

Las Finanzas Solidarias: mecanismo para mejorar las condiciones de pobreza en territorios marginados en Colombia.

Jenny Alexandra Ibáñez Burbano

Jennifer Paola Pineda Angel

Universidad Nacional Abierta y a Distancia

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y Negocios - ECACEN

Maestría en Administración de Organizaciones

Maestría en Gestión Financiera

Bogotá D.C.

2023

Las Finanzas Solidarias: mecanismo para mejorar las condiciones de pobreza en territorios marginados en Colombia.

Jenny Alexandra Ibáñez Burbano

Jennifer Paola Pineda Angel

Trabajo de Grado Presentado como
Requisito Parcial para Optar a los Títulos de
Magister en Administración de Organizaciones y
Magister en Gestión Financiera

Tutor:

Mg. Camilo Andrés Pérez Pacheco

Universidad Nacional Abierta y a Distancia
Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y Negocios

ECACEN

Maestría en Administración de Organizaciones

Maestría en Gestión Financiera

Bogotá D.C.

2023

Resumen

En el presente estudio se aborda la problemática de la exclusión financiera en territorios marginados en Colombia y cómo la economía solidaria puede ser una herramienta para combatirla.

Con la implementación de una revisión sistemática de literatura, utilizando la base de datos Scopus y el software VOSviewer para analizar los datos, se identifican las diferentes formas en que la economía solidaria puede fomentar la inclusión financiera por medio de las finanzas solidarias conduciendo a la creación de cooperativas financieras y la promoción de prácticas financieras éticas y sostenibles.

En conclusión, el estudio proporciona una base para comprender las finanzas solidarias en Colombia y destaca la necesidad de acciones concretas para impulsar su desarrollo como una herramienta poderosa para combatir la exclusión financiera, y fomentar la igualdad económica y social de las regiones en Colombia. Resaltando que, la ruta hacia un futuro más próspero requiere un compromiso continuo, colaborativo y sostenido de diversos actores desde el gobierno hasta la sociedad civil, para transformar las finanzas solidarias en una fuerza positiva que promueva el desarrollo sostenible y el bienestar para todos.

Palabras clave:

Finanzas solidarias; territorios marginados; pobreza; economía solidaria, cooperativismo.

Abstract

This study addresses the problem of financial exclusion and how the solidarity economy can be a tool to combat it, with the implementation of a systematic literature review using the Scopus database and the VOSviewer software to analyze the data. It discusses the different ways in which the solidarity economy can foster financial inclusion through solidarity finance through the creation of financial cooperatives and the promotion of ethical and sustainable financial practices.

In conclusion, the study provides a basis for understanding solidarity finance in Colombia and highlights the need for concrete actions to boost its development as a powerful tool to combat financial exclusion and foster economic and social equality of regions in Colombia. The road to a more prosperous future requires a continuous, collaborative, and sustained commitment from diverse actors, from government to civil society, to transform solidarity finance into a positive force that promotes sustainable development and well-being for all.

Keywords: Solidarity finance; Maginated territories; poverty; solidarity economy; cooperativism.

Tabla de Contenido

Introducción	7
Planteamiento del Problema	9
Justificación	11
Objetivos.....	12
Objetivo General.....	12
Objetivos Específicos	12
Marco Conceptual y Teórico	13
Metodología.....	18
Resultados.....	20
Discusión	25
Conclusiones.....	27
Bibliografía.....	29

Tabla de Ilustraciones

Figura 1.	21
Figura 2.	21
Figura 3.	22
Figura 4.	23

Introducción

Actualmente la crisis económica producto de la pandemia de COVID-19 y las guerras entre países, han ocasionado el incremento de las tasas de pobreza con mayor rapidez y como consecuencia de estos fenómenos, se generan desigualdades económicas y sociales haciendo que se fortalezca la exclusión financiera (Servet, J.M., (2001), entendida como la situación en la que ciertos segmentos de la población, especialmente aquellos en situaciones económicas vulnerables o en áreas geográficas remotas, no tienen acceso a servicios financieros básicos y/o oportunidades económicas. Esto incluye la ausencia de acceso a cuentas bancarias, préstamos, seguros y otros instrumentos financieros, que son esenciales para la participación plena en la economía (Zubeldia et al., 2008).

La exclusión financiera a la que es sometida la población que no cuenta con los requisitos imperiosos definidos por el sistema financiero, a la hora de otorgar créditos de para inversión o consumo, como lo afirma Zubeldia et al. (2008), propicia una la forma de exclusión geográfica la cual se produce en aquellos municipios de menor dimensión, que no son suficientemente rentables para las entidades financieras, lo que genera que los gobiernos busquen mecanismos de acción para cambiar la cara de la moneda.

En este sentido, la inclusión financiera se consigue a través de herramientas que favorecen el acceso como, por ejemplo, la economía solidaria. Esta nueva dinámica económica busca el desarrollo humano y social con equidad contribuyendo a una sociedad más próspera y solidaria. En Colombia, se ha venido implementando y apropiando este concepto, evidenciando la construcción de unas finanzas más equitativas y solidarias. Aunque en algunos Municipios del país, aún no se logre evidenciar los resultados esperados.

Según Romero, Genes y Ospina (2017) en su Investigación Mercado laboral informal en las ciudades de Riohacha y Maicao, la Guajira-Colombia, evidencian que la informalidad laboral de este municipio está ligada a la falta de oportunidades de empleo, al desplazamiento forzado de la población civil y segregación de la población con niveles académicos inferiores o incompletos, los jóvenes, los adultos mayores y aquellos que se encuentran vinculados a microempresas familiares.

Con lo anterior, en el presente estudio se espera abordar mecanismos, que se postulen como herramientas clave para reducir la exclusión financiera en territorios marginados en Colombia, destacando las acciones que permitan fomentar sinergias alrededor del desarrollo humano y social. En ese escenario, desde el análisis desarrollado por la economía solidaria, se identifica la estrategia de las finanzas solidarias como un posible pilar que permita la construcción de una sociedad más equitativa y solidaria.

Planteamiento del Problema

El contexto económico de Colombia está marcado por actividades ilícitas como el narcotráfico, la minería ilegal, además fenómenos de economía informal; en general, dichas actividades son fuente de delitos financieros relacionados con el lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo, proliferando escenarios con características de ilegalidad e informalidad propiciando el surgimiento de una economía subterránea,, entendida de acuerdo al Banco de la República como “aquella asociada con actividades al margen del código legal de un país”

De esta manera, estimaciones de la Asociación Nacional de Instituciones financieras (ANIF), plantean que la economía subterránea en Colombia alcanza un 35.1% del PIB, del cual el 33% es de economía informal y el 2,1% es de economía ilegal para el 2018. Esta última basada principalmente en ingresos del narcotráfico y la minería ilegal, donde ANIF estima que unos 287 billones de pesos por economía informal y 17 billones de pesos por economía ilegal.

En ese sentido, la economía solidaria de acuerdo con Coraggio et al. (2016) se plantea como plataforma de acción con el ánimo de una posible solución al crecimiento desaforado de la economía informal y a reducir la vulnerabilidad socioeconómica colombiana. Así la Economía Solidaria, es un modelo económico con una visión glocal de transformación social, que busca combatir la pobreza, desigualdad y la ausencia de respeto por el entorno, con un enfoque orientado al beneficio mutuo, bajo parámetros de cooperativismo propiciando sostenibilidad económica.

Con base en lo anterior, las Finanzas Solidarias se pueden concebir desde la idea de una serie de modelos y teorías que nos ofrecen otras miradas y posibilidades para financiar

actividades, entendiendo que financiar es también un proceso, que refiere al individuo y sus vínculos con los demás y su claro anclaje en un contexto espacial y temporal específico.

(Coraggio et al; 2017).

Bajo este entendido, el sistema financiero integrándose a las dinámicas de la Economía Solidaria, por medio de las finanzas solidarias, busca desarrollar instrumentos y estrategias que produzcan rendimientos económicos acompañados de beneficios sociales y/o medioambientales; De esta manera, se responden a las necesidades de financiamiento de la población y coadyuba al fortalecimiento del trabajo social acumulado, dando prioridad a los excluidos del sistema bancario tradicional y constituyendo un eslabón de integración y sustentación de una relación más duradera entre la economía y la sociedad.

De acuerdo con lo anterior, este estudio pretende dar respuesta a la siguiente pregunta de investigación, ¿las políticas implementadas en materia de finanzas solidarias en el país han sido adecuadas para disminuir la brecha de pobreza en Colombia?

Justificación

Las finanzas solidarias se presentan como una herramienta clave en la lucha contra la pobreza en territorios marginados de Colombia. Estos modelos financieros emergen como una respuesta a la falta de oportunidades que ofrece el sistema financiero tradicional en entornos de exclusión y dificultades de acceso a los servicios financieros.

La presente investigación se enfoca en analizar la incidencia de las Finanzas Solidarias en la población como mecanismo para mejorar las condiciones de pobreza y promover el desarrollo económico y social en la región.

A través de la implementación de proyectos de Finanzas Solidarias, se busca reducir la brecha económica en la población, especialmente para aquellos que han sido históricamente excluidos del sistema bancario tradicional.

El objetivo central es evaluar si las Finanzas Solidarias han sido adecuadas para satisfacer las necesidades básicas de financiamiento, fortaleciendo el comercio formal y priorizando a los sectores excluidos del sistema financiero convencional. Además, la investigación tiene como propósito generar información pertinente sobre este tema, para incentivar futuras investigaciones y análisis de impacto en modelos económicos de territorios en Colombia.

Con el análisis de los resultados obtenidos, se espera proporcionar información valiosa que aporte al diseño de políticas y programas que promuevan el desarrollo sostenible en comunidades marginadas, aprovechando el potencial que aporta las finanzas solidarias como un mecanismo efectivo para mejorar las condiciones de pobreza y promover la inclusión financiera en los territorios apartados del país.

Objetivos

Objetivo General

Analizar la pertinencia de las Finanzas Solidarias como alternativa al sistema financiero tradicional en territorios marginados.

Objetivos Específicos

Revisar referentes teóricos relacionados con la gestión de las finanzas solidarias.

Identificar el contexto de pobreza y marginación en los territorios bajo la visión de desarrollo económico y social

Reconocer las estrategias de las finanzas solidarias para mejorar la calidad de vida en los territorios marginados en Colombia.

Marco Conceptual y Teórico

Las finanzas solidarias son una rama de la economía solidaria que se enfoca en la gestión y el acceso a servicios financieros de manera inclusiva y orientada hacia el bienestar común. Este enfoque de acuerdo con Coelho (2004) busca “promover las formas de democratización del sistema financiero” (p. 261), en ese sentido busca la equidad, la justicia social y el desarrollo sostenible a través de prácticas financieras que beneficien a la comunidad en su conjunto.

Bajo este contexto, cobra preponderancia el concepto de economía solidaria como modelo económico y base conceptual sobre el cual se sustentan las finanzas solidarias, de esta manera, la economía solidaria se caracteriza por "la cooperación voluntaria, la gestión democrática, la centralidad de la persona humana, la equidad, la sostenibilidad ambiental y la distribución equitativa de los beneficios" (Centro de Investigación en Economía Solidaria, 2020, p. 5).

Es así como la economía solidaria va más allá, pues, no solo implica el desarrollo de una actividad económica con fines solidarios, sino que también "involucra a personas comprometidas con un mundo más solidario, ético y sustentable. Por eso, la economía solidaria está estrechamente ligada a la educación transformadora y a la democracia económica" (Coraggio, 2016, p. 75).

Este enfoque económico se enfatiza en la "cooperación activa entre individuos y organizaciones para alcanzar objetivos comunes" (Smith, 2019, p. 72). Los miembros de las organizaciones de economía solidaria participan activamente en la toma de decisiones y la autogestión, lo que significa que "tienen un papel fundamental en la definición de los objetivos, políticas y procedimientos" (Brown, 2018, p. 14).

Uno de los principios centrales de la economía solidaria es la "equidad y justicia social", que busca "una distribución más justa de los resultados económicos y la reducción de las desigualdades sociales y económicas" (Jones, 2020, p. 98). Además, este enfoque prioriza la "sostenibilidad económica y ambiental", promoviendo una "gestión responsable de los recursos económicos y naturales" (Green, 2017, p. 25) para garantizar el bienestar presente y futuro.

De esta manera, la economía solidaria se basa en una serie de principios, como la cooperación, la equidad, la sostenibilidad y la centralidad de la persona, que orientan las actividades económicas hacia el bienestar común y la justicia social (White, 2016).

Inmerso en esta manera de entender la sociedad, surgen las finanzas solidarias, como el enfoque financiero dentro de la economía solidaria que busca generar un impacto social positivo y promover la inclusión financiera. A diferencia del sistema tradicional que busca maximizar las ganancias, las finanzas solidarias se basan en principios de transparencia, responsabilidad social y sostenibilidad. Estas prácticas financieras se centran en la gestión responsable de ahorros e inversiones con el propósito de beneficiar al bien común y brindar oportunidades económicas a comunidades desfavorecidas.

De esta manera, Colombia es un escenario especial (en el cual propiciar procesos de economía solidaria), pues la pobreza persiste como un desafío socioeconómico significativo. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), en 2020 se estimó que el 42.5% de la población colombiana se encontraba en situación de pobreza monetaria (DANE, 2020). Esta cifra evidencia la magnitud del problema y la necesidad de abordar de manera efectiva las causas subyacentes de la pobreza en el país.

La situación se agrava en los territorios marginados, donde las condiciones de vida son más precarias y las oportunidades económicas son limitadas. Según el Banco Mundial (2020), las áreas rurales y las zonas periféricas de las ciudades colombianas enfrentan mayores tasas de pobreza y desigualdad que las áreas urbanas más desarrolladas. La falta de acceso a servicios básicos como educación, salud e infraestructura adecuada, así como la limitada disponibilidad de empleos formales, contribuyen a la persistencia de la pobreza en estos territorios (Banco Mundial, 2020).

Además, la marginación en Colombia está estrechamente relacionada con la exposición a situaciones de violencia y conflicto armado. Durante décadas, ciertas áreas del país han experimentado altos niveles de violencia, lo que ha tenido un impacto negativo en la estabilidad social y económica de estas regiones (Giraldo & Meertens, 2018).

La marginación también se manifiesta en la falta de acceso a servicios de calidad, como el acceso limitado a atención médica y educación de calidad. Según el Instituto Nacional de Salud (INS), las áreas rurales y remotas a menudo enfrentan dificultades para acceder a servicios de salud adecuados, lo que contribuye a la perpetuación de la pobreza y la marginación en estas zonas (INS, 2020).

La pobreza en territorios marginados presenta desafíos socioeconómicos significativos, como falta de acceso a servicios básicos, escasa oportunidad de empleo y limitado acceso a servicios financieros. Dicha exclusión financiera implica una dificultad extra de ciertos grupos y comunidades para acceder a servicios bancarios y fuentes de financiamiento, lo que subraya la importancia de implementar políticas y programas dirigidos a reducir la desigualdad y mejorar las condiciones de vida en estas áreas.

En ese sentido, desde la economía solidaria se han planteado una serie de alternativas que permitan a estas comunidades superar sus condiciones de marginalidad; entre estas apuestas se encuentran las finanzas solidarias, también conocidas como finanzas éticas o socialmente responsables, definidas como "un conjunto de prácticas financieras orientadas a promover el desarrollo sostenible y el bienestar de la comunidad, alineadas con los principios de cooperación y equidad" (Smith, 2021, p. 45). Este enfoque se materializa a través de una variedad de instituciones y prácticas, tales como cooperativas de crédito, microfinanzas, bancos éticos y fondos de inversión socialmente responsables.

Las cooperativas de crédito y los bancos éticos son ejemplos prominentes de instituciones financieras solidarias. Estas entidades operan bajo principios de participación democrática y reinversión de los beneficios en la comunidad (Johnson, 2020). Las cooperativas de crédito, en particular, se destacan por su enfoque en la provisión de servicios financieros accesibles a comunidades que tradicionalmente no tienen acceso a servicios bancarios convencionales (Martínez, 2019), como las microfinanzas que desempeñan un papel crucial en la promoción de la inclusión financiera y el empoderamiento económico de individuos y pequeñas empresas en situación de vulnerabilidad (García, 2018). Estas instituciones proporcionan pequeños préstamos y servicios de ahorro a personas que, de otro modo, no tendrían acceso a servicios bancarios tradicionales.

Las finanzas solidarias, además de usar los mecanismos utilizados por el sistema financiero tradicional, plantea fuentes alternativas de financiamiento como los fondos de inversión socialmente responsables (ISR), los cuales son vehículos de inversión que buscan generar rendimientos financieros mientras también generan un impacto social o ambiental positivo (Rodríguez, 2020). Estos fondos canalizan los recursos hacia proyectos y empresas

que siguen prácticas éticas y sostenibles. Bajo este escenario, existen varios casos de estudio a nivel internacional que demuestran el impacto positivo de las finanzas solidarias en la reducción de la pobreza y la promoción del desarrollo sostenible (Gómez, 2021). Por ejemplo, el caso de la cooperativa de crédito Grameen Bank en Bangladesh ha sido ampliamente reconocido por su contribución a la mejora de las condiciones de vida de comunidades empobrecidas a través de microcréditos y servicios de apoyo.

En general, las finanzas solidarias abarcan una amplia gama de prácticas y entidades financieras que comparten el objetivo común de promover el desarrollo sostenible y el bienestar de la comunidad. Estas incluyen cooperativas de crédito, microfinanzas, bancos éticos y fondos de inversión socialmente responsables, cada uno desempeñando un papel crucial en la promoción de la inclusión financiera y la reducción de la pobreza.

Metodología

Con el fin de abordar la pregunta de investigación propuesta, se plantea un desarrollo metodológico mediante Revisiones Sistemáticas de Literatura (RSL), con un enfoque de investigación cualitativo y longitudinal. Se plantea la utilización del software VOSviewer, para identificar los puntos de conexión bibliométricos en los metadatos obtenidos en la base de datos Scopus. De acuerdo con Gaviria-Marín et al. (2019) y Tiberius et al. (2020), VOSviewer es un software que permite el análisis por medio de las técnicas de mapeo de clúster y fuerza de asociación entre los posibles nodos de información existentes en las muestras recolectadas.

Siguiendo la propuesta metodológica expuesta en Gonzales-Torres et al. (2023), se realiza una aproximación utilizando la siguiente serie de pasos con el fin de indagar en la literatura especializada sobre la temática de este estudio, los tópicos de análisis son los siguientes:

1. Identificar mediante la ecuación de búsqueda los factores rastreables en los títulos, resúmenes y palabras clave de los documentos presentes en la base de datos de Scopus con la finalidad de identificar el espectro a analizar.
2. Seleccionar el área de estudio de los documentos encontrados sobre los campos disciplinares afines y la temporalidad desde su publicación.
3. Analizar el desempeño bibliométrico de la muestra, identificando variables relevantes como nombre de los autores, título de la publicación, tipo de publicación, año de publicación, tipo de acceso, revista, país de edición y número de citas recibidas, con el fin de identificar las principales fuentes de conocimiento alrededor de la temática del estudio.
4. Desarrollar un análisis de mapeo científico mediante el software VOSviewer con la información seleccionada en el punto anterior, de esta manera, analizar los gráficos de

co-ocurrencia y co-citación de los autores de la muestra, evidenciando “una red con los principales ejes temáticos asociados a las palabras clave de las publicaciones” (Gonzales-Torres et al., 2023: p. 5).

Resultados

Mediante la implementación del enfoque metodológico propuesto, en este apartado se permite identificar las contribuciones científicas de mayor significancia en las áreas de interés para este estudio. De esta manera, se determina los operadores en la búsqueda del presente análisis teniendo en cuenta que estas palabras clave seleccionadas están directamente relacionadas con la temática de investigación, lo que asegura que los resultados obtenidos sean pertinentes para el estudio, además de ser temáticas globales abordados por diversos autores como Coelho (2004), Green (2017), Brown (2018) y en especial Coraggio et al. (2016) y Coraggio et al. (2017), bajo este contexto la siguiente es la ecuación de búsqueda utilizada: "Solidarit*¹ econom*" OR "solidar* econom*" OR "solidar* financial*" OR "Solidarit* financial*".

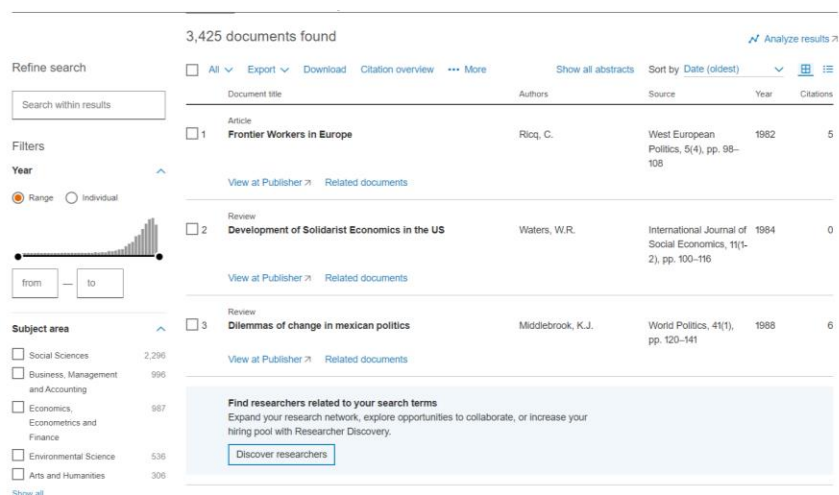
Esta búsqueda exploratoria se realizó a través de la base de datos Scopus, el cual arrojó un total de 3.425 documentos relacionados con la búsqueda propuesta.

La búsqueda se centró en la identificación de estudios teniendo en cuenta dos parámetros (ver ilustración 1), el área disciplinar de análisis y la temporalidad desde su publicación, de esta manera los documentos fueron filtrados en la base de datos Scopus, propiedad de Elsevier, por áreas del conocimiento (Social Scences; Economics, Econometrics and Finance; Business, Management and Accounting).

¹ El uso del asterisco (*) después de cada palabra permite incluir variaciones de la palabra, lo que abarca diferentes idiomas y ortografías, por lo cual es importante para garantizar una búsqueda completa y exhaustiva.

Figura 1.

Captura de pantalla búsqueda en base de datos Scopus

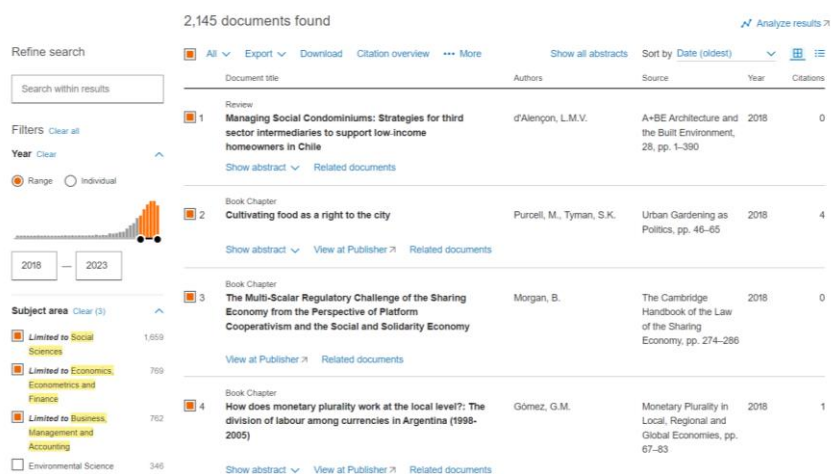


Fuente: elaboración propia.

Además de contemplar los documentos publicados desde el año 2018 hasta el año 2023, respondiendo a estándares de vigencia; la implementación de estos dos primeros parámetros redujo la muestra a 2.145 documentos. El proceso de búsqueda se llevó a cabo durante la segunda mitad del mes de septiembre de 2023.

Figura 2.

Captura de pantalla búsqueda en la base de datos Scopus

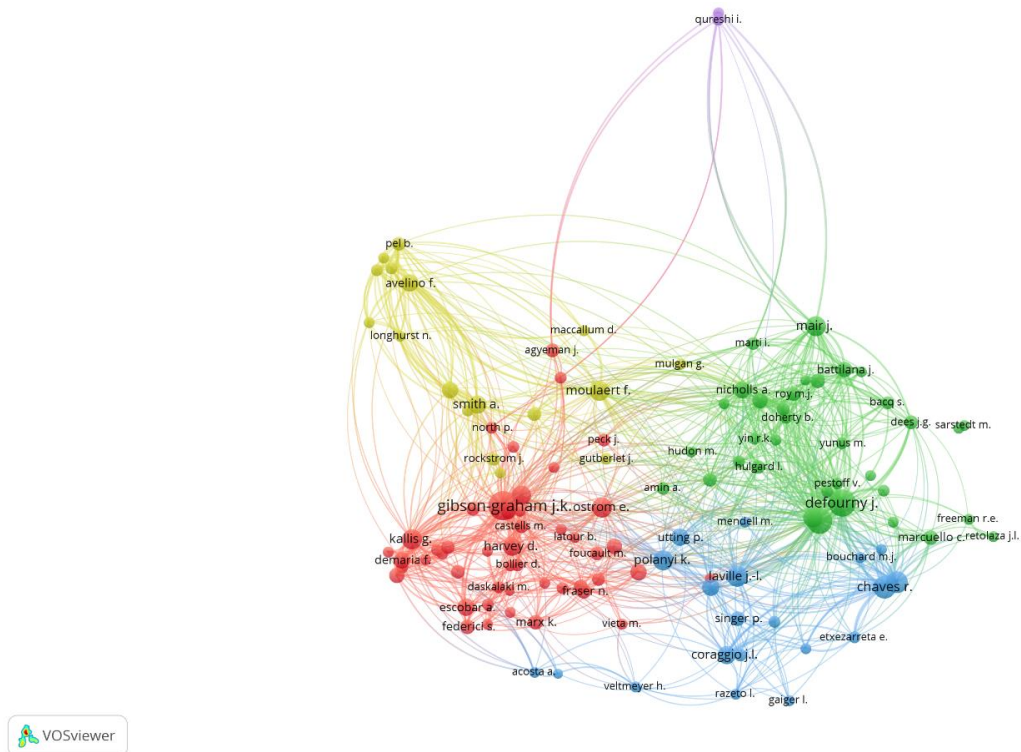


Fuente: elaboración propia.

Al analizar la productividad de los autores en función del número de citas genera una relación causal entre autores y artículos producidos en un campo de conocimiento determinado, pues, esto permite conocer cuáles son los académicos que sirven de base para estudios futuros. En ese sentido, los análisis a partir de mapas de co-citación son parte de “una relación de co-ocurrencia que se da cuando dos ítems de la literatura existente son citados juntos por un tercero” (Miguel et al.,2007: p. 141). De esta manera, estos mapas muestran gráficamente cuales son las relaciones e intensidad dada entre la cantidad de documentos citantes con sus referencias.

Figura 3.

Mapa de co-citación de los autores



Fuente: elaboración propia con herramienta VOSviewer, con datos de Scopus

La figura 4 muestra el mapa co-ocurrencia de palabras clave para este estudio cuenta con 6305 palabras clave, tomando un parámetro de 15 repeticiones, se obtuvieron 104 palabras clave, en el cual se identificaron 6 clústeres: economía solidaria, innovación social, sostenibilidad, movimientos sociales, economía circular y desarrollo económico; de acuerdo con Gonzales-Torres et al. (2023) estos clústeres “muestran las relaciones de temas cognitivos que están relacionados entre sí situándose en las proximidades del mismo color; los subtemas que no están relacionados se agrupan en otro clúster distante.” (p. 13).

De igual manera, cabe aclarar que, aunque existen redes definidas para cada categoría, las relaciones con los nodos o centros de las redes demuestran una serie de interrelaciones que generan entre los diversos conceptos presentes en la muestra analizada, es decir, a pesar de que una palabra cognitivamente pertenezca a una red, eso no es condición excluyente para que pueda tener relaciones conceptuales con otras redes dentro del análisis.

Discusión

El análisis de los referentes teóricos relacionados con la gestión de las finanzas solidarias permitió una comprensión más profunda de los principios y prácticas que guían este enfoque dentro de la economía solidaria. De otro lado, la identificación del contexto de pobreza y marginación en los territorios arrojó luz sobre las realidades económicas y sociales de un país con amplias brechas económicas. Este análisis contextual ofrece un punto de partida para evaluar la viabilidad de las finanzas solidarias como una respuesta a los desafíos de la segunda mitad del siglo XXI.

Los mapas de co-citación entre autores y de co-ocurrencia de palabras clave, evidencian que el conocimiento alrededor de la economía solidaria, y en particular las finanzas solidarias, está concentrado en autores estadounidenses y europeos, cabe resaltar que, aunque existen autores latinoamericanos muy importantes, en Colombia la generación de conocimiento referente a este tema es muy escaso.

Este fenómeno puede ser evidencia de lo afirmado por Villano, Caicedo y Mejía (2023), quienes resaltan la necesidad que en el país se impulsen políticas públicas para apoyar el desarrollo de la economía solidaria; aportando con programas de formación y capacitación en gestión empresarial, cooperativismo y economía solidaria para fortalecer las habilidades de los emprendedores y trabajadores en este sector y generando un marco regulatorio favorable que reconozca y apoye las iniciativas de economía solidaria, por ejemplo, brindando incentivos fiscales y/o simplificando trámites administrativos.

En ese sentido, de acuerdo con la información suministrada por el Ministerio de Hacienda en el portal datos abiertos, en Colombia existen 44.588 entidades en el sector

solidario, en el que más del 50% son consideradas como microempresas y el 47,8% son empresas en las que el objeto social está directamente relacionado con el sector de las finanzas solidarias.

Dicha cifra es relevante en contraste, pues la evaluación de las estrategias de las finanzas solidarias revela patrones significativos en la mejora de la calidad de vida en los territorios marginados en Colombia; pues, en el escenario económico actual con expectativas de inflación creciente, tasas de usura altas y baja productividad que repercute en la contracción de la producción nacional según lo reportado por los últimos informes del gobierno, las entidades enfocadas a las finanzas solidarias son una opción viable con tasas interés por debajo del mercado tradicional, que permiten fomentar el desarrollo de las regiones.

De igual manera, cabe resaltar que la importancia de considerar las dinámicas sociales y económicas locales al implementar iniciativas de finanzas solidarias. La adaptabilidad y la participación comunitaria emergen como factores críticos que influyen en el éxito de estas estrategias.

En todo caso, las implicaciones prácticas sugieren que las finanzas solidarias pueden ser una herramienta efectiva para abordar desafíos específicos en comunidades marginadas. Desde una perspectiva teórica, se debe propiciar una evolución hacia enfoques adaptativos y culturalmente sensibles, desde el enfoque solidario, en las estrategias financieras.

Conclusiones

La investigación sobre las finanzas solidarias en Colombia ha proporcionado una visión de los principios, prácticas y desafíos en un sector crucial de la economía solidaria. El análisis de los referentes teóricos ha permitido una comprensión de la gestión de las finanzas solidarias y su enfoque dentro de la economía solidaria. A su vez, la identificación del contexto de pobreza y marginación ha arrojado luz sobre las complejas realidades económicas y sociales que enfrenta Colombia, revelando brechas significativas que requieren respuestas innovadoras y transformadoras.

La evaluación de las estrategias de las finanzas solidarias revela patrones significativos en la mejora de la calidad de vida en territorios marginados en Colombia. En un contexto donde las expectativas de inflación son crecientes y la productividad nacional está bajo presión, estas entidades emergen como actores clave que ofrecen tasas de interés por debajo del mercado. Esto no solo facilita el acceso a servicios financieros, sino que también impulsa el desarrollo regional al fomentar inversiones y mitigar los impactos económicos adversos.

Las implicaciones prácticas derivadas de esta investigación sugieren que las finanzas solidarias pueden ser una herramienta efectiva para abordar desafíos específicos en comunidades marginadas. Desde una perspectiva teórica, se enfatiza la necesidad de evolucionar hacia enfoques financieros adaptativos y culturalmente sensibles. Este cambio de paradigma es esencial para garantizar que las estrategias financieras no solo sean eficientes desde un punto de vista económico, sino que también promuevan la equidad y la inclusión social.

En conclusión, este estudio ha proporcionado una base sólida para comprender las finanzas solidarias en Colombia y ha destacado la necesidad de acciones concretas para

impulsar su desarrollo. La generación de conocimiento local, el respaldo institucional a través de políticas públicas y la adaptabilidad en la implementación de estrategias son esenciales para construir un futuro donde las finanzas solidarias sean un pilar fundamental en la construcción de una sociedad más equitativa y solidaria. La ruta hacia este futuro requiere un compromiso continuo, colaborativo y sostenido de diversos actores, desde el gobierno hasta la sociedad civil, para transformar las finanzas solidarias en una fuerza positiva que promueva el desarrollo sostenible y el bienestar para todos.

Bibliografía

- Banco Mundial. (2020). Colombia: Superando la vulnerabilidad a través de la movilidad social. <https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/colombia-superando-la-vulnerabilidad-a-traves-de-la-movilidad-social>
- Barrera, J. J. (2018). The Social Economy and public policies. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/452/4522471006/4522471006.pdf>
- Brown, A. (2018). Principios de la economía solidaria: Autogestión y cooperación. Revista de Economía Solidaria, 10(2), 12-30.
- Centro de Investigación en Economía Solidaria. (2020). Definición de la economía solidaria. <https://www.economiasolidaria.org/definicion-economia-solidaria>
- Chaves-Ávila, R., y Gallego-Bono, J. R. (2020). Transformative policies for the social and solidarity economy: The new generation of public policies fostering the social economy in order to achieve sustainable development goals. The European and Spanish cases. Sustainability, 12(10), e4059. <https://doi.org/10.3390/SU12104059>
- Chaves-Ávila, R., y Monzón-Campos, J. L. (2018). The social economy facing emerging economic concepts: Social innovation, social responsibility, collaborative economy, social enterprises and solidary economy. CIRIEC-España Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, (93), 5-50. <https://doi.org/10.7203/CIRIEC-E.93.12901>

- Coelho, F. D. (2004). Finanzas Solidarias. En *La Otra Economía*. Editorial Altamira, p. 261.
- Coraggio, J. L., Hopp, M. V., Schiochet, V., Sánchez, J., Montoya Canchis, L., Pastore, R., & Amariles, C. (2017). *Miradas sobre la economía social y solidaria en América Latina*. <http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20210325054604/Miradas-sobre-la-economia-social.pdf>
- Coraggio, J. L., Laville, J.-L., Hillenkamp, I., Farah, I., Jiménez, J., Vega, S., Guridi, L., & Pérez de Mendiguren, J. C. (2016). *Economía Social y Solidaria: Conceptos, prácticas y políticas públicas*. Universidad del País Vasco. http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/Libro_ES_S.pdf
- DANE. (2020). *Boletín Técnico. Resultados de Pobreza Monetaria y Multidimensional 2020*. https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/2020/boletin_pobreza_2020.pdf
- Davila, M. R., Vargas, A., Blanco, L., Roa, E., Cáceres, L., & Vargas, L. (2018). *Características de la Economía Solidaria Colombiana. Aproximaciones a las Corrientes Influyentes en Colombia*. CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 93(1), 85-113 DOI: 10.7203/CIRIEC-E.93.10327.
- Díaz Jiménez, Michael Andrés; Quintanilla Ortiz, Diego Alexander; Sandoval Alarcón, Julián David (2020) *La economía solidaria en Colombia: Una revisión conceptual*,

económica y normativa.

<http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/452/4522471006/4522471006.pdf>

García, E. (2018). Microfinanzas y desarrollo económico: Un análisis de su impacto en comunidades marginadas. *Revista de Economía Social*, 12(3), 65-78.

Gaviria-Marín, M., Merigó, J. M., y Baier-Fuentes, H. (2019). Knowledge management: A global examination based on bibliometric analysis. *Technological Forecasting and Social Change*, (140), 194-220. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2018.07.006>

Giraldo, J. I., & Meertens, D. (2018). Economía y violencia en Colombia. *Revista de Economía Institucional*, 20(38), 29-46.

Gómez, A. (2021). *Finanzas Solidarias en Colombia: Estudio de casos de impacto social*. Editorial Solidaria.

Gonzales-Torres, X. B., Cruz-Cabrera, B. C., Méndez-Prada, M. C., & Acevedo-Martínez, J. A. (2023). Revisión bibliométrica de la literatura sobre economía social y solidaria en las áreas de economía, econometría, finanzas, negocios, gestión y contabilidad. *Inquietud Empresarial*, 23(1), e15523-e15523.

Green, L. (2017). Sostenibilidad y economía solidaria. *Journal of Solidarity Economics*, 22(1), 21-35.

INS. (2020). Encuesta Nacional de Demografía y Salud - ENDS 2019.

<https://www.ins.gov.co/encuesta-nds/ENDS-2019/Paginas/Inicio.aspx>

- Johnson, R. (2020). Bancos Éticos y Desarrollo Sostenible: Perspectivas Internacionales. Editorial Ética Financiera.
- Jones, R. (2020). Equidad y justicia social en la economía solidaria. *Revista de Desarrollo Sostenible*, 15(3), 95-110.
- Kumbamu, A. (2018). Building sustainable social and solidarity economies: Place-based and network-based strategies of alternative development organizations in India. *Community Development*, 49(1), 18-33.
<https://doi.org/10.1080/15575330.2017.1384744>
- Ladrón de Guevara, R. D., Vargas Prieto, A., Blanco, L., Roa, E., Cáceres Gómez, L. S., & Vargas, L. A. (2018). Características de la economía solidaria colombiana. Aproximaciones a las corrientes influyentes en Colombia. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (93), 85-113.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6678997>
- Marconatto, D., Ladeira, W. J., y Wegner, D. (2019). The sustainability of solidarity economy organizations: An empirical investigation. *Journal of Cleaner Production*, (228), 1122-1130. <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2019.04.352>
- Martínez, L. (2019). Cooperativas de Crédito y Desarrollo Local: Casos de Éxito en América Latina. Editorial Cooperativismo y Desarrollo.
- Razeto Migliaro, L. (2010). ¿Qué es la economía solidaria? Papeles de relaciones ecosociales y cambio global, (110), 47-52.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3285640>

- Rodríguez, M. (2020). Fondos de Inversión Socialmente Responsables: Una visión desde la economía solidaria. *Journal of Socially Responsible Investing*, 8(2), 35-50.
- Sahakian, M. D., y Dunand, C. (2015). The social and solidarity economy towards greater “sustainability”: Learning across contexts and cultures, from Geneva to Manila. *Community Development Journal*, 50(3), 403-417.
<https://doi.org/10.1093/cdj/bsu054>
- Smith, J. (2019). Cooperación en la economía solidaria: Un análisis crítico. *International Journal of Solidarity Studies*, 7(1), 65-80.
- Smith, J. (2021). Finanzas Solidarias y Desarrollo Sostenible: Un enfoque integral. *Editorial Solidaridad Económica*.
- Tiberius, V., Schwarzer, H., y Roig-Dobón, S. (2020). Radical innovations: Between established knowledge and future research opportunities. *Journal of Innovation and Knowledge*, 6(3), 145-153. <https://doi.org/10.1016/j.jik.2020.09.001>
- Villalba-Eguiluz, U. (2020). La economía social y solidaria y el Buen Vivir en Ecuador. En C. Carranza Barona y A. Martínez Galarza (comps.), *Desafíos de la Economía Solidaria y Comunitaria*. Editorial Ecuador Sapiens.
- Villalba-Eguiluz, U., Egia-Olaizola, A., y de Mendiguren, J. C. P. (2020). Convergences between the social and solidarity economy and sustainable development goals: Case study in the Basque Country. *Sustainability*, 12(13).
<https://doi.org/10.3390/su12135435>

- Wallimann, I. (2014). Social and solidarity economy for sustainable development: its premises and the Social Economy Basel example of practice. *International Review of Sociology*, 24(1), 48-58. <https://doi.org/10.1080/03906701.2014.894345>
- White, P. (2016). Los principios de la economía solidaria. *Journal of Cooperative Economics*, 14(4), 3-18.
- Zubeldia, A. M., Grajirena, J. M., Sogorb, A. O., & Zubiaurre, M. Z. (2008). Reflexiones sobre el origen y las implicaciones de la exclusión financiera. In *Universidad, sociedad y mercados globales* (pp. 209-218). Asociación Española de Dirección y Economía de la Empresa (AEDEM).
- Villano, F. E. S., Caicedo, M. C., & Mejía, A. G. (2023). Resiliencia económica regional y economía solidaria. El caso de Colombia. *CIRIEC-España, revista de economía pública, social y cooperativa*, (108), 35-67.