

Innovación social desde la solidaridad económica: estudio de caso sobre las cajas de ahorro en el departamento de Valle, Honduras

Jorge Urdapilleta Carrasco

Resumen

Teniendo como referente de análisis los planteamientos de la Economía Solidaria, se presenta el caso de algunas cajas de ahorro ubicadas en los municipios de Nacaome y San Lorenzo, dentro del Departamento de Valle, Honduras. La intención es identificar qué tipo de acciones se realizaron y cómo fue que éstas fueron impulsadas, a fin de reconocer la forma en que este tipo de iniciativas está contribuyendo a la Innovación Social dentro del territorio. Las fases identificadas para la creación y consolidación de las cajas son: formación de grupos, capacitación, generación de capital financiero, manejo financiero, reinversión y ampliación. El resultado fue que se lograron beneficios sociales en el territorio a nivel personal, familiar, comunitario y empresarial. Éstos tienen que ver con el fortalecimiento del tejido social, el aumento en la resiliencia, la creación de nuevas fuentes de empleo, la promoción de la equidad de género, el impulso de redes de colaboración entre diferentes proyectos, la reducción de la dependencia hacia subsidios y la generación de condiciones más propicias para la gobernanza a nivel regional.

Palabras Clave: economía solidaria, innovación social, emprendimiento solidario, cajas de ahorro, gobernanza.

Abstract

Using the Solidarity economy approach, a case of study about some local saving Banks in the municipalities of Nacaome and San Lorenzo, in the Department of Valle, Honduras, is presented. The objective is to identify which actions have been taken and how they were implemented in order to recognize how these initiatives

contribute to the Social Innovation within the territory. The identified phases for the creation and consolidation of the saving banks are: creation of groups, training, generation of capital, financial management, reinvestment and growth. The result is that many social benefits in various levels have been promoted within the territory: individual, familiar, communitarian, and entrepreneurship. All of these are related with the strengthening of social capital, the increase of resilience, the creation of new sources of employment, the promotion of gender equality, the impulse of collaboration network among different projects, the reduction of dependence towards subsidies, and the generation of more conducive conditions for regional governance.

Keywords: solidarity economy, social innovation, solidary entrepreneurship, saving Banks, governance.

Jorge Urdapilleta Carrasco, México. (jurdapilleta@ecosur.edu.mx), Investigador en el Centro Latinoamericano de Gestión Ambiental. México. PhD. En Ecología y Desarrollo Sustentable.

Fecha de recepción: 1 de junio de 2017. Fecha de aprobación: 10 de septiembre de 2017.

INTRODUCCIÓN

De haberse limitado desde la geografía clásica a ver el territorio como un espacio meramente biofísico, con el tiempo y gracias a las aportaciones importantes de geógrafos sensibles a la dinámica sociocultural -en especial en términos de las relaciones de poder- el territorio ha pasado a ser visto como el resultado de una construcción socio histórica.

A partir de la revisión de Santos (1996) y Bozzano (2009), planteamos que el territorio debe ser visto como un sistema complejo, el cual definimos como un espacio de comprensión multi escala en donde diferentes actores impulsan procesos complejos de interacciones que pueden ser complementarias, contradictorias, conflictivas o cooperativas. Dichas interacciones incluyen sistemas de acciones y objetos, en los que un medio geográfico es transformado y redefinido constantemente a partir de un sistema de organización e instituciones¹ con diversos grados de inserción en las relaciones de poder.

Según el mismo Santos, dentro de estos territorios debemos centrar nuestra atención en la potencialidad que tienen los actores locales para generar procesos sociales que den repuesta a los problemas de marginación social. Esto incluye el posible conflicto entre las normas hegemónicas y aquello por lo que luchan actores y sujetos, quienes se podrían oponer de diferentes maneras frente a lo que consideren una amenaza para su libertad, creatividad y raciocinio.

Para comprender lo anterior, debemos mirar la forma en que los actores y sujetos sociales contribuyen a la reproducción social, desde la posición y lugar en que estén. Esto lo hacen mediante la movilización de sus habilidades y capacidades para tomar decisiones y así transformar el territorio, según los sentidos de la existencia y aspiraciones particulares propias de sus conocimientos culturales (Urdapilleta, 2016).

Una de las formas en que se ha buscado conceptualizar y promover estos procesos de transformación al interior del territorio, ha sido mediante el término de Innovación

¹ Diferenciamos entre instituciones y organizaciones, ya que mientras las primeras son las prácticas colectivas reguladas por ciertas normas dentro de una sociedad, incluyendo restricciones o limitaciones ideadas para conducir la interacción mediante la coerción o el incentivo (Brett, 1999); las segundas son los espacios concretos de convivencia, donde las personas operan conjuntamente para alcanzar ciertos objetivos (Ayala Espino, 1999). Ejemplo de ello son la familia, la escuela, las empresas, cooperativas, asociaciones religiosas, etc.

Social. Si bien la tendencia pueda ser priorizar la búsqueda de que los territorios se vuelvan “competitivos” en términos económicos, y ha sido promovido mediante planes de ordenamiento y políticas públicas diseñadas e implementadas sin la integración de la población local, la innovación social habría de ser comprendida como el resultado de nuevas prácticas o formas de organización social, encaminadas a dar solución a alguna problemática, por lo general vinculada con las aspiraciones de algún colectivo, teniendo para ello dimensiones tangibles e intangibles.

Según la CEPAL (2011), se puede facilitar la comprensión y análisis de la Innovación Social mediante el uso de ciertas dimensiones clave que la misma CEPAL establece. Éstas son: concertación público privada, fomento de emprendimientos productivos y capacitación, encadenamientos productivos, procesos colectivos de planeación estratégica, la participación social e institucionalización del proceso, y el papel de animador que juegan los gobiernos locales.

Lo anterior es relevante a ser estudiado en el contexto de Honduras, dados los cada vez más altos porcentajes de emigración del campo a la ciudad y hacia Estados Unidos de América, y la persistencia en el bajo Índice de Desarrollo humano a nivel nacional. Por lo tanto, a fin de contribuir a que se puedan superar estas condiciones, a continuación presentamos un análisis hecho en el Departamento de Valle, sobre la forma en la cual mediante las cajas de ahorro y la generación de sistemas socioeconómicos basados en la economía solidaria (ES) se está impulsando lo que se espera sea una transformación virtuosa del territorio.

Nuestro estudio parte de considerar que la promoción de la ES debe ser una dimensión fundamental para la Innovación Social, ya que puede dotar a las poblaciones de referentes valóricos mucho más firmes, que inspiren prácticas de tipo democráticas y de manejo sustentable de los recursos naturales. Asimismo, se considera que la ES promueve el fortalecimiento de las capacidades endógenas, la toma de decisiones de manera participativa, la equidad de género, la inclusión de los diferentes sectores sociales, y la flexibilidad en los planes de acción en pleno respeto a los derechos económicos, sociales y culturales de todos los integrantes de una sociedad.

LA SOLIDARIDAD ECONÓMICA COMO REVITALIZACIÓN TERRITORIAL

Las estadísticas oficiales presentadas por Oxfam (2016) revelan que la desigualdad es uno de los principales problemas que aquejan a la humanidad, y a nuestro parecer es la raíz del problema de los bajos Índices de Desarrollo Humano que

tienen casi todos los países en Centroamérica. En términos generales, hemos de referir que las crisis económicas que se han presentado de manera reiterada en las últimas décadas son el resultado de ciertas tendencias recurrentes dentro de la versión del capitalismo actual. Según Quijano (2000), Harvey (2003) Marañón (2014) y Coraggio (2011), éstas son:

1. El desempleo estructural no garantiza el trabajo asalariado permanente para grandes sectores de la población, los cuales se encuentran en condiciones que ponen en riesgo su subsistencia. Esto es el resultado de la primacía del valor de cambio sobre el valor de uso, y la concentración del plus valor en pocas manos.
2. La tendencia de buscar soluciones productivas que antepongan la eficiencia material y financiera, y la maximización de las utilidades a otras consideraciones de tipo ecológicas, éticas, políticas y sociales.
3. La concentración de la riqueza en forma de capital financiero, resultado muchas veces de la aplicación excesiva del libre mercado, y que ha derivado en la conformación de oligopolios que practican la evasión fiscal o la obtención de beneficios mediante la especulación, con lo cual, aunque no sea su propósito, generan desempleo, desinversión y destrucción del tejido social.
4. La erosión de los derechos sociales, económicos y culturales de los diferentes grupos sociales. Ésta es propiciada por una mentalidad que lleva a justificar la exclusión de quienes no puedan competir en un mercado liberalizado y marcado por la competencia salvaje la cual, con tal de defender o ampliar los niveles de venta y utilidad obtenidos, justifica cualquier práctica, aún aquellas que vayan en contra de la vida.

Como respuesta, el movimiento de la Economía Solidaria (ES) tiene la intención de establecer relaciones sociales armónicas entre todos los seres humanos; es una propuesta que busca superar “la alienación por medio del autodesarrollo holístico, individual y colectivo” (Arruda, 2004). De hecho, Marcos Arruda (2004: 73) define a la ES como: “una forma ética, recíproca y cooperativa de consumir, producir, intercambiar, financiar, comunicar, educar, desarrollarse que promueve un nuevo modo de pensar y vivir” .

La ES es una nueva forma -no considerada como la única- de construir la realidad, y por lo tanto, del territorio. Esto, a partir de reconocer al ser humano como una realidad abierta, en constante proceso de autogeneración, y con el potencial de estar intencionada hacia el bien común, actuando desde una lógica de reciprocidad, como Mauss (2011) sugiere con la “economía del don”. Para ello, la ES plantea que los mercados deben tener únicamente un “papel instrumental, siempre al servicio del bienestar de todas las personas y de la reproducción de la vida en el planeta (Pérez, Etxezarreta y Guridi, 2009:15).

La centralidad de la reciprocidad y la relacionalidad para la ES obedece a que se considera que son esos dos valores la base para “crear sociabilidad”. Dania López (2012:113) ahonda en ello y plantea que “no se puede tener en cuenta al otro sin preocuparse de las condiciones de su existencia”, y agrega que la concreción de ello se da mediante el dar, cuya virtud es que “dar, recibir y devolver no significa sólo la reproducción del don”, sino que implica “producir lo que se dará, recibir y producir de nueva cuenta a fin de dar de nuevo”.

Para Marañón (2013:22), debemos asumir una racionalidad alternativa que se caracterice por tener una “perspectiva relacional entre los seres humanos y la naturaleza”. Esto implica establecer nuevos tipos de intersubjetividad, más simétricos, con una orientación “ecosociocéntrica”. Este tipo de orientación considera que la vida humana y la satisfacción de las necesidades “tienen que partir del reconocimiento de la finitud de los ecosistemas, de la necesidad de respetar el derecho a la existencia, a la reparación y compensación de la naturaleza”. De esta forma, Marañón considera que se podrán construir nuevas relaciones sociales -incluyendo las laborales- “redefinidas en términos de solidaridad-reciprocidad, sustituyendo la intersubjetividad racial y cosificadora dominante”.

Por otro lado, hemos de aclarar que la ES no establece que todas las empresas o el dinero sean “malos”. Como Razeto (2000) sugiere: es un error considerar que la Economía sea la fuente de nuestros problemas. Un ejemplo de cómo se puede dar un nuevo sentido, más amplio, profundo y armónico lo podemos encontrar en lo que Marañón (2013:41) denomina “emprendimientos solidarios”:

Unidades económicas populares organizadas colectivamente, con diversas características en términos de su origen, tipo de organización, escala de operación, ámbito de actividad, dotación de recursos, vínculos con

los mercados y con el Estado; tienen como rasgo principal una nueva racionalidad no instrumental, centrada en relaciones sujeto-sujeto, y buscan una convivencia equilibrada entre los seres humanos y la naturaleza.

En general, la intención según Luis Razeto (2000) es que, una vez que se hayan incorporado en el centro de la economía los valores encaminados al bien común y el respeto a la vida en su conjunto, las actividades económicas y productivas tomen otro rumbo, mucho más eficiente y favorable:

La introducción de niveles crecientes y cualitativamente superiores de solidaridad en las actividades, organizaciones e instituciones económicas, tanto a nivel de las empresas como en los mercados y en las políticas públicas, incrementa la eficiencia micro y macroeconómica, junto con generar un conjunto de beneficios sociales y culturales que favorecen a toda la sociedad (LuisRazeto.net).

Una propuesta como esta nos invita a movernos hacia un esquema que, más que ser de economía solidaria, sea de solidaridad económica. Por lo que debemos sumar nuestros esfuerzos a fin de que la economía sea un componente más de nuestra vida, y ya no el centro rector. Para lograrlo, conviene preguntarnos: ¿de qué forma la integración de la solidaridad económica propia de los emprendimientos solidarios puede revitalizar los diferentes espacios sociales y de esa manera reducir las condiciones de vulnerabilidad? ¿De qué manera se pueden construir emprendimientos solidarios incorporando en el centro los valores y la ética de los diferentes colectivos de trabajo? ¿De qué manera el cumplimiento de los postulados de la Economía Solidaria favorecen la Innovación Social en los territorios? ¿De qué forma el empoderamiento promovido desde la Economía Solidaria contribuye a la gobernanza?

CONTEXTO DE ESTUDIO

Honduras es uno de los países que se ha mantenido en mayores condiciones de rezago y vulnerabilidad del continente. De hecho, su Índice de Desarrollo Humano en el 2014 (0.606) estaba sólo por encima de Haití (0.483). Según el Informe Nacional sobre Desarrollo Humano 2011 (INDH), esta condición es el resultado de la enorme desigualdad e inequidad que caracteriza a Honduras.

Para comprender la inequidad, el INDH centra su atención en diferentes dimensiones: económica, política, social y de acceso a la justicia. Además, basándose en Sen

(2000), plantea que la relevancia de considerar la equidad como centro del análisis tiene que ver con que la falta de ésta compromete las libertades fundamentales para el ser humano, tales como la capacidad de vivir una vida saludable, adquirir conocimientos, tener un nivel de vida digna, participar en la vida comunitaria, o expresarse libremente. Para lograrlo, el INDH 2011 propone la “construcción de un Pacto Social para reducir la inequidad”, lo cual forzosamente necesita del involucramiento activo de los diferentes sectores de la sociedad, en especial de aquéllos excluidos, los cuales necesariamente deben empoderarse para poderse integrar en condiciones de mayor equidad.

Región de estudio

Uno de los departamentos mayormente aquejados por la sequía es el de Valle, ubicado al sur del país, en el litoral del Golfo de Fonseca². Está conformado por 9 municipios, de entre los que destaca su cabecera, Nacaome, y el municipio aledaño de San Lorenzo. En Valle las principales actividades económicas han estado históricamente relacionadas con la pesca (en especial para el caso de San Lorenzo), además de la producción agropecuaria, aunque también tiene cierta importancia la actividad salinera y el turismo.

En este departamento se han registrado altas tasas de desnutrición³ (32.2%), las cuales, aunque son menores a la nacional (34%), no por ello deja de ser preocupante. Además, las entrevistas realizadas nos llevaron a concluir que en la región cada vez mayores sectores de la población han aumentado su dependencia hacia las remesas. Esto contrasta con quienes no cuentan con ese tipo de apoyo, puesto que difícilmente pueden acceder a créditos para adquirir medios de producción que les garanticen su subsistencia. De igual forma, las personas entrevistadas compartieron que, para quienes trabajan en el campo, es muy limitado y muy poco favorable el acceso al crédito, el cual, si se da, es en la forma de empeño o mediante préstamos a nivel local con intereses muy altos.

En cuanto a los programas de gobierno (destaca el conocido como bono10 mil), una parte importante de las personas entrevistadas señalaron que éstos han generado mayor dependencia y pasividad de parte de las poblaciones locales. Esto debido a que son subsidios regalados que, aunque aseguran la alimentación

² A esta problemática hay que agregarle el hecho de que la región del Golfo de Fonseca se ha caracterizado históricamente por ser parte de la tensión entre El Salvador, Honduras y Nicaragua, dados los intereses estratégicos diferenciados que tienen en la región (Medina, 2013).

³ Datos del 2003 contenidos en el Informe sobre Desarrollo Humano de Honduras.

durante algunos días al mes, no sólo son insuficientes, sino que propician la falta de participación, colaboración e involucramiento de la población en la solución de las problemáticas comunitarias. Asimismo, se encontraron varios relatos que dieron cuenta de cómo el partido en el poder está manipulando este tipo de subsidios, de forma que su entrega está condicionada y para ello se usa el padrón de votaciones de las elecciones internas⁴.

Vulnerabilidad territorial

En Honduras se ha reconocido de parte de diferentes instituciones a nivel nacional y de la cooperación internacional, que los alimentos básicos son cada vez más inalcanzables para grandes sectores de la población. En gran medida esto es el resultado de las afectaciones que han tenido las cosechas a causa de las sequías prolongadas⁵. Esto ha acentuado las condiciones de vulnerabilidad de las poblaciones en zonas de mayor afectación climática, y que por lo general son zonas rurales. En tales regiones se concentraba en el 2005 el 51.3% de la población total del país, al interior de las cuales la FAO asegura que el 78.8% vive bajo la línea de pobreza, y el 61.7% bajo la línea de indigencia. Esto está asociado con que las poblaciones centran sus actividades principalmente en el sector agrícola, fuertemente afectadas por las sequías ya descritas. En el caso de aquellas personas que sí perciben un salario, no alcanzan a cubrir el monto necesario para satisfacer las necesidades básicas.

CODDEFFAGOLF

A fin de hacer frente a este tipo de problemáticas, múltiples organizaciones locales y organismos de cooperación internacional han impulsado acciones en la región. Una de ellas, central para nuestro estudio, es el Comité para la Defensa y Desarrollo de la Flora y Fauna del Golfo de Fonseca (CODDEFFAGOLF), creada en 1988 por parte de una asamblea de pescadores, pequeños acuicultores y agricultores de los departamentos de Valle y Choluteca. Mediante sus objetivos institucionales buscan

⁴ Hubo testimonios tanto en esta región como en otros Departamentos, que dan cuenta de que se revisa el listado de las elecciones internas para conocer quiénes votaron por el partido en el poder, y sólo a quienes se encuentran en esa lista se les dan apoyos gubernamentales, o incluso hasta se les pueda llegar a despedir o negar el empleo por haber votado por otro partido.

⁵ El Índice de Riesgo Climático Global 2015 estableció que Honduras fue el país más afectado por eventos climáticos extremos entre 1994 y 2013.

promover “el desarrollo comunitario y la conservación del medio ambiente (...) a través de la gestión de proyectos de incidencia política local, regional y nacional”⁶.

Tal sería el caso de lo relacionado con la Seguridad Alimentaria y Nutricional, lo cual realizaron en alianza con la organización Ingeniería Sin Fronteras (ISF). Mediante esta alianza han realizado una serie de acciones encaminadas a fortalecer la organización social mediante la creación de alianzas a nivel local, como sería la promoción de espacios de toma de decisiones y de intercambios de experiencias entre productores⁷. Además, enfocaron sus esfuerzos en la capacitación de la población en técnicas agroecológicas de producción⁸, la generación de nuevos espacios de comercialización, la conformación de empresas rurales de transformación agropecuaria, y lo que nos compete en el presente estudio: la formación de cajas de ahorro.

A fin de tener más elementos para valorar los procesos de Innovación Social encaminados a alcanzar al Seguridad Alimentaria y Nutricional⁹ en el territorio, conviene tener en cuenta el resto de procesos, integrados en la Figura 1.



Figura 1. Innovación Social en torno a la Seguridad Alimentaria y Nutricional.

⁶ Testimonio sobre la obtención del Premio Equator Initiative (2015): <https://www.youtube.com/watch?v=cEBTYrL3ODs>

⁷ Selección de semillas de maíz criollo: <https://www.youtube.com/watch?v=6Xw1WG4Fctw&t=6s>

⁸ Huertos agroecológicos: <https://www.youtube.com/watch?v=pRvLpqNQuLw>

⁹ Producción de yuca y retención de suelos: <https://www.youtube.com/watch?v=-PGZSD7rpZk&t=2s>

METODOLOGÍA

Nuestro estudio se enfocó en conocer las representaciones que tienen los diferentes actores sobre las estrategias, procesos y acciones impulsadas, tanto en las cajas de ahorro como en otros espacios de trabajo relacionados con la producción, procesamiento y comercialización de alimentos. En ellos participan en gran medida los mismos actores que son parte de las cajas de ahorro.

Nuestro análisis se basó en las narrativas de los actores, obtenidas durante el periodo de 2 semanas en que se conocieron la mayoría de las experiencias de trabajo. Se realizaron 2 grupos de discusión (uno de ellos con 7 mujeres y otro con socios y socias de diferentes edades), 14 visitas a espacios productivos (1 procesadora de miel, 2 silos de grano, 4 parcelas de yuca, 2 huertos familiares, 1 campo experimental agrícola, 2 cajas de ahorro, 2 lagunas de retención de agua), 13 entrevistas (productores y sus familias, funcionarios de gobierno central y municipal, personal de CODDEFFAGOLF e ISF) y revisión documental de los diferentes informes proporcionados por CODDEFFAGOLF.



Figura 2. Formación de nuevas generaciones en técnicas agroecológicas.
Crédito: Jorge Urdapilleta Carrasco



Figura 3. Mecanismos de almacenaje de granos básicos.
Crédito: CODDEFFAGOLF



Figura 4. Huertos agroecológicos
Crédito: Jorge Urdapilleta Carrasco

Al hacerlo, se trató de abarcar no sólo los ámbitos productivos, sino además conocer la manera en la cual la dinámica sociocultural se ha transformado. Con la intención de tener un referente para el análisis, a continuación presentamos una tabla con ciertos criterios que creemos pueden ser de utilidad para valorar los emprendimientos solidarios, lo cual incluye las condiciones clave para la innovación social.

Tabla 1. Principales ámbitos de análisis para experiencias de Economía Social y Solidaria.

<p><u>Reconstrucción de las relaciones de poder</u></p> <p>Comprender las implicaciones de las relaciones de dominación y cuál es su sustento, poniendo el énfasis en cómo las dinámicas económicas al interior del grupo están influenciadas por la colonialidad del poder como un legado histórico. Resulta importante tener tanto una perspectiva de género como una conciencia de clase, para deconstruir las relaciones patriarcales y cuestionar la opresión en el contexto. Esto se puede ver en el tipo de formas de autoridad colectiva, en quiénes toman las decisiones y cómo lo hacen.</p>
<p><u>Viabilidad económica:</u></p> <p>Hacer una valoración de la sostenibilidad económica, sobre todo en términos del balance que haya entre los ingresos y egresos. También se incluyen las maneras de acceder al crédito, los esquemas a los cuales se puede recurrir para conformar los capitales de inversión para impulsar el proceso productivo y la deseable coexistencia equilibrada entre el valor de cambio con el valor de uso.</p>
<p><u>Esquemas de producción:</u></p> <p>Identificar en qué medida se resignifica el concepto de eficiencia, analizando los impactos en las diferentes fases del proceso productivo, de dónde se obtienen los insumos, cómo se involucra a la fuerza de trabajo en la generación de innovaciones, la prevención de daños ambientales, la integración –posiblemente con un enfoque de red de cooperativas- con otras cadenas productivas en las que participen otras empresas sociales</p>
<p><u>Alcances de la reciprocidad dentro del sistema socioeconómico:</u></p> <p>Hacer una valoración de qué tan colectiva es la orientación de la organización, identificando de qué forma se evita caer en la lógica mercantilista de buscar la maximización de la ganancia o utilidad, y en lugar de ello, se propicia la generación de trabajo, la redistribución del excedente al interior de la organización, las procuración de formas de propiedad colectivas, y la reinversión económica en espacios de beneficio comunitario. Finalmente, se deben analizar las dinámicas al interior de la organización que favorezcan una “economía del don”, cuidando no caer en las exacerbadas desigualdades salariales.</p>
<p><u>Dinámica en la relación humano-naturaleza:</u></p> <p>Reconocer en qué medida se sigue actuando desde una lógica antropocéntrica, a fin de impulsar la generación de modelos circulares de producción-consumo que prioricen el aprovechamiento de los recursos (naturales, energéticos, humanos) a nivel local, eliminando con ello la noción de externalidades.</p>
<p><u>Interacción con el mercado y el Estado:</u></p> <p>Analizar las contradicciones a las que se ven expuestas las iniciativas al momento de desenvolverse en un mercado con una lógica productivista, reconociendo la presión que pueda ejercer sobre las experiencias solidarias. De igual forma, se deben valorar las posibles dependencias creadas hacia los apoyos externos, ya sea desde el Estado o desde otras instituciones que subsidien la operación, a fin de determinar en qué medida se reproduce la organización con sus propias capacidades.</p>

Fuente: elaboración propia con base en Marañón (2014), Coraggio (2011), Razeto (2014)

CAJAS DE AHORRO EN NACAOME Y SAN LORENZO ¹⁰

Uno de los principales obstáculos que se considera han tenido históricamente los sectores campesinos en Latinoamérica, ha sido la falta de acceso a mecanismos de crédito (FAO, 2000). De hecho, en caso de haberlos, pueden implicar un endeudamiento que, aunque les ayude a resolver un problema en el corto plazo, en el mediano se vuelve un grillete del cual difícilmente logran liberarse. Fue por ello que de parte de CODDEFFAGOLF se consideró impulsar la creación de cajas de ahorro, formadas sobre la base de grupos a los cuales no sólo se les proporcionó un capital semilla, sino que se les capacitó en habilidades básicas de administración financiera y contable.

El objetivo ha sido que hombres y mujeres por igual se conviertan en socios o socias de pequeñas empresas de ahorro y crédito con operación a nivel local. Éstas, pese a no estar inscritas en ningún mecanismo bancario, con el tiempo han logrado generar rendimientos que, en un mediano plazo, se espera puedan ser canalizados hacia opciones productivas. Para ello lo que se busca es que este tipo de proyectos sirvan como un espacio de aprendizaje y formación, donde las personas socias puedan fortalecer su autoestima al aumentar sus conocimientos y habilidades en relación al manejo de dinero.

La intención es que aprendan poco a poco, y gradualmente asuman procesos cada vez más complejos. Tal sería el caso de tiendas comunitarias de venta de productos de primera necesidad, compra venta de semillas, producción y venta de pan casero, producción y procesamiento de miel y sus derivados, etc.

Esquema de trabajo

La forma en la cual operan es que existe un grupo de socios o socias que dan una aportación de entrada, y después se mantienen dando una cuota mensual. Los rendimientos se obtienen mediante el préstamo a personas en la localidad, a quienes les asignan un pago muy accesible de intereses sobre el monto total. Dichos préstamos son entregados con plazos de un año, dando facilidades para

¹⁰ Los utilizados para el presente documento fueron dados por socios y socias de las cajas de ahorro: Empresa de Servicios Múltiples Nuevo Amanecer La Criba y de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Fuerzas Unidas. Se han omitido los nombres de quienes dieron su opinión en reconocimiento del carácter colectivo de las cajas de ahorro. Además, están otros testimonios más en otras iniciativas colectivas que nos dieron más elementos para nuestro análisis.

que los deudores definan de qué manera quieren pagar. Esto puede ser dando un abono parejo de forma mensual, o bien, pagando únicamente lo que respecta al interés, y hacia el final cubrir el monto prestado.

Lo destacable de este esquema es que no se quiere sacar provecho del infortunio ajeno, sino que se busca generar un mecanismo de apoyo solidario en el que todas las partes sean beneficiadas:

Algo básico que pasa, es que en una comunidad todo mundo se conoce, ésa es de las ventajas que se tiene; ya sabemos a quién le gusta pagar y a quién no. Hay personas que tienen, pero no les gusta pagar. Y aquí todos vivimos cerca, entonces nos conocemos. Entonces en este punto es donde se sabe si la persona puede acreditársele el préstamo. Pero lo más importante es la comunicación. Una como socia no lo puede decidir sola, sino que debe haber comunicación, y así decidamos entre todas si se le puede prestar o no.

Esto es favorecido debido a que muchas veces las socias y socios involucran a sus familiares y amistades cercanas en el esquema de préstamos:

Porque acá (en la caja de ahorro en cuestión) es más barato y las personas antes buscaban otro lado, porque como no había acá. Pero como lo alquilamos al 8%, acuden acá. Y así nosotras ayudamos también a nuestra familia. Porque yo puedo recomendar una de mi familia, porque yo sé que mi familia tiene que pagar, porque saben que yo estoy acá. Y si en un caso no pagan, me están afectando a mí. Entonces yo puedo acreditar a un hermano: "En mi empresa hay dinero, si quieren ir les prestamos". Entonces ellos acuden acá también.

Además, gracias al enfoque de este tipo de cajas de ahorro, es más difícil que se reproduzca el esquema de usura que pueden tener otros sistemas de microcrédito o préstamo, ya que eso sería como estar mermando las finanzas de su propio círculo social. Al hacerlo, se aporta a la superación de la colonialidad del poder, cuya manifestación concreta son los usureros que anteponen la obtención de utilidades a la preservación del bien común.

Alquilé la otra vez 10 mil lempiras, que no eran para mí, eran para un sobrino. Entonces a la fecha me tardé 6 meses, y pagué L.1,200 de interés. Me dieron L.10,000 y con lo que pagué de interés, regresé L.11,200. En un banco estaría arriba de L.2,000 lempiras de interés, y me pedirán escritura de terreno, papeles de un carro. ¡Entonces no se puede! (...) Esas son las facilidades de estar organizado

en grupo, porque uno tiene esos favores, y en el momento de las necesidades que se le ocurre, va al tesorero y uno consigue el dinero. Quizás puede conseguir con un vecino, un amigo, se puede, pero si no tiene, no le puede prestar. ¡Esa es la ventaja de estar organizado!

Aprendizaje colectivo desde las capacitaciones

Para lograr que la caja de ahorro opere y las finanzas se mantengan saludables, las socias y socios han recibido capacitaciones sobre administración financiera elemental. Esto ha permitido que puedan tener un seguimiento del manejo de su capital, realicen cortes de caja, manejen su estado de resultados, y puedan hacer proyecciones sobre la cantidad que podrían juntar en un periodo de tiempo determinado. Esto implicó que los grupos pudieran obtener un registro formal, el cual les da el respaldo legal, y así puedan garantizar que todo el dinero que den a crédito será devuelto:

El dinero que ya queda aquí es poco, no es mucho, lo demás está prestado. Prestado, también hay que aclarar, con intereses y con papeles firmados, porque es una empresa responsable lo que hacemos. Todo eso nos lo han enseñado. Cuando uno presta dinero se hace un pagaré, porque no se puede prestar dinero así como así, y no puede decir “no, ¿yo dónde le firmé?” Pero una empresa así es una microempresa responsable, con nuestros fondos cuidando nuestros intereses de la familia, y entonces sí lo hacemos.

Otras de las capacitaciones recibidas que consideraron más relevantes fueron sobre manejo de conflictos, comunicación interpersonal, y en general, las relacionadas con el fortalecimiento del tejido social. Esto último no ha sido una acción aislada, sino que han podido reforzar esos aprendizajes de manera continua en otros espacios, como la producción de alimentos, la conservación de granos en silos, la conservación de suelos, la venta de productos, etc.

Para las mujeres entrevistadas eso ha sido un pilar fundamental, ya que han descubierto el potencial que estaba “dormido en ellas”. De esa forma se comienzan a transformar las relaciones de poder desde el núcleo de los hogares. Por un lado, ellas ahora se atreven más a participar, asumen más sus compromisos y responsabilidades, tanto en su propio grupo como en otros más donde están involucradas. Por otro, sus esposos comprenden y valoran que las mujeres asuman un rol más activo en la generación y administración económica.

Antes no salíamos de la casa. En la casa con nuestros hijos cuidándolos. Y ahora sí. Nos ha cambiado mucho la vida con esta experiencia. (...) Antes no salíamos de la casa y nos daba pena. Ahora, con las capacitaciones, vamos perdiendo la pena, sabemos escuchar y sabemos contestar cuando nos preguntan algo. Y así, de los talleres que nos vienen a enseñar, vamos aprendiendo un poquito más.

Este nuevo tipo de relaciones ha comenzado a dar frutos palpables. Las mujeres asumen posiciones de toma de decisiones dentro de las cooperativas conformadas por hombres y mujeres, el diálogo y la solución pacífica y condensada es más frecuente en los hogares, e incluso, se pudo apreciar cómo los niños y las niñas observan a sus mayores, y juegan a “la cooperativa”, y de esa forma hacen suyos los valores y prácticas que observan. Lo anterior lo constatamos por la observación directa en espacios de la cotidianidad, y no nos limitamos a preguntarlo (a fin de evitar el posible sesgo).



Figura 5. Elaboración de estados financieros.

Crédito: CODDEFFAGOLF



Figura 6. Construcción de plan estratégicos

Crédito: CODDEFFAGOLF

Integración con otras iniciativas locales

En todos los casos se observó que las cajas de ahorro están asociadas a proyectos productivos, los cuales pueden ser capitalizados gracias a la disposición de capital. Tal fue el caso de la cooperativa de ahorro asociada al almacenamiento de maíz para su venta, o bien, de una panadería o una tienda de venta de bienes de consumo familiar. Con el tiempo, de todas se obtiene una parte de utilidades, convertida temporalmente en un fondo de crédito para dar préstamos a nivel local, y así los rendimientos son mayores.

Se gastó en reparación del horno donde producimos los productos. Lo único es que no tenemos un local propio, y eso lo estamos viendo a futuro, para tener un local propio para nuestra empresa. Actualmente en casa de una socia tenemos nuestro horno donde trabajamos. Hemos tenido gastos en reparación por las lluvias, porque lo que tenía arriba, ya se ha dañado bastante.

Por otro lado, es de gran relevancia el hecho de que algunas dependencias de gobierno, aliadas de CODDEFFAGOLF, como la Secretaría de Agricultura y Ganadería, han identificado que los mecanismos de trabajo dentro de las cajas de ahorro pueden servir de base para impulsar proyectos de producción agropecuaria. De hecho, se han ido creando nuevas cajas dentro de otros colectivos de trabajo en la región.

Lo que queremos es formar la caja rural por cada cosecha. Y después tenemos una caja rural central que es de todo el departamento, a agremiar todas estas cajas rurales a esa caja central, para que esa caja central pueda abastecer de fondos y semillas a esas cajas a un mínimo interés, para que ellas se vayan fortaleciendo y las necesidades vayan siendo atendidas. De hecho, vimos que tenemos un promedio de 6 años trabajando con las cajas y los fondos no se están perdiendo como era antes, que llegaban fondos y se formaban grupos y se deshacían al día siguiente. Ahora se firman compromisos con las personas que forman los grupos, y esas mismas personas están vigilantes de esos mismos fondos. (Modesto García, Secretaría de Agricultura y Ganadería).

Lo anterior adquiere mayor relevancia cuando se toma en cuenta que en el pasado la tendencia era que una buena parte de los proyectos productivos apoyados por diferentes dependencias fracasaran.

Vino el gobierno y trajo un paquete tecnológico, sembramos marañón. Yo trabajaba con el gobierno e iba con los productores y les decía: "aquí hay 100 manzanas de terreno, se las regalamos, pero siembren marañón." Y el campesino por querer sembrar la tierra, accedió. Entonces sembramos marañón, pero como la promesa era que íbamos a instalar una planta procesadora para todos los productores, y esa planta nunca llegó, algunos se enojaron y cortaron los árboles, y metieron otros cultivos. Habían sembrado más de 5 mil manzanas, y después de 20 años sólo quedaron 1,500. (Técnico del Centro Universitario Regional del Litoral Pacífico, UNAH).

Entre los grupos que han participado con CODDEFFAGOLF eso ya no es un problema. Ahora, dado el compromiso, la cohesión al interior de los grupos, las redes de colaboración y la motivación personal, los grupos de trabajo tienden a mantenerse con el tiempo. Esto es el resultado del tipo de dinámicas como las descritas, las cuales han generado la construcción social de aprendizajes, basados en el fortalecimiento de una organización que es el punto de partida para

impulsar actividades productivas, mismas que perfectamente pueden ser de mayor envergadura en el futuro.

El proyecto cada vez es más grande. Ahora ya es de panadería, venta de plástico, de tamales, de sopas. Casi viene a ser una empresa de servicios múltiples. Hacemos de todo lo que sea comida, pero lo que más hacemos es de pan. Y sabemos que podemos ir creciendo poco a poco, reinvertiendo nuestro dinero. Empezamos en una casa, y con lo que tenemos hemos pensado juntarlo y comprar un local. Pero nos damos cuenta al mismo tiempo de que tenemos muy poco. Entonces lo vamos a seguir trabajando para poderlo comprar. Porque ese es nuestro deseo, nuestra meta. Ahorita nuestra meta es trabajar, para comprar un local y tener nuestra empresa.

Soporte en los valores locales

Tanto en las cajas de ahorro aquí presentadas, como en el resto de experiencias productivas visitadas, se pudo apreciar que los grupos cuentan con una mística y un apego a una serie de valores que han definido al interior de su colectivo de trabajo. Esto les ha dado una orientación ética en su actuar, la cual favorece que existan menos conflictos y, en caso de haberlos –porque compartieron que sí se han dado casos-, el grupo pueda resolverlos mediante el diálogo. En uno de los grupos nos compartieron cuáles son los principios que debe cumplir una empresa de ahorro para funcionar:

- Amor: porque tenemos amor entre todas. Nosotras aquí no tenemos egoísmo. Porque donde hay egoísmo empieza a discutir una con otra. En esta empresa lo que hay es amor y ganas de trabajar.
- Honradez: porque si no lo hay, no hay nada y todo se va a pique .
- Puntualidad: somos puntuales con nuestros deberes, porque cada quien tiene deberes. Siempre que nos toca hacer actividades, nos hablamos y decimos: “mire que nos toca tal día, a tal hora” y a esa hora estamos puntuales.
- Deseo de superación: es trabajar y luchar por lo que queremos, como persona, deseo de superarme.
- Conocimientos: podríamos tener todo, pero si no tenemos conocimiento, no tendríamos nada. Al principio no sabíamos nada, pero ahora con capacitaciones hemos aprendido mucho con lo de los libros (contables).

- **Comunicación:** trabajar unidas, que el trabajo todos los días, cuando hacemos actividades, estar unidas todas para trabajar bien así.

Si bien estos valores fueron expresados por mujeres de la Empresa de Servicios Múltiples Nuevo Amanecer La Criba, las conversaciones que tuvimos con las personas del resto de los proyectos nos dan los elementos como para establecer que, en general, esos valores pueden ser encontrados en todos los colectivos de trabajo. A nuestro parecer, esto no es fortuito. Son parte de una moral arraigada en la ética comunal en la región, de la cual el equipo de CODDEFFAGOLF creemos que es parte importante.

Al respecto, nos consta haber visto momentos de la vida cotidiana en que los técnicos de esta institución anteponían la búsqueda del bien común a su mero beneficio personal. De hecho, en nuestro recorrido nos desviamos para llevar al hospital a un niño de una localidad en donde nos encontrábamos. Esto nos parece muy ilustrador, y aunque en apariencia está fuera del ámbito de análisis, creemos que es fundamental para entender cómo es que se promueven los valores descritos en el testimonio previamente citado. Para nosotros es una evidencia palpable de lo que el personal de CODDEFFAGOLF representa para muchas personas. Miran en él a alguien en quien confiar, en quién apoyarse, de quién y con quién aprender. Es alguien de quien esperar consejo y además a quien sentir que pueden aconsejar.

Beneficios obtenidos a nivel personal

Las cajas de ahorro han generado varios beneficios, y no son únicamente de tipo económico. Posiblemente lo más significativo sea el hecho de que las mujeres que participan se han empoderado, ya que han aprendido a generar sus propios ingresos, y de esa manera han logrado contribuir a cubrir los gastos del hogar.

Cuando nos ayudaron con el fondo rotatorio encontramos desde un inicio (capital) para tener bastantes proyectos en nuestro grupo, porque no éramos escuchadas en ese tiempo. Nos ha venido a ayudar bastante, porque hemos ido creciendo con el fondo rotatorio. Como empresa, con los proyectos que hacemos juntas en nuestro grupo, ha sido una experiencia bien bonita, una experiencia que creo que no se puede explicar.

Estábamos esperando a lo que nuestros esposos nos lleven. Ahora no, ahora incrementamos la ayuda para nuestro hogar. Porque ya no estamos esperando si nuestro esposo gana 60 ó 100 lempiras al día, y nos conformamos con lo que nos alcance para comer. Ahora no, ya podemos tener un incremento más para nuestro hogar. Eso nos ha venido a ayudar bastante.

A nuestro parecer, y según lo que ellas nos comentaron, al tener más confianza en ellas mismas y en sus compañeros y compañeras de trabajo, se construye la base para solucionar los conflictos implícitos en las relaciones humanas, sobre todo aquéllos donde hay dinero de por medio. Ahora se expresan las emociones directamente, y se reducen los malentendidos:

Nos tratamos bien todas, pero a veces dice: “no me gusta eso”. Pero no es que nos llevamos mal, sino que llegamos a una conclusión de que nos comprendemos todas. Estamos bien gracias a Dios. Hay amor. Todo. No hay egoísmo, no hay pleito. Siempre que nos toca hacer actividades, nos hablamos y decimos: “mire que nos toca tal día, a tal hora” y a esa hora estamos puntuales.

TRANSFORMACIÓN VIRTUOSA A NIVEL TERRITORIAL

Este tipo de grupos de trabajo -tanto las cajas de ahorro como otras experiencias colectivas de trabajo- han establecido redes de colaboración en el territorio. Esto ha sido favorecido en gran medida gracias a la creación de ciertos espacios de concertación, como lo es la Mesa de Seguridad Alimentaria y Nutricional. En ella participan múltiples actores con incidencia en la región, tanto representantes de la alcaldía, organizaciones no gubernamentales, agencias de cooperación internacional, dependencias de gobierno, y sobre todo, representantes de la población local.

En estos espacios la población local -hombres y mujeres- se ha ido empoderando y poco a poco se han sentido más facultadas para cuestionar a las autoridades de gobierno: “hay reclamos al gobierno, reclamos a quien está fallando. Incluso dentro de nuestras instituciones que son miembros de la mesa” (Danilo Manzanares, UNAH). Asimismo, se ha integrado a la población para que puedan dar su punto de vista y así encaminar los apoyos que desde fuera se espera aportar, a fin de que puedan ser invertidos en proyectos que atiendan sus verdaderas necesidades. Al hacerlo, gracias a la formación empresarial que han ido adquiriendo en la

práctica, ahora es más factible que se involucren en esquemas de coinversión y de corresponsabilidad con agentes externos.

De esta manera se favoreció que gradualmente pudiera superarse la falta de confianza de parte de los campesinos hacia las instituciones gubernamentales, o se reduzca la posición pasiva que se solía tener respecto a los financiamientos de la cooperación internacional. De esta manera, la reproducción de relaciones basadas en la colonialidad del poder se ponen en cuestión, y quienes históricamente se asumieron como víctimas a expensas del sistema, ahora se atreven a modificar las relaciones de poder.

Como un ejemplo de la manera en la cual se ha dado este proceso, consideramos útil presentar un caso compartido por uno de los socios de una caja de ahorro. Él nos comentó sobre cómo él, junto con otros campesinos, acudió con dos alcaldes para que se mejoraran las condiciones de un camino que conectaba unas localidades con la cabecera municipal. Lo destacable es que los pobladores se sintieron facultados para gestionar directamente ante la autoridad una obra pública, y al hacerlo, los propios pobladores se comprometieron a aportar en especie (materiales y mano de obra) para lograr la construcción. Esto detonó un mayor compromiso de parte de las dos alcaldías implicadas:

Sufríamos pues porque la calle era fea, era una brecha. (...) Hoy no, gestionamos con el alcalde, porque al alcalde le tocaba poner una parte. También fueron compañeros del grupo conmigo, y él no quería, decía que más delante, que más delante. Pero le dijimos que con los ingenieros de Emprendesur nosotros ya estamos listos con el dinero, nos hace falta 600 mil. Ahora ustedes ejecuten como el alcalde, porque esa es la parte que él va a poner. Y se decidió, porque también le tocó al alcalde de San Francisco de Coray, que es otro municipio que siempre pertenece a Valle. También se adelantó y puso su parte. Pues cuando vio que el otro se adelantó y puso su parte, pues dijo: "yo no tengo dinero, pero voy a poner máquinas. Voy a poner dos máquinas". Porque en vez de dinero puso máquinas. Gracias a Dios vino la maquinaria de una compañía de fondo cafetero y fue la que agarró el contrato y empezó a trabajar. Porque no estaba alcantarillado, no estaba cuneteado. (...) Me tocó dar el balastre a mí y a una vecina que también está aquí arriba. Y ahora tenemos buena carretera.

CONCLUSIONES

Frente a las adversidades presentes en Centroamérica se requiere crear nuevos colectivos de trabajo capaces de resolver sus necesidades, de manera autogestiva y sin comprometer la calidad de vida de las generaciones actuales y futuras. Asimismo, es fundamental el fortalecimiento de las redes de colaboración entre los diferentes colectivos de trabajo, mismos que habrán de ser la piedra angular de la gobernanza a nivel local.

En palabras del personal de Ingeniería Sin Fronteras, la dinámica de las cajas de ahorro es clave para la Innovación Social puesto que: “inician una dinámica y favorecen la asimilación de los cambios de forma gradual”. Por lo tanto, considera que deben ser vistas como “una entidad que da solución a problemas concretos de acceso a financiación a familias en épocas difíciles, por ejemplo, entre cosechas. Además, soluciona la parte más crítica del año y facilita la SAN en esa época a las familias”. Para ello, su impresión es que este tipo de iniciativas “genera dinámicas, aprendizajes y construcción social, y crea una base organizacional sobre la cual construir algo más complejo: una actividad productivo-económica de más envergadura. Facilita el largo camino hacia un emprendimiento económico más complejo”.

Por nuestra parte, los factores clave que identificamos son:

1. Fortalecimiento de tejido social: la creación de grupos a nivel local teniendo como base las relaciones sociales existentes, en especial aquéllas de tipo familiar.
2. Historicidad: la recuperación de las experiencias de trabajo e incluso de lucha que en el pasado han emprendido los colectivos de trabajo, de forma que se capitalicen los aprendizajes, y al hacerlo deconstruyan aquellas representaciones y prácticas propias de la colonialidad del poder.
3. Normatividad interior: establecimiento de reglas claras de funcionamiento, las cuales, aunque han seguido ciertos principios elementales aportados desde fuera, en su mayoría están basadas en los valores y principios éticos de los colectivos de trabajo.
4. Desarrollo de capacidades: la impartición de capacitaciones en cuestiones tanto técnicas como de mejoramiento de relaciones interpersonales y autoestima.

5. Articulación regional: la integración de las iniciativas con otras redes de trabajo en la región, pudiendo incluso haber una íntima relación entre la generación de capital financiero y la generación de nuevos espacios productivos y de comercialización.
6. Confraternización: el acompañamiento cercano y fraterno de parte de las organizaciones promotoras, creando relaciones dialógicas de aprendizaje colectivo cimentadas en el interés profundo por el crecimiento de las demás personas.

En cuanto a los beneficios alcanzados gracias a estas iniciativas, éstos los presentamos retomando algunos de los ámbitos de análisis para experiencias de economía solidaria establecidos al inicio del documento.

Reconstrucción de las relaciones de poder

- Las mujeres han constatado que sí son capaces de generar fuentes de ingresos propias que complementen las de sus esposos. Además, gracias a los talleres de autoestima, se ha favorecido el que hombres y mujeres puedan relacionarse de manera más respetuosa e incluyente.
- Las socias y socios de la caja de ahorro se han mantenido en una actitud de solidaridad para con sus comunidades, evitando así la fractura del tejido social o la reproducción de relaciones de dominación.

Viabilidad económica:

- Les ha dado la posibilidad de mejorar la forma en la cual administran las finanzas de su hogar, teniendo ahora una mayor resiliencia para enfrentar posibles adversidades, o bien, para canalizar sus ahorros en la inversión de nuevos emprendimientos solidarios.
- Han adquirido nuevas nociones sobre cómo generar negocios. Ahora se atreven a reinvertir sus ganancias en la forma de nuevos emprendimientos solidarios, y dan ejemplo a sus hijos e hijas sobre cómo las mujeres pueden asumir posiciones claves al interior de la comunidad.

Esquemas de producción:

- Las utilidades obtenidas en las cajas de ahorro han sido transferidas en cierta medida a la generación de emprendimientos solidarios. Para ello, las socias y socios se han capacitado en otro tipo de procesos, como la panadería y el procesamiento de productos agropecuarios, como la miel y el marañón.
- Aunque no se dio el detalle, se pudo constatar la capacitación técnica de las socias y socios, quienes ahora dominan el proceso de extracción y producción de miel. Para llegar a ese punto, primero debieron pasar por procesos de organización interna, misma que en gran medida se propicia desde las cajas de ahorro.

Alcances de la reciprocidad dentro del sistema socioeconómico:

- Se han reforzado los vínculos y las relaciones de confianza al interior de la comunidad, ya que las cajas de ahorro son fuentes de soporte para las familias. Esto gracias a tasas de interés accesibles y al fomento de la confianza y la reciprocidad como medio para garantizar que sí se paguen las deudas.
- Las socias y socios han asumido nuevas responsabilidades para con la colectividad, resultado de que hayan interiorizan la importancia de disciplinarse en su trabajo.

Interacción con el mercado y el Estado:

- El empoderamiento a nivel grupal ha detonado que las socias y socios de las cajas de ahorro se sientan con más elementos para relacionarse con las autoridades gubernamentales, pudiendo incluso cuestionarlas.
- Se han generado propuestas de coinversión entre la población local, autoridades de gobierno y organismos de cooperación, dando una muestra de Innovación Social en el territorio.

Finalmente, a manera de síntesis presentamos dos diagramas en los que hemos buscado plasmar cuáles han sido las etapas que se siguieron para conformar y consolidar las cajas de ahorro, incluyendo las actividades o consideraciones tomadas para cada una (ver figura 7). Hemos de aclarar que éstas no las debemos ver como etapas separadas en el tiempo, y más bien considerarlas en términos de su

objetivo central, de forma que posiblemente algunas actividades hayan coadyuvado al logro de más de uno de los objetivos o etapas. Además, presentamos el tipo de beneficios que alcanzamos a apreciar durante nuestros recorridos e interacciones con los grupos de trabajo (ver Figura 8).



Figura 7. Etapas en la conformación de Cajas de Ahorro.
 Fuente: elaboración propia



Figura 8. Beneficios sociales en el territorio.
 Fuente: elaboración propia

BIBLIOGRAFÍA

- Arruda, Marcos (2004), “¿Qué es la Economía Solidaria? El renacimiento de una sociedad humana matrística”, ponencia presentada en el “IV Forum Social Mundial”. Panel “Por umaeconomia do povo: realidades e estrategias do local ao global. Mumbai, India. Disponible en: *Ecología Política*, no. 27, pp. 71-75.
- Ayala Espino, José (1999). Instituciones y Economía. Una introducción al neoinstitucionalismo económico, México: Fondo de Cultura Económica.
- Bozzano, Horacio (2009), *Territorios posibles*. Procesos, lugares y actores. Lumiere, Buenos Aires.
- Brett, Teddy (1999), “*Understanding institutions and organizations*” en Robinson, D. *Managing development: understanding inter-organizational relationships*, Londres: Sage.
- Coraggio, José Luis (2011), *Economía Social y Solidaria. El trabajo antes que el capital*, Ecuador, Flacso.
- FAO, FIDA y PMA (2015), *El estado de la inseguridad alimentaria en el mundo 2015. Cumplimiento de los objetivos internacionales para 2015 en relación con el hambre: balance de los desiguales progresos*. Roma: FAO.
- Gómez Orea, Domingo (2002), *Ordenación del territorio*. Instituto Tecnológico Geominero de España/Editorial Agrícola España: España.
- Harvey, David (2003), *Espacios de Esperanza*. Madrid. Akal.
- Instituto Nacional de Estadística (2013), XVII Censo de Población y Vivienda, Tegucigalpa: INE.
- López, Dania (2012), “La relevancia de la reciprocidad como relación social primordial en las propuestas de solidaridad económica y de una sociedad alternativa: algunas reflexiones teóricas”, en Marañón, Boris (coord.) *Solidaridad económica y potencialidades de transformación social en América Latina: una perspectiva descolonial*. Buenos Aires, Clacso, pp. 155-180.
- Marañón, Boris (coord.) (2013), *La economía solidaria en México*, México, UNAM/Instituto de Investigaciones Económicas.

- Marañón, Boris (coord.) (2014), *Buen Vivir y descolonialidad*. Crítica al desarrollo y la racionalidad instrumentales. México, UNAM/Instituto de Investigaciones Económicas.
- Mauss, Marcell (1991) [1925], “Ensayo sobre los dones. Motivo y forma del cambio en las sociedades primitivas”, *Sociología y Antropología*, Madrid, Tecnos.
- Medina, Lucile (2013) “Una interfaz transfronteriza compleja. El caso del Golfo de Fonseca: El Salvador, Honduras y Nicaragua”. *Revista Liminar Estudios Sociales y Humanísticos*, vol.XI, núm. 2, Julio-diciembre de 2013, México, pp. 54-69.
- OXFAM (2016), *Una economía al servicio del 1%*. Reino Unido: Oxfam.
- Pérez de Mendiguren, Juan Carlos, Etxezarreta, Enekoitz y Luis Guridi (2009), *Economía Social, Empresa Social y Economía Solidaria: diferentes conceptos para un mismo debate*, Bilbao, REAS EUSKADI.
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2009) *Informe Nacional de desarrollo humano en Honduras 2011*. Tegucigalpa: PNUD.
- Quijano, Aníbal (2000), “Colonialidad del poder, eurocentrismo y América Latina”, en Lander, Edgardo (comp.) (2000), *La colonialidad del saber: eurocentrismo y ciencias sociales*. Perspectivas Latinoamericanas, Buenos Aires, CLACSO.
- Razzeto, Luis, (1984), *Economía de la Solidaridad y Mercado Democrática*, Santiago de Chile: Programa de Economía del Trabajo/Academia de Humanismo Cristiano.
- Rodríguez, Luz Ángela, Bernal, María Elisa y Luis Mauricio Cuervo (2011), *Innovación social y desarrollo económico social*. CEPAL, Santiago de Chile.
- Santos, Milton (1996), *La naturaleza del espacio*. Técnica y tiempo. Razón y emoción. Ariel, Barcelona.
- Sen, Amartya (2000), *Desarrollo y libertad*, Buenos Aires: Editorial Planeta.

- Urdapilleta, Jorge (2016) “Conocimientos culturales: mirando los modos particulares de vivir de los pueblos” en: Castañeda-Seijas, Yoimy y Marái Gabriela López-Suárez (coord.) *Comunicación Intercultural: a diez años de la Universidad Intercultural de Chiapas*, México:Universidad Intercultural de Chiapas, pp.39-64.