

La economía social: Herramientas de medición para analizar su impacto en el territorio

The social economy: Measuring tools to analyze its impact in the territory

Mónica Karina Franciscovic, mkafran@hotmail.com

Ivanna Fanin, ivanna19@yahoo.com

Valeria Eliana Ojeda Muñoz, veo_21@hotmail.com

Universidad Nacional de la Patagonia Austral – Unidad Académica Río Gallegos
Av. Gregores y Piloto Lero Rivera - Río Gallegos - Santa Cruz - Argentina

Mayo 2015

RESUMEN

El presente documento analiza distintas alternativas de indicadores que se utilizan y se han utilizado para medir el impacto de la economía social en la economía y su impacto en el desarrollo. Este análisis se desarrolla tanto a nivel internacional como nacional, buscando enfatizar en las potencialidades y dificultades de cada uno de los indicadores, realizando un análisis comparativo.

Palabras clave: Economía Social; Indicadores; Desarrollo Local.

ABSTRACT

The following paper analyzes different alternatives for indicators that are used and used to measure the impact of the social economy on the economy and its impact on development. This analysis is developed at both the international and national levels, seeking to emphasize the potentialities and difficulties of each one of the indicators, making a comparative analysis.

Key words: Social Economy; Indicators; Local Development.

1. INTRODUCCION

El presente trabajo se centra en el análisis de indicadores tanto a nivel internacional, nacional y provincial que se utilizan en algunos casos para analizar, caracterizar y sistematizar el sector de la economía social.

La importancia de este tipo de indicadores radica en que la utilización de los mismos es necesaria para obtener información que facilite la toma de decisiones a distintos actores en un proceso de desarrollo.

El trabajo se enfoca en el análisis de los indicadores de la economía social considerando dos aspectos principalmente. El primero, que dicho sector en los últimos años ha aumentado su importancia relativa en la sociedad, como consecuencia de la crisis pero también debido a que el estado en todos sus niveles ha promocionado, facilitado y alentado la formación de este tipo



de organizaciones, por sus características que afectan positivamente a la construcción de capital social, redistribución del ingreso, entre otras.

El segundo, en qué medida las organizaciones conformadas realmente se basan en los principios, valores y real funcionamiento de la economía social, y en cómo, además, este tipo de organizaciones colaboran en el fortalecimiento del capital social, las redes sociales, y generan una mayor circulación del dinero en sus espacios de interacción, aspectos relevantes en las dinámicas socioproductivas de un territorio.

Según Alburquerque:

“El proceso de desarrollo es visto como resultado del esfuerzo organizativo e innovador del conjunto de la sociedad y no sólo del correcto desempeño de los mercados y la estrategia local busca promover la dinamización empresarial, el estímulo a las innovaciones, *la generación de externalidades derivadas de la asociatividad* y la proximidad y la utilización más eficaz posible de todo el potencial de desarrollo disponible e incorporable en el territorio” (Alburquerque, F. 2001).

Son estas externalidades de interés en el trabajo y la captación de las mismas la razón de ser del trabajo, ya que hasta la fecha parece ser una materia pendiente, ya que no se cuenta con información estadística particular del sector ni a nivel local ni al provincial, tanto en general como en particular.

Al seleccionar una serie de indicadores y su posterior sistematización en el tiempo, se puede generar información necesaria para la toma de decisiones, siendo de utilidad para los distintos actores en un territorio, como ser el estado en sus distintos niveles, las empresas, las organizaciones de la economía social, y la comunidad en general.

En este sentido, en caso de ser necesario se diseñarán y propondrán una serie de indicadores que permitan captar la importancia relativa del sector en distintos aspectos como empleo, distribución del ingreso, etc., que se consideran de interés al momento de diseñar e implementar un programa de desarrollo.

Por último, con el objetivo de facilitar el desarrollo de estos indicadores, se propondrán fuentes de información tanto nacionales, provinciales y locales donde se pueda obtener información estadística que permita construir dichos indicadores.

Este análisis planteará la necesidad concreta de evaluar tales fuentes de información y la necesidad o no de realizar este tipo de mediciones.

2. OBJETIVOS

- Definir una serie de indicadores útiles para analizar el desarrollo de la economía social.
- Diseñar y elaborar indicadores que capten los impactos de las distintas formas de la economía social.
- Definir distintos cruces de indicadores socioeconómicos que permitan analizar el aporte de la economía social respecto del mejoramiento de la calidad de vida de la sociedad en su conjunto.
- Definir lineamientos para el georreferenciamiento de algunos indicadores que faciliten el proceso de toma de decisiones en la gestión pública.

3. DESARROLLO

3.1. Justificación de la importancia del trabajo

Como se planteó en la introducción del trabajo, la economía social se relaciona íntimamente con la conformación del capital social, el fortalecimiento de los entramados sociales, y la colaboración concreta para la satisfacción de necesidades; además, se involucran en temas que, en algún punto, se relacionan con el rol del estado, aparecen en el mercado con una lógica de acumulación y distribución distinta a las empresas capitalistas, y en los últimos años han sido actores que han tomado importancia en los territorios y que se han promovido además por medio de distintos programas estatales.

En este sentido resulta cada vez de mayor interés entender su funcionamiento, y conocer la importancia que pueden tener en las dinámicas y la capacidad de sinergia positivas que pueden generarse en el proceso.

A medida que pueda contarse con información continua, precisa y útil, facilitará que los tomadores de decisiones puedan diseñar e implementar programas, planes, y acciones con una mayor probabilidad de impactar positivamente en este sector, y así utilizar con mayor eficacia los recursos que se destinan para beneficiar el desarrollo de este sector.

Por otro lado, podrá contarse con información que colabore en el análisis de en qué medida el sector logra satisfacer necesidades como por ejemplo, el trabajo, la vivienda, el ingreso, la salud, etc., permitiendo este tipo de información ayudar en la toma de decisiones para el posicionamiento estratégico de las distintas formas organizacionales que integran a la economía social.

A su vez es necesario poder contar con indicadores que permitan visualizar en qué medida las organizaciones denominadas de la economía social son realmente genuinas del sector, porque de otra manera la información que se desarrolle no será del todo útil; este aspecto amerita un esfuerzo en la creación o utilización de indicadores específicos para el sector que busquen captar aspectos relacionado con la asociatividad, la igualdad, la formalidad o informalidad de la economía, los servicios a la comunidad, etc.

Una vez definidos estos indicadores, surgen dos aspectos necesarios de análisis; el primero, la posibilidad de acceder a los datos para poder realizar los indicadores y en caso que no estuviese disponible la necesidad de comenzar a obtenerlos en el territorio, y la segunda, la posibilidad de cruzar la información con indicadores socioeconómicos que actualmente se obtienen en el territorio para poder hacer comparaciones transversales y temporales que enriquezcan el análisis.

En el trabajo realizado por Miguel Oliva (2009) aparecen áreas de evaluación del territorio que facilitan la investigación y sientan las bases de una serie de indicadores que pueden utilizarse para cotejar la relevancia del sector en la mayoría de ellos.

Por último, actualmente casi no existe en Argentina indicadores que sistemáticamente se desarrollen de éste sector específico. El INAES¹ cuenta en su página web con cierta estadística relacionada con altas, bajas y actividad de cooperativas y mutuales, siendo la información más relevante actualmente al acceso de las personas.

¹ Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social

Por lo tanto este trabajo pretende aportar en la valorización de la utilización de indicadores de la economía social, brindando distintas opciones para analizar específicamente diferentes aspectos de interés.

3.2. Breve descripción de la relevancia de la Economía Social en el desarrollo

En Argentina la economía social y el desarrollo local son áreas del conocimiento que se encuentran en construcción conceptual, y si bien existen distintas visiones o se incorporan algunas discusiones que no son objeto de este trabajo, es necesario hacer dos observaciones con el objeto de definir el campo de estudio. La primera que la economía es una ciencia social y la segunda que para definir a la economía social inicialmente se adhiere a la visión anglosajona que define a este sector por las cooperativas, mutuales y asociaciones. Más adelante se considerará si existen otros grupos que puedan incorporarse, por lo menos en Argentina debido a la flexibilidad del término existente.

A la hora de analizar la importancia de la economía social, la primera variable que caracteriza este tipo de organizaciones es la asociatividad. Este aspecto especialmente es considerado por la literatura beneficioso para el desarrollo.

Como se mencionó en la introducción, Alburquerque (2001) explica que el proceso de desarrollo busca entre otras cosas la generación de externalidades, derivadas de la asociatividad, proximidad, y una utilización eficaz del potencial del desarrollo disponible del territorio, por lo que la asociatividad tiene un rol por lo menos importante en el proceso.

“En general se afirma que este tipo de organizaciones juegan un rol importante en el desarrollo local y la cohesión local, siendo socialmente responsable, fortaleciendo la democracia como proceso para la toma de decisiones, contribuyendo a la estabilidad y al pluralismo de los mercados económicos” (Franciscovic, 2007)

La comunidad europea, en los últimos documentos presentados de este sector, considera que este tipo de beneficios se corresponde con las prioridades estratégicas a la hora de luchar contra la pobreza y exclusión social y este tipo de organizaciones, por lo tanto colabora en desarrollo sustentable del territorio.

Bonavita Liliana y Lowy Claudio (2003), consideran que los emprendimientos de la economía solidaria y el desarrollo local se encuentran íntimamente relacionados y plantean que ambos aspectos esbozan una organización y un desarrollo desde la base, creen que “ambas resaltan la importancia de la satisfacción de necesidades (...) así como la distribución de satisfactores de necesidades entre todos los actores sociales, que contemplen las ineficiencias del mercado como regulador de las relaciones de producción, de intercambio y de distribución”

A la hora de entender el concepto de satisfacción de necesidades es importante no considerarlo solo como una carencia sino que es necesario incorporar otro tipo de visión como Max-Neef (2003), quien plantea que “concebir las necesidades tan sólo como carencia implica restringir su espectro a lo puramente fisiológico, que es precisamente el ámbito en que una necesidad asume con mayor fuerza y claridad la sensación de falta de algo. Sin embargo, en la medida en que las necesidades comprometen, motivan y movilizan a las personas, son también potencialidad y, más aún, pueden llegar a ser recursos.”

Siguiendo este mismo autor, es relevante en igual manera, considerar otro aspecto: la relación planteada entre desarrollo y la satisfacción de necesidades:

“Un desarrollo a escala humana, orientado en gran medida hacia la satisfacción de las necesidades humanas, exige un nuevo modo de interpretar la realidad. Nos obliga a ver y a evaluar el mundo, las personas y sus procesos, de una manera distinta a la convencional. Del mismo modo, una teoría de las necesidades humanas para el desarrollo debe entenderse justamente en esos términos: como una teoría para el desarrollo”. (Max-Neef; 2003)

Bajo esta perspectiva la economía social toma principal relevancia en los procesos de desarrollo, por lo que no solo se justifica sino que se necesita el desarrollo de indicadores que permitan su seguimiento y análisis.

3.3. Métodos e indicadores de evaluación de la economía social

Una primera pregunta a realizarse es cuáles podrían ser los criterios que pueden utilizarse para medir la contribución de la economía social a la economía.

Aparecen entonces inicialmente el desarrollo de metodologías e indicadores de evaluación que permiten definir rendimientos, impactos, y repercusiones en el territorio.

Para ello es necesario resignificar el término rendimiento, considerando la eficiencia, eficacia y pertinencia, ya que en este momento no es el rendimiento económico la única variable de análisis por la concepción misma de la economía social.

Otro factor a considerar es el de los efectos indirectos de las actividades que se realizan en la economía social, porque en general tienden a tener igual importancia que los directos o en algunos casos inclusive mayor importancia, por lo que las externalidades derivadas de sus actividades son relevantes en el análisis. Al igual que antes, algunas de estas externalidades son económicas, a saber: reciclaje, recursos económicos nacionales, circulación de los flujos de dinero en el territorio, y existen otras que no lo son, como la renovación de las competencias, la revaloración del individuo, el aumento de capacidades por medio de capacitación, responsabilidad social, etc.

Los beneficios colectivos generados por este sector son quizás el aspecto de mayor diferenciación del mismo, donde surgen, entre otros, las prácticas democráticas, la ciudadanía activa, la conservación del medio, de la cultura, etc., contribuyendo así desde varios lugares al desarrollo de los territorios.

3.3.1. Delimitación del sector: La diferenciación entre las empresas sociales y las socialmente responsables

El segundo enfoque de raíz anglosajona es promovido desde los Estados Unidos, a través de “la literatura de las non-profit organizations (NPO), sector que comprende a las organizaciones privadas que en virtud de las reglas constitutivas no pueden distribuir sus beneficios a propietarios o a las personas que los controlan”. (Chaves, R., y Monzón, J.L., 2003)

Las cooperativas, asociaciones y mutuales son los actores inamovibles de la economía social, pero las demás organizaciones sin fines de lucro, ¿deberían incorporarse? Y los grupos asociativos sin figura jurídica, ¿se incorporarían en el análisis? Estas son algunas preguntas que deben definirse al inicio del proceso para asegurar una medición en el tiempo comparable.

Existe en la literatura un sector que ha preferido identificar los universos que componen a la economía social sin limitarse a una definición, así es como Bouchard, Ferraton, Michaud, (2006) han desarrollado un sistema de criterios de calificación que permite identificar perímetros más o menos estrechos del sector de la economía social

En Argentina aparecen distintos términos que si bien están estrechamente relacionados no necesariamente incorporan a los mismos grupos de análisis.

Ana Abramovich (2007) expone que algunas experiencias con potencialidad para formar parte de la economía social y solidaria en Argentina son:

- Emprendimientos comunitarios
- Empresas recuperadas por los trabajadores
- Microemprendimientos familiares
- Mutuales
- Cooperativas
- Espacios de intercambio con moneda social (trueque en Argentina)
- Ferias populares
- Redes de comercio justo o solidario
- Espacios de compra conjunta
- Microcrédito y banca social
- Instituciones de capacitación y asistencia a todas las anteriores
- Actividades productiva de los movimientos “piqueteros”
- Espacios culturales territoriales
- Sindicatos de trabajadores

Como puede apreciarse, esta autora expresa al grupo como economía social y solidaria y no economía social, donde algunas organizaciones son comunes pero no todas.

Siguiendo la línea presentada anteriormente se considerará en este trabajo a las cooperativas, mutuales y asociaciones los grupos de la economía formal que forman parte de la economía social.

3.3.2. *Un sistema de información*

Puesto que la innovación significa introducir un cambio, es necesario poder hacer la comparación entre dos estados temporales: antes y después. Además de los indicadores de anteriormente mencionados, es necesario crear un sistema de información que permita delimitar el sector de la economía social y seguir la evolución en el tiempo. (Bouchard, Marie J; 2004)

Este sistema podrá pensarse en la medida en que la práctica decida comenzar a incorporar preguntas en censos o relevamientos que actualmente se desarrollan de forma más o menos sistemática, o se decida cruzar bases que ministerios, municipios y el estado nacional poseen de forma aislada; caso contrario, es sumamente difícil siquiera comenzar a pensar algo de esta envergadura.

3.4. Los indicadores

“Un indicador es una información procesada, generalmente de carácter cuantitativo, que genera una idea clara y accesible sobre un fenómeno complejo, su evolución, y sobre cuánto difiere de una situación deseada. Un indicador representa así una señal que muestra una tendencia. Permite simplificar, medir y comunicar información; permite representar un conjunto de datos en el tiempo y así visualizar los cambios generados por el comportamiento de las personas o de los sistemas”. (Françoise Wautiez; 2002)

3.4.1. *Indicadores a nivel internacional*

Históricamente, a partir de la Segunda Guerra mundial, el PBI ha sido el indicador más reconocido que se utilizó para medir inicialmente el desarrollo económico, confundiendo el concepto de crecimiento con desarrollo. Desde hace ya unas décadas han aparecido críticas importantes, y actualmente se utiliza solo como medida de crecimiento económico.

A partir de esto han aparecido distintos indicadores que proponen ya sea corregir el PBI, o bien complementar la información del mismo.

Es importante señalar que los indicadores que se presentarán a continuación son aquellos que en general la bibliografía relaciona con el desarrollo de la economía social, aunque como se observará sólo unos pocos realmente colaboran en su análisis específico.

Indicador 1: El Índice de Bienestar Económico Sustentable (IBS)

El Índice de Bienestar Económico Sustentable (IBS, ISEW en inglés) fue diseñado originalmente por Daly y Cobb (1989) y revisado por Cobb y Cobb (1994) para Estados Unidos.

Entre las correcciones que realiza al cálculo del PBI se observan:

- una ponderación del PBI de acuerdo a la distribución del ingreso, medida por el coeficiente de Gini.²
- la substracción de los gastos “defensivos” incurridos por la población, tales como parte de los gastos en salud, de traslado al trabajo o de contaminación del agua y del aire.
- la suma de los gastos que representan un aporte al bienestar, tales como la construcción de carreteras y vías públicas, o servicios que no están valorados en el PBI, como por ejemplo el trabajo doméstico.
- Se restan valores relacionados a la degradación del capital natural renovable y no renovable y los daños a servicios ambientales (como el deterioro de la capa de ozono).

En los resultados del indicador existe un momento donde las curvas de crecimiento y de bienestar sustentable se alejan una de la otra, reflejando que ***el crecimiento no representa mayor bienestar***.

El PBI no considera en su análisis la escasez de los recursos naturales, ni la degradación del medio ambiente, ni las consecuencias de estos fenómenos en el bienestar de la población. Como señala Gonzaloren Döll Jorge (2001) el IBS incorpora estos aspectos y otros, como el valor del trabajo de la dueña de casa, los servicios de bienes durables y el agotamiento de los recursos naturales.

Experiencias: Este indicador se ha construido en el Reino Unido, Austria, Países Bajos, Alemania, Suecia, y en los últimos años han aparecido estudios similares para países

² El coeficiente Gini, atribuido al estadístico italiano Corado Gini es un número entre cero y uno que mide el grado de desigualdad en la distribución del ingreso en una sociedad determinada. El coeficiente registraría cero (0.0= desigualdad mínima) para una sociedad en la que cada miembro recibiera exactamente el mismo ingreso y registraría un coeficiente de uno (1.0= desigualdad máxima) si un miembro recibiera todo el ingreso y el resto no recibiera nada

latinoamericanos, como por ejemplo Puerto Rico³

Observación: Para la realización correcta de este indicador es necesario poder contar con información en varios aspectos relacionados con la contaminación, la salud, costos de traslado, etc. por lo que la obtención del mismo implica un esfuerzo significativo (aunque en algunos países no se ha recolectado más o menos información que en otros, por lo que no es tan sencilla su comparación entre países hasta que los mismos no utilicen similares métodos de recolección y semejantes variables de análisis).

Indicador 2: El Índice de Desarrollo Humano (IDH)

El Índice de Desarrollo Humano (IDH) es un indicador del nivel de desarrollo humano por país, elaborado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), el cual expone que:

“aun corrigiendo sus actuales omisiones e inconsistencias, el PBI y el PNB jamás podrán ser una medida útil de desarrollo, entendido como nivel de bienestar humano, por la muy simple razón de que el criterio en que se basan no es apropiado para ese objetivo: el PIB y el PNB sólo se orientan a medir los medios (la producción de bienes y servicios), pero no los fines últimos de la actividad económica (el bienestar de las personas).” (Gonzalorenna Döll, Jorge, 2001)

En este sentido el PNUD destaca en el informe sobre desarrollo humano (PNUD; 1996) los siguientes problemas de estos indicadores, que son la base luego del indicador planteado por ellos:

- Ignora un porcentaje de trabajo que se realiza en el seno del hogar y de la comunidad (estimado en 2/3 del trabajo femenino y 1/4 del trabajo masculino). El PBN solo contabiliza bienes y servicios que se intercambian por dinero.
- Considera a todos los bienes producidos por igual la de denominados “bienes” (como la atención de los niños y los ancianos) y los “males” (cigarrillos o armas químicas).
- Suma a la producción de males la de los medios y acciones remediales que ellos demandan (el sobreconsumo de alimentos o de alcohol y las terapias que luego se requieren)
- Considera que los recursos naturales son gratuitos, ignorando la degradación ambiental, la contaminación y el progresivo agotamiento de los recursos.
- No asigna valor al tiempo libre de las personas, sea que lo ganen (aun a expensas de un menor ingreso) o que lo pierdan (por la necesidad de trabajar horas extra o de tener una segunda ocupación)
- No considera el valor de la libertad, los derechos humanos o la participación, con lo que resulta perfectamente compatible un alto nivel de ingreso con condiciones de virtual esclavización de las personas

El Índice de Desarrollo Humano (IDH) de las Naciones Unidas es un índice agregado que incluye tres componentes considerados básicos para la vida humana en sociedad: (1) longevidad (medida en términos de expectativas de vida al nacer); (2) conocimiento (medido

³ Para mayor información véase: Hacia la medición del Bienestar Económico Sostenible para Puerto Rico

basándose en el nivel de alfabetización; (3) control sobre recursos necesarios para asegurar un nivel de vida decente (medido sobre la base del ingreso per cápita), o llamado nivel de consumo.

El PNUD desde 1990 viene utilizando como indicador compuesto del desarrollo el "índice de desarrollo humano".

Para calcular el índice se establecen valores máximos y mínimos respecto de cada uno de los indicadores:

- Esperanza de vida al nacer: 25 años y 85 años
- Tasa de alfabetización de adultos (15 o más años de edad): 0% y 100%
- Tasa bruta de matrícula combinada: 0% y 100%
- PIB per cápita (PPA en dólares): 100 dólares y 40.000 dólares (PPA en dólares)

Entonces es posible computar índices individuales aplicando la fórmula:

$$\text{Índice} = \frac{\text{valor xi efectivo} - \text{valor xi mínimo}}{\text{valor xi máximo} - \text{valor xi mínimo}}$$

El IDH se calcula promediando los tres componentes principales, los valores límites (máximo y mínimo), de Esperanza de vida, tasa de alfabetización, tasa bruta de matrícula combinada y Producto bruto per cápita.

Por lo tanto el IDH se puede calcular como:

$$\text{IDH} = 1/3 (\text{IEV}) + 1/3 (\text{IE}) + 1/3 (\text{IPBI})$$

Donde IEV= Índice de esperanza de vida, IE= Índice de educación y IPBI= Índice del PBI

En el caso del ingreso esta fórmula se aplica partiendo del supuesto de que un nivel adecuado de desarrollo humano no requiere de un ingreso ilimitado por lo cual se procede a "aplanar" las diferencias mediante la fórmula:

$$W(y) = \frac{\log y - \log y_{\min}}{\log y_{\max} - \log y_{\min}} \quad y = \text{ingreso}$$

“Este índice ha sido complementado en el Informe sobre Desarrollo Humano de 1996 (Naciones Unidas) por el Índice de Pobreza Humana (Capacity Poverty Measure, CPM, en inglés), un índice que considera una parte de los indicadores anteriores: para el (1) el porcentaje de niños menores de 5 años con problemas nutricionales, para el (2) porcentaje de mujeres analfabetas de 15 años y más, y para el (3) porcentaje de nacimientos no atendidos por personal capacitado”. (Wautiez Françoise; 2002)

Experiencias: El IDH según Françoise Wautiez, (2002) ha sido calculado para 174 países. Un aspecto relevante es que este indicador permite establecer comparaciones entre los logros sociales de los países considerados.

Observación: Una observación válida para este indicador es la de Amartya Sen⁴ (1993), inspirador del IDH, que plantea que existen situaciones en que las estadísticas de mortalidad

⁴ Premio Nobel de economía 1998

permiten calibrar mejor la penuria económica que las magnitudes de la renta y los recursos financieros.

Indicador 3: Índice los diamantes del desarrollo, o diamante del Banco Mundial

Como señala Arteaga De Morales, Hada Desiré (2003), el denominado Diamante del Desarrollo es un gráfico de radar que muestra cuatro componentes básicos del desarrollo humano: ingreso per cápita, tasa de matriculación primaria, esperanza de vida y mejora en el acceso al agua (Ma).

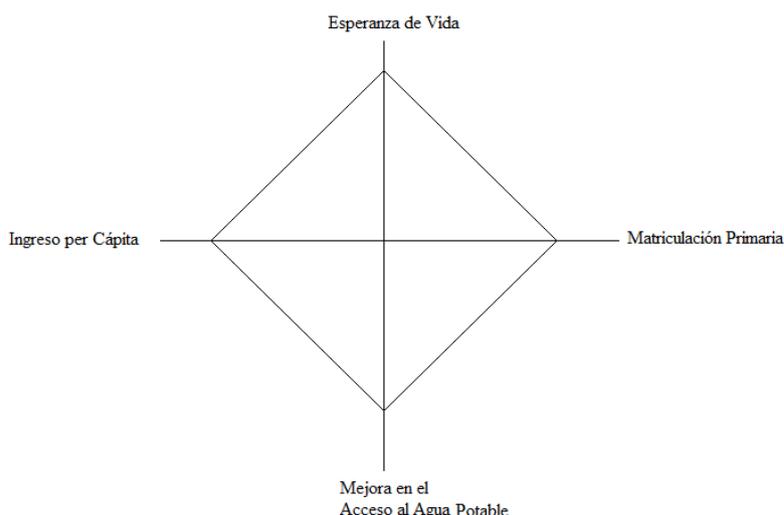
Los especialistas del Banco Mundial fueron quienes desarrollaron dicho indicador, después de agrupar los países en distintas categorías según su nivel de ingreso promedio. Este gráfico se representa mediante del trazado de polígonos de cuatro puntas en torno a ejes perpendiculares; las relaciones existentes entre un número equivalente de indicadores socioeconómicos de un país dado.

El trazado resultante (el “diamante”) se compara luego con los promedios correspondientes a cada indicador en el grupo de países en que aquél ha sido clasificado.

Así, los trazados situados fuera del diamante de referencia indican niveles de logro mejores que el valor promedio del grupo, mientras que los trazados que caen dentro del diamante de referencia señalan un resultado inferior al promedio (Banco Mundial: 2000). Una de las principales desventajas de esta metodología es que los “diamantes se trazan utilizando índices basados en indicadores promedio para grupos diferentes de países por nivel de ingreso (alto, medio-alto, medio-bajo y bajo), por lo que resulta imposible comparar visualmente los logros en materia de desarrollo de países pertenecientes a distintos grupos” (Gonzalorenna Döll Jorge: 2001)

A continuación se presenta el esquema de diamante:

Gráfico n° 1: Diamante de desarrollo



Experiencia: Este indicador se ha utilizado entre los países como Costa Rica, El Salvador, Honduras y Nicaragua y otros países de Latinoamérica.

Observaciones: Éste indicador se obtiene con información que puede permitir una comparación entre países con mayor facilidad que otros indicadores porque las fuentes de información pueden homogeneizarse para este tipo de análisis.

Indicador 4: Índices de desarrollo sostenibles (IDS)

Los Índices de Desarrollo Sostenibles (IDS) son unidades de información procesada a los que, en general, se los conoce por su relación con el medio ambiente. Se construyen indicadores específicos que buscan medir el servicio ambiental. El marco ordenador recomendado por la OCDE (1983) y el más usado actualmente según Françoise Wautiez, (2002) es el denominado PER “Presión-Estado-Respuesta” que incluye los siguientes indicadores:

- Los indicadores de presión describen las presiones ejercidas sobre el ambiente por las actividades que desarrolla el hombre.
- Los indicadores de estado se refieren a la calidad que tienen los recursos naturales.
- Los indicadores de respuesta expresan los esfuerzos realizados por la sociedad y/o por las autoridades para reducir o atenuar el deterioro del medio ambiente.

La Comisión de Desarrollo Sostenible aprobó, en el año 1995, un trabajo sobre indicadores con el objetivo de elaborar indicadores del desarrollo sostenible a los que tengan acceso a los encargados de la adopción de decisiones a nivel nacional para el año 2000. El trabajo contaba con un conjunto inicial de 134 indicadores.

Para lograr este objetivo se realizaron reuniones en el año 1996 en Tailandia, en Costa Rica y en Ghana en el año 1997. Dichas reuniones fueron plataformas de información e intercambio de experiencias y sirvieron para recibir información sobre los indicadores y las hojas de metodología.

A continuación se presentarán los principales indicadores de las hojas de metodología presentadas (CSD-ONU; 2001)

Indicadores del desarrollo sostenible

Cuadro 2:

Indicadores sociales	Pobreza	Tasa de desempleo
		Índice general de pobreza
		Índice del grado de pobreza
		Índice cuadrado del grado de pobreza
		Índice de Gini de desigualdad de ingresos
		Relación entre los salarios medios de los hombres y de las mujeres
	Dinámica demográfica y sostenibilidad	Tasa de crecimiento demográfico
		Tasa de migración neta
		Tasa de fecundidad total
		Densidad de población
	Fomento de la educación, la capacitación y la toma de conciencia	Tasa de escolarización en la enseñanza primaria - bruta
		Tasa de escolarización en la enseñanza primaria – neta
		Tasa de variación de la población en edad escolar
		Tasa de escolarización en la enseñanza secundaria - bruta
		Tasa de escolarización en la enseñanza secundaria - neta
		Tasa de alfabetización de adultos
Niños que alcanzan el quinto grado de la enseñanza primaria		
Esperanza de permanencia en la escuela		

Indicadores económicos		Diferencia entre las tasas de escolarización masculina y femenina	
		Número de mujeres por cada cien hombres en la mano de obra	
		Porcentaje del producto interno bruto dedicado a la educación	
	Protección y fomento de la salud humana	Saneamiento básico: porcentaje de la población que dispone de instalaciones adecuadas para la eliminación de excrementos	
		Acceso al agua potable	
		Esperanza de vida al nacer	
		Peso suficiente al nacer	
		Tasa de mortalidad infantil	
		Tasa de mortalidad derivada de la maternidad	
		Estado nutricional de los niños	
		Vacunación contra enfermedades infecciosas infantiles	
		Tasa de utilización de métodos anticonceptivos	
		Porcentaje de productos químicos potencialmente peligrosos vigilados en los alimentos	
		Gasto nacional en servicios locales de salud	
		Gasto nacional total en el sector de la salud como porcentaje del PNB	
		Fomento del desarrollo sostenible de los asentamientos humanos	Tasa de crecimiento de la población urbana
			Consumo de combustibles fósiles por habitante en vehículos de motor
	Pérdidas humanas y económicas debidas a desastres naturales		
	Porcentaje de la población que vive en zonas urbanas		
	Superficie y población de los asentamientos urbanos autorizados y no autorizados		
	Superficie útil por persona		
	Relación entre el precio de la vivienda y el ingreso		
	Gasto en infraestructura por habitante		
	Cooperación internacional para acelerar el desarrollo sostenible de los países en desarrollo y políticas internas conexas	Producto interno bruto por habitante	
		Porcentaje de la inversión neta en el producto interno bruto	
		Suma de las exportaciones y las importaciones como porcentaje del producto interno bruto	
		Producto interno neto ajustado conforme a consideraciones ambientales	
		Porcentaje de productos manufacturados en las exportaciones totales de mercancías	
		Evolución de las modalidades de consumo	Consumo anual de energía
			Aportación de las industrias con utilización intensiva de recursos naturales al valor añadido del sector Manufacturero
Reservas comprobadas de minerales			
Reservas comprobadas de combustibles fósiles			
Duración de las reservas comprobadas de energía			
Intensidad de utilización de materiales			
Proporción del valor añadido del sector manufacturero en el producto interno bruto			
Proporción del consumo de recursos energéticos renovables			

	Recursos y mecanismos de financiación	Relación entre la transferencia neta de recursos y el producto nacional bruto
		Total de la asistencia oficial para el desarrollo concedida o recibida, como porcentaje del producto nacional bruto
		Relación entre deuda y producto nacional bruto
		Relación entre el servicio de la deuda y las exportaciones
		Gasto en protección del medio ambiente como porcentaje del producto interno bruto
		Cuantía de la financiación nueva o adicional para el desarrollo sostenible
	Transferencia de tecnología ecológicamente racional, cooperación y aumento de la capacidad	Importaciones de bienes de capital
		Inversión extranjera directa
		Porcentaje de importaciones de bienes de capital ecológicamente racionales
		Donaciones de cooperación técnica
Indicadores de aspectos ambientales	Protección de la calidad y el suministro de los recursos de agua dulce	Extracción anual de aguas subterráneas y de superficie
		Consumo doméstico de agua por habitante
		Reservas de aguas subterráneas
		Concentración de bacterias coliformes fecales en el agua dulce
		Demanda bioquímica de oxígeno en las masas de agua
		Tratamiento de las aguas residuales
		Densidad de las redes hidrológicas
	Protección de los océanos y de los mares de todo tipo, incluidos los mares cerrados y semicerrados, y de las zonas costeras	Crecimiento demográfico en las zonas costeras
		Descargas de petróleo en aguas costeras
		Descargas de nitrógeno y de fósforo en las aguas costeras
		Captura máxima permisible del sector pesquero Índice de algas
	Enfoque integrado de la planificación y la ordenación de los recursos de tierra	Cambios en el uso de la tierra
		Cambios en el estado de las tierras
		Ordenación de los recursos naturales descentralizada a nivel local
	Ordenación de los ecosistemas frágiles: lucha contra la desertificación y la sequía	Población que vive por debajo del umbral de pobreza en las zonas áridas
		Índice nacional de precipitaciones mensuales
		Índice de vegetación obtenido por teleobservación
		Tierras afectadas por la desertificación
	Ordenación de los ecosistemas	Evolución demográfica en las zonas montañosas
		Uso sostenible de los recursos naturales en las zonas montañosas

frágiles: desarrollo sostenible de las zonas de montaña	Bienestar de la población de las zonas montañosas
Fomento de la agricultura y del desarrollo rural sostenible	Utilización de plaguicidas agrícolas
	Utilización de abonos
	Tierras de regadío como porcentaje de las tierras cultivables
	Utilización de energía en la agricultura
	Superficie cultivable por habitante
	Superficie de tierras afectadas por la salinización y el anegamiento
	Educación agrícola
Lucha contra la deforestación	Intensidad de la tala de bosques
	Variación de la superficie de bosques
	Porcentaje de la superficie de bosques que está regulado
	Superficie de bosques protegidos como porcentaje de la superficie total de bosques
Conservación de la diversidad biológica	Especies amenazadas como porcentaje del total de especies autóctonas
	Superficie protegida como porcentaje de la superficie total
Gestión ecológicamente racional de la biotecnología	Gastos de investigación y desarrollo en el ámbito de la biotecnología
	Existencia de reglamentos o directrices sobre bioseguridad
Protección de la atmósfera	Emisiones de gases de efecto invernadero
	Emisiones de óxidos de azufre
	Emisiones de óxidos de nitrógeno
	Consumo de sustancias que agotan la capa de ozono
	Concentraciones de contaminantes en el aire ambiente de las zonas urbanas
	Gastos en medidas de reducción de la contaminación del aire
Gestión ecológicamente racional de los desechos sólidos y cues tiones relacionadas con las aguas cloacales	Generación de desechos sólidos industriales y municipales
	Eliminación de desechos domésticos por habitante
	Gastos en gestión de desechos
	Reciclado y reutilización de desechos
	Eliminación municipal de desechos
Gestión ecológicamente racional de los productos químicos tóxicos	Intoxicaciones agudas por productos químicos
	Número de productos químicos prohibidos o rigurosamente restringidos
Gestión ecológicamente	Generación de desechos peligrosos
	Importaciones y exportaciones de desechos peligrosos

	racional de los desechos peligrosos	Superficie de tierras contaminadas con desechos peligrosos Gastos en tratamiento de desechos peligrosos
	Gestión inocua y ecológicamente racional de los desechos radiactivos	Generación de desechos radiactivos
Indicadores de los aspectos institucionales del desarrollo sostenible	Integración del medio ambiente y el desarrollo en la adopción de decisiones	Estrategias de desarrollo sostenible
		Programa de contabilidad ecológica y económica integrada
		Evaluaciones del impacto ambiental asignadas
		Consejos nacionales para el desarrollo sostenible
	La ciencia para el desarrollo sostenible	Científicos e ingenieros potenciales por millón de habitantes
		Científicos e ingenieros dedicados a actividades de investigación y desarrollo por millón de Habitantes
		Gastos de investigación y desarrollo como porcentaje del producto interno bruto
	Instrumentos y mecanismos jurídicos internacionales	Ratificación de acuerdos mundiales
		Aplicación de los acuerdos mundiales ratificados
	Información para la adopción de decisiones	Líneas telefónicas principales por cien habitantes
		Acceso a la información
		Programas de elaboración de estadísticas ambientales nacionales
	Fortalecimiento del papel de los grupos principales	Representación de los grupos principales en los consejos nacionales para el desarrollo sostenible
		Representantes de minorías étnicas y poblaciones indígenas en los consejos nacionales para el desarrollo sostenible desarrollo sostenible
		Contribución de las organizaciones no gubernamentales al desarrollo sostenible

Elaboración propia según del documentos CSD-ONU (2001)

A continuación se explicarán dos indicadores de los presentados en el cuadro anterior que generalmente se relacionan con problemáticas específicas que las organizaciones de la economía social intentan contrarrestar.

- Tasa de desempleo

Se mide como la proporción de desempleados en la mano de obra. Su unidad de medida es el porcentaje. Este indicado mide la parte de la población económicamente activa que durante un período de tiempo no está trabajando, está disponible para trabajar y buscando trabajo.

Considerando que la falta de ingreso es una de las principales causas de pobreza, es éste un indicador útil, en especial si se mide de manera uniforme en el tiempo y se utiliza con otros indicadores socioeconómicos.

Este indicador se puede relacionar con otros, por ejemplo, indicadores de pobreza y alfabetización de la población adulta.

Metodología de medición: La información puede agruparse en dos categorías, 1) los censo de población y encuestas domiciliarias y 2) registros relacionados como bolsas de trabajo, seguros de desempleo, o archivos de seguridad social.

Limitaciones del indicador: Analizar la pobreza requiere en general un análisis de largo plazo, en cambio el desempleo puede modificarse en el corto plazo en función a distintas circunstancias.

Además es común que en la capacidad para captar datos de desempleo existan problemas en la calidad de los datos y este indicador no refleja, además, situaciones del mercado de trabajo no remunerado, aspecto negativo para el análisis de algunas formas empresariales de la economía social⁵.

Algunos otros indicadores que se pueden obtener en relación a éste se logran al desglosar al mismo por edad, sexo, nivel de educación, etc.

- Índice general de pobreza

Se mide como el porcentaje de la población que vive debajo del umbral de la pobreza. La unidad de media es el porcentaje. Las comparaciones del nivel de pobreza pueden además realizarse en el marco temporal.

Un aumento de este indicador es negativo para la sociedad ya que supone un aumento del porcentaje de la población que vive por debajo del umbral de pobreza.

Relación con otros indicadores: Este indicador se relaciona con varios indicadores, como por ejemplo la tasa de alfabetización, la tasa de migración, la tasa de indigencia, etc.

Es importante señalar que no existe un único instrumento de medición de la pobreza, y esta situación hace dificultoso en algunas ocasiones realizar comparaciones entre países.

Las fuentes de información más importantes para obtener este indicador son las encuestas en el domicilio.

Métodos de medición: El índice general (G) es el porcentaje de la población cuyo bienestar económico (y) está debajo del umbral de pobreza (Z). Si q personas son considerados pobres en una población con n habitantes, entonces $G=q/n$. Para establecer el índice general, se requiere estimaciones de bienestar y del umbral de la pobreza. (CSD-ONU (2001).

Limitaciones del indicador: En general en varios países en desarrollo han usado el consumo por persona y no por familia, además es importante resaltar que cualquier tipo de umbral de pobreza tiene cierto grado de arbitrariedad y juicio de valor.

Indicador 5: La verdadera riqueza y el ahorro genuino del Banco Mundial

El Banco Mundial (1995)⁶ utiliza el concepto de “verdadera riqueza” para explicar el

⁵ El término de economía social considerado en el sentido más amplio.

⁶ Banco Mundial, 1995, Monitoring Environmental Progress.

desarrollo sustentable, definiendo que “el proceso de DS es fundamentalmente el proceso de crear, mantener y administrar la riqueza.” Esta se define como la suma del capital natural⁷, el capital construido y el capital humano de un país.

Además expone que el “ahorro genuino”, a su vez, se entiende como lo que ahorra una nación después de que se ha contabilizado la depreciación de los recursos naturales y el daño provocado por la contaminación (-), así como las inversiones en recursos humanos (+).

Observación: Si bien estos indicadores representan información necesaria para el análisis de cualquier territorio a la hora de pensar en el desarrollo endógeno, no permiten analizar específicamente a la economía social aunque si serán de interés al momento de compararlos con nuevos indicadores, de los cuales algunos se verán a continuación.

Indicador 6: El Producto Interno Suave de Quebec (Le "produit intérieur doux")

Considerando la construcción de este indicador y algunos aspectos relevantes del surgimiento del mismo, a continuación se describirá el mismo y además se sintetizará su origen.

Este indicador surge del cuestionamiento del PBI, de allí se desglosa por un lado los denominados “gastos internos duros” a los gastos contabilizados por el PBI que dañan la integridad de la vida humana y los ecosistemas, y luego se obtiene el PBI suave, que capta las contribuciones no monetarias y/o no mercantilizables de la riqueza humana y colectiva que sostienen la vida.

Este indicador surge recién en el año 1997 cuando el “parlamento de la calle o la carretera” decide oponerse a la reforma de la ayuda social a punto de votarse en la Asamblea Nacional de Québec, acampando por un mes antes de la Asamblea. El desafío que se propuso fue comenzar un diálogo con personas que experimentaban la pobreza.⁸ Al aceptar se realizaron encuentros en 1998 y 1999 para llevar adelante lo planteado.

Para esta propuesta 9 personas desempleadas inicialmente crean una “bolsa de saberes” donde reflexionan sobre los vínculos entre economía, empleo y finanzas públicas (Françoise Wautiez, 2002). En estos encuentros y discusiones es donde surge este indicador.

Lo más importante de este indicador es que surge como consecuencia del cuestionamiento de la forma de reconocer la riqueza de un país.

Así, en el año 2002 se aprueba por unanimidad por la Asamblea Nacional la Ley de Quebec “Creación de un Quebec sin pobreza” como consecuencia de la movilización de colectivos (redacción de un proyecto de ley con el apoyo de más de 215.307 personas y 1600 organizaciones).

Limitaciones del indicador: El principal problema de este indicador es la dificultad para obtener los datos, ya que las principales fuentes recopilan información de contribuciones monetarias y en general de las actividades que se desarrollan en la economía formal.

Experiencias: Canadá.

⁷ El Banco Mundial, por razones prácticas, utiliza el valor de uso de los recursos naturales y no incluye parte de los servicios ambientales o valores de existencia de los recursos.

⁸ <http://www.produitinterieurdoux.org/>

Indicador 7: Plugging the leaks y cuentas nacionales de la New Economic Foundation⁹

La New Economic Foundation (NEF), ha planteado como objetivo principal de su organización “crear una nueva economía que sirva a la gente y al planeta”¹⁰.

Su idea es comenzar a redefinir la “riqueza” y el “progreso”. Se creó, además, dentro de ella el centro de bienestar, para promover tal concepto.

Esta organización creó un programa para que las sociedades tengan conocimiento hacia dónde se dirige la riqueza monetaria creada a nivel local.

El programa está destinado a distintos actores locales.

Metodología: Consiste en aplicar el cálculo del "multiplicador", que es una herramienta de medida de la economía convencional: el multiplicador mide así el impacto de cada \$ gastado a nivel local, una comunidad de la que se "escapan" los \$ posee un multiplicador de 1, una comunidad donde circula el dinero una y otra vez tiene un multiplicador entre 1 y el infinito. (Françoise Wautiez, 2002)

Así, la fundación de la nueva economía (Nef), además ha introducido una propuesta que modifica los indicadores convencionales, buscando medir el bienestar subjetivo del individuo: sus experiencias, sentimientos, y percepciones de la vida, como una forma de evaluar el progreso de una sociedad.

Experiencia: Se ha desarrollado a partir de los datos de la Encuesta Social Europea. En 2006/2007, la encuesta incluyó un módulo detallado de 50 preguntas, diseñado por la Universidad de Cambridge, NEF y otros asociados.

Entre las preguntas individuales, los temas tratados son:

- Confianza en las instituciones
- Compromiso político
- Valores socio-políticos
- Valores morales y sociales
- El capital social
- La exclusión social
- Nacional, étnico, la identidad religiosa
- El bienestar, la salud y la seguridad
- Composición de la población
- La educación y la ocupación
- Circunstancias financieras
- Situación de los hogares

Metodología: Los indicadores se calcularon en un proceso de tres etapas.

Primero: Se normalizaron las calificaciones de las preguntas de la encuesta original para permitir una comparación significativa el uso normalizado puntajes z, medido en unidades de desviación estándar.

⁹ Fuente: Briefing: Plugging the Leaks - <http://www.neweconomics.org>

¹⁰ Para mayor información véase:

http://www.neweconomics.org/gen/z_sys_EventDetail.aspx?page=852&folder=151&eid=45

Segundo: Se agregan preguntas para crear subcomponentes y las puntuaciones de los componentes por tomar el promedio no ponderado de los puntajes Z para los indicadores de nivel inferior.

Tercero: Los resultados se exponen en una escala del 0-10, calibrado de manera que el 5 representa siempre la puntuación promedio de los encuestados en toda Europa (los 22 países incluidos). Con el fin de lograr este objetivo, la transformación se llevó a cabo utilizando una relación curvilínea.

3.4.2. Indicadores específicos de la economía social

Retomando el análisis de la economía social como objeto de estudio, debe señalarse que este sector realiza en el mercado sus actividades de intercambio, a veces en la economía formal, otras por medio de trueque y en algunos casos en la economía informal aunque en términos monetarios. Esta situación hace complejo analizar su impacto en el territorio si no se consideran todas las aristas necesarias.

Por lo tanto al momento de diseñar los indicadores de la economía social debe considerarse la necesidad de captar este tipo de información, como así también el impacto en el bienestar, la eficiencia de sus acciones, y el impacto en el territorio, pero no solo en términos económicos sino en relación a la satisfacción de distintas necesidades de los sujetos tanto individuales como sociales.

En la actualidad no existen una gran cantidad de indicadores que permitan analizar este tipo de iniciativas, y aún se está en la fase de definición de los mismos, al menos en la República Argentina.

Entre las recomendaciones que aparecen en la literatura surgen dos tipos de indicadores propuestos, los **Indicadores de identificación**, que buscan dar cuenta de la especificidad de la actividad y su pertenencia al sector de la economía social ya que de esta manera se puede permitir entender mejor las características de la “socioeconomía solidaria y, sobre todo, las condiciones que se deben reunir para que las iniciativas que se identifican con ella sean parte de un nuevo modelo de desarrollo que contribuya a que la economía y la sociedad sean más plurales y democráticas.” (Bouchard M, Bourque G. L y Levesque B; 2000) y los **indicadores de agregación** que permiten comparar la actividad económica de la economía social en relación al resto de las actividades económicas. (Françoise Wautiez; 2002)

En Argentina no existen indicadores actualmente que se realicen sistemáticamente, por lo que parece apropiado primeramente pensar qué aspectos de la economía social sería importante captar por lo menos en el corto y mediano plazo.

3.4.3. Indicadores propuestos

Al definir el sector de la economía social, es importante comenzar con la información de más fácil relevamiento que brinde una información inicial, tanto en términos generales como territoriales, por lo que se propone los siguientes indicadores:

3.4.3.1. Indicadores básicos

1. Cantidad:

- De cooperativas
- De mutuales
- De asociaciones

2. Por actividad
 - Cooperativas
 - Mutuales
 - Asociaciones
3. Altas por actividad
4. Bajas de por actividad
5. Dispersión territorial de las cooperativas en el territorio
6. Dispersión por actividad

Información: Los datos para obtener la información de cooperativas y mutuales a nivel provincial pueden obtenerse desde dos ámbitos, uno nacional y otro provincial. El primero es el INAES, y el segundo el Ministerio de Asuntos Sociales, es decir el órgano local competente. Respecto a las Asociaciones, no existe un órgano nacional que nucleee toda la información, pero en la provincia de Santa Cruz puede obtenerse de la Dirección de Personas Jurídicas.

Ampliación: A estas organizaciones pueden sumarse las fundaciones, grupos asociativos productivos, y grupos sociales informales, que según sus características pueden agruparse o no dentro de la economía social.

Limitaciones de los indicadores: No brinda información cualitativa, ni en qué medida estas organizaciones realmente funcionan como tales.

Observaciones: Una vez definido el indicador, es importante que la fuente de información sea homogénea, ya que el INAES y el Ministerio de Asuntos Sociales, tendrían información dispar porque uno otorga la matrícula, que lleva un tiempo, y el Ministerio de Asuntos Sociales el permiso para funcionar; por lo tanto en un mismo mes, el Ministerio de Asuntos Sociales contabilizará organizaciones que ya están trabajando, y no así el INAES.

3.4.3.2. Indicadores relacionados con el trabajo y el ingreso

1. Cantidad de asociados en cooperativas de trabajo
2. Cantidad de empleos generados por cooperativas, asociaciones y mutuales
3. Porcentaje por género y por grupo etario de empleos generados en cooperativas, asociaciones y mutuales
4. Altas y bajas de asociados trabajadores
5. Importancia relativa de la economía social en la tasa de empleo
6. Ingreso promedio de las cooperativas de trabajo por actividad, por región y por tipo de cooperativa.

Información: Para obtener estos indicadores es necesario poder disponer bases del Anses y la DGI, además del INAES y el órgano local competente

Ampliación: Al igual que anteriormente, puede sumarse a las fundaciones, grupos asociativos productivos y grupos sociales informales, que según sus características pueden sumarse o no dentro de la economía social.

Limitaciones de los indicadores: Es difícil la obtención de los datos para la construcción de algunos de los indicadores planteados.

Observaciones: Estos indicadores permitirían poder cuantificar el impacto de este tipo de organizaciones en el territorio tanto en términos de ingresos como de importancia relativa en la ocupación.

3.4.3.3. Indicadores relacionados al producto

7. % del PBI y el PBI per cápita generado por el de la economía social
8. % del PBI generado por el sector cooperativo discriminado por sector económico
9. Importancia relativa por región de los distintos modelos cooperativos: vivienda, trabajo, capacitación, seguro, provisión, previsión y servicios.

Información: En este tipo de indicadores debe utilizarse como fuente al INDEC y algunos relevamientos socio-económicos que se han realizado en la provincia de Santa Cruz.

Ampliación: Se puede incorporar las actividades que realicen las fundaciones, grupos asociativos y actividades de la economía informal

Limitaciones de los indicadores: La información necesaria para la construcción de estos indicadores no es de fácil acceso, lo que dificulta la obtención de los mismos.

Observaciones: La información brindada por este tipo de indicadores permite examinar la importancia relativa en el mercado, información mínima necesaria para comenzar un análisis socio-económico

3.4.3.4. Indicadores relacionados a la generación de capital social, riqueza y bienestar

1. Cantidad de Dinero distribuido como excedente en las cooperativas
2. Beneficios generados y reinvertidos en servicios en las cooperativas, mutuales y asociaciones, por año, por región y por actividad
3. Cantidad de capacitaciones realizadas en la comunidad, internas a los asociados y a la comunidad en general
4. Donaciones realizadas y recibidas a las entidades de la economía social
5. Cantidad de voluntarios trabajando en las organizaciones de la economía social
6. Relaciones solidarias internas: comensalidad, cooperación, reciprocidad, etc.
7. Cantidad de relaciones entre organizaciones de la economía social.
8. Cantidad anual de actividades relacionadas con el mejoramiento del medio ambiente
9. Cantidad de beneficios específicos hacia los asociados por tipo de organización, por actividad y por región
10. Porcentaje de actividades económicas que se realizan por medio del trueque
11. Cantidad de intercambios comerciales entre organizaciones de la economía social.
12. Participación de las organizaciones de base en federaciones y demás organizaciones de segundo y tercer grado.

Información: Para la creación de estos indicadores es necesario contar con información específica de cada una de las organizaciones que ningún ente actualmente capta, por lo que puede obtenerse por medio de encuestas o relevamientos socio-económicos

Ampliación: Al igual que los demás indicadores pueden sumarse grupos asociativos, fundaciones, como también gremios, federaciones, clubes, etc.

Limitaciones de los indicadores: La construcción de estos indicadores requiere un proceso de búsqueda y sistematización de la información para que se realicen de manera efectiva y continua.

Observaciones: La importancia de este tipo de indicadores, que además de brindar información cuantitativa y cualitativa, permiten analizar el impacto de las organizaciones de la economía social en aspectos íntimamente ligados con los procesos de desarrollo.

3.4.3.5. Indicadores relacionados al rol del estado en la economía social

1. Porcentaje del presupuesto nacional, provincial y local destinado a la economía social, como préstamos, subsidios, y ayudas económicas.
2. Actualización y creación de normativa anual que delimite y proteja al sector.
3. Montos recaudados por impuestos a las organizaciones de la economía social, y porcentaje de la recaudación en términos de otro tipo de empresas relacionadas a similares actividades.
4. Discriminación de los fondos destinados a la promoción de la economía social a infraestructura, servicios, beneficios a los asociados, maquinaria e insumos.

Información: La información necesaria para este tipo de actividades puede obtenerse por medio de los presupuestos efectivamente realizados, en la normativa aprobada anualmente y en la DGI, y rentas específicamente, y rendiciones o proyectos de las presentados y aprobados de las organizaciones.

Ampliación: Este indicador puede ajustarse al presupuesto según la población analizada para poder realizar comparaciones entre municipios, provincias, etc.

Limitaciones de los indicadores: Este indicador no permite seguir la utilización y la eficiencia del gasto realizado en el sector.

Observaciones: Este indicador puede ampliarse y cruzarse con otros indicadores mencionados anteriormente que faciliten analizar la eficiencia del gasto público en el fomento de este tipo de organizaciones.

3.4.3.6. Indicadores relacionados al análisis interno del sector

Como fue mencionado anteriormente en el presente trabajo, analizar en qué medida las organizaciones que forman parte de la economía social son realmente representativas del sector, resulta de interés.

Respecto a esta necesidad, el sector cooperativo cuenta con una herramienta que puede facilitar este análisis que es la elaboración del balance social.

Este instrumento logra cuantificar en qué medida la organización ha cumplido con los principios cooperativos en sus actividades.

Existen distintas propuestas de cómo desarrollar en una cooperativa este proceso, y en Argentina se han desarrollado más de un modelo para cuantificar el cumplimiento de los principios cooperativos. A continuación se propondrán algunos indicadores que intentarán cuantificarlos. Para este análisis se tomó como fuente inicial el documento de Fernández Lorenzo Liliana, Geba Nerma, Montes Verónica, Schaposnik Rosa (1998) sobre balance social.

Si bien en Santa Cruz no existen cooperativas que desarrollen este balance, lentamente el movimiento cooperativo ha comenzado a tomar esta herramienta para el análisis interno de sus organizaciones.

Al estudiar los indicadores que se utilizan para analizar el sector cooperativo, se podrá observar que muchos de éstos pueden tomarse para investigar a otras organizaciones de la economía social.

A continuación se presentan indicadores propuestos para analizar el cumplimiento de los principios cooperativos en la organización.

Principio 1: Adhesión voluntaria y abierta

Para cuantificar este principio cooperativo es necesario analizar en qué medida la cooperativa facilita o no barreras al ingreso o egresos de asociados

Indicador: variación porcentual de socios en la cooperativa

$$\text{Variación porcentual de} = \frac{\text{Socios al final del ejercicio} - \text{socios al inicio del ejercicio}}{\text{Socios en la coop.}} \times 100$$

Información: Para analizar este principio es necesario contar con la información de asociados al inicio de ejercicio, el Ingreso de asociados en el año y el egreso de asociados en el año. Las cooperativas están obligadas por ley a notificar este tipo de cambios ante el INAES y el órgano local competente.

Ampliaciones: este indicador puede analizarse para todas las organizaciones de la economía social en la medida de que exista la información.

Limitaciones del indicador: Este indicador no permite determinar directamente si existen barreras en la cooperativa.

Observaciones: Para obtener una información de mayor calidad puede realizarse un índice que cuantifique las razones de ingreso y egreso de la cooperativa, como ingreso nuevos, ingresos por bajas, bajas por fallecimientos, sanciones, baja voluntaria, pero para ello debe contarse con información de las actas del consejo de administración, asambleas y órgano de la sindicatura.

Principio 2: Control democrático por los asociados

La participación de los asociados en la cooperativa es fundamental para que se fortalezca el sentido de pertenencia, el capital social, y aumenta la probabilidad de que las cooperativas funcionen como tales.

Indicador: Participación de los asociados a la Asamblea ordinaria

$$\text{Porcentaje de Soc. a la As. Ord} = \frac{\text{Cantidad de asociados presentes a la asamblea}}{\text{Cantidad total de asociados}} \times 100$$

Indicador: Participación promedio de los asociados a las Asambleas Extraordinarias

$$\text{Porcentaje de Soc. a las As. Ext} = \frac{\sum_{i=1}^N (\text{Cantidad de asociados presentes a la asamblea})_N}{\text{Cantidad total de asociados}} \times 100$$

Indicador: Proyectos presentados por los asociados anualmente

Cantidad total de proyectos presentados = N° total de proyectos presentados por los asociados anualmente

Información: Para analizar este principio es necesario contar con información del libro de registro de asambleas o los registros móviles para conocer la participación de los asociados a la asamblea. Para analizar los proyectos presentados por los asociados se necesita contar con información del libro del consejo de administración.

Ampliaciones: Analizar este indicador en el largo plazo puede brindar datos útiles de la participación de los asociados, y se puede cruzar información respecto de la participación de cada asociado en la cooperativa, en caso de considerarlo necesario.

Limitaciones de los indicadores: Cuantifica parcialmente la participación de los asociados al analizar la participación en la asamblea. Si además se puede cuantificar la cantidad de proyectos presentados, esta información permite desarrollar un análisis más profundo.

Además, para complementar la información pueden analizarse otros aspectos relevantes, como por ejemplo:

- La cantidad de hombres y mujeres tomando roles en los órganos de gestión en la cooperativa.
- La participación activa de ellos en sus funciones medida, como por ejemplo, la asistencia a las reuniones de consejo de administración.
- Presupuesto total utilizado para la generación de información presentada a los asociados de las acciones realizadas anualmente.

Observaciones: Al analizar este principio es necesario tratar de captar la cantidad mayor de indicadores posibles, ya que los mismos son complementarios.

Principio 3: Participación económica de los asociados

Para analizar este principio se deben considerar distintos aspectos. A modo de proporcionar una guía en este sentido se proponen los siguientes indicadores:

1. Remuneración total anual destinada a devolución de aporte de asociados.
2. Remuneración destinada a cuotas sociales.
3. Préstamos adquiridos por la cooperativa de asociados.
4. Dispersión entre el ingreso mínimo e ingreso máximo en la cooperativa.
5. Excedentes:

Porcentaje de los excedentes capitalizados

Porcentaje de los excedentes redistribuidos entre los asociados

Información: Para poder desarrollar estos indicadores se necesita poder acceder a la información contable de la cooperativa, libro diario, y el libro de registro de asociados.

Ampliación: Se puede realizar comparaciones entre remuneraciones de asociados y no asociados para ampliar el análisis

Limitaciones de los indicadores: La construcción de estos indicadores requiere de una sistematización en la búsqueda de información para que se realicen de manera efectiva y continua.

Observaciones: Estos indicadores pueden colaborar en la obtención de información para otros indicadores, como la cantidad de dinero que circula en el mercado local por medio de ingresos, o el ingreso promedio de un asociado, etc.

Principio 4: Autonomía e independencia

Analizar la autonomía e independencia de una organización puede resultar sumamente difícil. Más allá de lo expuesto, pueden proponerse algunos indicadores que permitan captar información que pueden inferir sobre éste principio.

1. Participación en otras organizaciones
2. Cantidad de contratos públicos y privados
3. Porcentaje de actividades realizadas con capital propio
4. Participación de la cooperativa en el capital de otras organizaciones
5. Participación de la cooperativa en consejo de administración de otras organizaciones
6. Participación de otras organizaciones en el capital de la cooperativa
7. Participación de otras organizaciones en el órgano directivo de la cooperativa

Información: Para lograr estos indicadores se necesita información que puede obtenerse en las actas de las cooperativas, y en la documentación contable de la misma. En algún caso dependiendo del porcentaje de inversión, puede que se obtenga la información en actas de asamblea.

Ampliación: Para captar el nivel de autonomía e independencia, puede resultar de interés poder realizar encuestas a los asociados para sumar información cualitativa al indicador, generando información de mayor fidelidad.

Limitaciones de los indicadores: El indicador no permite captar aspectos cualitativos necesarios en el análisis.

Observaciones: Poder captar el grado de autonomía de las cooperativas puede ser además la base para un análisis más amplio de la capacidad de subsistencia y de sostenimiento de un proyecto en la cooperativa ante cambios en el mercado o en las políticas públicas.

Principio 5: Educación, capacitación e información

Este principio es un pilar histórico del cooperativismo. Además, la capacitación de los asociados es una inversión real para la cooperativa, que genera una ventaja comparativa.

1. Monto total invertido en actividades de educación, capacitación e información
2. Porcentaje de la facturación total invertida en actividades de educación, capacitación e información
3. Cantidad de asociados que participaron en alguna actividad de educación, capacitación e información, generadas por la cooperativa
4. Cantidad de asociados que participaron en alguna actividad de educación, capacitación e información, no generadas por la cooperativa
5. Asistencia promedio de los asociados a actividades de capacitación, educación y información
6. Cantidad promedio de personas de la sociedad en general asistentes a actividades de capacitación, educación e información
7. Asistencia promedio de los asociados a actividades de capacitación, educación y información
8. Cantidad de computadoras a disposición de los asociados

9. Cantidad de libros puesto a disposición en la cooperativa
10. Fondo de educación y capacitación cooperativa aprobado en el ejercicio anterior

Información: Para desarrollar estos indicadores se necesita información contable, actas e información que se tiene que obtener por medio de encuestas.

Ampliación: Se puede obtener un análisis promedio, por ejemplo, la inversión media en capacitación, formación e información. Además se puede realizar un análisis cualitativo del tipo de capacitaciones

Limitaciones de los indicadores: No permite analizar la eficiencia de las erogaciones que realice la cooperativa en materia de capacitación formación e información.

Observaciones: Para analizar este principio se debe contar con encuestas de calidad en las capacitaciones que se realizan y entrevistas a los asociados

Principio 6: Cooperación entre cooperativas

Determinar el grado de cooperación entre cooperativa genera efectos positivos no solo en términos sociales (aumenta el grado de confianza y genera entramados sociales), sino que además efectos económicos (disminuye costos, logrando adquirir nuevos y más servicios, pudiendo lograr economías de escala, pero sobre todo fortaleciendo el sector específicamente). Entre los indicadores que permiten analizar este principio se presentan los siguientes:

1. Monto total de servicios y bienes contratados a otras cooperativas.
2. Monto total facturado a otras cooperativas.
3. Proyectos conjuntos desarrollados con otras cooperativas en el último año
4. Cantidad de reuniones con otras cooperativas en la que participó la cooperativa
5. Representación institucional en cooperativas de grado superior

Información: La información necesaria para lograr construir estos indicadores se obtiene de la información contable, específicamente de las boletas. Asimismo, se necesita copia de las actas de consejo de administración.

Ampliación: Si se desea ahondar en el análisis de capital social o entramado de redes, se pueden efectuar entrevistas personalizadas. Además se puede realizar una sistematización de la información contable que permita servir de insumo para analizar la disminución de costos, o economías de escala si existiese.

Limitaciones de los indicadores: La información necesaria para la construcción de los mismos puede ser difícil de obtener sistemáticamente.

Observaciones: El cumplimiento de este principio no solo es estratégico para el desarrollo del cooperativismo, sino que permite observar estrategias asociativas y de cooperación en el territorio.

Principio 7: Preocupación por la comunidad

Si bien en las empresas de mercado se conoce con el término de responsabilidad social empresarial, las cooperativas han tenido siempre en sus principios esta responsabilidad. Según las actividades que se desarrollan:

1. Monto total destinados destinado a becas
2. Donaciones anuales a la comunidad en general
3. Fondos destinados, a clubes, bibliotecas, y grupos barriales deportivos y sociales

4. Porcentaje del ingreso anual destinado a disminuir la contaminación
5. Cantidad de eventos sociales destinados a la comunidad en general
6. Fondos destinados a publicaciones de interés para la comunidad

Si se consideran la suma de las actividades se puede obtener un índice cooperativo de preocupación por la comunidad:

$$\text{Índice porcentual coop. sobre su preocupación por la comunidad} = \frac{\sum_{i=1}^{12} \sum_{K=1}^n f(Mb_i; MD_i; MF_i; MDC_i; MF_i; MP_i; MO_i)_k}{IT} \times 100$$

I= número de meses
K= número de variables

MB= monto mensual destinados a becas

MD= monto mensual destinado a donaciones

MF= monto mensual destinado a clubes, bibliotecas, y grupos barriales

MDC= monto mensual destinado a disminuir la contaminación que genere la cooperativa

MF= monto mensual destinado a eventos sociales, capacitación, exposiciones, etc.

MP= monto mensual destinado a publicaciones de interés general para la comunidad

MO= monto mensual destinado a cualquier otra actividad que impacte positivamente en el territorio

IT= Ingreso total anual

Información: La información requerida para estos indicadores se obtiene principalmente en las actas de las cooperativas de la contabilidad mensual de la misma, de las memorias, y del informe del tesorero.

Ampliación: Puede realizarse un análisis espacial y temporal, en relación a las actividades que realice la cooperativa y a las organizaciones y grupos sociales que colabore.

Limitaciones de los indicadores: Debido al tipo de información requerida para la construcción de estos indicadores, es dificultosa la construcción de los mismos.

Observaciones: Este tipo de información puede colaborar en el análisis del impacto de una cooperativa en el territorio.

La metodología expuesta para poner en valores el cumplimiento de los principios cooperativos puede adaptarse con bastante facilidad si se desea analizar el funcionamiento de otras organizaciones de la economía social, pero dependerá del nivel de formalización y de los registros internos que lleve cada una de ellas, la posibilidad de elaboración de los mismos.

4. CONCLUSIONES

Como pudo observarse en el trabajo existen distintos aspectos que deben considerarse para analizar el desarrollo de la economía social y su participación en los procesos de desarrollo. Podría decirse que existe un efecto positivo de las organizaciones de la economía social en el territorio, al menos en términos teóricos, el impacto real de las mismas y si funcionan de forma tal que generen externalidades positivas por su funcionamiento, podrá analizarse solamente en la medida que se construyan indicadores y se diseñe un sistema de información continua.

Lograr obtener la información necesaria para la construcción de los indicadores explicados implica un esfuerzo desde distintas áreas de gestión e información, en los distintos niveles de gobierno.

Esto implica incorporar en las agendas públicas la necesidad de realizar relevamientos o incorporar preguntas específicas a los ya existentes, compartir bases de datos y definir responsables que velen por la continuidad del proceso.

Asimismo, para que pueda pensarse en el mediano plazo en información de calidad, es necesario que las organizaciones tomen un rol activo, por un lado solicitando información del sector, y por el otro brindando información útil para el diseño de los mismos.

Existen indicadores que en el corto plazo pueden obtenerse, ya que se cuenta con la información disponible en los distintos entes, en cambio otros necesitan de un trabajo anterior de obtención de información, por lo que recién en el mediano plazo podrían construirse.

Por último, más allá del esfuerzo que implique lograr la mayor cantidad de indicadores posibles, la importancia de contar con información en un proceso de desarrollo, permitirá lograr la utilización más eficiente de los recursos disponibles, fortalecer las dinámicas productivas y sociales e implementar políticas que logren los impactos esperados.

5. REFERENCIAS

- ABRAMOVICH L. Y VÁRQUEZ G. (2007): Experiencias de la economía social y solidaria en Argentina. Estudios Fronterizas, Enero-Junio, año/vol 8, n° 015. Universidad Autónoma de Baja California, Mexicali México.
<http://redalyc.uaemex.mx/redalyc/src/inicio/ArtPdfRed.jsp?iCve=53081505&iCveNum=6542>
- ALBURQUERQUE, F. (2001) La importancia del desarrollo económico local, En A Vázquez Barquero y O. Madoery (eds) Transformaciones y políticas de desarrollo local. Homo Sapiens Ediciones, Rosario, Argentina.
- ARTEAGA DE MORALES, H. (2003): “Análisis de indicadores económicos y sociales de centroamérica 1980 y 2001”. Boletín económico del BCR.
<http://www.bcr.gob.sv/uploaded/content/category/446579387.pdf>
- BONAVITA, L. Y LOWY, C. (2003): “Emprendimientos de Economía social en el Desarrollo Local.
http://www.desarrollosocial.gov.ar/notas/foro1/Trabajos/Bonavita_Lowy.pdf
- BOUCHARD, M. J. (2006): La economía social en Québec: Protagonista de la innovación y de las transformaciones sociales. Presentación en la conferencia Performance and welfare in the knowledge Economy, abril 2006.
- BOUCHARD M., BOURQUE G L., LEVESQUE B. con la colaboración de DESJARDINS E., L'évaluation de l'économie sociale dans la perspective des nouvelles formes de régulation socio-économique de l'intérêt général, Cuaderno CRISES n°13, octubre 2000.
- BOUCHARD, M. J., FERRATON C. et MICHAUD V. (2006), Base de données sur les organisations d'économie sociale, les critères de qualification des organisations, Montréal, Chaire de recherche du Canada en économie sociale.
- BANCO MUNDIAL (1995): Monitoring Environmental Progress.
- BANCO MUNDIAL (2000): Beyond Economic Growth: Meeting the Challenges of Global Development, www.worldbank.org

- CASTILLO LÓPEZ, A. (2007): Índice de Bienestar Económico Sustentable para México, Mayo 2007, http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lec/castillo_1_a/capitulo2.pdf
- CSD-ONU (2001): Indicadores de desarrollo sostenible. Marco y metodologías. <http://www.latautonomy.org/Indicadores.PD>
- COBB C. Y COBB J. (1994): The Green National Product. A proposed Index of Sustainable Economic Welfare, University Press of America, New York.
- DALY H. Y COBB J. (1989): For the Common Good, Beacon Press, Boston.
- DÍAZ RODRÍGUEZ I. Y ALAMEDA LOZADA J. I., (2007): Hacia la medición del Bienestar Económico Sostenible para Puerto Rico. <http://www.uprm.edu/aceer/pdfs/bienestareconomicoPR.pdf>
- FERNÁNDEZ LORENZO, L., GEBAN, N., MONTES V., SCHAPOSNIK Rosa (1998): Balance Social Cooperativo Integral, Un Modelo Argentino en la identidad cooperativa. Facultad De Ciencias Económicas – U.N.L.P. <http://www.redelaldia.org/IMG/pdf/0306.pdf>
- FRANCISCOVIC, M. K. (2007): Capítulo “Las políticas sociales en la economía social y su rol en el desarrollo” , en el libro “Ciudadanía, Territorio y Desarrollo Endógeno. Resistencias y Mediaciones de las Políticas Locales en las Encrucijadas del Neoliberalismo” Editorial Biblos. Colección Política, Estado y Administración Pública. UNPA.
- GONZALORENA DÖLL, J. (2001): Indicadores de desarrollo económico y social. El artículo constituye una breve presentación de los objetivos hacia los que apunta una investigación en curso en el marco del Programa de Investigación que desarrolla actualmente la Escuela de Administración y Economía de la Universidad Católica Cardenal Silva Henríquez. http://edicionesucsh.cl/oikos/oikos15/15_06.pdf
- MAX-NEEF, M. (1993): Desarrollo a escala humana. Conceptos, aplicaciones y algunas reflexiones. Editorial Nordan-Comunidad. Montevideo-Uruguay.
- OCDE (1993): “OCDE Core set of indicators for environmental performance reviews. A synthesis report by the Group on the State of the Environment”, en Environment Monographs n°83, OCDE, Paris,
- PNUD (1996): Informe sobre el desarrollo humano 1996, Mundi-Prensa, Madrid. <http://indh.pnud.org.co/files/rec/CrecimientomedioDH.pdf>
- SEN, A., (1993): La vida y la muerte como indicadores económicos, Investigación y ciencia, Madrid, www.unrc.edu.ar
- WAUTIEZ, F. (2002): Indicadores para otra economía. Texto preparado para el libro: A Outra Economia, Antonio David Cattani, Veraz Editores, Brasil, 30 de julio 2002