

INFORMES ESTRATÉGICOS

Economía Social, Cooperativismo y Mutualismo



TRAMAS SOLIDARIAS: “EL MUTUALISMO COMO ACTOR CLAVE PARA LA INFRAESTRUCTURA SOCIAL EN LOS TERRITORIOS”

Mayo 2026



RECORRIDO HISTÓRICO:

La ayuda mutua constituye una de las formas más antiguas de organización social.

Mucho antes de la consolidación del Estado moderno y de los sistemas formales de protección social, las comunidades desarrollaron mecanismos colectivos de cooperación destinados a garantizar la subsistencia, el cuidado y la solidaridad entre sus miembros.

Las corrientes inmigratorias de fines del siglo XIX y principios del siglo XX fueron decisivas para la institucionalización moderna del mutualismo, pero previamente ya existían formas colectivas de solidaridad y asistencia comunitaria.

Muchos pueblos originarios desarrollaban prácticas basadas en reciprocidad, trabajo comunitario, redistribución, ayuda mutua y cuidado colectivo.

En la **región andina** existían formas como la **minga**, el **ayni** y el **trabajo comunal** basadas en la cooperación, la obligación recíproca y el sostenimiento colectivo de la comunidad y aunque no eran mutuales modernas, expresaban formas solidarias de organización económica y social.

Durante la **etapa colonial** española existieron **cofradías** religiosas, hermandades y asociaciones de auxilio que cumplían funciones de asistencia a enfermos, entierros, ayuda a viudas y huérfanos, sostén económico y organización comunitaria y estaban ligadas a parroquias, oficios, comunidades étnicas, o sectores populares.

! *“Podríamos afirmar que las cofradías de la etapa colonial fueron antecedentes claros de las sociedades de socorros mutuos existentes a comienzos del siglo XX en Argentina”.*



LAS SOCIEDADES DE SOCORROS MUTUOS Y EL MUTUALISMO MODERNO

El mutualismo argentino moderno tiene sus raíces en las antiguas sociedades de socorros mutuos surgidas hacia fines del siglo XIX, impulsadas principalmente por comunidades de inmigrantes y organizaciones de trabajadores.

En un contexto caracterizado por la ausencia de sistemas públicos de protección social, estas asociaciones desarrollaron mecanismos solidarios de ayuda recíproca destinados a cubrir necesidades de salud, asistencia, previsión y bienestar comunitario. Con el paso del tiempo, el mutualismo evolucionó hasta consolidarse como uno de los pilares históricos de la economía social argentina.

Las sociedades de socorros mutuos no surgieron en un vacío histórico, sino que recuperaron y modernizaron antiguas tradiciones de solidaridad colectiva presentes tanto en organizaciones comunitarias indígenas como en cofradías y asociaciones de ayuda mutua desarrolladas durante el período colonial.

Lo que ocurre a fines del siglo XIX es que esas prácticas se institucionalizan, se reglamentan, crean patrimonio, establecen cuotas sociales, desarrollan órganos democráticos, y brindan servicios permanentes. Ahí nace el mutualismo moderno.

Comunidades italianas, españolas, francesas, israelíes, alemanas, sirio libanesas, armenias, entre otras, organizaron asociaciones mutuales basadas en: solidaridad, identidad cultural, cooperación, ayuda recíproca.

Muchas de estas instituciones construyeron hospitales, farmacias, bibliotecas, cementerios, centros culturales, educativos y redes de asistencia social.

Algunos nombres conocidos:

Asociación Española de Socorros Mutuos
Unione e Benevolenza (italiana)
Asociación de Mutuales Israelíes Argentinas (AMIA)
Mutuales ferroviarias
Mutuales de colectividades
Mutuales obreras (Mutual Mercantil, Mutual CISPREN, MAS)
Mutual Carlos Mugica
AMMA

Las mutuales no solo cubrían necesidades económicas, sino también: integración social, identidad y pertenencia comunitaria.

Con el tiempo, las mutuales ampliaron servicios, profesionalizaron su gestión, y se consolidaron como actores permanentes de la economía social.

Posteriormente, el desarrollo del Estado social argentino no eliminó al mutualismo, sino que convivió y se complementó con él.



SERVICIOS CON RESPONSABILIDAD RECÍPROCA Y AYUDA MUTUA

Las Asociaciones Mutuales han desarrollado una amplia diversificación sus sistemas prestacionales que van desde cobertura de atención de salud y servicios sociales (atención médica, servicios funerarios, sistemas de cuidado de personas, farmacia social, etc.), asistencia financiera crediticia, consumo, acceso a la propiedad de la tierra y vivienda, turismo social, cultura y esparcimiento, provisión de internet, espacios de comunicación social, entre otras.

En la Provincia de Córdoba el Ministerio de Cooperativas y Mutuales del Gobierno Provincial lanzó recientemente un Censo Provincial de Organizaciones Mutualistas y Cooperativas con el fin de actualizar datos cuantitativos y cualitativos.



“De acuerdo de datos relevados se estiman unas 411 Asociaciones Mutuales en todo el territorio provincial, de las cuales 240 se encuentran federadas en FEMUCOR (Federación Provincial de Mutualidades de Córdoba)”.



EL MUTUALISMO DE CRÉDITO Y LAS FINANZAS SOLIDARIAS

Las organizaciones mutuales que dentro de sus actividades ofrecen servicios financieros no son (o no deberían ser) solo una ventanilla de expendio de créditos.

En la actualidad se observa una expansión de los sistemas financieros especulativos, en Argentina y en el mundo, con circulación de capitales basados en el lucro cortoplacista y la maximización de las tasas de rentabilidad, y fundamentalmente desacoplados de los procesos de desarrollo de las comunidades. Existen numerosas corrientes de opinión críticas en el mundo que sostienen que la “financierización” de la economía global fomenta la reproducción del dinero por el dinero, sin pasar por la producción, el trabajo y el desarrollo de los países, a la vez que promueve una alta concentración de la renta mundial en pocas manos y genera enormes bolsones de desigualdad planetaria.



“En este contexto, la Economía Social y Solidaria en general y el Mutualismo y el Cooperativismo en particular, promueven un comportamiento distinto basado en Finanzas solidarias, Reciprocidad, Ayuda Mutua y Búsqueda del Bien Común”.

¿QUÉ SON LAS FINANZAS SOLIDARIAS?



“Las finanzas solidarias son mecanismos financieros orientados al bienestar colectivo y al desarrollo comunitario, donde el objetivo principal no es la maximización de rentabilidad sino la satisfacción de necesidades sociales y económicas”.

Se basan en cooperación, confianza, reciprocidad, inclusión financiera, circulación local del dinero y democratización del crédito.

A diferencia de las finanzas tradicionales el capital no es un fin en sí mismo sino una herramienta para el desarrollo humano y territorial.

En este contexto las mutuales son actores de las finanzas solidarias que captan el ahorro social, redistribuyen recursos, otorgan crédito, sostienen consumo, financian necesidades cotidianas, y lo hacen bajo principios de solidaridad y gestión democrática.



“Las mutuales transforman el ahorro colectivo en herramientas de inclusión económica”

PRINCIPALES DIFERENCIAS

FINANZAS TRADICIONALES	FINANZAS SOLIDARIAS
Maximización de ganancias	Bienestar colectivo
Sujeto de crédito = Cliente	Sujeto de Crédito = Asociado
Relación comercial	Relación solidaria
Centralización financiera	Territorialidad
Evaluación puramente financiera	Evaluación Social
Exclusión por riesgo	Inclusión por pertenencia

A nivel nacional, se estima que existen alrededor de **850 mutuales que brindan servicios de ahorro y préstamo**.

El propio sector reconoce que esas entidades se concentran principalmente en la **región centro del país**, especialmente en las provincias de Córdoba, Santa Fe, Entre Ríos y Buenos Aires

De acuerdo con datos comparativos relevados sobre las mutuales que prestan servicios financieros (ayuda económica, ahorro y préstamo) en la provincia de Córdoba se puede estimar técnicamente que en Córdoba funcionan aproximadamente entre **120 y 180 mutuales con servicios financieros o de ayuda económica**.

No todas operan con el mismo nivel ya que algunas solo otorgan préstamos internos simples, otras administran ahorro mutual y algunas son operadores financieros mutuales muy desarrollados y regulados por el BCRA como proveedores no financieros de crédito

 ***“Las mutuales transforman el ahorro colectivo en herramientas de inclusión económica”.***

Las siguientes son las principales funciones de las Finanzas Solidarias en las comunidades:

1. Inclusión financiera

Llegan a sectores sub-bancarizados y bancarizados que no son sujetos de crédito de la banca formal, trabajadores informales, jubilados, pequeñas economías locales (comercios, emprendedores).

2. Territorialización del crédito

El dinero se capta localmente, se reinvierte localmente, y dinamiza economías locales y regionales, es decir que el ahorro de la comunidad vuelve a la comunidad.

3. Estabilización social en crisis

En contextos inflacionarios o recesivos las mutuales colaboran con el sostenimiento del consumo, refinancian deudas, generan amortiguación social.

4. Construcción de capital social

Las finanzas solidarias funcionan sobre la confianza, la cercanía y la identidad compartida. Eso reduce costos de transacción y morosidad.



TENSIONES, RIESGOS Y DESAFÍOS

“En un escenario marcado por la concentración financiera, la desigualdad y la creciente mercantilización de la vida social, el mutualismo continúa representando una experiencia singular de organización económica basada en la solidaridad, la cercanía territorial y la cooperación. Su futuro dependerá no solo de su capacidad de adaptación tecnológica y financiera, sino también de su aptitud para preservar los principios históricos que dieron origen a las sociedades de ayuda mutua: la construcción colectiva de bienestar, inclusión y comunidad.”

Las principales tensiones

1. Solidaridad vs. lógica de mercado

Las mutuales nacieron para democratizar el acceso al crédito, incluir sectores excluidos y priorizar necesidades comunitarias.

Pero operan en un mercado dominado por rentabilidad, tasas, competencia, concentración financiera corriendo el riesgo que la lógica financiera termine desplazando la lógica solidaria.

2. Asociado vs. cliente

Históricamente el vínculo mutual fue asociativo, comunitario, basado en pertenencia y reciprocidad.

Hoy muchas mutuales enfrentan presión para funcionar como entidades financieras tradicionales enfocadas en volumen y rentabilidad.

Esto puede producir pérdida de identidad, debilitamiento democrático y despolitización del asociativismo.

3. Inclusión financiera vs. riesgo económico

Las mutuales suelen otorgar crédito a sectores sub-bancarizados, trabajadores y economías locales.

Pero el contexto macroeconómico argentino de inflación, deterioro salarial, sobreendeudamiento y volatilidad, incrementa morosidad, incobrabilidad, y presiona sobre la sostenibilidad.

4. Territorialidad vs. digitalización financiera

Las mutuales poseen una ventaja histórica de cercanía, conocimiento del asociado y arraigo territorial.

Pero hoy compiten con Fintech, billeteras virtuales, plataformas digitales y créditos instantáneos.

Por lo tanto, se enfrentan al Desafío de modernizarse sin perder proximidad humana.

Riesgos estratégicos del mutualismo de crédito

a) Financierización excesiva

Cuando la ayuda económica se convierte en actividad dominante, objetivo principal, o lógica exclusivamente financiera, corren el riesgo que la mutual deje de ser organización social para convertirse en “financiera encubierta”.

b) Pérdida de participación democrática

La profesionalización es necesaria, pero puede alejar a los asociados, concentrar decisiones y burocratizar la organización.

c) Sobrerregulación

Las mutuales enfrentan crecientes exigencias contables, financieras, regulatorias y de antilavado lo que puede transformarse en un Problema ya que muchas normas están pensadas para bancos y no para organizaciones solidarias.

d) Concentración del sector

Las mutuales más grandes acceden a tecnología, escala y estructura.

Las pequeñas tienen mayores dificultades de sostenibilidad.

Los grandes desafíos

A modo de Cierre del presente informe proponemos visualizar cuatro grandes desafíos a futuro de las finanzas solidarias en el marco del Mutualismo y en contextos económico financieros complejos:

1. Modernización tecnológica con identidad solidaria

Digitalizar: créditos, gestión, atención, pagos, Sin perder: cercanía, participación y dimensión humana.

2. Recuperar la educación mutual

Muchas mutuales crecieron financieramente, pero disminuyeron la formación asociativa, el sentido de pertenencia, y la cultura solidaria, por lo tanto, se hace necesario **estructurar programas formativos** que colaboren con la apropiación de los valores mutualistas de parte de la comunidad.

3. Construir escalas colaborativas

Se deben fortalecer Redes de mutuales que logren tecnología compartida, fondos comunes, integración financiera y compras conjuntas.

La cooperación entre mutuales puede ser la principal ventaja competitiva frente al capital financiero concentrado.

4. Sostener inclusión sin sobreendeudamiento

Es el Gran Desafío Ético: ampliar acceso al crédito sin reproducir lógicas de endeudamiento permanente.



“El principal desafío del mutualismo de crédito contemporáneo no consiste únicamente en sostener su viabilidad económica, sino en preservar su naturaleza solidaria dentro de un sistema financiero crecientemente concentrado, digitalizado y orientado por la rentabilidad.”