que formulan estudiantes universitarios sobre la economía social y solidaria, dando cuenta de su interés y perspectivas formativas.

Igualmente, se encuentra el estudio "Acerca de las concepciones y prácticas de la educación en el sector solidario de Medellín, Colombia" de Amariles Mejía (2015). Es un artículo de investigación que muestra diferentes perspectivas de la educación en el sector solidario en una región de Colombia. Se concluye que hay dos modos de ver la educación; uno visto como fortalecimiento interno del sector y otro como apuesta de transformación de la sociedad.

Por último, a nivel nacional está la investigación Ruiz Muñoz y Oviedo Pino (2021) "Bases sociales para la configuración de un modelo de gestión financiera con perspectiva solidaria en el contexto de

organizaciones rurales". Esta investigación destaca que las finanzas solidarias permiten una gestión integral en la base rural, donde en estos territorios sobresalen los intereses comunitarios. Se identifican las necesidades de las personas y se buscan estrategias comunes que generen armonía en la comunidad.

En la región de Ibagué, existe el artículo denominado "Una mirada a las organizaciones del sector cooperativo desde la aplicación de sus principios. Caso Ibagué (Colombia)" de Rubio y Rivera (2017). El estudio se centra en presentar los resultados de una encuesta sobre la educación y los principios del cooperativismo, al interior de las empresas que conforman el sector cooperativo en el municipio de Ibagué-Tolima. La idea del estudio es mostrar cómo las organizaciones de economía solidaria de la región emplean los principios cooperativos.

Las investigaciones internacionales en su tema central estudian las finanzas sociales, populares y solidarias, mientras que las nacionales se enfocan en la economía social y el sector solidario. En los documentos de carácter internacional, se ven algunas investigaciones donde analizan las organizaciones de economía solidaria como estudios de caso.

Cada una de las investigaciones y estudios detallan de manera clara la importancia de las finanzas éticas, finanzas solidarias y otros nombres como finanzas populares para potenciar la comunidad y una región. El desarrollo de estos temas incide en la generación de empleo, ayudan a que las personas mejoren sus condiciones de vida y puedan salir de la pobreza. Por otro lado, que se debe trabajar en conjunto y con ética dentro de estas regiones, basado en los principios de las organizaciones de economía solidaria.

Finanzas

Para García Padilla (2014, p. 1) las finanzas son un "conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor". Se refleja en los conceptos anteriores la percepción de cómo debe ser el manejo del dinero, de manera que su uso sea eficiente.

Por otro lado, para Gitman y Zutter (2007, p. 3) las finanzas son como "el arte y la ciencia de administrar el dinero ... En el contexto de una empresa, implican ... cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene

reinvertir las ganancias". Este concepto está más relacionado con las empresas, ellas deben gestionar el dinero que reciben, buscando obtener siempre una rentabilidad.

Si las finanzas constituyen la administración, el manejo y uso eficiente del dinero, ¿cómo se definirían las finanzas éticas y finanzas solidarias?

Finanzas éticas

Dentro de los conceptos de finanzas éticas se encuentra el que sustenta el autor Gassiot Ballbè (2013, p. 77), para él "La finalidad de las finanzas éticas debe ser promover el ahorro popular y, sobre todo, facilitar financiación a los proyectos y entidades de la economía solidaria para que puedan desarrollarse".

La autora Briano Turrent (2013, p. 77), manifiesta que "Las finanzas éticas pretenden concientizar no solamente en el aspecto económico, sino en las dimensiones sociales y medioambientales, atendiendo además de los intereses de los accionistas, los del resto de agentes o grupos de interés relacionados con la empresa".

En el concepto de Gassiot Ballbè (2013), sobresale que se fomenta el ahorro para que ayude en la financiación de proyectos, pero estos proyectos deben estar enmarcados con sentido ético, social y ambiental. Así como lo plantea Briano Turrent (2013), que para ella también es importante la concientización medioambiental.

Las finanzas éticas se valen de instrumentos financieros, los cuales deben desarrollarse de manera ética y su fin debe ser el de la economía solidaria. Por lo tanto, dentro de las finanzas éticas los "instrumentos financieros éticos deben incorporar los propios criterios de la economía solidaria: gestión democrática y participativa, propiedad colectiva, distribución equitativa de la riqueza generada, sostenibilidad social y medioambiental, etc." (Gassiot Ballbè, 2013, p. 77).

Finanzas solidarias

En cuanto a las finanzas solidarias, están enfocadas más hacia un grupo de personas o una comunidad y constituyen "un sistema financiero concebido para aportar, a través de estructuras y herramientas especializadas, financiamientos a proyectos generadores de desarrollo económico sustentable y de integración social" (Oulhja & Lévesque, 2015, p. 18). Para Gómez Calvo y Gómez -

Álvarez Díaz (2018, p. 271), "En las finanzas solidarias, los ahorradores se preocupan por saber para qué y cómo se invierten sus ahorros desde un sentimiento de solidaridad y ética".

El autor Shephard (2011, p. 50) sostiene que las finanzas solidarias lo que pretenden "es crear un modelo alternativo con bancos que generen confianza entre sus socios y sitúen esas demandas de las personas más desfavorecidas en el centro de su misión, visión y valores, apoyando las iniciativas cooperativistas y las de comercio justo".

Las finanzas solidarias se valen de herramientas que utiliza el sistema financiero tradicional. Tal como lo menciona Muñoz (2014, pp. 120-121) al afirmar que "las finanzas solidarias utilizan instrumentos financieros básicos como el ahorro y el crédito para realizar una intermediación que apunta a satisfacer necesidades".

Por lo tanto, las finanzas solidarias se encuentran enmarcadas dentro del sistema financiero y utiliza también las mismas herramientas financieras, sin embargo, este tipo de herramientas es una "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" (Dias Coelho, 2004, p. 261).

Tabla 1 - Conceptos básicos de finanzas éticas y finanzas solidarias

Autor	Conceptos básicos	Variables
Finanzas		
García Padilla (2014)	Actividades que mueven, controlan, utilizan y administran dinero y recursos de valor económico.	Administración de dinero, recursos de valor
Gitman y Zutter (2007)	Incrementar el dinero de los inversionistas con el objetivo de generar utilidades. Invertir y reinvertir para generar ganancias.	Administración del dinero, utilidad, ganancias
Finanzas éticas		
Gassiot Ballbè (2013)	Ahorro popular y financiación de proyectos y entidades de la economía solidaria con el fin de que puedan concretarse.	Ahorro popular, financiación de proyectos

Briano Turrent (2013)	Atender no solo los intereses de los accionistas, sino también los grupos de interés a través de dimensiones sociales y medioambientales.	Concientizar, dimensión social y medioambiental
Finanzas solidarias		
Oulhaj, & Lévesque (2015)	Sistema financiero con el fin de apoyar proyectos que generen desarrollo económico y sustentable que conlleven a la integración social.	Financiación de proyectos, desarrollo económico sustentable
Muñoz (2014)	Instrumentos financieros como el ahorro y el crédito que contribuyan a satisfacer las necesidades de las personas.	Instrumentos financieros, satisfacción de necesidades
Dias Coelho (2004)	Productos financieros adecuados a las necesidades básicas de la población excluida de la banca tradicional con el fin de fortalecer el trabajo social.	Productos financieros, necesidades básicas.

Fuente: elaboración propia

En consecuencia, se puede afirmar que las finanzas éticas y solidarias constituyen mecanismos financieros que ayudan a una persona o comunidad a gestionar sus ahorros o inversión de manera responsable pensando en el bien común. Además, se perciben como una respuesta a la falta de oportunidades que ofrece el sistema financiero tradicional. Entonces, "Todas estas iniciativas de finanzas éticas, cooperativas y solidarias nacen y se desarrollan como respuesta al incremento de la exclusión financiera, por lo que adquieren una importancia relativa considerable" (Sanchis Palacio & Campos Climent, 2018, p. 246).

Un aspecto para resaltar las finanzas solidarias y éticas es que ellas actualmente se están concibiendo como una alternativa para las personas que no tienen acceso a ese sistema financiero tradicional. Tal como lo afirma Sanchis Palacio (2016, p. 28), quien manifiesta que "Las finanzas éticas y solidarias se han convertido en un instrumento apropiado para la inclusión".

Las tasas de interés de los créditos que ofrece la banca convencional en algunos países son muy altas, ocasionando que las personas tengan que pagar estos intereses y muchas veces no puedan pagar estos créditos, lo que ocasiona que los proyectos que querían impulsar se estanquen o finalicen antes de tiempo.

La cuestión radica en revisar esas organizaciones a nivel mundial, en Latinoamérica y en Colombia, qué fomentan las finanzas éticas y solidarias a través de la generación de créditos y microcréditos con bajas tasas de interés y verificar cuál es el aporte de ellas a sus asociados y al mundo crediticio. Finalmente, el objetivo de este es el de identificar qué organizaciones trabajan las finanzas éticas y solidarias en algunas regiones de Latinoamérica y Colombia.

MATERIALES Y MÉTODOS

La metodología desarrollada para conducir la investigación fue cualitativa, de corte descriptivo, ya que a partir de ella se pudo identificar las diferentes concepciones de finanzas, finanzas éticas y finanzas solidarias. Como métodos del nivel teórico se utilizaron el análisis documental, que permitió realizar una comprensión a partir de la dialéctica y el análisis-síntesis para determinar las organizaciones que trabajan con las finanzas éticas y solidarias. Igualmente se partió del método de teoría fundamentada, la cual permitió, a partir de la identificación de ciertos conceptos, tomar aspectos clave sobre las finanzas éticas y solidarias. Los materiales utilizados fueron capítulos de libro, artículos científicos en revistas indexadas y libros. También se recurrió a la revisión de las páginas de las organizaciones que desarrollan las finanzas éticas y solidarias y a los diferentes informes anuales que presentan la gestión realizada.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Organizaciones finanzas éticas y solidarias en el mundo

En el mundo, existen redes que aglomeran varias organizaciones de economía social y solidaria o empresas sociales. Una de ellas es Reas, la cual es una Red de Redes de Economía Alternativa y Solidaria conformada en España, que está integrada por más de ochocientas entidades. Esta Red se encarga de enfocar, gestionar, potenciar, apoyar y coordinar las iniciativas asociativas, empresariales, económicas y financieras que emergen de diferentes personas, grupos o comunidades. El punto importante es que estas entidades deben funcionar con los seis grandes principios de la Carta Solidaria que son: igualdad, empleo/trabajo, medioambiente cooperación, sin ánimo de lucro y compromiso con el ambiente.

Por otro parte, se encuentra la Red intercontinental de promoción de la economía social solidaria (Ripess). Es una red internacional que opera en todo el mundo y está conformada por otras redes

como la Red Continental de América Latina y el Caribe (Ripess-Lac), la red Europa (Ripess-EU), la red de América del Norte (Ripess-NA), la red de África (Raess-Red africana de la ESS) y la red de Asia (Asec, Consejo Asiático de Economía Solidaria). Se encarga de realizar cooperación y colaboración internacional entre las redes, además, de propiciar el intercambio de información.

En España, se encuentra la Confederación Empresarial Española de la Economía Social (Cepes), está integrada por más de 20 organizaciones. A esta organización, pertenecen las empresas que se enfocan en el campo solidario como las Cooperativas, Sociedades, Mutualidades, Empresas de Inserción, Asociaciones, etc. Estas entidades tienen como objetivo promover la economía social.

Una organización que sobresale es la propuesta por Muhhamad Yunus a través de la fundación del Banco Greeman, es una "organización dedicada al otorgamiento de microcréditos con una tasa de interés baja. Este banco ha otorgado crédito a millones de personas en Bangladesh y se ha extendido ya por varias regiones del mundo" (Esquinca Barriga, 2009, p. 115).

También se encuentra la Cooperativa Coop57 de España, que ofrece "servicios financieros éticos y solidarios que promueve el ahorro popular y destina sus recursos a financiar entidades y proyectos de economía solidaria con alto contenido social" (Gassiot Ballbè, 2013, p. 77). Esta entidad cuenta con más 400 entidades socias y más de 2000 personas ahorradoras.

Triodos Bank es otra gran organización que surgió en Holanda, opera principalmente en Europa y cuenta con más de 700.000 clientes. También tiene sucursales en América Latina, Asia y África. Se considera un banco ético y sostenible. Su objetivo principal es financiar proyectos sociales, culturales y medioambientales. Ha ayudado a un centenar de personas con el apoyo técnico y financiero. Además de la financiación de proyectos de vivienda de interés social. Apoyo a proyecto ambiental con la financiación de terrenos para la conservación.

Organizaciones finanzas éticas y solidarias en Latinoamérica

En Latinoamérica, se encuentran algunas organizaciones que con sus actividades se encargan de ayudar a la comunidad a través de estrategias que impulsan las finanzas éticas y solidarias y tienen un impacto positivo en las regiones donde intervienen. A continuación, se mencionan algunas de estas entidades.

La organización denominada Banca Ética Latinoamericana surgió en Chile en el año 2016. Es una organización que contribuye con la educación y cultura, el desarrollo social y la naturaleza y el medioambiente. Brinda apoyo a través de la financiación de proyectos concernientes a educación, infraestructura escolar, regeneración urbana, protección del medioambiente, entre otros.

El Banco de Las Palmas originado en Brasil, es un banco comunitario, opera principalmente en la Zona de la Palmeiras, pero actualmente tiene un campo más amplio. Tiene como objetivo principal la generación de una red de producción y consumo. Ha logrado impactar a muchas personas de la población, con la generación de créditos, la construcción de escuelas y el apoyo a muchos microempresarios.

BancoSol, denominado como un banco de microfinanzas, fue fundado en Bolivia, dicha entidad otorga créditos a micro y pequeños empresarios. Tiene también servicios de ahorro, microseguros, tarjetas de débito, envío de remesas, entre otros. Su objetivo es ayudar a las personas con bajos ingresos.

Fundación Dinero Social se encuentra en Argentina. Se enfoca principalmente en la administración del dinero y en el financiamiento de proyectos para el desarrollo social de las comunidades. Una de sus estrategias es el fondo Equilibrium, el cual constituye en ofrecer créditos con una tasa menor a la inflación. Este fondo está destinado a organizaciones principalmente sociales que generan impacto social y ambiental o que operen con sectores vulnerables, en lugares donde haya pobreza urbana o rural.

Organizaciones finanzas éticas y solidarias en Colombia

En Colombia, se encuentra Fomentamos, es una organización social. Ofrece servicios financieros y también cuenta con programas de apoyo para las empresas y personas. Su objetivo principal es generar apoyo económico a proyectos, también está el de procesos de educación, formación e investigación, procesos de producción como asesoría técnica.

El Banco Mundo Mujer se creó en la ciudad de Popayán. Ahora se encuentra en toda Colombia. Tiene servicios de crédito, ahorro, certificado de depósito a término - CDT, educación financiera, seguros, entre otros. Su principal objetivo es otorgar microcréditos principalmente a las mujeres de Colombia.

Fundación de la Mujer se consolidó en Bucaramanga, pero actualmente opera en todo el territorio colombiano. Trabaja principalmente con las mujeres de bajos ingresos que se encuentran en zonas

rurales y urbanas. Tiene el servicio de microcréditos para ayudar a los proyectos y colaborar con los pequeños empresarios, con el fin de mejorar su calidad, además de apoyar al desarrollo económico y social de la región donde opere. También ofrece educación y formación.

Es innegable al apoyo económico que han generado las organizaciones que fomentan las finanzas éticas y solidarias en las comunidades. Ellas buscan el interés común, logrando mejorar la calidad de vida de las personas involucradas. Es importante que se promueva este tipo de actividades. Que existan más organizaciones con estas iniciativas.

Las organizaciones que impulsan las finanzas éticas y solidarias han ayudado a más de un millón de personas; se enfocan principalmente en apoyar a aquellas personas con bajos recursos, en situaciones de vulnerabilidad o con pocas oportunidades para acceder a una entidad bancaria tradicional.

Este tipo de organizaciones éticas y solidarias deben ayudar a las personas y a las comunidades con el apoyo a proyectos, que no sea solo con el aporte de un capital, sino que también implique acompañamiento para el desarrollo y seguimiento de estos proyectos. Tal como lo menciona Gassiot Ballbè (2013), se debe facilitar un sostén financiero de proyectos para su desarrollo.

Un aspecto importante de estas organizaciones éticas y solidarias es que las entidades que ofrecen servicios financieros de la banca tradicional como el ahorro y el crédito, se deben diferenciar de las otras entidades financieras, otorgando servicios que se enfoquen en la población vulnerable y en el desarrollo económico, social y medioambiental de una comunidad.

Estas organizaciones que fomentan las finanzas éticas y solidarias han logrado impactar de alguna manera la economía de sus regiones. En toda Europa, de acuerdo con el informe de los bancos que fomentan las finanzas éticas y solidarias, en total 25 estudiados, "suman entre todos 51.000 millones de euros en activos, casi 40.000 millones en créditos y 27.000 millones en depósitos" (Rusiñol, 2021). En el mismo informe, se resalta que los créditos otorgados por este tipo de organizaciones "suponían el 76 % de sus activos totales, mientras que los depósitos equivalían al 71%. En cambio, en la banca convencional, los créditos solo representaban el 40 % y los depósitos el 41 % de los activos totales" (Rusiñol, 2021).

Por el lado de Colombia, en el año 2017, se colocaron 2,2 millones de pesos de desembolsos en microcrédito, el 65 % fueron colocados por bancos y 28 % por ONG microcrediticias. En cuanto la

cartera, se ubicó en 14 billones al final de 2017; del saldo, el 82 % fue aportada por bancos y el 10 % por las ONG microcrediticias y 6 %, por las cooperativas vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria (Estrada & Hernández Rubio, 2019, p. 45).

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Amariles Mejía, C. (2015). Acerca de las concepciones y prácticas de la educación en el sector solidario de Medellín, Colombia. *Cooperativismo & Desarrollo*, 23(106), 7-23.

<https://doi.org/10.16925/co.v23i106.1125>

Auquilla Belema, L. A., Auquilla Ordóñez, Á. A., & Ordóñez Bravo, E. F. (2018). La economía popular y solidaria y las finanzas populares y solidarias en Ecuador. *Killkana Social*, 2(3), 17-24. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i3.318

Benítez Herrera, E. A., Mejía, D. R., & Olmedo, W. (2020). Finanzas solidarias y el fortalecimiento de los circuitos económicos solidarios interculturales en la comunidad de Oyacachi, Ecuador. *Revista Economía*, 72(116), 103-118. <https://doi.org/10.29166/economia.v72i116.2623>

Briano Turrent, G. del C. (2013). La necesaria integración de la ética en las finanzas: Una nueva dimensión del gobierno corporativo en Latinoamérica. *Finance & Bien Commun / Common Good*, (40 & 41), 77-86. http://www.ethicsinfinance.org/wp-content/uploads/Document/2013_Ib_Briano.pdf

Ciruela Lorenzo, A. M., Cuadrado Serrán, M., & Plaza Angulo, J. J. (2016). La economía social como alternativa de autoempleo. El perfil del emprendedor/a en las sociedades laborales andaluzas. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 122, 59-85.

https://doi.org/10.5209/rev_REVE.2016.v122.52019

Dias Coelho, F. (2004). Finanzas solidarias. En A. D. Cattani (Ed.), *La otra economía* (pp. 261-276). Editorial Altamira.

<https://www.economiasolidaria.org/sites/default/files/Laotraeconomia.pdf>

Esquinca Barriga, E. S. (2009). La empresa social: ¿cura o paliativo para la pobreza? *CONfinés de Relaciones Internacionales y Ciencia Política*, 5(9), 115-118.

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1870-35692009000100009&lng=es&nrm=iso&tlng=es

Estrada, D., & Hernández Rubio, A. (2019). *Situación actual e impacto del microcrédito en Colombia*. Banco de la República de Colombia / Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras.

https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/9723/LBR_2019-07.pdf

García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas*. Grupo Editorial Patria.

Gassiot Ballbè, R. (2013). Las finanzas éticas como instrumento al servicio de la economía solidaria. La experiencia de Coop57. *Cuadernos de Trabajo Social*, 26(1), 75-84.

https://doi.org/10.5209/rev_CUTS.2013.v26.n1.40596

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2007). *Principios de administración financiera*. Pearson.

Gómez Calvo, V., & Gómez-Álvarez Díaz, R. (2018). La economía del bien común y la economía social y solidaria, ¿son teorías complementarias? *CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa*, (87), 257-294. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.87.8807>

Hernández Arteaga, I., Pérez Muñoz, C., & Rúa Castañeda, S. (2018). Intereses y perspectivas formativas en economía social y solidaria de los estudiantes universitarios. *CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa*, (94), 91-121.

<https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.94.12782>

Muñoz, R. (2014). Atributos y trayectorias deseables de instrumentos, instituciones y modalidades de finanzas solidarias en la transformación de la matriz productiva del Ecuador. En *La economía Popular y Solidaria. El Ser Humano Sobre el Capital. 2007-2013* (pp. 117-140). Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria.

<https://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/La%20economia%20Popular%20y%20Solidaria%20El%20Ser%20Humano%20Sobre%20el%20Capital-1.pdf>

Oulhja, L., & Lévesque, B. (Eds.). (2015). *Las finanzas solidarias en algunos países de América: ¿hacia un sistema y un ecosistema de economía social y solidaria?* Universidad Iberoamericana de México.

- Rubio, G., & Rivera, M. (2017). Una mirada a las organizaciones del sector cooperativo desde la aplicación de sus principios. Caso Ibagué (Colombia). *Desarrollo Gerencial*, 9(1), 112-125. <https://doi.org/10.17081/dege.9.1.2728>
- Ruiz Muñoz, E. Y., & Oviedo Pino, J. I. (2021). Bases sociales para la configuración de un modelo de gestión financiera con perspectiva solidaria en el contexto de organizaciones rurales. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (78), 155-177. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n78a06>
- Rusiñol, P. (2021). La banca ética es también la más rentable. *Alternativas Económicas*, (87). <https://alternativaseconomicas.coop/articulo/economia-social-y-colaborativa/finanzas-la-banca-etica-es-tambien-la-mas-rentable>
- Sanchis Palacio, J. R. (2016). La revolución de las finanzas éticas y solidarias. *Oikonomics: Revista de economía, empresa y sociedad*, (6), 28-34. <https://doi.org/10.7238/o.n6.1604>
- Sanchis Palacio, J. R., & Campos Climent, V. (2018). Economía del Bien Común y Finanzas Éticas. *CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa*, (93), 241-264. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.93.11012>
- Shephard, D. (2011). Las monedas complementarias y la nueva realidad de las finanzas solidarias en países desarrollados y no desarrollados. *Cayapa. Revista Venezolana de Economía Social*, 11(21), 27-56. <http://www.saber.ula.ve/handle/123456789/35243>
- Verduga Pino, A. (2018). Las finanzas populares y solidarias como alternativa ante la banca tradicional excluyente. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, noviembre. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/finanzas-populares-solidarias.html>

Conflicto de intereses:

Los autores declaran no tener conflictos de intereses.

Contribución de los autores:

Todos los autores revisaron la redacción del manuscrito y aprueban la versión finalmente remitida.



Esta obra está bajo una licencia Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional
Copyright (c) Lina María Andrade Restrepo