

EL CAPITALISMO CLANDESTINO

Y LA FINANCIARIZACIÓN DE LOS
TERRITORIOS Y LA NATURALEZA



^ 9.600.000.000.000

^ 510.000.000

^ 1917

SEPTIEMBRE DE 2020

PUBLICADO POR

FIAN Internacional, Transnational Institute, Focus on the Global South.



FIAN
INTERNATIONAL



EDITORES

Philip Seufert, Roman Herre, Sofia Monsalve (FIAN Internacional), Shalmali Guttal (Focus on the Global South)



El presente documento es el resultado de una reflexión y un debate colectivos de los miembros del Grupo de Trabajo sobre Tierras y Territorios del Comité Internacional de Planificación por la Soberanía Alimentaria (CIP), así como de organizaciones amigas. Varias organizaciones y personas han contribuido a la redacción de este documento. El CIP es una plataforma mundial autónoma y autoorganizada de organizaciones de productoras y productores de alimentos en pequeña escala, pueblos indígenas y trabajadores rurales para promover la soberanía alimentaria a nivel mundial y regional.

Las siguientes organizaciones han contribuido a los debates que han servido de base al presente documento:

La Via Campesina, Housing International Coalition-Housing and Land Rights Network (HIC-HLRN), Réseau des Organisations Paysannes et des Producteurs Agricoles de l'Afrique de l'Ouest (ROPPA), Australian Food Sovereignty Alliance, Friend of the Earth International, ETC Group, Society for International Development (SID), Kesatuan Nelayan Tradisional Indonesia (KNTI), Northwest Atlantic Marine Alliance, Observatori DESC, Rede Social de Justiça e Direitos Humanos, Centre for Financial Accountability.



Esta publicación ha sido realizada con la asistencia financiera de la Comisión Europea (CE). Los contenidos de la misma son de exclusiva responsabilidad de sus editores, y no se debe considerar de ninguna manera que reflejan los puntos de vista de la CE.

CONTENIDOS

PRÓLOGO	4
<hr/>	
CAPÍTULO 1 ¿QUÉ ES LA FINANCIARIZACIÓN? ¿ES EL CAPITALISMO CLANDESTINO?	8
<hr/>	
1.1 PORQUE DECIMOS CAPITALISMO CLANDESTINO?	9
CAPÍTULO 2 ¿DE DÓNDE VIENE EL CAPITALISMO CLANDESTINO?	13
<hr/>	
2.1 ÉRASE UNA VEZ, HABÍA REGLAMENTOS	14
2.2 FINANCIARIZACIÓN PARA EL NUEVO MILENIO	17
CAPÍTULO 3 ¿CÓMO ES EL CAPITALISMO CLANDESTINO EN NUESTROS TERRITORIOS?	19
<hr/>	
3.1 TIERRA Y AGRONEGOCIOS	20
3.2 LA FINANCIARIZACIÓN DE LOS OCÉANOS	31
3.3 LOS GRANDES PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURAS Y LOS CORREDORES ECONÓMICOS TRANSNACIONALES	37
3.4 LA VIVIENDA Y LAS CIUDADES	43
3.5 AGUA	50
3.6 PONER PRECIO A LA NATURALEZA: LA ECONOMÍA VERDE	55
CAPÍTULO 4 ¿CÓMO SE COMPORTA EL CAPITALISMO CLANDESTINO?	61
<hr/>	
4.1 ACTORES	62
4.2 LUGARES: CENTROS FINANCIEROS EXTRATERRITORIALES, PARAÍDOS FISCALES Y CENTROS BANCARIOS EN LA SOMBRA	75
4.3 POLÍTICAS	79
4.4 DISCURSOS E IMAGINARIOS	94
4.5 TECNOLOGÍAS DIGITALES Y "GRANDES DATOS"	95
CAPÍTULO 5 RESISTENCIA: NUEVOS DESAFÍOS PARA EL MOVIMIENTO POR LA SOBERANÍA ALIMENTARIA	103
<hr/>	
5.1 LAS LUCHAS EN CURSO CONTRA EL CAPITALISMO CLANDESTINO	106
5.2 PREGUNTAS PARA UNA REFLEXIÓN CRÍTICA	117
REFERENCIAS	121
<hr/>	

PROLOGO

Este documento de debate tiene el fin de proporcionar una base para los movimientos populares, los activistas de base y otras organizaciones de la sociedad civil con miras a desarrollar o reforzar sus conocimientos sobre el proceso llamado “financiarización”, y a elaborar estrategias para resistir, invertir y prevenirlo. Ha sido elaborado por miembros del grupo de trabajo del CIP sobre tierra y territorios, que ha definido la financiarización de la tierra y la naturaleza como uno de los desafíos comunes y críticos al que se enfrentan sus organizaciones miembros.

Este documento se basa en la experiencia y los análisis de las organizaciones que forman parte del grupo de trabajo sobre tierra y territorios del CIP y su objetivo es estimular la reflexión colectiva y el debate entre todas las organizaciones interesadas sobre cómo oponerse al aumento del poder, la influencia y el control del sistema financiero global sobre nuestros territorios. En lugar de presentar una reflexión teórica o un análisis pormenorizado de todos los aspectos de la financiarización, el documento busca proporcionar apoyo a las organizaciones de base para que puedan entender este proceso y sus implicaciones para las personas y las comunidades en todo el mundo. El documento arrojará luz sobre las distintas formas en que se manifiesta el capitalismo financiero en los territorios de las comunidades, y sobre los actores, lugares, instituciones y políticas que impulsan estos procesos. Los diferentes capítulos y el propio documento concluyen con un conjunto de preguntas para orientar reflexiones y debates adicionales.

Pensamos que es fundamental para nuestras luchas por la soberanía alimentaria y de los pueblos entender estas nuevas dinámicas y mecanismos. Las comunidades y las personas de todo el mundo se ven directamente afectadas por la financiarización. Los impactos violentos son visibles, pero necesitamos entender los impulsores subyacentes para ser efectivos en nuestras luchas. Por lo tanto, esperamos que este documento pueda servir como punto de partida para una reflexión orientada a la acción que nos permita seguir desarrollando nuestra agenda política y pulir nuestras estrategias y formas de organización a efectos de





detener y hacer retroceder la privatización y la mercantilización de la naturaleza y la vida.

El proceso de elaboración de este documento se completó antes de que la pandemia de COVID-19 se extendiera por todo el mundo a principios de 2020. Esta pandemia ha expuesto las devastadoras consecuencias del capitalismo contemporáneo. La apropiación de recursos y la destrucción de los ecosistemas han creado las condiciones para la aparición de nuevos patógenos. Al mismo tiempo, la financiarización de los sistemas de salud y otros servicios públicos ha reducido la capacidad de las sociedades para responder a la propagación del nuevo Coronavirus, creando una profunda crisis sanitaria. En todo el mundo, las personas y las comunidades que han sido desposeídas y marginadas en los últimos decenios se han visto particularmente afectadas por la pandemia.

COVID-19 también ha profundizado la crisis del capitalismo neoliberal. Las medidas de confinamiento que han sido impuestos por un gran número de gobiernos, así como el cese abrupto de muchas actividades económicas, han dado temporalmente la impresión de que el capitalismo había sido suspendido. Los mercados financieros se desplomaron al principio de la pandemia, lo que provocó intervenciones gubernamentales para estabilizarlos. El mundo ha entrado en una recesión mundial, que tendrá graves repercusiones en la población y las comunidades rurales y urbanas de todo el mundo. En respuesta, los gobiernos han puesto en marcha paquetes de rescate, lo que hace temer que las grandes empresas y las finanzas mundiales vuelvan a ser rescatadas con dinero de los impuestos, tal como ocurrió durante la crisis financiera mundial de 2008/09. De hecho, a unos meses de esta nueva crisis, los mercados financieros ya han vuelto a los niveles anteriores a la pandemia.

Si bien existe un riesgo real de que esta nueva crisis consolide aún más el poder de las grandes empresas y las finanzas mundiales en detrimento de las personas y las comunidades, la forma en que la pandemia ha puesto al descubierto los profundos defectos del sistema actual también puede ser una oportunidad para avanzar hacia un cambio real. En este sentido, este documento es también una contribución al debate sobre los puntos de entrada más estratégicos para dar forma al mundo posterior a la pandemia COVID-19 que ponga a las personas y las comunidades y sus derechos al centro.

LISTA DE SIGLAS

AATIF	Fondo de Inversiones Agrícolas y Comerciales de África
AMP	Áreas marinas protegidas
CEDAW	Comité de las Naciones Unidas para la Eliminación de la Discriminación contra la Mujer
CFE	Centros financieros extraterritoriales
CHEC	Chinese Harbour Engineering Company
CIF	Corporación Financiera Internacional
CIFC	Ciudad Financiera Internacional de Colombo
FAO	Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura
FEM	Foro Económico Mundial
HCPF	Programa de conservación holística para los bosques en Madagascar
NCREIF	Consejo nacional de fiduciarias de inversiones inmobiliarias
ONG	Organización no gubernamental
PES	Pago por Servicios Ambientales
PPP	Partenariados público-privados
PRI	Principios para la Inversión Responsable
REDD	Reducción de Emisiones por Deforestación y Degradación
OCDE	Organisation de coopération y de desarrollo económico





ODS	Objetivos de Desarrollo Sostenible
OMC	Organización Mundial del Comercio
ONU	Organización de las Naciones Unidas
OSC	Organización de la sociedad civil
SLC	Schneider Logemann Company
UE	Unión europea
USD	Dólar estadounidense
WWF	Fondo Mundial para la Naturaleza



¿QUE ES LA FINAN- CIARIZACION? ES EL CAPITALISMO CLANDESTINO!

Las comunidades rurales y urbanas por todo el mundo hacen frente a un aumento espectacular de la desposesión y la destrucción de sus tierras, ríos, pastos, bosques, océanos y viviendas; en otras palabras, nos enfrentamos a la pérdida de acceso y control efectivo sobre nuestros territorios, que son los cimientos básicos de nuestras comunidades y nuestro tejido social.

¿A qué se debe este espectacular aumento? Se debe al capitalismo financiero.

EN ESTE CAPÍTULO:

- Proponemos un término nuevo para describir el poder del sistema financiero global: El capitalismo clandestino.

1.1

¿PORQUE DECIMOS CAPITALISMO CLANDESTINO?

Según Wikipedia, el capitalismo financiero “es la subordinación de los procesos de producción a la acumulación de beneficios monetarios en un sistema financiero. [...] Desde finales del siglo XX, en un proceso a veces llamado financiarización, se ha convertido en la fuerza predominante en la economía mundial, en una expresión neoliberal o de otro tipo”¹. Otras definiciones describen la financiarización como la “importancia creciente de los mercados financieros, los incentivos financieros, las instituciones financieras y las élites financieras en el funcionamiento de la economía y sus instituciones de gobierno, tanto en el plano nacional como en el internacional”²

La financiarización cambia fundamentalmente la forma en que se crea el valor financiero y dónde se generan los beneficios. Los mercados financieros dominan cada vez más sobre la economía “real”, es decir, la economía productiva (por ejemplo, los sectores de la industria, la agricultura y de los servicios), y los beneficios se generan en la esfera “virtual” de las operaciones financieras. Como tal, la financiarización es una forma distinta de organizar la extracción capitalista de riqueza. El poder del sistema financiero global atañe también la forma en que se entienden y debaten las cuestiones económicas³. Esto significa, por ejemplo, que los alimentos y la tierra cada vez más se conciben como activos financieros, en lugar de como bienes comunes y derechos humanos.

Si bien el término “financiarización” resulta útil para describir la evolución del capitalismo contemporáneo, es muy abstracto, remoto y complejo. No obstante, los efectos de la financiarización son muy materiales y violentos en nuestras vidas. Aunque los beneficios se obtienen cada vez más a través de transacciones en los mercados financieros, esto requiere el control de los recursos naturales y otros recursos materiales.

Una característica clave de la financiarización es que se desarrolla en gran medida de forma oculta, o incluso en algunos casos, bajo secreto. La creación de redes opacas de inversión, “sistemas bancarios en la sombra” y paraísos fiscales extraterritoriales con miras a escapar a la fiscalidad, el escrutinio público y la reglamentación son estrategias deliberadas del sistema financiero global

para ofuscar sus operaciones e impedir toda forma de rendición de cuentas por los delitos y la injusticia estructural de los que este sistema es responsable. Incluso si los defensores de la financiarización nos repiten una y otra vez que los mercados (financieros) libres van de la mano de sociedades libres, la realidad muestra que este proceso despliega consigo un aumento de la represión y el autoritarismo. Distintas formas o manifestaciones previas del capitalismo han utilizado algunas de estas estrategias u otras similares y han provocado destrucción y abusos en nuestros territorios. No obstante, consideramos que las dinámicas actuales han exacerbado estas características de una nueva forma. La financiarización es una nueva y distinta forma de organizar la extracción capitalista de la riqueza.

Debido a la ilegitimidad del acaparamiento de nuestros territorios y vidas por el sistema financiero global, a los efectos destructivos que tiene en nuestras comunidades y al hecho que los actores involucrados buscan activamente ocultar sus operaciones proponemos hablar de **CAPITALISMO CLANDESTINO**.

RECUERDA

¿QUÉ ES LA FINANCIARIZACIÓN?

La financiarización puede entenderse ampliamente como el poder y la influencia crecientes del sistema financiero global. Su objetivo principal es crear beneficios financieros por medio de la extracción de riqueza y la transferencia de flujos de ingresos sustantivos de los sectores reales o productivos de la economía al sector financiero.

LOS PRINCIPALES BENEFICIARIOS DE LA FINANCIARIZACIÓN SON LA ÉLITE DEL 1 % DE LAS PERSONAS RICAS DEL MUNDO.

LA FINANCIARIZACIÓN IMPLICA UN DOMINIO CRECIENTE DE:⁴

Instituciones Financieras

Las instituciones y actores financieros, como los fondos de inversión, los fondos de alto riesgo, los planes de pensiones, los bancos de desarrollo, las compañías de seguros y otros, desempeñan una función creciente en la economía y alimentan la desposesión de las personas y las comunidades mediante sus operaciones.

Élites financieras

El crecimiento del sistema financiero global en términos de su tamaño y poder está inseparablemente conectado con el aumento estructural de las desigualdades de ingresos y riqueza. Un grupo más reducido que nunca de la población mundial controla una parte cada vez mayor de los ingresos y la riqueza.

Mercados Financieros

Los mercados financieros, como las bolsas de valores, deciden sobre la economía, las políticas de los gobiernos y las vidas de las personas. Nuevos instrumentos financieros, como los derivados y los bonos de titulización de activos, permiten a las empresas financieras especular con todo tipo de recursos.

Motivos Financieros

En lugar de seguir la lógica de mercado de la oferta y la demanda, los actores financieros persiguen rendimientos rápidos, es decir, buscan “obtener más dinero a partir del dinero”. Esta lógica de extracción de riqueza es intrínsecamente expansionista, especulativa y destructiva.

Discursos Financieros

El valor para el accionista, la evolución de los precios, el rendimiento de las inversiones, las economías de escala, el “riesgo” y otros parámetros financieros dominan los debates sobre políticas, incluidos, entre otros, aquellos relacionados con la alimentación, la tierra, la vivienda, los servicios públicos y la protección medioambiental.

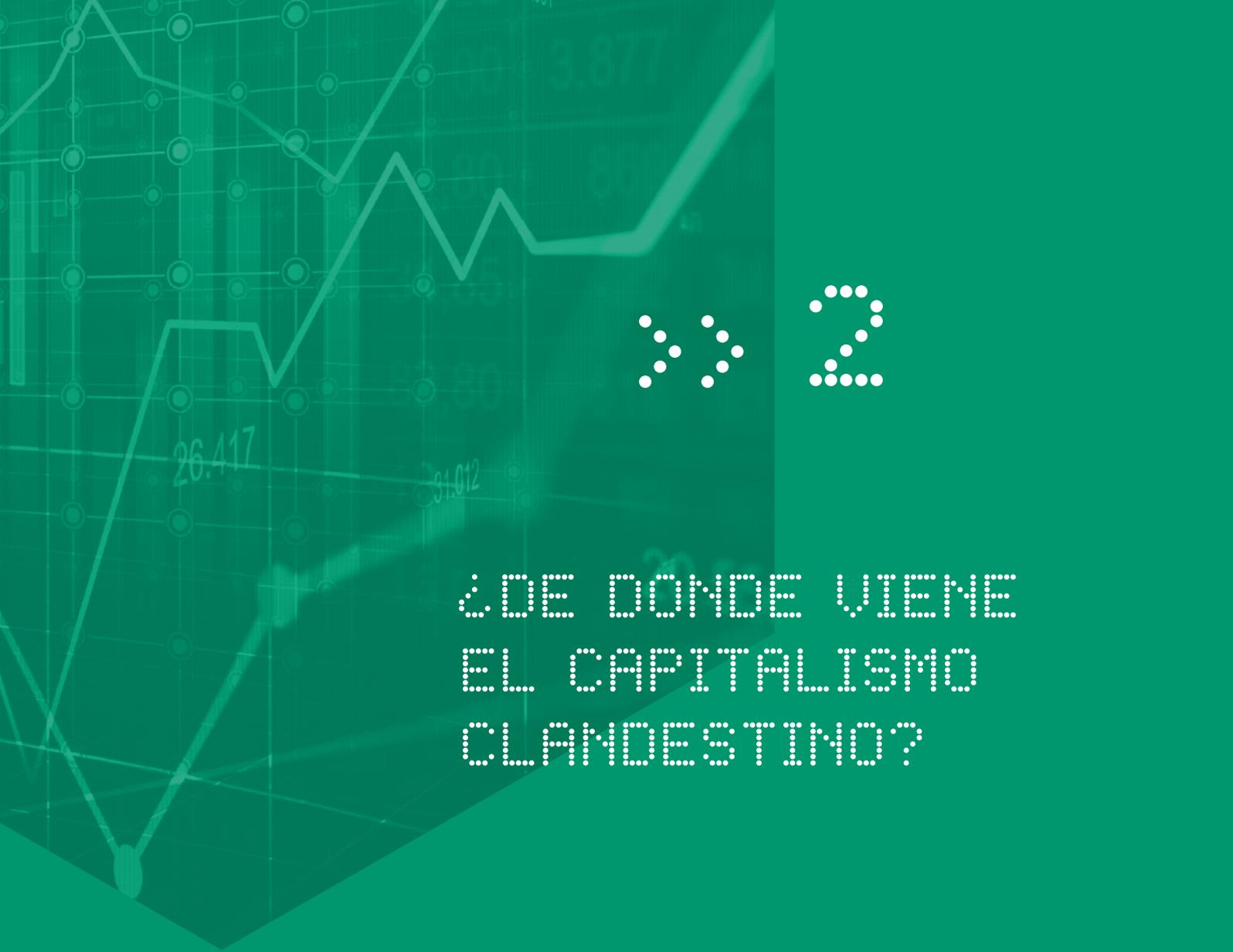
Plazas Financieras

Los centros financieros, como Wall Street y la City de Londres, ejercen control sobre la economía y las vidas de las personas. Las empresas financieras gestionan sus operaciones a través de paraísos fiscales y centros financieros extraterritoriales para eludir la reglamentación y la fiscalidad.

DE LA BANCA A LOS MERCADOS FINANCIEROS

Mucha gente piensa primero en los bancos cuando se trata de finanzas, pero el papel de los bancos es a la vez diferente y más extenso de lo que solemos imaginar. El entendimiento común de los bancos comerciales es que actúan como intermediarios financieros: captan ahorros, emiten depósitos y luego los canalizan hacia préstamos. Los bancos son actores importantes del capitalismo clandestino (véase el capítulo 4.1), pero es importante subrayar las diferencias entre la banca clásica y la financiarización. En efecto, una característica de esta última es el hecho de que la intermediación financiera ha pasado de los bancos a los mercados financieros. La forma en que los bancos gestionan las hipotecas ilustra el cambio fundamental en cómo se opera en el sector financiero.

Hasta los años 80, los bancos comerciales originaban préstamos hipotecarios y los mantenían en sus balances generales durante la duración del período del préstamo. Los préstamos se concedieron para cubrir los déficits de financiación y se reembolsaron con el objetivo de que se pagaran íntegramente y de forma permanente. Actualmente, los bancos originan hipotecas, pero luego las venden a fideicomisos de titulización que convierten estas hipotecas en “valores” y los venden a inversores financieros. La relación a largo plazo entre un banco y un prestatario se convierte en una relación abstracta entre mercados financieros anónimos y el prestatario. Hoy en día, los bancos comerciales son meros “aseguradores” de la hipoteca (que se vende y tituliza rápidamente), mientras que los hogares que tomaron la hipoteca son ahora “emisores de valores” de facto en mercados financieros⁵.



¿DE DONDE VIENE EL CAPITALISMO CLANDESTINO?

El dominio creciente del sistema financiero global sobre nuestras vidas no viene de la nada, sino que es el resultado de la formulación de políticas durante las últimas décadas.

EN ESTE CAPÍTULO:

- Explicaremos cómo la desregulación de los mercados financieros, antes y después de la crisis financiera mundial de 2007/2008, ha allanado el camino para otorgar al capital financiero global el poder del que dispone actualmente.
- Describiremos la forma en que los agentes financieros y los mercados financieros operan hoy en día.

2.1 ERASE UNA VEZ, HABIA REGLAMENTOS...

La desregulación de las finanzas y la reducción de los controles sobre los movimientos internacionales de capital están estrechamente relacionadas con el final del llamado sistema monetario de Bretton Woods en la década de los 70 del siglo pasado⁶. Este sistema se creó tras el desplome de Wall Street en 1929, al que siguió la crisis bancaria y la Gran Depresión.

Este sistema se creó tras el desplome de Wall Street en 1929, al que siguió la crisis bancaria y la Gran Depresión.

Entre otras cosas, este sistema impedía a los bancos realizar inversiones especulativas con fondos estatales o privados (es decir, los ahorros de la gente normal); solo podían hacerlas con su propio dinero.

Creó un período de relativa estabilidad financiera, que duró hasta la década de los años 70. En ese momento, Estados Unidos (EE. UU.) empezó a adoptar varias medidas que dismantelaron este sistema. En 1971, EE.UU. puso fin al patrón oro —la convertibilidad internacional del dólar estadounidense en oro (es decir, un recurso material y limitado)—, una decisión que también tomaron varios países europeos. Después se promulgaron varias leyes nuevas que revocaron la separación de los bancos comerciales y de inversión y abrieron el camino a nuevas maneras de especulación financiera. El final de la convertibilidad fija del dólar estadounidense en oro también provocó la emergencia de nuevos centros financieros y la remodelación de toda la arquitectura financiera. Esta desregulación de los mercados financieros fue una respuesta a la crisis de acumulación de capital, es decir, a las dificultades de los actores empresariales para generar excedentes o beneficios cada vez mayores a partir de sus inversiones. En el sistema capitalista, los beneficios se crean por medio de la explotación de la naturaleza y los seres humanos (de la clase trabajadora), pero la creciente mecanización en los países industrializados planteó un desafío doble: en primer lugar, gracias a la creciente sustitución de la mano de obra humana por máquinas, se generaban menos excedentes mediante la explotación de los trabajadores; y en segundo lugar, las empresas necesitaban movilizar cada vez más dinero para poder adquirir las máquinas que les permitieran seguir siendo

competitivas. Para responder a esta crisis, fue necesario permitir la creación de más capital financiero y de nuevas posibilidades para que aquellos que poseían ese capital pudieran “invertirlo”.

Una forma de crear nuevo capital de inversión ha sido la privatización de las pensiones en los Estados Unidos y Europa. Esto creó una nueva y gran reserva de capital de inversión que debe invertirse en algún lugar (véase el Cuadro 2). Al mismo tiempo, los mercados financieros han sufrido una serie de modificaciones que permiten que el capital global penetre en todos los aspectos de la economía y de la vida de las personas. En el Cuadro 3 se describen algunos de los nuevos medios que han permitido a los agentes financieros generar cada vez más beneficios.

RECUERDA

LA PRIVATIZACIÓN DE LAS PENSIONES

LA CREACIÓN DE NUEVO CAPITAL DE INVERSIÓN

La privatización de los sistemas de pensiones encabezada por Margaret Thatcher en el Reino Unido, Ronald Reagan en EE.UU. y Augusto Pinochet en Chile. Creó una nueva reserva de capital de inversión en constante crecimiento que hoy asciende a 41 billones de USD. La narrativa comúnmente aceptada en la actualidad es que las pensiones públicas son algo que los Estados ya no pueden permitirse y que, por tanto, tienen que complementarse o reemplazarse mediante el ahorro privado. Esto ha provocado que el sector público esté insuficientemente financiado y que los mercados de capital con un exceso de financiación alimenten la especulación financiera improductiva⁷. A mediados de los años 90, el Banco Mundial empezó a promover la privatización de las pensiones también en los países en desarrollo⁸.

¿Cuáles son los medios a través de los cuales las finanzas globales obtienen beneficios de los territorios?

Los mercados financieros han atravesado una serie de modificaciones que permiten al capital mundial penetrar en todos los aspectos de la economía y la vida de las personas. A continuación describimos algunos de los nuevos medios que han permitido a los actores financieros generar cada vez más beneficios.

Nuevos actores

La desregulación y las nuevas posibilidades para generar beneficios han acarreado la emergencia de una serie de actores financieros (empresas de inversión y bancos, fondos de alto riesgo, gestores de activos, compañías de corretaje, aseguradoras, fondos de pensiones, fondos de capital riesgo, etc.) y la entrada de nuevos actores en actividades financieras (incluidas operaciones empresariales que previamente no habían participado en los mercados financieros) y en sectores que antes no habían sido atractivos para ellos. Es importante destacar que estos actores a menudo actúan a través de centros financieros extraterritoriales para evadir la reglamentación y la fiscalidad

(véanse los Capítulos 3 y 4).

Nuevos instrumentos

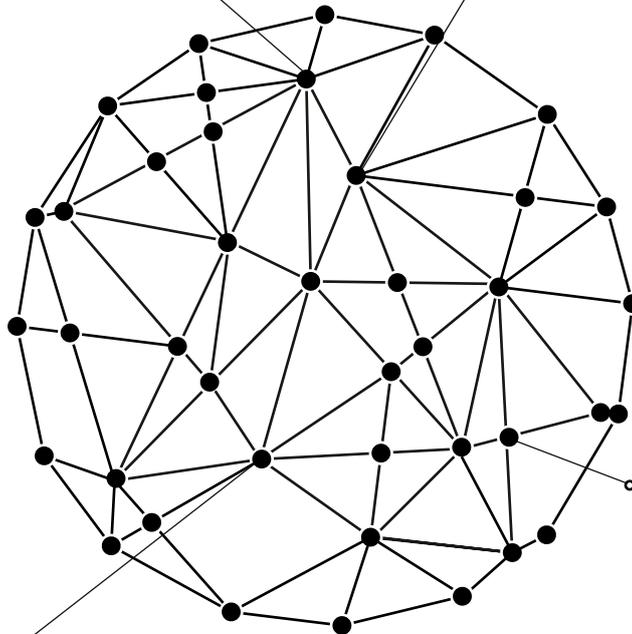
Dado que muchos de estos nuevos “activos” no son comercializables como productos normales (por ejemplo, las materias primas), era necesario inventar nuevos instrumentos financieros que permitieran y facilitaran especular con ellos. Se han desarrollado instrumentos⁹ como los contratos de futuros, los fondos índice, los derivados y otros para generar más dinero a partir del dinero.

Nuevas clases de activos

A efectos de proporcionar objetivos adicionales para el capital financiero, es necesario crear nuevas clases de activos. En consecuencia, la tierra, el agua, los océanos, los bosques, las ciudades, la biodiversidad, los ciclos naturales y otros bienes (comunes) han sido transformados en recursos “invertibles” y “oportunidades de inversión” para los capitalistas.

Nuevos mercados

Una vez que las nuevas clases de activos han sido transformadas en herramientas comercializables, es necesario crear mercados en los que los capitalistas puedan comerciar y especular con ellas para obtener beneficios. La financiarización se ha acompañado de nuevos mercados, como los mercados secundarios, los mercados¹⁰ de futuros y los mercados de derivados. Una característica fundamental del capitalismo clandestino es que muchos de estos mercados están en gran medida desregulados y las transacciones a menudo no son transparentes.



2.2 FINANCIARIZACION PARA EL NUEVO MILENIO

La crisis financiera de 2007-08, que provocó una amplia crisis económica mundial, fue resultado de la financiarización, y ha contribuido a su agravamiento. De hecho, el desencadenante de la crisis fue la especulación en los mercados inmobiliarios y de la vivienda, en especial en EE.UU. y Europa. En un contexto de aumentos de los precios inmobiliarios, los bancos concedieron préstamos hipotecarios a clientes no solventes (subprime o de alto riesgo), y luego los vendieron como valores en los mercados financieros, lo que transfirió el riesgo a los distintos actores que participaron en esta especulación. Cuando estalló la burbuja y cayeron los precios en el sector inmobiliario, varios bancos y otros actores financieros se vieron abocados a la quiebra. No obstante, al contrario de lo que podría pensarse, esto no llevó a los Estados a afrontar los problemas subyacentes, sino que aumentó el poder del capital financiero. En primer lugar, varios Estados rescataron a bancos y otros actores financieros, así como a sus accionistas, a efectos de detener el contagio a los mercados financieros. En segundo lugar, la caída de los precios en el sector inmobiliario (y de otros “activos”, como los productos básicos agrícolas) como consecuencia de la crisis llevó a los actores financieros a buscar nuevos ámbitos de inversión y especulación, como las tierras agrícolas (véase el Capítulo 3).

Como resultado, la ideología económica que creó la crisis sigue intacta y no se pone en tela de juicio. El sistema financiero global ha protagonizado un gran retorno: los beneficios, dividendos, salarios y primas en el mundo financiero se han recuperado hasta los niveles que tenían en el pasado. Los mercados de valores han alcanzado nuevos récords y la toma de riesgos en los mercados financieros ha aumentado de nuevo. Al mismo tiempo, la nueva reglamentación de las finanzas se ha estancado en interminables negociaciones políticas. En este proceso, el sistema financiero global se ha vuelto más concentrado y aún más integral en la producción y acumulación capitalista. Como se muestra en el siguiente capítulo, esto se ha acompañado de un aumento de la explotación y la desposesión de las comunidades y las personas.

Para saber más:

Transnational Institute (TNI). 2019. State of Power. How Capital Rules the World. Disponible en inglés en: <http://longreads.tni.org/state-of-power-2019>

• Toussaint, Eric. 2015. Bankocracy.

• Sherman, Matthew. 2009. A Short History of Financial Deregulation in the United States. Center for Economic and Policy Research (CEPR). Disponible en inglés en: <http://cepr.net/documents/publications/dereg-timeline-2009-07.pdf>

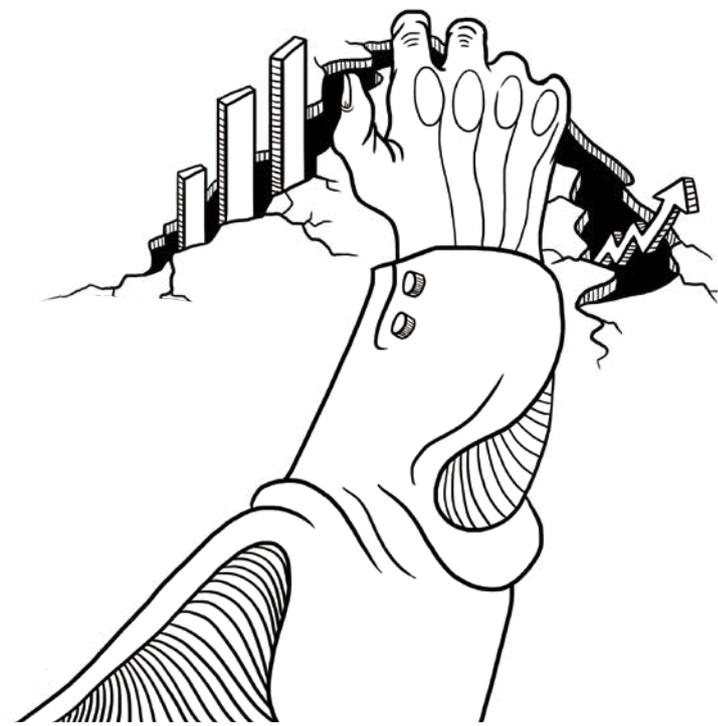
• Sassen, Saskia. 2016. Expulsiones. Brutalidad y complejidad en la economía global.

MENSAJES CLAVE

- La financiarización tiene sus raíces en las decisiones políticas neoliberales sobre la desregulación de los sistemas monetarios, los bancos y sus operaciones, los mercados financieros y el comercio.
- En lugar de hacer que los Estados afronten los problemas subyacentes y vuelvan a reglamentar las finanzas, la crisis financiera de 2007-08 ha acarreado un aumento adicional del poder del sistema financiero global.
- Los actores financieros han penetrado en todos los sectores de la economía y la lógica del mercado financiero se ha introducido en ámbitos y dominios en los que previamente estaba ausente.

PREGUNTAS PARA EL DEBATE

- ¿Qué instituciones y actores financieros conoces en tu país o región? ¿Qué actores financieros internacionales conoces?
- ¿Cuánto poder crees que tienen los bancos y el sector financiero en tu país? ¿Conoces ejemplos de cómo influyen en las vidas de las personas y en la economía?





¿CÓMO ES EL CAPITALISMO CLANDESTINO EN NUESTROS TERRITORIOS?

El capitalismo clandestino se manifiesta de varias formas en los territorios de las personas y las comunidades.

EN ESTE CAPÍTULO:

- Presentaremos diferentes formas de cómo las finanzas mundiales están penetrando en nuestros territorios.
- Mostraremos cómo esto implica una mayor privatización y mercantilización de nuestros bienes comunes y naturales.

3.1 TIERRA Y AGRONEGOCIOS

La implicación de grandes cantidades de dinero en la agricultura no es algo nuevo. De hecho, los grandes terratenientes y las corporaciones han sido los principales actores que han impulsado la expansión de los agronegocios y las plantaciones de monocultivos, y los que más se han beneficiado de ella. La necesidad constante de maquinaria e insumos caros (por ejemplo, fertilizantes, agroquímicos, semillas comerciales y organismos modificados genéticamente), así como la fiebre por una producción siempre creciente de materias primas agrícolas, ha obligado a las empresas de agronegocios a tomar préstamos y créditos de bancos y otros inversores financieros. En consecuencia, la influencia y el poder de estos actores sobre la producción agrícola industrial se han incrementado durante las últimas décadas. No obstante, más recientemente, la intensidad, la escala, la velocidad y la profundidad de la implicación del capitalismo financiero en los agronegocios han cambiado sustancialmente. Además, el sistema financiero global cada vez más considera la tierra como una “clase de activo” y un negocio en sí mismo.

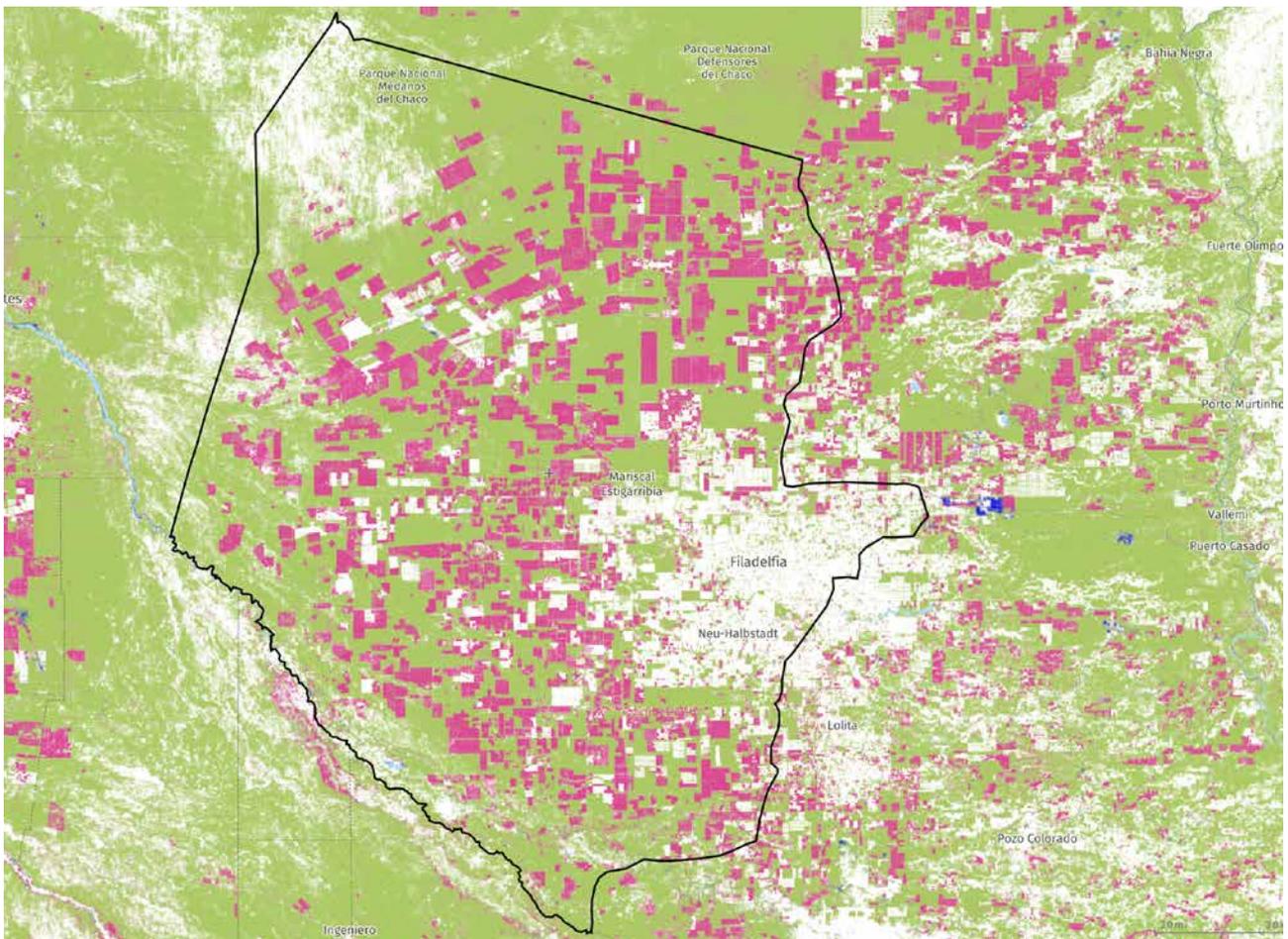
Los siguientes ejemplos arrojan luz sobre cómo todo esto ha intensificado aún más las dinámicas de desposesión de las poblaciones y comunidades rurales de sus territorios..

3.1.1

LOS AGRONEGOCIOS Y LOS ACTORES FINANCIEROS TOMAN EL CONTROL DE LA MITAD DEL PARAGUAY

La figura que aparece a continuación muestra cómo la mitad de Paraguay ha sido completamente transformada en tan solo 10 años. En los últimos años, muchas de las empresas que han entrado en el llamado Gran Chaco paraguayo (la parte occidental del país) para expandir la agricultura industrial son actores financieros, o han sido financiadas por estos.

Por ejemplo, la empresa PAYCO S.A., con sede en Luxemburgo, posee 144 000 hectáreas de tierras en el Paraguay. Los accionistas de PAYCO son EuroAmerican Finance S.A. (85 %) y la DEG, una rama financiera de la cooperación alemana para el desarrollo (15 %).



MAPA 1

Deforestación y expansión de la agricultura industrial a gran escala en el Gran Chaco paraguayo, 2006-2016¹¹

EL CAPITAL INTERNACIONAL IMPULSA LA DEFORESTACIÓN EN AMAZONIA

En julio y agosto de 2019, la continua destrucción de la selva tropical amazónica se convirtió en incendios furiosos y sin precedentes que destruyeron vastas partes de este ecosistema crucial. La expansión de la agroindustria es uno de los principales impulsores de la deforestación en la Amazonia y en otros lugares. Los incendios de 2019 son una consecuencia directa de la deforestación ¹². Hay pruebas de que varios incendios fueron provocados de forma planificada y coordinada por los acaparadores de tierras (grileiros) y los grandes propietarios de tierras en los márgenes de la carretera BR 163, el 10 de agosto de 2019 ¹³. Esta carretera se ha construido principalmente para permitir a las empresas de agronegocios transportar soja y grano a la terminal de embarque de Miritituba, situada en lo profundo del Amazonas en el estado brasileño de Pará, desde donde se envía a puertos más grandes y a todo el mundo. El desarrollo de la carretera en sí ha causado la deforestación pero, lo que es más importante, desempeña un papel importante en la transformación de la Amazonia de selva a plantaciones de monocultivos. No es una coincidencia que la deforestación en la región alrededor de la BR 163 haya aumentado cada año desde 2004, incluso cuando la deforestación en la Amazonia en su conjunto disminuyó. La deforestación comenzó a aumentar de nuevo después del suave golpe de Estado que llevó al poder a un gobierno de derecha en 2016 ¹⁴.





La terminal de embarque en Miritituba es administrada por Hidrovias do Brasil, una compañía que pertenece en gran parte a Blackstone, una de las mayores empresas financieras del mundo. Blackstone posee directamente casi el 10% de las acciones de Hidrovias do Brasil. Además, una empresa propiedad de Blackstone llamada Pátria Investimentos posee el 55,8% de Hidrovias do Brasil ¹⁵. También otras empresas financieras hacen dinero con los agronegocios y otros sectores que impulsan la deforestación ¹⁶.

Aunque la cobertura mediática internacional se ha centrado en los incendios en la Amazonia, otros ecosistemas críticos de Brasil (como el Cerrado ¹⁷, véase el capítulo 3.1.2) y de otros lugares también se enfrentan a un aumento de la deforestación, incluso a través de los incendios. Esto impulsa el calentamiento mundial y destruye los medios de subsistencia y la biodiversidad.

3.1.2

LAS COMUNIDADES TRADICIONALES EN EL NORESTE DE BRASIL SE ENFRENTAN A LA EXPANSIÓN DE LA PRODUCCIÓN DE PRODUCTOS BÁSICOS AGRÍCOLAS Y A LA ESPECULACIÓN CON LA TIERRA

Las comunidades tradicionales en el estado brasileño de Piauí están siendo expulsadas de sus tierras, bosques y ríos para dejar sitio a la expansión del monocultivo de soja. La deforestación, la contaminación de los suelos y el agua con agroquímicos, la destrucción de los medios de vida, la perturbación de la comunidad y la inseguridad alimentaria y nutricional hacen que la vida sea imposible. Además, va en aumento la violencia contra las comunidades perpetrada por grupos armados conectados con empre-

sas de agronegocios. En muchos casos las poblaciones locales se ven forzadas a migrar a las favelas de las ciudades brasileñas.

El acaparamiento de tierras y la destrucción ecológica en curso son posibles gracias a las enormes cantidades de dinero procedentes de fondos de pensiones de EE.UU., Canadá y Europa. De hecho, empresas del agronegocio locales y nacionales han entrado en empresas conjuntas con actores financieros transnacionales. Si bien estos actores han estado financiando la producción de productos agrícolas por agronegocios durante varios años, más recientemente la tierra en sí se ha convertido en su principal objetivo. En consecuencia, han emergido nuevas empresas de tierras cuya actividad empresarial es la especulación con tierras.

El mayor fondo de pensiones de los Estados Unidos, TIAA, por ejemplo, ha puesto en marcha dos fondos de tierras agrícolas desde 2012, denominados TIAA-CREF Global Agriculture LLC I y II (TCGA I+II), por un total de 5.000 millones de dólares. A través de estos fondos, TIAA ha adquirido y gestiona casi 200.000 hectáreas de tierra en Brasil, la mitad de las cuales están situadas en Piauí y sus estados vecinos. La mayoría de los inversores de los fondos del TCGA son inversores institucionales, en particular los fondos de pensiones de los EE.UU., Canadá, Corea, Suecia, Alemania, el Reino Unido, Luxemburgo y los Países Bajos. Muchas de las fincas propiedad del TCGA en Brasil fueron compradas por una compañía llamada Radar Imobiliária Agrícola, que fue creada a través de una empresa conjunta entre el TIAA y la mayor compañía azucarera de Brasil, Cosan. Estas evoluciones han incrementado aún más la violencia a la que hacen frente las comunidades rurales.

Para saber más:

FIAN Internacional, Rede Social de Justiça e Direitos Humanos y Comissão Pastoral da Terra (CPT). 2018. Os Custos Ambientais e Humanos do Negócio de Terras O caso do MATOPIBA, Brasil. Disponible en portugués en: www.fianbrasil.org.br/wp-content/uploads/2018/08/Os-Custos-Ambientais-e-Humanos-do-Nego%CC%81cio-de-Terras-.pdf

LA TIERRA COMO UNA NUEVA “CLASE DE ACTIVO”

LA ESPECULACIÓN CON LA TIERRA

La crisis financiera y económica mundial de 2008 ha intensificado el papel del capital financiero en los mercados de tierras agrícolas por todo el mundo. La especulación con la tierra ha contribuido a asegurar la circulación de capital financiero en un contexto de inestabilidad económica internacional. Esta tendencia se ve aún más estimulada por los fondos de inversión que están buscando nuevos activos con los que especular. En consecuencia, las tierras agrícolas en Brasil y muchos otros países se han convertido en el objetivo del capital especulativo, en especial tras el colapso del mercado de la vivienda en EE.UU. y Europa.

En Brasil, la crisis financiera y económica ha generado un cambio en el perfil de los agronegocios. Ha habido una serie de fusiones y empresas conjuntas entre empresas brasileñas del agronegocio y corporaciones agrícolas extranjeras, así como con grupos financieros y empresas petroleras. A medida que las grandes corporaciones adquirieron mayor control sobre la tierra y los productos agrícolas del país, el incremento en el precio de sus acciones en los mercados bursátiles facilitó su acceso a nuevas fuentes de crédito, permitiéndoles expandirse aún más.

Cuando el precio de los productos agrícolas, como el azúcar, empezó a bajar en 2008, varias empresas brasileñas de caña de azúcar entraron en quiebra. No obstante, la reducción de los precios de los productos básicos

Adaptado de: Fábio T. Pitta y Maria Luisa Mendonça. 2019. “Externalización de ofertas de tierras y financiarización de tierras agrícolas de Brasil.” En: Nuevos desafíos y retos en la defensa de la tierra. No. 4 de la serie de documentos informativos de LРАН. Págs. 11-16. Disponible en: https://www.social.org.br/files/pdf/1_NUEVOSDE-SAFIOSCompletoESPANHOL.pdf.





agrícolas no afectó al precio de las tierras agrícolas en Brasil. Al contrario, los precios de la tierra en Brasil siguieron aumentando y atrayendo nuevas “inversiones” internacionales. Los efectos sociales y ambientales de este proceso son enormes y siguen sintiéndose en la actualidad.

3.1.3

LAS COMUNIDADES CAMPESINAS EN ZAMBIA Y LOS PROYECTOS DE “DESARROLLO” DE INVERSORES FINANCIEROS

Las comunidades campesinas de Zambia están luchando en defensa de sus tierras frente al inversor financiero Agrivision Africa. Esta empresa tiene su sede en el paraíso fiscal de Mauricio y es propiedad de la Corporación Financiera Internacional (CFI) del Banco Mundial, la institución de financiación del desarrollo de Noruega, Norfund, y una empresa de inversiones con sede en Sudáfrica llamada Zeder. Agrivision Africa, a través de su filial Agrivision Zambia, adquirió al menos siete explotaciones agrícolas en este país, con un total de cerca de 19 000 hectáreas de tierras. La entrada masiva de fondos para hacer que las explotaciones agrícolas fueran más productivas por medio de la mecanización, el riego y la digitalización, entre otros aspectos, también dio como resultado una mayor expansión. En la provincia de Mkushi, el llamado “corazón del agronegocio zambiano”, Agrivision amplió las fincas hasta las zonas fronterizas que han sido cultivadas por la comunidad local Ngambwa durante muchos años para la producción de alimentos. Ahora esta comunidad ha perdido la mayoría de sus tierras agrícolas y ha sido amenazada en varias ocasiones con la expulsión por las fuerzas de seguridad privadas de la compañía.

Lectura adicional: FIAN Alemania/Alianza Hands off the Land. 2014. Fast track agribusiness expansion, land grabs and the role of European public and private financing in Zambia. Publicado por la. Disponible en inglés en: <http://bit.ly/AgribusinessLandGrabZambia>.

LA FINANCIACIÓN PARA EL DESARROLLO Y EL ACAPARAMIENTO MUNDIAL DE TIERRAS

El capital financiero internacional, y en especial de América del Norte y Europa, tanto público como privado, está desempeñando una función significativa en la reciente expansión del agronegocio en muchas partes del mundo. En Zambia, distintos inversores financieros europeos apoyan el establecimiento o la expansión de grandes conglomerados de agronegocios de forma directa (como accionistas de empresas como Agrivision) o indirecta (por medio de “estructuras de financiación” que inyectan dinero en el sector del agronegocio). Muchos de ellos persiguen una estrategia de integración vertical (es decir, el control de toda la cadena de valor, desde la producción al consumo), y en particular una implicación directa en la agricultura. El control directo sobre las tierras agrícolas es una parte vital de esta estrategia. La motivación dominante para los actores financieros es la rentabilidad de la inversión —para los “inversores”, no para la explotación agrícola. Los actores financieros buscan obtener más control directo sobre las actividades agrícolas, por ejemplo, mediante el control de las acciones. Esto puede resumirse hablando de “inversiones en tierras agrícolas gestionadas activamente”, donde la inversión de capital financiero en las tierras agrícolas decide directamente sobre las actividades agrícolas y las controla.

El caso de Zambia es un buen ejemplo que demuestra que la financiación para el desarrollo procedente de

Adaptado de: FIAN Alemania/ Alianza Hands off the Land. 2014. Fast track agribusiness expansion, land grabs and the role of European public and private financing in Zambia. Disponible en inglés en: <http://bit.ly/AgribusinessLandGrabZambia>.





Europa desempeña una función significativa en la expansión acelerada del agronegocio en Zambia. Al presentar sus actividades aparentemente como de apoyo a la producción de alimentos, los fondos para el desarrollo refuerzan la fiebre por la tierra y la desposesión de las poblaciones rurales. Uno de los inversores en Agrivision Africa es el Fondo de Inversiones Agrícolas y Comerciales de África (AATIF). El AATIF es un fondo con sede en Luxemburgo que se describe como una “estructura de financiación público-privada innovadora”. Fue establecido por el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo de Alemania (y su rama de asistencia financiera, el banco de desarrollo KfW) en cooperación con Deutsche Bank AG. En marzo de 2019, el fondo desembolsó 160 millones de USD, lo que generó unos ingresos por intereses de 40 millones de USD – en Luxemburgo, no en África.

3.1.4

LA CONCENTRACIÓN DE LA TIERRA EN ALEMANIA

La compañía de inversiones KTG Agrar fue uno de los mayores terratenientes de Alemania. Adquirió la mayoría de sus tierras tras la reunificación del país en 1990, beneficiándose de las políticas del gobierno para privatizar y vender tierras que habían sido propiedad del Estado en Alemania del Este. En 2016, KTG Agrar se declaró en quiebra, desvelando una red de casi 100 empresas filiales. Poco después de la quiebra, los agricultores locales exigieron una redistribución de las tierras de la empresa a agricultores jóvenes y a pequeña escala y organizaron una ocupación de tierras y movilizaciones. Exigieron a las autoridades que aplicaran las salvaguardias existentes en la Ley de tierras alemana, según la cual las autoridades locales pueden denegar o restringir las transacciones de tierras. Sin embargo, KTG Agrar logró vender rápidamente la mayoría de sus

Lectura adicional:

Paula Gioia. 2017. Resisting land grabs in Germany.

Disponible en inglés en: www.ileia.org/2017/04/18/resisting-land-grabbing-germany.

tierras a dos inversores, a saber, la mayor compañía de seguros del mundo, Munich Re, y una fundación privada llamada Gustav Zech Stiftung que tiene su sede en el paraíso fiscal de Liechtenstein. Estos inversores eludieron la reglamentación existente al comprar las empresas filiales propietarias de las tierras, en lugar de las tierras en sí. Esta maniobra impidió que los organismos públicos locales pudieran regular estas transacciones de tierras.

 **3.1.5****LAS MEGAFUSIONES DE AGRONEGOCIOS**

En 2017 y 2018, en un período de solo 12 meses, seis corporaciones de agroquímicos o semillas completaron las tres mayores megafusiones de la historia de los insumos agrícolas. El resultado ha sido una mayor concentración en el mercado mundial de insumos agrícolas (semillas, comerciales, herbicidas y plaguicidas), con casi el 70 % del mercado ahora bajo control de solo cuatro empresas: Corteva, ChemChina-Syngenta, Bayer-Monsanto y BASF¹⁸. Esto ha aumentado aún más el poder de mercado de estas corporaciones y exacerba las presiones sobre los y las campesinas, que quedan atrapados en un sistema en el que son meros compradores de insumos y pierden su autonomía y la capacidad de seguir desarrollando sus sistemas agrícolas agroecológicos.

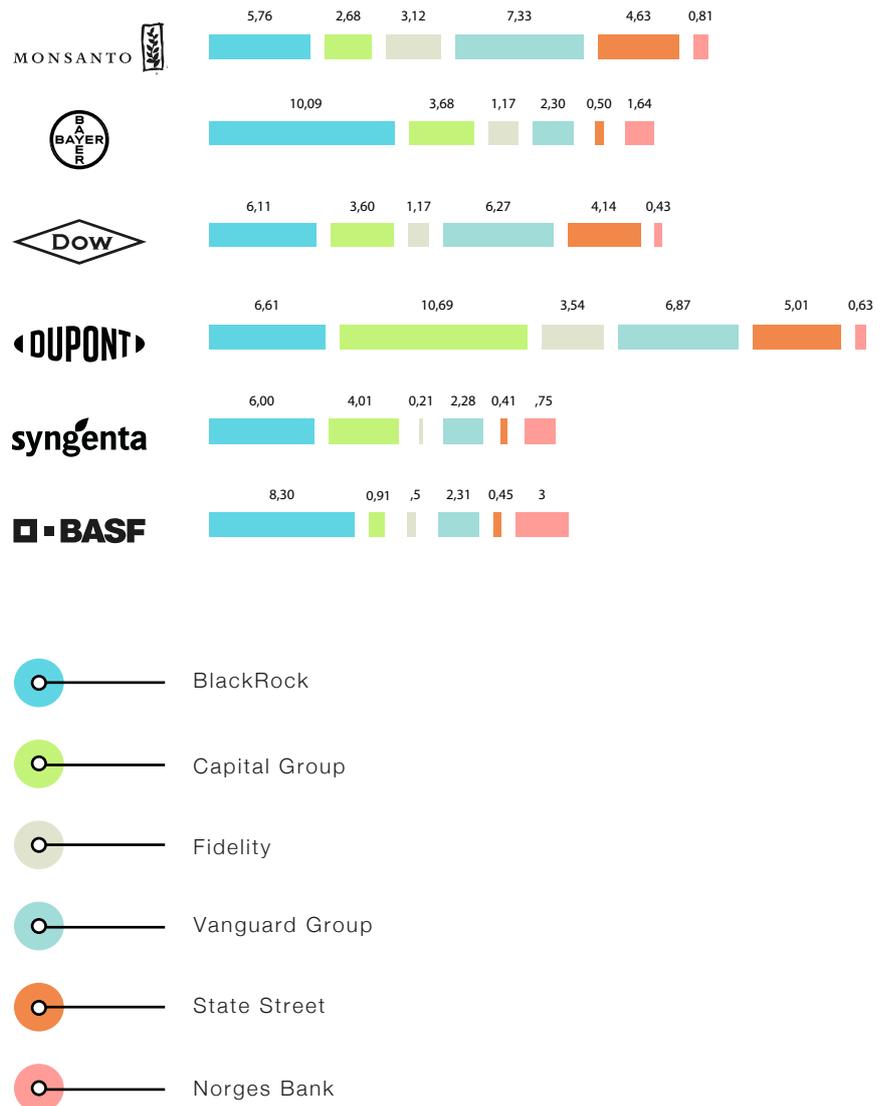
Estas megafusiones han tenido lugar en un contexto en el que las principales fuentes de beneficios ya no son las ventas de semillas o agroquímicos, sino la información genética desmaterializada en combinación con patentes. En el contexto de las semillas, la llamada “desmaterialización” de los recursos genéticos implica la secuenciación del genoma de los organismos vivos, la recopilación masiva de conocimientos campesinos sobre las características de estos organismos, y la digitalización y almacenamiento posteriores de esta información en enormes bases de datos electrónicas.

Solo las grandes empresas transnacionales disponen de las capacidades para gestionar estas bases de datos y la representación digitalizada de las secuencias genéticas que estas contienen. Las patentes sobre los llamados “rasgos nativos” les permiten criminalizar a los agricultores y obligarles a pagar derechos de licencia cuando las semillas que estos utilizan contienen secuencias patentadas.

Porcentaje¹⁹ de acciones

En **2017** y **2018**, seis corporaciones agroquímicas y de semillas completaron las tres megafusiones más grandes en la historia de los insumos agrícolas de los cuales, hoy en día, casi el 70% de los cuales está controlado por solo cuatro empresas.

De las seis mayores empresas agroquímicas en manos de las principales compañías financieras antes de las mega-fusiones.



Si bien las últimas megafusiones a menudo se han descrito como un proceso normal de integración (es decir, las nuevas empresas combinan las actividades empresariales de los agroquímicos y las semillas comerciales, que están estrechamente relacionadas), un factor importante ha sido el hecho de que las

Lectura adicional:

Jennifer Clapp. 2017. Bigger is Not Always Better: Drivers and Implications of the Recent Agribusiness Megamergers.

Disponible en inglés en:

<http://bit.ly/BiggerNotAlways-Better>.

empresas en cuestión son en gran parte propiedad de agentes financieros (véase el Cuadro X). Las acciones que poseen las empresas financieras les permiten influir en las decisiones de las empresas, y hay motivos para creer que han influido en la reestructuración de estas empresas por medio de las fusiones. Antes de las fusiones, las seis grandes empresas no habían obtenido buenos resultados tras el final del auge de los productos básicos provocado por la crisis financiera mundial de 2007-2008, y estaban bajo presión para generar más beneficios. Las fusiones son una respuesta común para aumentar los beneficios para los accionistas y las empresas financieras se han beneficiado de ellas.

3.2 LA FINANCIARIZACION DE LOS OCEANOS

En el caso de la pesca, las comunidades pesqueras en pequeña escala y los trabajadores de la pesca, observamos un flujo de capital global hacia nuestros territorios bajo la etiqueta de “economía azul” o “crecimiento azul”. Estas palabras de moda aúnan una serie de políticas e iniciativas que buscan atraer inversiones privadas en los recursos oceánicos. El razonamiento se centra en tres cuestiones, que ciertamente revisten gran importancia: 1) la necesidad de afrontar el cambio climático y sus efectos; 2) el suministro de alimentos (del mar) saludables para las poblaciones; y 3) la producción de más energías renovables. No obstante, las medidas que se están promoviendo bajo estas etiquetas redistribuyen el acceso y el control sobre el espacio oceánico a empresas y actores financieros ricos. Según el discurso de la “economía azul”, el cambio climático y sus efectos tienen que combatirse por medio de inversiones de capital destinadas a las áreas marinas protegidas y el “turismo sostenible”. Al mismo tiempo, se supone que la expansión de la acuicultura a gran escala intensiva en capital proporcionará proteínas y alimentos saludables de origen marino a los consumidores. Por último, se supone que las inyecciones de capital en parques de energía eólica y actividades mineras en el fondo del mar aumentarán la producción de energías renovables y proporcionarán nuevas fuentes de extracción de minerales. Lo que no se incluye en la ecuación son los efectos en las comunidades pesqueras locales, ni las consecuencias sociales y ecológicas más amplias de estas actividades. La combinación de los tres ámbitos mencionados

constituye una fuerte remodelación de la política oceánica y los océanos que está muy lejos de nuestro entendimiento de la tierra o el mar como un territorio en el que viven comunidades, en especial comunidades pesqueras y de trabajadores de la pesca.

En su esencia, la “economía azul” o el “crecimiento azul” tratan de crear nuevas oportunidades para la acumulación de capital y opciones de inversión para todo tipo de actores, incluidos los inversores financieros. A continuación se presentan algunos ejemplos de cómo se refleja esto en la práctica.

3.2.1

LA ACUICULTURA INTENSIVA EN TURQUÍA

Durante las últimas tres décadas, se ha producido una importante transformación en la producción de productos alimentarios marinos, de la pesca de captura a la acuicultura. La acuicultura se ha convertido en una de las industrias de producción de alimentos que crece con mayor rapidez, de tal forma que en 2016 casi la mitad del suministro de pescado para consumo humano procedía de la acuicultura. Si bien esta transformación con frecuencia se ha promovido y justificado con una narrativa ecológica y de sostenibilidad como una forma de afrontar la sobrepesca (que se ha exacerbado con la expansión de la pesca industrial desde los años 50 del siglo pasado), una de las principales causas del aumento de la acuicultura ha sido la búsqueda de nuevas oportunidades de inversión y la expansión capitalista en los mares.

En Turquía, el crecimiento de la acuicultura se inició en los años 90 y el volumen de la acuicultura intensiva se ha multiplicado por más de cuatro entre 2000 y 2016 (hasta alcanzar el 33 % del volumen total de producción de productos alimentarios marinos). Al mismo tiempo, las pesquerías de captura han experimentado una tendencia a la baja. Actualmente, Turquía es el mayor productor de lubina y dorada de cría de todos los países europeos del Mediterráneo, y exporta el 75 % de esta producción a la UE. El incremento de la producción se ha acompañado de una expansión espacial de la acuicultura (las explotaciones se establecen más lejos de la costa y en aguas más profundas, y más explotaciones y más grandes utilizan jaulas de mayor tamaño), así como de la intensificación de la producción. Du-

rante los últimos años ha tenido lugar un proceso de integración que ha provocado que algunos agentes fundamentales controlen toda la cadena de valor. Este proceso ha sido facilitado por las subvenciones, los cambios en la legislación y los marcos institucionales.

El auge de la acuicultura ha aumentado las presiones sobre las comunidades pesqueras en pequeña escala y amenaza los medios de vida de los pescadores en pequeña escala de varias maneras. La acuicultura lleva al cercamiento de los espacios marinos, que se asignan a la propiedad privada. La cría de peces también tiene efectos negativos en los ecosistemas marinos, ya que cambia las características físicas y químicas de las aguas marinas y provoca contaminación. Asimismo, ha acarreado un aumento de la pesca de captura de especies de peces más pequeñas necesarias para producir piensos para peces. Los empleos creados son escasos y de mala calidad y se han notificado problemas con los derechos laborales en varias explotaciones acuícolas. En un intento de criar más peces hasta el tamaño comercial con mayor rapidez, las empresas acuícolas ahora están aumentando el uso de procesos de producción automatizados muy intensivos en capital (para la alimentación, la recogida y el envasado) y de la biotecnología.

Lectura adicional: Irmak Ertör and Miquel Ortega-Gerdà. 2018. The expansion of intensive marine aquaculture in Turkey: The next-to-last commodity frontier? In: *Journal of Agrarian Change* 2018:1-24. Disponible en inglés en: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/joac.12283>.

3.2.2

LA CONSERVACIÓN DE LOS RECURSOS MARINOS COMO UNA NUEVA OPORTUNIDAD DE INVERSIÓN

La agenda del crecimiento azul se ha entrelazado sin problemas en la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), con un énfasis específico en el ODS 14: “conservar y utilizar sosteniblemente los océanos, los mares y los recursos marinos para el desarrollo sostenible”. Este objetivo, asociado a una de las Metas de Aichi para la biodiversidad (las metas establecidas por los Estados para aplicar el Convenio sobre la Diversidad Biológica), que pide la protección de más del 10 % de las aguas territoriales para 2020, ha alentado a los gobiernos a seguir desarrollando la visión de conjugar las oportunidades de inversión para empresas e inversores con la conservación de los océanos. Las áreas marinas protegidas (AMP), en especial las más grandes que superan los 100 000 kilómetros cuadrados, han emergido como una solución fundamental para

este desafío y han ganado terreno desde 2006. También se han embarcado en esta tendencia grandes ONG ambientalistas y organizaciones filantrópicas: el proyecto Pristine Seas de National Geographic, el proyecto Pew Bertarelli Ocean Legacy de Pew Charitable Trusts y el programa Seascapes de Conservation International han desempeñado un papel central para establecer 22 grandes AMP a nivel mundial, en colaboración con gobiernos nacionales. Al mismo tiempo, bancos privados como Credit Suisse han unido fuerzas con el Fondo Mundial para la Naturaleza (WWF) para abogar por la conservación como una atractiva oportunidad de inversión. Ven oportunidades para generar beneficios a partir de inversiones en infraestructuras y la gestión sostenible de los servicios ecosistémicos. Lo que proponen a los inversores es, entre otras cosas, invertir en alojamientos y senderos para promover el ecoturismo, en paneles solares para generar energía o en la monetización de los servicios ecosistémicos (por ejemplo, la protección de la cuenca hidrográfica) y los bienes derivados de la actividad forestal, la agricultura o la acuicultura sostenibles.

Lectura adicional:

Transnational Institute (TNI). 2018. The Blue Fix: Unmasking the politics behind the promise of blue growth. Resumen informativo.

Disponible en inglés en: <http://bit.ly/BlueGrowth-Blue Fix>.

3.2.3

LA EXPLOTACIÓN MINERA DE LOS FONDOS MARINOS EN KIRIBATI

El interés en la explotación minera de los fondos marinos, en especial centrada en los elementos de tierras raras, ha aumentado en los últimos años. Kiribati es un país que ha incluido la explotación minera de los fondos marinos en su visión de la economía azul. El antiguo Presidente del país, Anote Tong, es conocido a nivel mundial por llevar a la agenda internacional las consecuencias del aumento del nivel del mar para los Estados insulares del Pacífico. En 2014, Tong se dirigió a la Asamblea General de las Naciones Unidas con las siguientes palabras: “los océanos desempeñan una función fundamental en el desarrollo sostenible de mi país. Nuestra visión para lograr el desarrollo sostenible depende de la economía azul, de la conservación y la gestión sostenible de nuestros recursos marinos y oceánicos”. Su visión de la economía azul también ha implicado concesiones para la explotación minera de los fondos marinos. No obstante, los efectos ambientales de dicha explotación aún no se conocen bien, pero los riesgos son altos. Además, el proyecto salió adelante sin consulta pública. En consecuencia, algunos observadores hablan del “acaparamiento de los fondos marinos”. La pesca

Lectura adicional:

Transnational Institute (TNI). 2018. The Blue Fix: Unmasking the politics behind the promise of blue growth.

Resumen informativo.

Disponible en inglés en: <http://bit.ly/BlueGrowth-Blue Fix>

en pequeña escala no forma parte de la agenda de la economía azul de Kiribati. Lo más probable es que los efectos de las actividades mineras repercutan especialmente en las comunidades pesqueras en pequeña escala.

RECUERDA

LOS MOTORES DE LA EXPLOTACIÓN MINERA DE LOS FONDOS MARINOS

Según la OCDE, el incremento del interés en la explotación minera de los fondos marinos ha estado impulsado económicamente por una “demanda creciente y aumentos de los precios” provenientes en particular de las “tecnologías de energía verde” (por ejemplo, turbinas eólicas y baterías fotovoltaicas que dependen de estos minerales). También está impulsado por motivaciones políticas, es decir, el interés de la Unión Europea (UE) y de otros en desvincularse de los países de origen de esos minerales en la actualidad, como China y la República Democrática del Congo. La explotación minera de los fondos marinos se presenta como la solución a ambos problemas. Como expresó el director ejecutivo de la empresa minera Nautilus Mining, “los fondos marinos contienen algunas de las mayores acumulaciones conocidas de metales esenciales para la economía verde, en concentraciones en general superiores a las encontradas en la tierra, por lo que es inevitable que en algún momento recuperemos recursos esenciales del lecho marino”. A principios de 2018, el secretario general de la Autoridad Internacional de los Fon-





Adaptado de: Transnational Institute (TNI). 2018. The Blue Fix: Unmasking the politics behind the promise of blue growth. Resumen informativo.

dos Marinos declaró que “nos encontramos en la fase en la que podemos ver que los minerales de los fondos marinos pueden ofrecer un suministro estable y seguro de minerales fundamentales [...] con el potencial de proporcionar un suministro a bajo costo y respetuoso del medio ambiente de los minerales necesarios para impulsar la economía inteligente, y también podrían contribuir a la economía azul de varios Estados en desarrollo”.



3.2.4

UNA EMPRESA DE WALL STREET COMPRA CUOTAS DE PESCA EN EE.UU.

En diciembre de 2018, Bregal Partners, una empresa de capital riesgo con sede en Nueva York, anunció que compraría una empresa de suministro de especies de fondo que gestiona cinco de los buques pesqueros más grandes que operan en el estado de Maine (EE.UU.). Pero Bregal Partners no solo compró una empresa o buques, también compró cuotas de pesca que otorgan a la empresa los “derechos” de propiedad privada para capturar grandes cantidades de peces. Las cuotas de pesca o de captura se han introducido para hacer frente a la sobrepesca. No obstante, como mecanismo basado en el mercado que permite que las cuotas se vendan y comercialicen como propiedad privada, las políticas de cuotas de captura han provocado una concentración del sector pesquero. Esto significa que cada vez menos actores, en su mayoría empresas, poseen más y más cuotas de pesca.

Al mismo tiempo, es controvertido si estas políticas hayan acabado realmente con la sobrepesca. Durante las últimas dos décadas, los pescadores en pequeña escala se han organizado para luchar contra estas políticas de cuotas de captura y han abogado por salvaguardias para proteger a los pescadores de base comunitaria. Estos pescadores advirtieron de que estas políticas transferirían el

acceso de los pescadores independientes a inversores externos, lo que tendría enormes consecuencias negativas sociales, económicas y ambientales. De hecho, hoy en día las y los pescadores en pequeña escala a menudo se ven obligados a comprar o arrendar los derechos de pesca a las empresas (financieras) que los poseen. Las organizaciones de pescadores en pequeña escala también proponen alternativas que reclaman los bienes comunes de los océanos como una de las últimas fuentes de alimentos de dominio público. No obstante, los encargados de formular políticas han ignorado en gran medida las voces de las comunidades pesqueras, lo que ha acarreado una mayor concentración. Como resultado, en la actualidad cada vez es más frecuente que grandes corporaciones y empresas de finanzas posean derechos de pesca.

Más información:

Center for Investigative Reporting. 2013. Who Owns The Fish? (vídeo). Disponible en inglés en:

<http://bit.ly/WhoOwnsTheFish>

3.3

LOS GRANDES PROYECTOS DE INFRAESTRUCTURAS Y LOS CORREDORES ECONÓMICOS TRANSNACIONALES

El capital financiero global también está entrando en nuestros territorios a través de grandes proyectos de infraestructuras en el transporte (carreteras, ferrocarriles, vías aéreas y navegables), la energía, las presas para el riego o al servicio de empresas mineras, la expansión urbana, las telecomunicaciones, el turismo y los agronegocios. Todas estas industrias requieren grandes proyectos de infraestructuras orientados en favor del comercio internacional. Estos proyectos atraen importantes inversiones de capital público y privado y están reconfigurando regiones enteras, en algunos casos más allá de las fronteras. Esta reestructuración de nuestros territorios orientada al capital está perturbando nuestras relaciones socioecológicas y provocando despojos y desplazamientos masivos y violaciones sistémicas de nuestros derechos.

3.3.1

PRESAS DE ENERGÍA HIDROELÉCTRICA EN LAOS

La inversión en presas de energía hidroeléctrica en Laos ha aumentado en los últimos años debido a la ambición del país de convertirse en el intermediario de electricidad del Sudeste Asiático. Esto ha provocado la proliferación de proyectos de energía hidroeléctrica por todo el país, con planes de que cerca de 100 presas estén operativas en 2020. Los inversores y los prestamistas siempre han considerado las presas como proyectos arriesgados porque son intensivas en capital, requieren largos períodos de construcción e implican riesgos elevados. Si bien en el pasado los riesgos inherentes a la construcción de presas fueron un obstáculo fundamental para atraer capital, ahora en Laos las cosas han cambiado. En la actualidad, las presas son más populares entre inversores y prestamistas y son consideradas como proyectos de “alto riesgo, alta recompensa” que tienen una probabilidad elevada de generar beneficios y un perfil de riesgo aceptable. Por medio de la liberalización de los mercados de la energía se han desarrollado instrumentos financieros y se han eliminado las barreras que antes impedían el movimiento de capital. La viabilidad comercial de los proyectos de presas los ha convertido en una clase de activos importante para las instituciones financieras. Los instrumentos financieros utilizados a menudo se caracterizan por su complejidad y han incluido la combinación de financiaciones (lo que implica una mezcla de financiación pública y privada), compaginando las ayudas con financiación reembolsable, préstamos con tipos de interés bajos, mecanismos de financiación de grupo, derivados, seguros y numerosos tipos de fondos de inversión. Igualmente, el Gobierno de Laos o bancos de desarrollo multilaterales están proporcionando al sector privado garantías y mecanismos de mitigación de riesgos, como las garantías ante riesgos políticos, con miras a atraer a inversores, al tiempo que se protege al sector privado frente a los riesgos. La implicación del sector privado en la energía hidroeléctrica también se ha estimulado mediante acuerdos de financiación y contractuales, como los partenariados público-privados (PPP) ya que los riesgos a largo plazo tras el período de concesión de la presa se transfieren al sector público una vez finalizado ese período. De manera conjunta, reformas del sector hidroeléctrico y los instrumentos financieros han alentado la participación del sector privado en la energía hidroeléctrica, al tiempo que se

aseguran los beneficios comerciales y se distribuyen los riesgos entre sectores. Como resultado, se ha maximizado la rentabilidad de las inversiones en el sector de la energía hidroeléctrica. Se estima que el promedio anual de la tasa de rendimiento de las inversiones hidroeléctricas se sitúa entre el 7 % y el 20 % para los inversores, mientras que para los prestamistas está entre el 2 % y el 3 % sobre el costo del capital durante un período de tiempo mucho más corto. En Laos, la presa Xayaburi, con un costo de 3 800 millones de USD y actualmente en construcción, demuestra la rentabilidad en términos de rendimiento del capital. La empresa de construcción tailandesa CH. Karnchang ha invertido el 30 % del capital de la presa y espera generar ganancias de más de 4 500 millones de baht (unos 140 millones de USD) anuales en promedio.

Sin embargo, se presta muy poca atención a las significativas consecuencias socioeconómicas y ambientales de las presas hidroeléctricas. Estas alteran esencialmente la relación entre las personas, el agua y la tierra. Las presas retienen sedimentos que son vitales para la agricultura aguas abajo, cambian de forma irreversible la hidrología y el ecosistema de un río, bloquean las migraciones de peces y amenazan la biodiversidad. Las comunidades son desplazadas de sus tierras y pierden el acceso a los recursos naturales que son fundamentales para sus medios de vida y su seguridad alimentaria. En Laos, los marcos jurídicos e institucionales no están equipados para afrontar adecuadamente estos riesgos y proteger a las personas afectadas.

Lectura adicional: Focus on the Global South. 2019. Offloading Risks & Avoiding Liabilities. How Financial Institutions Consider Hydropower Risks in Laos. Disponible en inglés en: <http://bit.ly/HydropowerLaos>.

3.3.2

MALÍ, BURKINA FASO Y CÔTE D'IVOIRE PRESENTAN LA PRIMERA ZONA ECONÓMICA ESPECIAL TRANSNACIONAL DE ÁFRICA OCCIDENTAL

En mayo de 2018, los primeros ministros de Malí, Burkina Faso y Côte d'Ivoire formalizaron el proyecto para crear una zona económica especial en el triángulo que forman las ciudades de Sikasso (Malí), Bobo-Dioulasso (Burkina Faso) y Korhogo (Côte d'Ivoire). Los tres gobiernos están presentando el proyecto como un acelerador de la integración económica, y se anticipa la ejecución de proyectos de desarrollo socioeconómicos comunes (infraestructuras, zonas

industriales, etc.). Se supone que se atraerá capital por medio de un conjunto de ventajas fiscales y jurídicas para las empresas que operen e inviertan en la zona.

La iniciativa ilustra la prioridad que dan los gobiernos del África occidental a la creación de oportunidades de inversión y a la atracción de capitales extranjeros y nacionales. Para ello se implementa un conjunto de ventajas fiscales y jurídicas para las empresas que operan e invierten en la zona. Dada la falta de protección de los derechos de tenencia de las comunidades – especialmente los sistemas de tenencia colectiva y consuetudinaria – es probable que la iniciativa conduzca al despojo de comunidades locales.

3.3.3

LOS CORREDORES ECONÓMICOS EN LA REGIÓN DEL MEKONG

Desde 1998, el desarrollo de corredores económicos ha sido un elemento central del marco estratégico del Programa de Cooperación Económica de la Subregión del Gran Mekong. Los corredores económicos son zonas o núcleos con un fuerte desarrollo de infraestructuras con el fin de atraer inversiones privadas en múltiples sectores para los que los gobiernos de acogida crean políticas y reglamentaciones que posibilitan, por ejemplo, la producción y la distribución de energía, la transformación agrícola, la manufactura, el turismo, la provisión de servicios privados, la creación de zonas económicas especiales y parques industriales. Actualmente existen tres corredores “emblemáticos”: el Corredor Económico Este-Oeste, desde Danang (Viet Nam) hasta Mawlamyine (Myanmar); el Corredor Económico Norte-Sur, desde Kunming (China) hasta Bangkok (Tailandia); y el Corredor Económico del Sur, entre el sur de Viet Nam y Bangkok. Las inversiones en infraestructuras físicas, la facilitación del comercio y el transporte, el desarrollo de las ciudades fronterizas y de los corredores, la promoción de inversiones y el desarrollo de empresas se han centrado en gran medida en estas tres zonas. Es probable que estos corredores económicos se amplíen o readapten con miras a asegurar la adecuada inclusión de Myanmar, Laos y las principales rutas comerciales transfronterizas entre China y Myanmar, Myanmar y Tailandia y China y Laos. Es probable que las carreteras interregionales (“corredores de transporte”) se transformen en corredores económicos de pleno derecho por medio del desarrollo

de zonas económicas especiales, zonas económicas transfronterizas y áreas de producción industrial, y se prevé que absorban mano de obra migrante de Laos, Camboya y Myanmar y que conecten a empresas locales con cadenas de valor regionales y mundiales.

Independientemente del sector, o del discurso sobre reducción de la pobreza y desarrollo de resiliencia frente al cambio climático, los elementos centrales de la visión de la Subregión del Gran Mekong son la mercantilización, la privatización y los mercados controlados por grandes corporaciones. Los corredores económicos se acompañan de corredores de conservación de la biodiversidad, como en Laos, Camboya y Viet Nam, que abarcan dos millones de hectáreas de bosques y tierras no forestales y actúan como el componente “verde” de un enfoque de desarrollo supuestamente sostenible. La estrategia en materia de agricultura incluye la promoción de la inversión en agronegocios, el desarrollo de competitividad global en inocuidad alimentaria, la modernización del comercio agrícola, el comercio electrónico, los sistemas de seguros basados en las condiciones meteorológicas, las tecnologías de biomasa y el ecoetiquetado para el acceso al mercado, entre otros aspectos. Se hace énfasis en integrar a los agricultores de subsistencia de la región en cadenas de valor regionales o mundiales lideradas por corporaciones del agronegocio, y en reorientar la producción agrícola de la autosuficiencia a una producción que alimente los mercados regionales y globales. La Estrategia del sector turístico de la Subregión del Gran Mekong tiene el fin de desarrollar y promover la región del Mekong como un único destino turístico. La promoción del turismo está ligada al respaldo a los corredores económicos y los proyectos de infraestructuras como, por ejemplo, la modernización de aeropuertos, la mejora de las carreteras en las zonas de atractivo turístico, el desarrollo de los cauces de los ríos, el suministro de agua, la electricidad, los mercados y el embellecimiento de los paisajes.

Lectura adicional:

Focus on the Global South. 2016. An Overview of Large-Scale Investments in the Mekong Region.

Disponble en inglés en:

<http://bit.ly/LargeScaleInvestmentsMekong>

3.3.4

LA INICIATIVA UNA FRANJA. UNA RUTA DE CHINA DESTRUYE LOS MEDIOS DE VIDA DE LAS COMUNIDADES PESQUERAS EN SRI LANKA

La iniciativa Una franja. Una ruta es el mayor proyecto de infraestructuras del mundo e ilustra la ambición de China de mejorar su comercio por medio de la construcción de carreteras, ferrocarriles, oleoductos, redes de transmisión, puertos, proyectos de energía, zonas económicas especiales y corredores de infraestructuras. Este proyecto fue inicialmente propuesto por el presidente chino Xi Jinping en 2013, con una inversión estimada de más de 1 billón de USD durante el transcurso de la iniciativa. No existe una lista oficial de proyectos, pero se estima que para 2018 se habían desembolsado más de 400 000 millones de USD para proyectos de esta iniciativa ²⁰. Los fondos para la iniciativa Una franja. Una ruta proceden de distintas fuentes, como bancos chinos de políticas (por ejemplo, China Development Bank o China Exim Bank), grandes bancos comerciales (como Industrial and Commercial Bank of China [ICBC], China Construction Bank, Bank of China, Agriculture Bank of China), empresas chinas de propiedad estatal, un fondo privado de inversión con un valor de 40 000 millones de USD llamado Silk Road Fund, el Banco Asiático de Inversión e Infraestructura, y un fondo privado de inversión basado en Hong Kong y Dubái llamado China Ocean Strategic Industry Investment Fund. El Gobierno de China ha anunciado que explorará modelos de inversión y cofinanciación que incluyan fondos del sector privado, instituciones multilaterales y bancos comerciales, con miras a movilizar los recursos necesarios.

La Ciudad Financiera Internacional de Colombo (Colombo International Financial City [CIFC]) —previamente conocida como el Proyecto de la Ciudad Puerto— es un proyecto emblemático de desarrollo urbano entre China y Sri Lanka en el marco de la iniciativa Una franja. Una Ruta, que se puso en marcha oficialmente en 2014. Como la mayor inversión extranjera de la historia de Sri Lanka, se espera que la CIFC no solo se convierta en un importante centro marítimo en Asia meridional, sino también en un centro financiero para complejos de centros comerciales, oficinas u hoteles. El proyecto lo está desarrollando la empresa Chinese Harbour Engineering Company (CHEC) Port City Colombo (PVT) LTD., una filial de la empresa propiedad del Estado chino

China Communication Construction Company (CCCC), que se estableció específicamente para este fin.

La CIFIC afectará directamente a aproximadamente 30 000 personas, especialmente comunidades pesqueras en pequeña escala. Estas comunidades se ven particularmente afectadas por la extracción de arena, que destruye el ecosistema marino y los medios de vida. El agotamiento y la disponibilidad reducida de pescado han provocado malnutrición y los pescadores en pequeña escala se han visto obligados a dedicarse a otras actividades. En 2016, una huelga de hambre llevó a que las comunidades pesqueras y CHEC alcanzaran algunos acuerdos para minimizar los efectos en las comunidades costeras. No obstante, estos acuerdos no se respetaron. El proyecto también vulnera la soberanía del Estado de Sri Lanka debido a la enorme cantidad de dinero invertida por China como parte de su estrategia geopolítica.

Lectura adicional:

Safi, Michael. 2018. Sri Lanka's "new Dubai": will Chinese-built city suck the life out of Colombo? The Guardian, August 2, 2018.

Disponible en inglés en:

<https://www.theguardian.com/cities/2018/aug/02/sri-lanka-new-dubai-chinese-city-colombo>

3.4 LA VIVIENDA Y LAS CIUDADES

La especulación, las catástrofes relacionadas con la vivienda y las luchas sociales conexas siempre han formado parte de la urbanización capitalista. El capital financiero es uno de los motores, resultados y campos de batalla de este proceso. Actualmente, una mayoría en rápido aumento de la población mundial vive en zonas urbanizadas. La vida en las ciudades, incluidas las múltiples relaciones con las zonas rurales, cada vez está más sometida a los intereses del capital financiero. Los flujos de capital entre las mayores ciudades del mundo nunca han sido tan libres y fuertes, la cantidad de capital invertido en las ciudades nunca ha sido tan elevada y la extracción de riqueza de las zonas y poblaciones urbanas nunca ha sido tan intensa y extensa como hoy. La vivienda es uno de los objetivos más importantes de la financiarización. Se estima que el mercado inmobiliario residencial mundial tiene un valor de cerca de 162 billones de US ²¹, por lo que atrae a todo tipo de agentes financieros en busca de beneficios. No es coincidencia que la especulación en los mercados de la vivienda e inmobiliario (entre otras cosas, con las llamadas hipotecas de alto riesgo) fuera una de las principales causas que desencadenaron la crisis financiera mundial de 2007-2008.

La vivienda, de manera similar a la alimentación, es una necesidad humana básica, y un derecho fundamental. Si esta escasea, las personas están dispuestas a dar todo lo que pueden para tener un lugar para vivir. Los propietarios y los capitalistas pueden explotar esta demanda básica y extraer alquileres o intereses que están muy por encima de los costos de construcción y mantenimiento. Estos ingresos y la seguridad de la propiedad alquilada o hipotecada construyen la base para operaciones financieras de mayor calado.

El exceso de acumulación, las políticas de desregulación y el flujo libre de capital crearon las condiciones que han permitido que el capital financiero transforme el valor de casas y hogares localmente fijos en activos financieros comercializados mundialmente. Las empresas y plataformas inmobiliarias financiarizadas, que suelen ser propietarias de decenas de miles de viviendas, emiten acciones y bonos, venden con frecuencia partes de sus carteras y titilizan las hipotecas por medio de nuevos instrumentos financieros. Las ciudades y los hogares de millones de personas se han convertido en el patio de recreo de las operaciones especulativas de estos propietarios corporativos, que se han dissociado de las condiciones reales y locales de la vivienda.

El negocio de la vivienda financiarizada lleva los precios de los alquileres y los bienes inmobiliarios a niveles que son inalcanzables para una parte creciente de la población. Las burbujas inmobiliarias que se han creado en muchas ciudades de todo el mundo se han convertido en una amenaza importante para la estabilidad económica.

3.4.1

LOS FONDOS BUITRE EN CATALUÑA

Durante los últimos años, el Estado español ha sido testigo de una transformación significativa de sus mercados inmobiliarios. La crisis financiera de 2007-2008 se ha vinculado estrechamente con la crisis de las hipotecas que provocó cientos de miles de ejecuciones hipotecarias y que las personas perdieran sus casas, así como una burbuja inmobiliaria en la que los bancos, en connivencia con los gobiernos, absorbieron una gran parte de las

casas y pisos que las personas ya no podían permitirse. El nuevo escenario es el aumento del costo de la vivienda de alquiler y la especulación con ella. La transición de un “producto”, esto es, hipotecas, a otro, la vivienda de alquiler, tiene una explicación política.

La vivienda mercantilizada como resultado de la desregulación del mercado inmobiliario español se convirtió en un elemento altamente lucrativo para los bancos, que crearon diferentes instrumentos que les permitieron especular. Cuando explotó la burbuja inmobiliaria, lo que resultó en la crisis de 2008, estos bancos fueron rescatados con 60 000 millones de EUR de fondos públicos. Al mismo tiempo, ya se estaba preparando el terreno para el nuevo negocio: la especulación con la vivienda de alquiler. Para tal fin, se reformó la ley de arrendamientos, lo que redujo la duración de los contratos de cinco a tres años y aceleró los procedimientos de desahucio en caso de impago del alquiler. Además, se introdujo una ley que exime a las sociedades de inversión inmobiliaria ²² del pago de impuestos incluso si obtienen grandes beneficios. Esa misma ley también creó los “visados dorados”, que conceden a todas las entidades extranjeras que hagan una inversión inmobiliaria de más de medio millón de EUR todos los beneficios que obtienen las empresas españolas, sin tener en cuenta el tipo de “inversiones” que se han realizado. A fecha de hoy, se han obtenido 24 095 visados de este tipo.

En menos de tres años, todos estos cambios reglamentarios han provocado que se acorten los contratos y que aumenten los ingresos por los alquileres, lo que ha llevado a la financiarización del mercado del alquiler en muchos centros urbanos. Los precios de la vivienda en el Estado español han aumentado un 30 % en los últimos años, mientras que los salarios reales se han estancado o incluso reducido. Esta vez, los principales agentes y beneficiarios del negocio de la vivienda no han sido los bancos, —aunque sí que participan mediante la creación de filiales inmobiliarias y de sus propias sociedades de inversión inmobiliaria—, sino las empresas internacionales de inversión. Estas empresas, a las que popularmente se hace referencia con el término de “fondos buitres”, suelen adquirir hipotecas basura y activos tóxicos para convertirlos en casas de lujo o para turistas en unos años. Han difundido un modelo empresarial en el que identifican edificios

Lectura adicional:

Observatori DESC. 2019. Naciones Unidas acusa a Blackstone de contribuir a la crisis mundial de la vivienda.

Disponible en: <https://observatoridesc.org/ca/naciones-unidas-acusa-blackstone-contribuir-crisis-mundial-vivienda>

residenciales que pertenecen a un propietario, los compran, expulsan a sus habitantes, los renuevan y los revenden o convierten en lujosas casas de alquiler.

De esta forma, la empresa de inversiones basada en EE.UU. Blackstone se ha convertido en el mayor propietario del Estado español. Obtiene sus beneficios a costa de los miles de familias y personas cuyo derecho a la vivienda ha sido violado, como reconoció la Relatora Especial de las Naciones Unidas sobre el derecho a una vivienda adecuada ²³.

 **3.4.2**

LA FINANCIARIZACIÓN DE LA VIVIENDA COLECTIVA EN ALEMANIA

Desde principios del siglo XX, muchos países industrializados como Alemania crearon reglamentaciones para cubrir los riesgos y construir nuevas viviendas necesarias para la mano de obra. Con el auge del neoliberalismo, muchas de estas regulaciones han sido abolidas, lo que ha allanado el camino para una financiarización a gran escala de la vivienda desde los años 80 del siglo pasado. En Alemania, un paso esencial fue la abolición de la regulación sobre la vivienda sin ánimo de lucro en 1990. Después de otras reformas políticas neoliberales, las ventas masivas de viviendas de alquiler a fondos de capital privado inmobiliario alcanzaron su máximo entre 2004 y 2007. Hasta 2008, se habían vendido a fondos de capital privado más de un millón de las antiguas viviendas de alquiler “social”. Los fondos refinanciaron sus compras por medio de la titulización utilizando bonos hipotecarios, lo que directamente provocó el endeudamiento del envejecido parque inmobiliario.

La crisis financiera mundial que se inició en 2007 interrumpió el proceso de transacciones. También obligó a los gestores de fondos a reducir los costos de mantenimiento. Algunas de las mayores plataformas de viviendas bajo control de capital privado inmobiliario iniciaron una “industrialización” del negocio de la vivienda, basada en las tecnologías de la información, la normalización de los trabajos de servicio y la centralización de las instalaciones (véase el Cuadro 18). Cuando la economía ale-

mana se recuperó (parcialmente) de la crisis en 2011, los fondos detuvieron sus inversiones temporales y lograron beneficios sobre todo por medio de ofertas públicas en los mercados de valores alemanes.

Desde entonces, el “dinero barato” disponible para las empresas y fondos como resultado de las políticas monetarias posteriores a la crisis (véase el Capítulo 4.3.1) ha permitido que propietarios financiarizados, como Vonovia y Deutsche Wohnen, inviertan en la renovación y densificación del parque inmobiliario, lo que aumenta los valores de mercado y los alquileres. La “subcontratación interna” a gran escala de servicios y mano de obra externos incrementa el control sobre toda la cadena de valor y, en consecuencia, fomenta las condiciones y los beneficios de la gestión de viviendas industrializada. La “industria de la vivienda financiarizada” busca básicamente aumentar la rentabilidad del capital invertido, pero también la eficiencia de la gestión de su enorme parque inmobiliario —algunas empresas inmobiliarias son propietarias de unidades de vivienda, es decir, de pisos y casas. Los valores de las acciones de estas empresas que cotizan en bolsa han aumentado enormemente, al igual que los alquileres. Como resultado, muchas ciudades alemanas actualmente hacen frente a una crisis, dado que los alquileres ya no son asequibles para una parte creciente de la población.

3.4.3

LAS “CIUDADES INTELIGENTES” EN LA INDIA

En muchos países del mundo, los gobiernos y otros agentes están promoviendo la creación de las llamadas “ciudades inteligentes”. Este concepto hace referencia a políticas de desarrollo urbano que se supone que hacen que las ciudades sean más sostenibles y mejoran la infraestructura y los servicios. Las tecnologías digitales son fundamentales para lograr que las ciudades sean “inteligentes”. Los Estados, las instituciones financieras internacionales y las corporaciones están presionando en pro de esa transformación urbana, que requiere enormes inversiones que han de ser movilizadas por agentes estatales y privados. Los PPP se plantean como el mejor modelo para ejecutar esos proyectos de desarrollo a gran escala. Junto con los altos costos

se presentan nuevas oportunidades de beneficio para las empresas y todo tipo de “inversores”. Ciudades como Barcelona, Ámsterdam, Nueva York, San Francisco, Londres y Singapur se han convertido en ciudades “inteligentes” en los últimos años.

En la India, el primer ministro Narendra Modi puso en marcha la Misión de las ciudades inteligentes en 2015. La primera fase de este proyecto de desarrollo urbano prevé “redesarrollar” 100 ciudades indias a fin de hacerlas “inteligentes” para 2020. Según el Ministerio de Desarrollo Urbano, el costo es de aproximadamente 105 000 millones de USD. Cerca de 13 000 millones de USD vendrán de los gobiernos central y estatales, y el resto tiene que movilizarse de instituciones financieras internacionales, organismos de cooperación para el desarrollo bilaterales y empresas privadas y sociedades de finanzas. El Banco Mundial, la CFI, el Banco Asiático de Desarrollo y el Banco Asiático de Inversión en Infraestructura han mostrado interés en financiar la Misión de las ciudades inteligentes de la India. Lo mismo ocurre con los organismos bilaterales de Francia, Alemania, EE.UU., el Reino Unido, Japón y Singapur. Además, varias empresas transnacionales están implicadas en la promoción de las ciudades inteligentes por el mundo y en la India. Entre ellas figuran empresas como IBM, Microsoft, Oracle, CISCO, General Electric, Siemens, Huawei, Erikson, Hitachi y Toshiba. Estas empresas forman parte de foros de la industria como Smart City Council o Smart City Expo World Congress, que promueven el concepto de “ciudades inteligentes” como una forma de abrir nuevas oportunidades de negocio.

Pese a las campañas de relaciones públicas creadas en torno a la narrativa de mejorar las vidas de los ciudadanos, estos no se benefician necesariamente de las enormes cantidades de dinero que se destinan a las “ciudades inteligentes”. Los residentes rara vez pueden expresar su opinión en su desarrollo y en general se encuentran en una situación en la que son meros receptores de directrices descendentes que amenazan la democracia participativa y una gama de derechos humanos, incluidos los derechos a la tierra, a una vivienda adecuada y a la participación, así como el “derecho a la ciudad”. El objetivo principal es aumentar la participación del sector corporativo en la gobernanza de la ciudad y financiarizar la tierra y los servicios esenciales. Esto incrementa el aburguesamiento y los desahucios basados en el mercado, ya que aumentan los costos de los alquileres y la vivienda, lo que provoca la expulsión de los residentes de ingresos más bajos, quienes en consecuencia no pueden permitirse vivir en las ciu-

Lectura adicional:

Housing and Land Rights Network. 2018. India's Smart Cities Mission: Smart for Whom? Cities for Whom?

Disponible en inglés en:

https://www.hlrn.org.in/documents/Smart_Cities_Report_2018.pdf

Centre for Financial Accountability. 2019. Smart Cities Mission in India. Footprints of International Financial Institutions.

Disponible en inglés en:

www.cenfa.org/wp-content/uploads/2019/07/Smart-Cities-booklet-Final.pdf

dades “inteligentes”. El uso masivo de tecnologías digitales provoca un crecimiento de la vigilancia y la pérdida de privacidad. El aumento del monitoreo de los residentes de las ciudades por medio de cámaras de circuito cerrado de televisión, teléfonos inteligentes, luces de sensores, vigilancia en línea y centros de comando y control establecidos por el Estado, no solo viola los derechos de las personas a la privacidad, la información y el consentimiento, sino que plantea el riesgo de incrementar la discriminación mediante la elaboración de perfiles y la segmentación de las comunidades por razón de raza, etnia, religión y casta.

Asimismo, el modelo de las “ciudades inteligentes” se construye sobre el supuesto normativo mundial erróneo de que la “urbanización es inevitable”. Como tal, no afronta las causas estructurales de la creciente urbanización, incluida la migración por necesidad, las crisis agrarias y alimentarias mundiales y nacionales, y la falta de inversiones públicas en el desarrollo rural.

3.4.4

LA URBANIZACIÓN, LA ESPECULACIÓN Y LOS ACAPARAMIENTOS DE TIERRAS EN MALÍ

Durante los últimos 10 años, Malí ha sido el objetivo del acaparamiento de tierras mundial. Las organizaciones de agricultores y las OSC han documentado varios casos de proyectos agrícolas a gran escala en zonas rurales, y la resistencia de las comunidades ha acabado con algunos de ellos. Pero el acaparamiento de tierras también afecta a las zonas urbanas y periurbanas, en especial en la capital del país, Bamako. Como muchas otras ciudades africanas, Bamako ha crecido exponencialmente y su población se ha multiplicado por cinco en solo 30 años, hasta alcanzar más de 2,5 millones de habitantes en 2019 ²⁴. Este hecho y las expectativas de un mayor crecimiento han atraído a todo tipo de promotores y especuladores urbanos.

El Gobierno de Malí, alentado y financiado por instituciones financieras internacionales, como el Banco Mundial ²⁵, ha puesto en marcha políticas para atraer inversión privada (nacional y extranjera). Entre otras medidas, creó la Agencia para la Promoción de

las Inversiones en Malí (Agence pour le promotion des investissements), como una “ventanilla única” para los inversores privados. Además, Malí ha experimentado una proliferación de agencias inmobiliarias (SEMA, ACI y SIFMA, entre otras), que en general han sido creadas por élites y comerciantes ricos que buscan obtener beneficios de proyectos urbanísticos. Esto ha llevado a la mercantilización de la tierra y la desposesión de las comunidades. Según las OSC malienses, se ha producido un acaparamiento de cerca de 30 000 hectáreas de tierras en las zonas periurbanas de Bamako. Las tierras que han sido el objetivo de empresarios y especuladores están gobernadas y administradas por normas comunitarias de gestión de la tierra colectiva y consuetudinaria. Pese a que, en principio, los derechos consuetudinarios a la tierra están reconocidos por la ley de tierras de Malí (Code Domanial et Foncier), las comunidades no están protegidas de forma efectiva contra la oleada actual de especulación y proyectos de “inversión”.

3.5 AGUA

En el contexto del agua, la desposesión y las violaciones de los derechos de las comunidades ocurren de distintas formas, empezando, por ejemplo, con la extracción o el desvío del agua para actividades industriales, mineras o agrícolas; la contaminación provocada por estas u otras actividades; los proyectos de infraestructuras, incluida la energía hidroeléctrica, que provocan el desvío de ríos; o la privatización de las infraestructuras y servicios hídricos. El agua es un bien público y un derecho humano universal. No obstante, durante los últimos 20 años, las empresas transnacionales del agua y el Banco Mundial han llevado a cabo esfuerzos sistemáticos y coordinados para tratar el agua principalmente como un bien económico, tanto en el sector del abastecimiento de agua como en el del saneamiento, así como en la gestión del agua en el sector agrícola. Este impulso hacia la privatización se ha realizado en nombre de la mejora de la eficiencia económica del uso del agua, y argumentando que el sector privado realizaría las inversiones necesarias en las infraestructuras hídricas. Sin embargo, en realidad, las consecuencias para las comunidades y las personas han sido, entre otras, pre-

cios más altos, servicios deficientes y la negación del acceso al agua para la producción agrícola básica y otras necesidades locales. Además, varias iniciativas lideradas por el sector privado, como el 2030 Water Resources Group (que ha sido creado por el Foro Económico Mundial y que cuenta con miembros como Nestlé y un abanico de otras empresas transnacionales de comidas y bebidas) han estado enfatizando la ventaja comparativa de desviar el agua hacia actividades económicamente más productivas —es decir, desviarla de actividades de subsistencia, incluida la agricultura a pequeña escala. El 2030 Water Resources Group 2030 promueve activamente cambios normativos que son ventajosos para los nuevos centros urbanos y la industria y para asegurar que no se interrumpan las operaciones de la cadena de suministro.

Los PPP en el contexto de los servicios hídricos alcanzaron su punto máximo a mediados de la primera década de este siglo, tras la que se concluyeron menos PPP, se acortaron los contratos con las empresas de aguas privadas, y algunos gobiernos (locales) aplicaron reglamentaciones para afrontar los problemas que habían surgido con la privatización²⁶. En algunos casos, y como resultado de las protestas públicas y las acciones legales interpuestas, los municipios rescindieron contratos con empresas privadas y remunicipalizaron los servicios de aguas (véase el Capítulo 5.1). Al mismo tiempo, se produjo un empeoramiento de la crisis hídrica, tanto en términos de contaminación como de escasez, y sus efectos se exacerbaban aún más con la crisis climática. No solo se consideró que las grandes empresas de aguas tuvieron un papel enorme en estas calamidades, sino que también estas mismas empresas se vieron afectadas por la disminución de los márgenes de beneficio. Como respuesta a la crisis, el agua se ha financiarizado cada vez más. Se han puesto en marcha varias propuestas e iniciativas encaminadas a atraer capital privado, por ejemplo, por el G20, el Banco Mundial, la OCDE, varios bancos de desarrollo multilaterales y algunos gobiernos nacionales. Hoy en día, los inversores financieros cada vez tienen más control sobre empresas hídricas: por ejemplo, el 4,99 % de las acciones de Veolia, el mayor proveedor de servicios hídricos del mundo, son propiedad de BlackRock²⁷. La financiarización de las empresas hídricas está cambiando la forma en que estas operan, ya que se centran cada vez más en pagar dividendos, en lugar de invertir en el mantenimiento de las infraestructuras, y operan por medio de estructuras empresariales de una complejidad creciente para disminuir el pago de impuestos (véase el Capítulo 4). Ade-

más, se están desarrollando nuevos instrumentos financieros, como los “futuros hídricos”, con miras a hacer que el agua sea un activo comercializable en los mercados financieros mundiales (véase el Cuadro 8).

3.5.1

EL AGUA Y LA MINERÍA DEL CARBÓN EN COLOMBIA

El Cerrejón es una de las minas de carbón a cielo abierto más grandes del mundo. Situada en la región de La Guajira en el noroeste de Colombia, la mina tiene una extensión de 69 000 hectáreas y produce más de 30 millones de toneladas de carbón al año. Se han documentado varias formas de violaciones y abusos de derechos humanos relacionados con la mina, incluido el desplazamiento de las comunidades locales, especialmente de comunidades indígenas y afrocolombianas. Un problema importante que afrontan las personas afectadas es la extracción y la contaminación del agua. Con arreglo a su permiso medioambiental, la mina del Cerrejón puede extraer 25 litros de agua por segundo del río Ranchería, y utilizar 17 000 metros cúbicos de agua cada día, a pesar del déficit hídrico que tiene la región. Además, la contaminación del agua como consecuencia de la mina ha resultado en una reducción de las actividades pesqueras y agrícolas, y en dificultades para la cría de ganado, lo que provoca la pérdida de medios de vida, migración por necesidad y malnutrición. La actividad extractiva también ha generado numerosas escorrentías por precipitaciones a los pozos mineros. Además de la contaminación de las aguas superficiales, también hay una contaminación de las aguas subterráneas, así como alteraciones de los ciclos hidrológicos.

La situación en La Guajira ilustra los serios efectos de la minería en el agua, que ha sido considerada sistemáticamente solo como un recurso para actividades extractivas, sin respetar su importancia ambiental y social, y se ha invisibilizado su relación con los valores y cosmovisiones ancestrales de las comunidades y las

Lectura adicional: Amigos de la Tierra América Latina y el Caribe. 2016. Estado del agua en América Latina y el Caribe. Disponible en: <http://atalc.org/wp-content/uploads/2017/03/Informe-del-agua-LQ.pdf>.

personas. La mina del Cerrejón es propiedad de las empresas transnacionales del carbón Glencore, BHP y AngloAmerican. A su vez, estas cuentan entre sus accionistas con algunas de las mayores empresas financieras. BlackRock, la mayor empresa financiera del mundo (véase el Cuadro X), por ejemplo, posee el 5 % de las acciones en las tres empresas mencionadas ²⁸.

3.5.2

DE LA PRIVATIZACIÓN A LA FINANCIARIZACIÓN DEL SISTEMA HÍDRICO EN INGLATERRA

Como en otros países, la privatización del sistema de suministro de aguas y saneamiento de Inglaterra se inició en la década de los 80 del siglo XX. En los años 90, distintas empresas extranjeras, en especial empresas europeas y estadounidenses de infraestructuras, compraron una cantidad significativa de acciones de empresas de aguas inglesas, lo que provocó la concentración de la propiedad de las empresas de aguas. Después de que las perspectivas para los nuevos propietarios empezaran a deteriorarse debido a algunas medidas reglamentarias introducidas por el gobierno de izquierdas, estos vendieron sus acciones, principalmente a inversores financieros. Como resultado, desde el comienzo de este siglo, la mayoría de las nueve empresas de aguas de Inglaterra han estado controladas principalmente por empresas financieras. Solo tres de las empresas que habían sido privatizadas en un principio a través del mercado de valores siguen cotizando en la Bolsa de Londres. El resto son propiedad de entidades con fines especiales que han sido creadas por inversores financieros. Tres de ellas están registradas en un centro financiero extraterritorial (véase el Capítulo 4.2).

La financiarización de las empresas de aguas inglesas ha cambiado fundamentalmente sus modelos de negocio y sus formas de operar. En lugar de invertir una parte de los beneficios obtenidos en el mantenimiento a largo plazo de la infraestructura —un principio llamado “retener e invertir” y considerado como especialmente importante para la gestión de infraestructuras—, casi todos los beneficios se distribuyen como dividendos a los accionistas. Como resultado, entre 2007 y 2016, más del 96 % de los 18 900 millones de libras esterlinas (aprox. 24 000 millones de USD) de beneficio generados por las nueve empresas se distribuyeron a los accionistas. Dado

que los beneficios se pagan como dividendos, la única opción para financiar las inversiones en infraestructuras es tomar préstamos adicionales de las finanzas privadas. Como consecuencia, los costos financieros (es decir, el reembolso de préstamos y tipos de interés) van en aumento. Se han creado complejas estructuras empresariales para poder incrementar los préstamos y obtener beneficios fiscales. Todos los proveedores ingleses de aguas pagan cantidades muy reducidas del impuesto de sociedades, pese a sus elevados beneficios.

Los beneficios de los inversores financieros los pagan las personas que abonan altos precios a cambio de un servicio deficiente y a pesar del deterioro de las infraestructuras. Según las estimaciones de la Autoridad de Regulación de Servicios de Aguas de Inglaterra (OFWAT), los altos costos de capital de las empresas de aguas financiarizadas, en especial los pagos de dividendos a accionistas y de intereses por el capital prestado, suponen cerca del 27 % del precio que pagan los consumidores finales.

Lectura adicional:

Getzner, M. et al. 2018. Comparison of European Water Supply and Sanitation Systems.

Disponible en inglés en:

<http://bit.ly/WaterSupplySystems>

FUTUROS HÍDRICOS

RECUERDA

El tratamiento de las aguas residuales es una parte importante de los servicios hídricos. El tratamiento del agua contaminada antes de su eliminación o su reutilización es costoso y muchos estados o gobiernos locales tienen dificultades para mantener las infraestructuras de aguas. Además de privatizar esos servicios y subcontratarlos a empresas privadas, las nuevas propuestas sugieren crear mecanismos basados en el mercado. Se supone que los





mercados de futuros hídricos brindan una plataforma en la que aquellos que generan aguas residuales estarían vinculados con aquellos que las tratan, así como con intermediarios que venden el agua tratada a aquellos que la necesitan, como industrias, corporaciones del agonegocio o gobiernos. En consecuencia, se mercantilizan las aguas residuales y las aguas tratadas (procedentes de aguas residuales) con miras a desarrollar nuevos productos financieros que pueden comercializarse en los mercados financieros.²⁹

3.6 PONER PRECIO A LA NATURALEZA: LA ECONOMÍA VERDE

Nuestros territorios también se están integrando en los mercados mundiales de capitales por medio de la redefinición de la naturaleza como una colección de servicios ecosistémicos normalizados, comparables y cuantificables (que proporcionan alimentos y agua, regulan el clima, apoyan los ciclos de los nutrientes y la producción de oxígeno, aportan beneficios recreativos, etc.). La idea tras esto es dar un valor económico o monetario a la naturaleza, basado en la suposición de que la principal razón por la que los bosques, pastizales y otras áreas naturales son destruidos es que su valor económico es invisible. Los defensores de este enfoque afirman que al asignar ese valor económico a la naturaleza se evitaría la destrucción medioambiental, ya que hace visible el costo económico de la deforestación o la contaminación. Esta transformación de los bienes naturales y las funciones ecosistémicas en capital de inversión está en el centro de la llamada economía verde, que promete que el crecimiento económico, la producción y el consumo pueden buscarse dentro de los límites ecológicos del planeta. La economía verde está estrechamente vinculada con la “bioeconomía” impulsada por la industria, que

tiene el fin de reemplazar las materias primas fósiles con recursos biológicos (entre otros, los agrocombustibles y la biomasa producidos mediante plantaciones de árboles).

Este enfoque ha hecho posible la emergencia de nuevos mercados y nuevos tipos de activos financieros, es decir “oportunidades de inversión” para empresas e intermediarios, con el apoyo de la creación de una reglamentación propicia por parte de los gobiernos. Se han creado dos mercados principales de esta manera: 1) los mercados de compensación, y 2) los mercados de los ecosistemas. Los “mercados de compensación” permiten a las empresas destruir o contaminar la naturaleza en un lugar concreto siempre que la empresa en cuestión pague para compensar por este daño en otro lugar protegiendo o restaurando un servicio ecosistémico de un valor correspondiente. Los mercados de carbono y las compensaciones de carbono son el ejemplo más conocido, pero más recientemente han surgido mercados de compensaciones de biodiversidad. Los programas/esquemas de Pago por Servicios Ambientales (PES, también conocidos como pagos por servicios de ecosistemas), por otro lado, supuestamente apoyan los objetivos de conservación de la naturaleza. Un ejemplo típico son los pagos a los propietarios de tierras para mantener los bosques o pastizales en cuencas importantes. El esquema más destacado es REDD+ (Reducción de Emisiones por Deforestación y Degradación).

En resumen, a través de la economía verde, el capitalismo contemporáneo ha aprovechado la oportunidad de obtener beneficios de las respuestas al cambio climático, la pérdida de biodiversidad y la degradación de los ecosistemas. No sorprende que el comercio de “compensaciones” o “créditos” se haya convertido rápidamente en un objetivo para el capital financiero.

3.6.1

LAS COMPENSACIONES DE CARBONO DE MADAGASCAR

Air France financia el Programa de conservación holística para los bosques en Madagascar (HCPF), un proyecto destinado a luchar contra la deforestación en este país. La empresa afirma que se tra-

ta de una contribución para combatir el cambio climático. En teoría, este proyecto debería contribuir a preservar la biodiversidad, almacenar carbono y asegurar el “desarrollo humano sostenible”. No obstante, las personas que viven cerca de las zonas del proyecto están descubriendo que este está restringiendo su acceso a la tierra. Las organizaciones conservacionistas GoodPlanet y WWF Madagascar gestionan el HCPF como un “programa de solidaridad medioambiental”. En 2010, Air France emitió una declaración inequívoca en la que afirmaba que el proyecto no era un programa de “compensación de carbono”. No obstante, dos años y medio después, la empresa admitió que el HCPF sí generaría créditos de carbono. Sin embargo, insistió en que todos los beneficios obtenidos con estos créditos de carbono se destinarían a las comunidades locales. Un informe y un vídeo elaborados por Amigos de la Tierra Francia demostraron que esto no era verdad. Con arreglo a investigaciones realizadas por organizaciones de la sociedad civil, el HCPF les quita zonas de bosques a las poblaciones locales, lo que conlleva el riesgo de desplazar a las comunidades, que ven en peligro sus medios de subsistencia. Las personas cuya subsistencia depende del acceso a estos bosques, y cuya forma de vida casi no ha contribuido a la crisis climática, se ven obligadas a cambiar su modo de vida para permitir que una pequeña minoría de viajeros frecuentes siga contaminando el planeta.

Lectura adicional:

Jutta Kill. 2014. Economic Valuation of nature. The Price to Pay for conservation? A Critical Exploration. Publicado por la Fundación Rosa Luxemburgo. Disponible en inglés en:

<http://bit.ly/EconomicValuationOfNature>

3.6.2

LA “FINANCIACIÓN INNOVADORA” PARA LAS PLANTACIONES DE CAUCHO SOSTENIBLES EN INDONESIA

Indonesia tiene la tercera mayor superficie de selvas tropicales del planeta y ha sido uno de los principales objetivos de los proyectos REDD+, con 35 actividades en 2014. Más recientemente, se han desarrollado nuevos “modelos de financiación innovadora” con el objetivo declarado de combinar la protección del medio ambiente con las oportunidades de negocio.

En febrero de 2018, el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) anunció que un nuevo mecanismo financiero había realizado su primera transacción de 95 millones

de USD como apoyo a una plantación de caucho de 88 000 hectáreas en Indonesia. La concesión de la plantación es propiedad de PT Royal Lestari Utama (RLU), una empresa conjunta entre Michelin, empresa transnacional basada en Francia, y la empresa indonesia Barito Pacific Group. Según el PNUMA, los fondos respaldarán la “producción climáticamente inteligente, respetuosa de la flora y fauna silvestres y socialmente inclusiva de caucho natural en las provincias de Jambi, Sumatra y Kalimantan Oriental”³⁰. Se supone que la “inversión” detendrá la deforestación y creará 16 000 empleos con salarios justos en áreas que forman una zona tampón que protege uno de los últimos lugares en Indonesia donde coexisten elefantes, tigres y orangutanes.

El caso arroja luz sobre las formas en que una gama de distintos agentes —privados y públicos— han encontrado maneras de crear nuevas oportunidades de inversión bajo el lema de la protección ambiental y el logro de los ODS. El bono de 95 millones de USD fue emitido por el Instrumento de Financiación de los Paisajes Tropicales (Tropical Landscapes Finance Facility [TLFF]), que fue fundado por el PNUMA, el Centro Mundial de Agrosilvicultura, el gestor de inversiones basado en Hong Kong ADM Capital y el banco transnacional BNP Paribas. El WWF es un asociado del TLFF que asesora en materia de conservación forestal y supervisa el respeto de las normas ambientales y sociales. El TLFF emite préstamos que posteriormente se titulizan y venden a inversores financieros. Con miras a hacer que estos sean atractivos para los inversores, la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) ha emitido una garantía para la financiación a través del TLFF. Gracias al apoyo de USAID, una parte de los bonos puede venderse a inversores con una calificación de triple A de la agencia de calificación crediticia Moody³¹. Tras el préstamo inicial a RLU, otros 23,75 millones de USD fueron invertidos en marzo de 2019 por &Green Fund, un fondo de financiación combinada al que contribuyen el Gobierno de Noruega, la empresa de bienes de consumo británico-holandesa Unilever, y el Fondo para el Medio Ambiente Mundial (FMAM)³².

3.6.3

FOREST RESTORATION BECOMES A BUSINESS IN BRAZIL

En 2012 Brasil revisó su Código Forestal. Bajo esta ley, los propietarios de tierras tienen que mantener intacto un porcentaje concreto de los bosques presentes en sus tierras. Con arreglo al antiguo código, si los propietarios de tierras habían talado más árboles de lo permitido por la ley sin restaurar el bosque, corrían el riesgo de ser multados. Sobre todo, la ley estipulaba que perderían acceso a líneas de crédito rurales. A pesar de que la aplicación de la ley era deficiente, los propietarios de tierras corrían el riesgo de que se encareciera la obtención de préstamos. Como resultado, las tasas de deforestación se redujeron significativamente cuando la ley se aplicó y los grandes terratenientes sintieron el costo de la destrucción ecológica ilegal. Los propietarios de tierras y las empresas del agronegocio ejercieron presión entonces para que el Código Forestal de 2012 introdujera un “crédito de reserva ambiental” (CRA, Cotas de Reserva Ambiental en portugués). Esto proporciona al propietario de tierras una alternativa: en lugar de restaurar un bosque talado ilegalmente, puede comprar un CRA. El crédito representa la promesa de que alguien en otro lugar ha protegido más bosques del mismo tipo que los requeridos por el Código Forestal. Con arreglo a este sistema, esta declaración de protección de áreas forestales por encima del requisito legal en otro lugar compensa la deforestación excesiva cometida por el comprador del CRA. En otras palabras, este sistema de crédito es una forma de comprar el derecho a destruir ecosistemas.

Los CRA ahora están siendo comercializados en la Bolsa Verde de Río de Janeiro, entre otros lugares. En zonas donde los precios de las tierras son elevados y las prácticas destructivas son lucrativas, estos créditos de restauración forestal permiten a los propietarios de tierras seguir destruyendo más bosques de los que la ley permite. Únicamente se exige al propietario de tierras comprar suficientes CRA para que su destrucción ecológica sea perfectamente legal. También pueden comprarse CRA de regiones en las que la amenaza de deforestación es mucho menor o inexistente.

Lectura adicional:

Amigos de la Tierra Internacional. 2015. Financiarización de la naturaleza. La creación de una nueva definición de la naturaleza.

Disponible en:

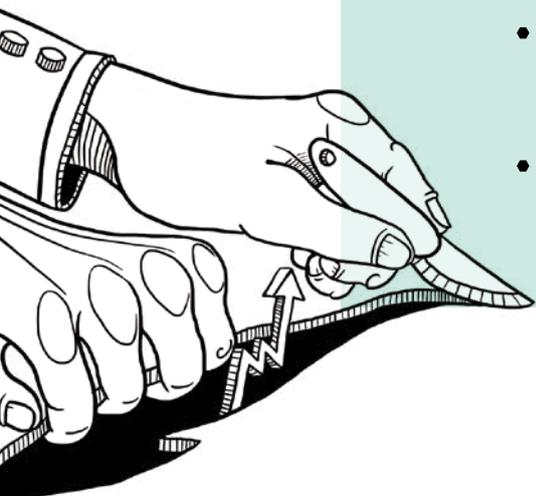
<http://bit.ly/FinanciarizationOf-Nature>

MENSAJES CLAVE

- El sistema financiero global está penetrando en nuestros territorios de muchas maneras. Los agentes financieros han creado múltiples formas distintas de extracción de riqueza directas (por ejemplo, empresas de tierras, explotación minera o corredores económicos) e indirectas (por ejemplo, conservación o mercados de carbono) a través de las cuales obtienen el control de la riqueza natural y los bienes comunes.
- El capital del sistema financiero global intenta imponer su lógica de acumulación en la forma en que las personas — campesinas y campesinos, comunidades pesqueras, pueblos indígenas, poblaciones rurales y urbanas — interactúan con la naturaleza. Esto implica cambios fundamentales en la relación entre las personas y sus territorios.
- La concentración de la riqueza y los recursos naturales en manos de pocas empresas e “inversores” se está convirtiendo en un problema de escala mundial.
- Las diferentes formas de acumulación y extracción de riqueza por el capital financiero global van de la mano del aumento del uso de violencia para permitir la desposesión de recursos naturales y la represión de la resistencia contra ella.

PREGUNTAS PARA EL DEBATE

- ¿Qué “proyectos de desarrollo”, “proyectos medioambientales” o “proyectos de mitigación del cambio climático” están actualmente en marcha en tu país o región?
- ¿Qué agentes y políticas los están promoviendo?
- ¿Qué agentes financieros están implicados, de forma visible u oculta?
- ¿Qué efectos tienen estos proyectos en las personas y las comunidades?
- ¿De qué otra forma te afecta personalmente y/o a otras comunidades en tu país o región el capitalismo clandestino?



¿CÓMO SE COMPORTA EL CAPITALISMO CLANDESTINO?

INTRODUCCIÓN

Los ejemplos presentados en el capítulo anterior han mostrado las múltiples formas que adopta el sistema financiero global para intentar tomar el control sobre nuestros territorios.

EN ESTE CAPÍTULO:

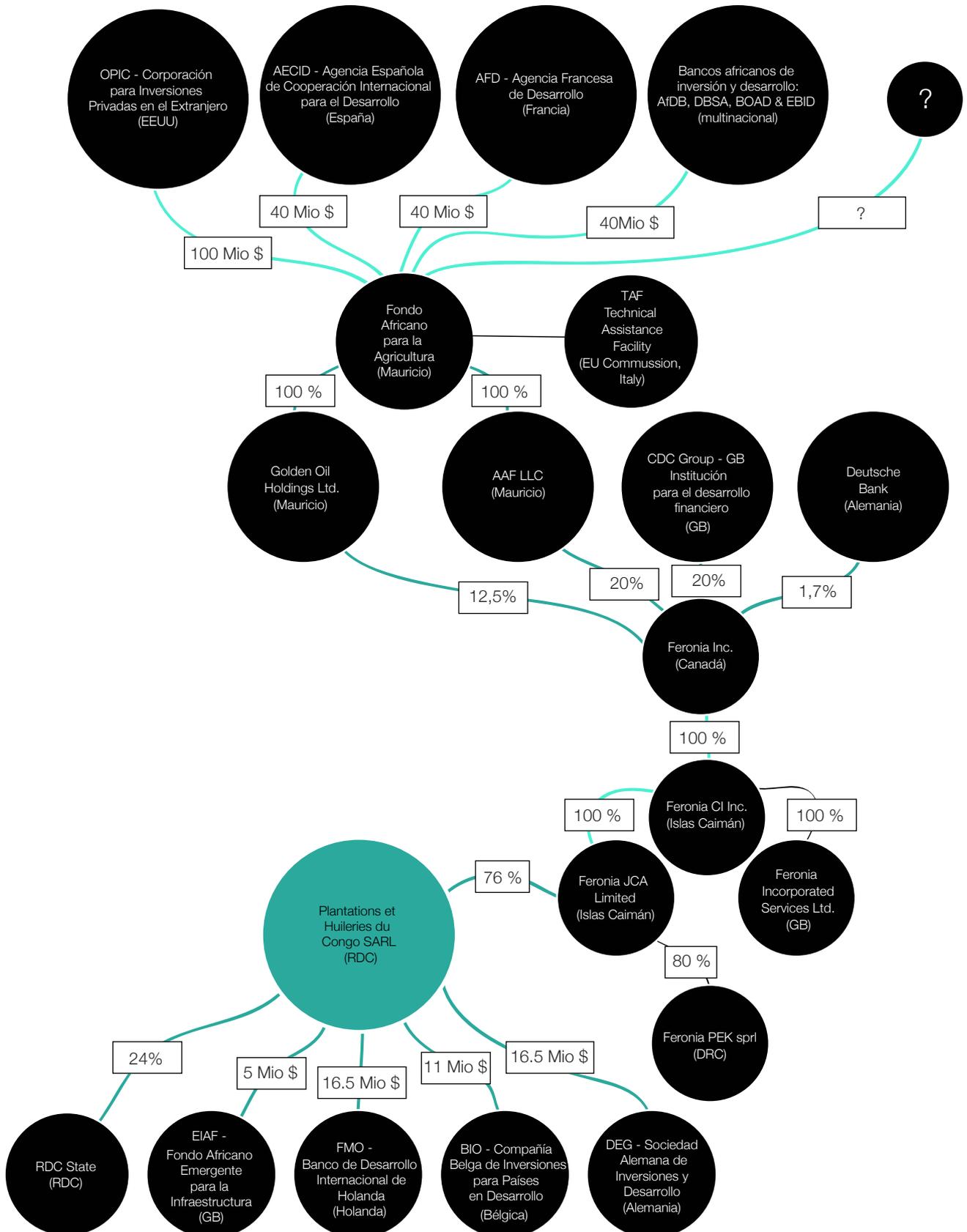
- Explicaremos quiénes son los agentes principales del capitalismo clandestino.
- Mostraremos cómo opera el capitalismo clandestino.
- Examinaremos los factores que permiten al sistema financiero global penetrar en todos los aspectos de la economía y la vida.

4.1 ACTORES

Como hemos visto, una manifestación del capitalismo clandestino es el hecho de que cada vez sea más habitual que los actores financieros consideren la tierra, el agua y los bienes naturales como opciones de inversión atractivas. En algunos casos, estos actores son visibles, pero en la mayoría de ellos los inversores o fondos financieros globales son invisibles para las comunidades en los territorios. Esto se debe a que los inversores financieros globales a menudo actúan de manera remota y recurren a una compleja red de intermediarios, empresas e inversores internacionales, nacionales y locales para tomar el control de nuestros territorios (por ejemplo, ladrones, estafadores, policías, militares, paramilitares, ONG conservacionistas, ONG que trabajan en favor de intereses corporativos, bufetes de abogados, empresas de contabilidad, investigadores y académicos corruptos, y autoridades corruptas). Suelen comprar acciones de empresas que han sido creadas, por ejemplo, para acumular tierras. Gracias a esos mecanismos de accionariado, no son considerados como los propietarios legales de la tierra, sino como “inversores”, incluso si su influencia como accionistas les concede el control efectivo de la empresa que posee las tierras y, en consecuencia, de las tierras. Estos mecanismos también les permiten sortear, por ejemplo, las leyes que limitan la propiedad extranjera de la tierra. Asimismo, les permiten eludir la responsabilidad por el acaparamiento de tierras y “subcontratar” el proceso de acaparamiento de tierras a intermediarios locales. Los actores financieros utilizan complejas estructuras de inversión, o redes de inversión, que implican a varios actores, como empresas filiales, para distanciarse deliberadamente de todo tipo de rendición de cuentas por los efectos de sus operaciones.

Las comunidades y organizaciones que desean saber quién financia y se beneficia de los proyectos de desarrollo o de “inversión” en su área, tienen que embarcarse en un complicado proceso de investigación. Además, atribuir la responsabilidad de las violaciones y abusos de los derechos humanos a cada uno de los actores involucrados se convierte en un desafío sustantivo para ellos, pero también para los sistemas judiciales existentes.

Red de inversión de un proyecto de agronegocio en la República Democrática del Congo ³³



4.1.1

FONDOS DE PENSIONES

Los activos globales de los planes de pensiones ascienden a 47 billones de USD, con dos tercios de esa cantidad invertida desde EE.UU.³⁴. Pero también en Europa continental se han promovido y están creciendo los sistemas de pensiones privados (véase el Cuadro 3). La búsqueda de diversificación de las carteras y rentas en entornos con bajos tipos de interés ha provocado que la entrada de los planes de pensiones en inversiones en la tierra sea cada vez más apremiante. La enorme cantidad de dinero que gestionan estos fondos los convierte en los actores con más peso del sistema financiero global y cualquier movimiento por su parte genera enormes oleadas. En varios casos, los fondos de pensiones han creado o invertido en fondos que adquieren tierras agrícolas y otros “activos”. Incluso si los fondos de pensiones con frecuencia afirman que sus inversiones son a largo plazo y que, en consecuencia, no participan en actividades especulativas, estos fondos alimentan el acaparamiento de tierras y se benefician directamente del aumento de los precios de la tierra o la vivienda, por ejemplo.

Lectura adicional:

GRAIN. 2018. El acaparamiento de tierras perpetrado por los fondos de pensión debe terminar.

Disponible en:

<http://bit.ly/LandGrabPension-Funds>

4.1.2

EMPRESAS (TRANSNACIONALES)

Una manifestación de la financiarización de la economía es el hecho de que las empresas que tradicionalmente se han centrado en la producción participan cada vez más en actividades financieras. Cada vez es más frecuente que las empresas del agronegocio, es decir las empresas implicadas en la producción, la transformación y el comercio de productos básicos agrícolas se conviertan ellas mismas en actores financieros globales. Muchas de ellas actualmente cuentan con su propia filial financiera que invierten en todos tipos de productos financieros. Un ejemplo de esto es la empresa brasileña de agronegocios Schneider Logemann Company (SLC), cuya filial SLC Agrícola es uno de los principales productores brasileños de soja, mientras que la filial SLC Land Co. se ha convertido en un actor importante en el negocio de la tierra. SLC controla casi medio millón de hectáreas de tierras en Brasil. En 2015, SLC generó por

primera vez más ingresos mediante sus compras y ventas de tierras agrícolas que a través de su negocio histórico principal con la soja³⁵.

Al mismo tiempo, la mayoría de las empresas están fuertemente dominadas por estructuras accionariales. En consecuencia, los actores financieros tienen mucha influencia en las operaciones de estas corporaciones. Por ejemplo, la empresa transnacional de agrogocios Olam International, que gestiona 3 millones de hectáreas de tierras a nivel mundial, en gran parte es propiedad del inversor financiero Temasek Holdings. Esta empresa, basada en Singapur, describe los “servicios financieros de productos básicos” como uno de sus cinco segmentos empresariales³⁶.

4.1.3

BANCOS

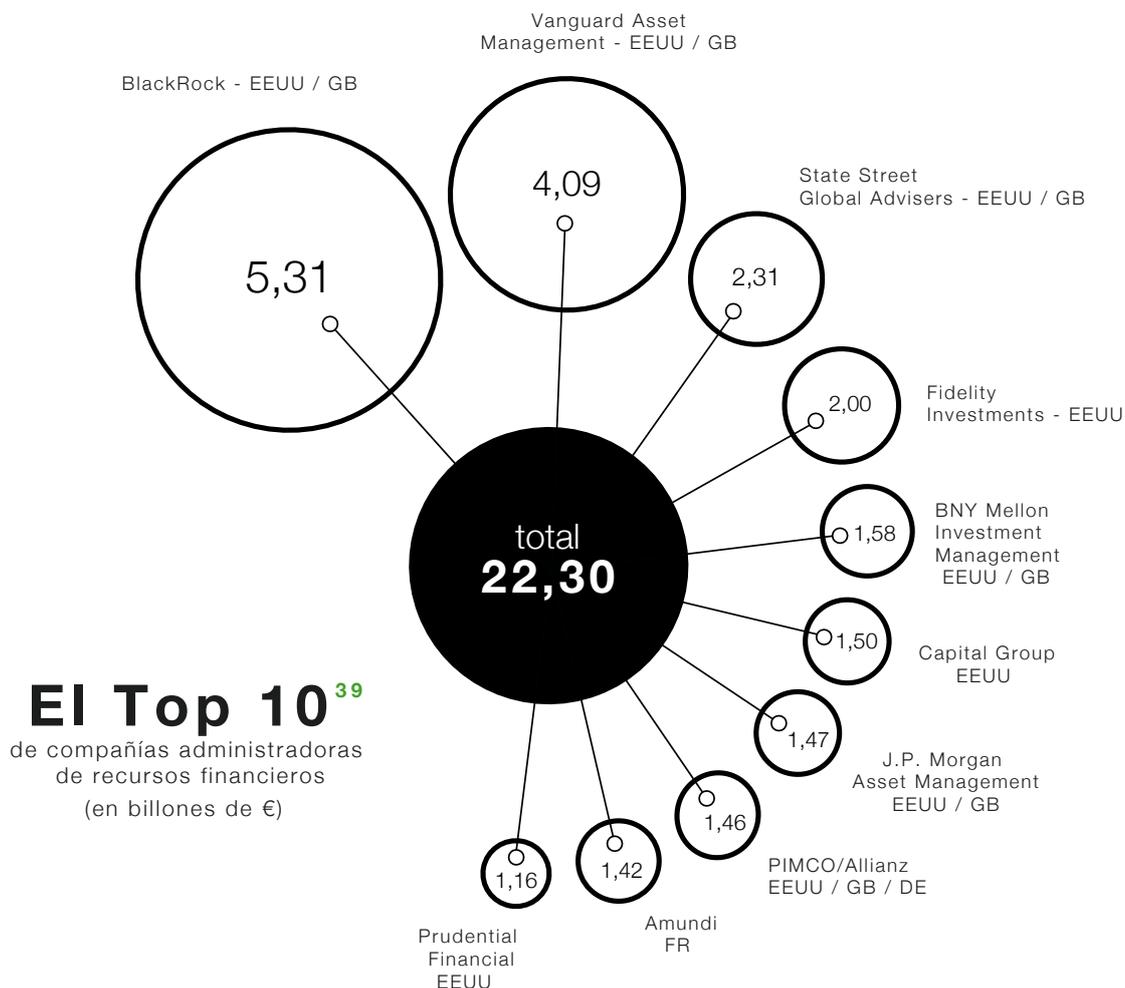
Existen dos tipos principales de bancos: los bancos de inversión y los bancos comerciales. Normalmente, una misma corporación financiera multinacional suele tener una filial de banca de inversión y otra de banca comercial. Los bancos comerciales son importantes agentes financieros. De hecho, varios de los mayores agentes financieros del mundo son bancos. En primer lugar, son importantes prestamistas que proporcionan capital a las empresas para poder llevar a cabo sus operaciones empresariales, por ejemplo, mediante préstamos y créditos. Dado que el dinero que prestan se devolverá con intereses y comisiones, los bancos se benefician directamente de estas operaciones. En segundo lugar, los bancos también gestionan activos y actúan ellos mismos como inversores, comprando acciones en empresas, por ejemplo. En tercer lugar, los bancos actúan como importantes intermediarios que permiten que el sistema financiero opere (véase el Cuadro 2).

Los bancos de inversión realizan ofertas públicas iniciales cuando una empresa sale a bolsa y venden acciones en el mercado de valores. También compran, venden y especulan con bonos, acciones y otros instrumentos financieros. Algunos también operan fondos de gestión de activos.

4.1.4

SOCIEDADES DE GESTIÓN DE ACTIVOS

Las sociedades de gestión de activos toman el capital de los inversores (de personas ricas, empresas o inversores institucionales, como los fondos de pensiones) y lo colocan en distintas inversiones, incluidas acciones, bonos, bienes inmuebles, capital riesgo y otras. Las 10 principales empresas privadas de inversión se encuentran todas en EE.UU. y Europa, en especial el Reino Unido. Juntas poseen 22,3 billones de EUR (22 300 000 000 000). En tan solo cuatro años, el capital que gestionan aumentó un 60 % ³⁷. Las sociedades de gestión de activos también son importantes accionistas de muchas de las mayores empresas del mundo (véase el cuadro 1). Suelen actuar como “inversores activos”: ya que suelen ser recompensados en función de los resultados de sus inversiones, tienen fuertes incentivos para impulsar a las empresas en las que invierten a obtener mejores rendimientos³⁸.



BLACKROCK

RECUERDA

LA MAYOR EMPRESA DE INVERSIÓN DEL MUNDO

BlackRock es una corporación global estadounidense de gestión de inversiones con sede en Nueva York. Fundada en 1988, inicialmente como una gestoría de riesgos y activos institucionales de renta fija, BlackRock es en la actualidad la mayor empresa de gestión de activos del mundo con 5,31 billones de USD en activos bajo gestión en 2018. BlackRock opera a nivel mundial con 70 oficinas en 30 países y tiene clientes en 100 países. La empresa aumentó considerablemente su poder durante la crisis financiera de 2008, cuando el gobierno de los Estados Unidos encargó a BlackRock la evaluación de la salud de varios grandes bancos y seguros y la gestión de su rescate. Desde entonces, BlackRock ha evaluado los riesgos de las empresas financieras y ha actuado como auditor en nombre de países como Irlanda y Grecia⁴⁰.

BlackRock es también uno de los principales accionistas de empresas agrícolas, inmobiliarias, energéticas, mineras y de otro tipo en todo el mundo, y sus directivos forman parte de las juntas directivas de varias grandes organizaciones de conservación. Debido a su poder y a la magnitud y el alcance de sus activos y actividades financieras, BlackRock ha sido denominado como el mayor banco en la sombra del mundo ⁴¹.

4.1.5

PERSONAS ULTRA RICAS Y SUS GESTORAS DE GRANDES PATRIMONIOS

En 2018, 265.490 personas atesoraban una riqueza de 32,3 billones de USD ⁴². Estas personas super ricas suelen tener sus propias empresas privadas para gestionar su capital. Estas gestoras de grandes patrimonios han proliferado rápidamente durante los últimos años. Sus actividades figuran probablemente entre las más ocultas del sector financiero. Las gestoras de grandes patrimonios han invertido, por ejemplo, en el AATIF con el fin de obtener beneficios de las actividades del AATIF etiquetadas como actividades que contribuyen a la “reducción de la pobreza” (véase el Capítulo 3, Cuadro X). Una vez que los inversores están convencidos de los posibles beneficios, los mecanismos creados para canalizar el capital son diversos y merecen un escrutinio mucho más profundo. Entre los ejemplos figuran los bonos azules o la Institución financiera para la recuperación de los ecosistemas marinos del WWF.

4.1.6

INTERNATIONAL FINANCE INSTITUTIONS (IFIS) AND DEVELOPMENT FINANCE INSTITUTIONS (DFIS)

En comparación con los actores mencionados anteriormente, el volumen financiero de los bancos de desarrollo (por ejemplo, el DEG alemán, el FMO holandés, el Banco Mundial o los bancos regionales de desarrollo) y de los fondos de desarrollo (por ejemplo, AATIF, Norfund o la Sociedad de Gestión de Activos de la CFI del Banco Mundial) es relativamente pequeño.

No obstante, estos actores se han ido entrelazando cada vez más con los mercados financieros mundiales y forman parte de ellos. Por ejemplo, mientras que la parte del dinero tomado del mercado de capitales por la ayuda oficial al desarrollo alemana fue del 2 por ciento en 2006 (160 millones de EUR), aumentó al 25 por ciento en 2015 (4.000 millones de EUR ⁴³). Además, estos actores son importantes accionistas en muchos PPP. Debido a sus compromisos en general a más largo plazo (por lo que a

veces se los llama “inversores ancla”), son relevantes para la cobertura de riesgos y una reputación positiva y aportan sus conocimientos especializados y sus contactos en países del Sur Global. Todas estas son características que otros actores financieros no pueden ofrecer fácilmente, pero que tienen una gran demanda entre ellos.

Las instituciones financieras internacionales y las instituciones financieras de desarrollo han experimentado un auge masivo durante los últimos años y se prevé que sus volúmenes de inversión, que tienen por objeto obtener beneficios, superen la ayuda oficial al desarrollo en el 2020 ⁴⁴. La cartera de las instituciones financieras de desarrollo europeas pasó de 10 900 millones de EUR en 2005 a 41 200 millones de EUR en 2018 ⁴⁵. El auge de las instituciones financieras de desarrollo y su implicación en agronegocios y acaparamientos de tierras son una buena ilustración de cómo la lógica de las finanzas ha penetrado en distintos sectores, en este caso la cooperación para el desarrollo. Varios ejemplos muestran que mediante sus actividades las instituciones financieras de desarrollo están actuando cada vez más como cualquier otro inversor financiero, pese a su mandato público de contribuir a las políticas de cooperación para el desarrollo de los Estados o la cooperación multilateral. También es importante recalcar el aumento de las inversiones de las instituciones financieras de desarrollo en instituciones financieras, como parte de un enfoque que considera al sector financiero privado como un actor de desarrollo y lo respalda con recursos públicos. Algunas instituciones financieras de desarrollo europeas invierten cerca de la mitad del total de sus carteras en intermediarios financieros (por ejemplo, bancos e instituciones de microfinanciación). Bajo la bandera de la “inclusión financiera”, los organismos de cooperación para el desarrollo también se han convertido en agentes fundamentales para facilitar el acceso de las poblaciones pobres y rurales a las industrias financieras. Uno de sus pilares fundamentales, la industria del microcrédito, requiere terrenos privados y transferibles para las hipotecas correspondientes (véase el recuadro 11). Los microseguros, incluidos los seguros agrícolas y de cultivos para los pequeños agricultores, son otro sector que recibe cada vez más apoyo de los agentes de la cooperación para el desarrollo.

Como lo demuestran varios ejemplos en el presente documento, las instituciones financieras internacionales han sido importantes impulsoras de las políticas de privatización, que allanan el cami-

no para las empresas y los agentes financieros. El Banco Mundial, por ejemplo, viene promoviendo desde hace mucho tiempo la formalización de los derechos sobre la tierra mediante títulos individuales de propiedad, que en muchos casos han dado lugar a la pérdida de tierras de cultivo por parte de la población rural. El Banco Mundial y los bancos regionales de desarrollo son también importantes financiadores de grandes proyectos de infraestructura, y promueven la privatización de los servicios públicos, así como las asociaciones entre el sector público y el privado. Las instituciones financieras internacionales suelen condicionar sus préstamos a los gobiernos a la adopción de medidas de política favorables a los inversores, en lugar de proteger los derechos de las personas y las comunidades. Con una iniciativa denominada “Facilitar el negocio de la agricultura”, el Banco Mundial ha creado un conjunto de indicadores para evaluar y clasificar a los países según su grado de apertura a los inversores ⁴⁶.

Más recientemente, las instituciones financieras internacionales y las instituciones financieras de desarrollo han creado sus propias sociedades de gestión de activos. Se trata de los denominados fondos de desarrollo, es decir, fondos de inversión y de capital social que, ostensiblemente, permitirán la reducción de la pobreza y el desarrollo. El Banco Mundial creó su propia empresa que gestiona esos fondos. Formada en 2009, la IFC Asset Management Company gestiona hoy en día 10 000 millones de USD a través de 13 fondos ⁴⁷.

LA “INCLUSIÓN FINANCIERA” Y LOS MICROCRÉDITOS

LLEVAN A LA DESPOSESIÓN EN CAMBOYA

Los microcréditos se han convertido en un elemento central del discurso de desarrollo y los conjuntos de herramientas de los organismos de desarrollo desde la década de los 90 del siglo pasado. Sus defensores argumentan que empoderan a las personas pobres al proporcionarles acceso al capital, lo que les permite convertirse en pequeños emprendedores. En realidad, las microfinanzas son el enfoque del capitalismo financiero para luchar contra la pobreza o, más bien, transformarla en una fuente de beneficios. En lugar de acabar con la pobreza, las microfinanzas crean una nueva forma más financiarizada de ella, que extrae recursos sustanciales de las personas pobres y crea nuevas formas de desposesión. Esto se ha visto exacerbado desde que el sector de las microfinanzas sin ánimo de lucro se comercializó y convirtió en la industria de la inclusión financiera mundial actual ⁴⁸.

Camboya es el país más pobre del sudeste asiático y se ha convertido en el cuarto mayor mercado de microfinanzas del mundo. En 2017, las siete instituciones de microfinanzas más grandes de Camboya generaron juntas más de 130 millones de USD de beneficio. Estos beneficios se generan a costa de las poblaciones rurales a las que se convence para que tomen microcréditos. Con vistas a acceder a préstamos, al menos un millón de personas se





han visto obligadas a dar en garantía sus tierras y casas para obtener préstamos de instituciones de microfinanzas. Su deuda con las instituciones de microfinanzas provoca abusos de los derechos humanos, como ventas coercitivas de tierras, migración forzosa e inseguridad alimentaria y malnutrición. Para devolver sus préstamos, las personas pobres del medio rural venden sus tierras, tanto las tierras agrícolas productivas como sus casas. Las ventas de tierras obligadas suelen ocurrir después de que las personas sean presionadas por instituciones de microfinanzas o autoridades locales y de amenazas de acciones legales. Las personas se toman en serio esas amenazas debido a que las instituciones de microfinanzas físicamente toman posesión de su título de tierras. Muchos camboyanos de las zonas rurales, desesperados, toman prestado más dinero para devolver sus préstamos, lo que los atrapa en un ciclo de deuda ⁴⁹.

En consecuencia, la “inclusión financiera” arrastra a algunas de las personas más pobres hacia los mercados financieros mundiales y extrae millones de dólares de las comunidades rurales y urbanas. El modelo empresarial de la industria de la inclusión financiera depende de la desesperación de las personas, reglamentaciones laxas y la complicidad generalizada de las autoridades locales. También ha creado sus propios marcos de autorreglamentación, como la campaña SMART ⁵⁰. La mayoría de las grandes instituciones de microfinanzas de Camboya reciben apoyo o son propiedad de bancos extranjeros, empresas de inversión y organismos de desarrollo occidentales, así como de instituciones financieras internacionales.

Lectura adicional:

LICADHO/Sahmakum Teang
Tnaut. 2019. Collateral Damage.
Land loss and abuses in Cambodia's microfinance sector.

Disponible en inglés en:

<http://bit.ly/CollateralDamage-Cambodia>

4.1.7

COMPAÑÍAS DE SEGUROS

Las compañías de seguros son “instituciones financieras no bancarias” que venden instrumentos y pólizas que dan protección contra diferentes riesgos. Los seguros son otra forma de extraer riqueza de los territorios. Un ejemplo son los seguros agrícolas (o seguros de cosechas), que están considerados como un “mercado emergente” fundamental en el mundo de los seguros financieros. Mediante estos planes de seguros, un agricultor, un propietario de tierras o una empresa de agronegocios paga a la aseguradora una prima sobre la base de las hectáreas que cultiva. En caso de pérdidas de cosechas, por ejemplo, debido a sequías, enfermedades o incendios, la aseguradora paga una cantidad acordada de dinero para compensar (en parte) las pérdidas. El mercado de los seguros ha sido el sector que ha crecido más rápido en los agronegocios en los últimos cinco años, con una tasa de crecimiento anual del 20% ⁵¹. Hasta hace muy poco, rara vez se ha establecido el vínculo entre los acaparamientos de tierras, la extracción financiera y la industria de los seguros. Por ejemplo, el agricultor brasileño Cezar Franco Neto produce soja en la explotación agrícola de Santa Cecilia. La explotación agrícola se encuentra en el territorio indígena de Guiraroká. Su producción está asegurada por Allianz Seguros S.A., una empresa filial de la compañía aseguradora transnacional con sede en Alemania Allianz SE ⁵². A través del seguro, Allianz extrae riqueza del territorio indígena de Brasil por medio de las primas pagadas por el agricultor. De manera general, en Brasil, los seguros agrícolas se promovieron mediante un enorme programa de subsidios estatales, lo que llevó a que la cobertura de seguros alcanzara los 10 millones de hectáreas en 2014, de las que un tercio se destinaban a la producción de soja ⁵³. Esto provoca importantes transferencias de capital a compañías de seguros por todo el mundo (por ejemplo, en 2014 las compañías de seguros generaron unos 400 millones de USD en Brasil).

4.1.8

GRUPOS CONSERVACIONISTAS

Distintas organizaciones, como Conservation International, The Nature Conservancy, el WWF, Wildlife Conservation Society y Flora and Fauna International, participan en numerosos proyectos forestales de carbono y en proyectos llamados de “compensación de la biodiversidad” (véanse los ejemplos que figuran en el Capítulo 3). También están promoviendo activamente diferentes programas de “compensación” como una forma lucrativa y favorable a las empresas de pagos por servicios ambientales ⁵⁴. Como tal, están activamente implicadas en la reconfiguración de la naturaleza como un conjunto de activos para inversión que pueden comercializarse en mercados. El hecho de que varios grupos de conservación tengan representantes de grandes empresas financieras en sus juntas es ilustrativo de sus vínculos con las finanzas mundiales. Por ejemplo, las organizaciones Flora and Fauna y Rare tienen gerentes de BlackRock en sus juntas ⁵⁵. Y viceversa, muchas instituciones financieras de desarrollo tienen grupos de conservación en sus juntas (por ejemplo, la DEG alemana tiene al WWF en su junta ⁵⁶.)

4.2

LUGARES: CENTROS FINANCIEROS EXTRATERRITORIALES, PARAISOS FISCALES Y CENTROS BANCARIOS EN LA SOMBRA

Durante el último siglo, algunos países y ciudades han evolucionado como lugares especializados en actividades y servicios financieros. Suelen atraer a empresas y actores financieros debido a que ofrecen impuestos extremadamente bajos, un alto secretismo financiero y la capacidad de prestar servicios financieros altamente especializados. A través de estos centros financieros globales se canalizan grandes cantidades de dinero. Si bien los principales actores del capitalismo clandestino no están necesariamente basados en estos lugares, a menudo operan por medio de ellos.

Los centros financieros extraterritoriales (CFE) son un elemento central del capitalismo financiero. El FMI los define como “un país o jurisdicción que proporciona servicios financieros a no residentes en una escala desproporcionada en relación con el tamaño y la financiación de su economía nacional ⁵⁷. Si bien el término “extraterritorial” podría llevar a pensar en algún exótico Estado insular, significa más bien que estos lugares brindan una legislación especial que es especialmente favorable para las personas, empresas e instituciones que quieren llevar a cabo actividades financieras. Varios de estos centros para nada son lugares lejanos: por ejemplo, el estado de Delaware en EE.UU. y la City de Londres son CFE. Dependiendo de la definición, hasta 100 jurisdicciones en todo el mundo pueden clasificarse como CFE.

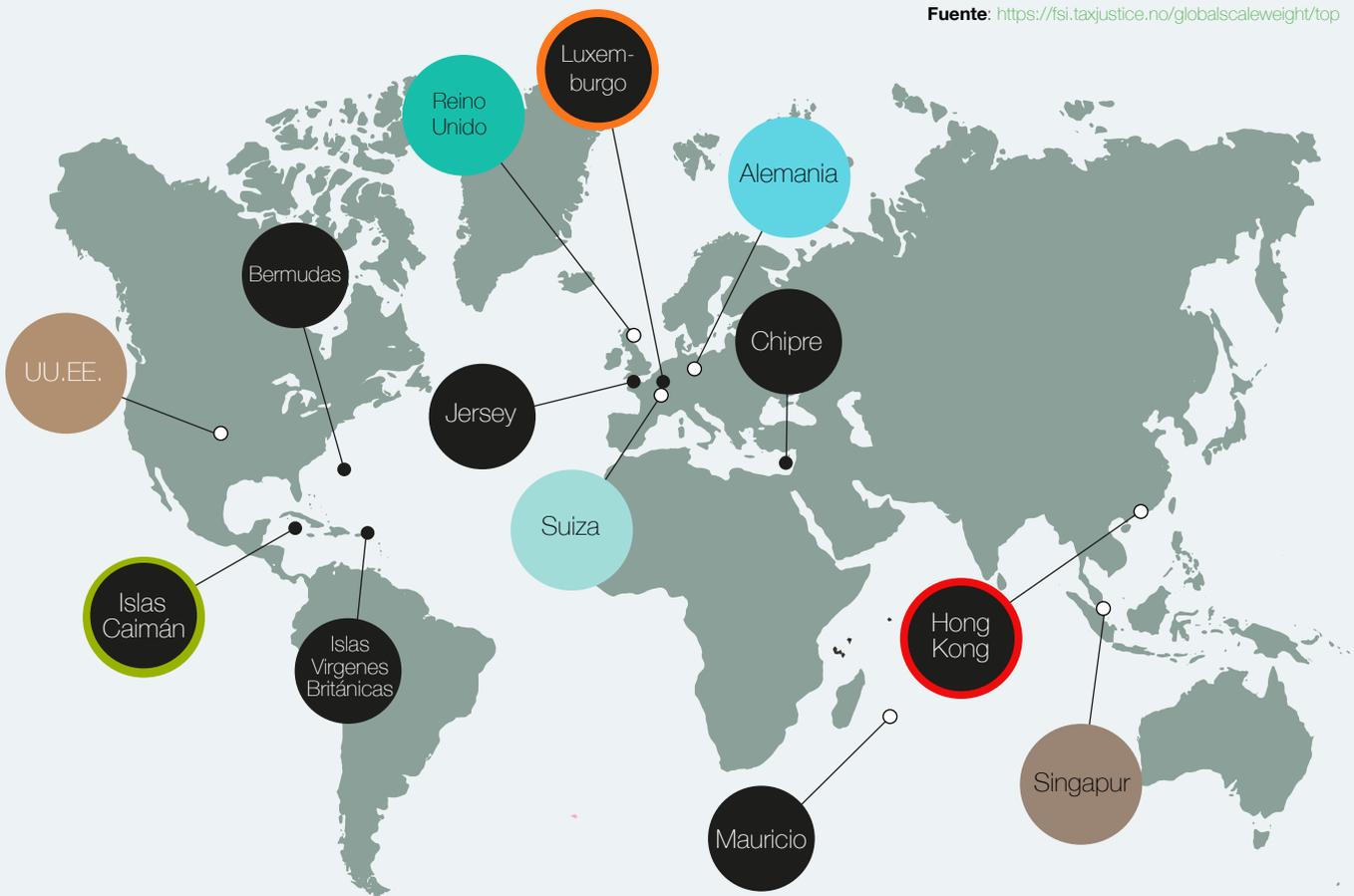
Geografía del poder financiero

Centros financieros más grandes del mundo

(Basado en su participación en el mercado global de servicios financieros extraterritoriales) **58**



Fuente: <https://fsi.taxjustice.no/globalscaleweight/top>



Los mayores paraísos fiscales del mundo

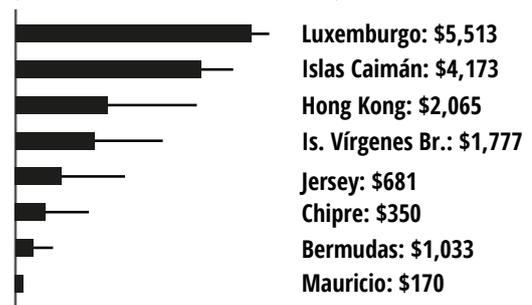
Se estima que entre \$ 21 y 32 billones serán almacenados en centros financieros extraterritoriales (datos de 2010.)

Las pérdidas fiscales globales de estos ingresos y riqueza perdida se calcula a \$ 500 mil millones cada año.

Fuente: <https://longreads.tni.org/state-of-power-2019/geography-of-financial-power/>

Activos extranjeros

(en miles de millones de dólares)



CFEs son paraísos fiscales que atraen y retienen capital extranjero

Los CFE funcionan como paraísos fiscales o jurisdicciones que aplican el secreto financiero, es decir, exigen muy poca o ninguna información y transparencia sobre las transacciones financieras. Los CFE también son utilizados como plataformas para, entre otras cosas, adquirir deuda, estructurar fondos, formar empresas y “proteger” las inversiones del escrutinio público. Dado que los CFE cada vez más cultivan estrategias de nicho, sus subcategorías se hacen incluso más específicas: mientras que algunos se centran en brindar secretismo y protección de la riqueza para ocultar fondos ilícitos, otros satisfacen a corporaciones y bancos que buscan organizar flujos financieros globales. Pese a estas diferencias, el hecho esencial es que las finanzas extraterritoriales en última instancia constituyen un espacio integrado a nivel global que opera fuera del control de cualquier Estado. En otras palabras, los CFE permiten al capital global desplazarse a través de redes de secretismo integradas globalmente sin ninguna forma de regulación pública.

Dos cifras ilustran la importancia de los CFE y los paraísos fiscales para el capitalismo clandestino: ⁵⁹

- Al menos el 30 % de toda la inversión extranjera directa y cerca del 50 % de todo el comercio fluyen a través de paraísos fiscales.
- Una sexta parte de toda la riqueza privada mundial está escondida en paraísos fiscales.

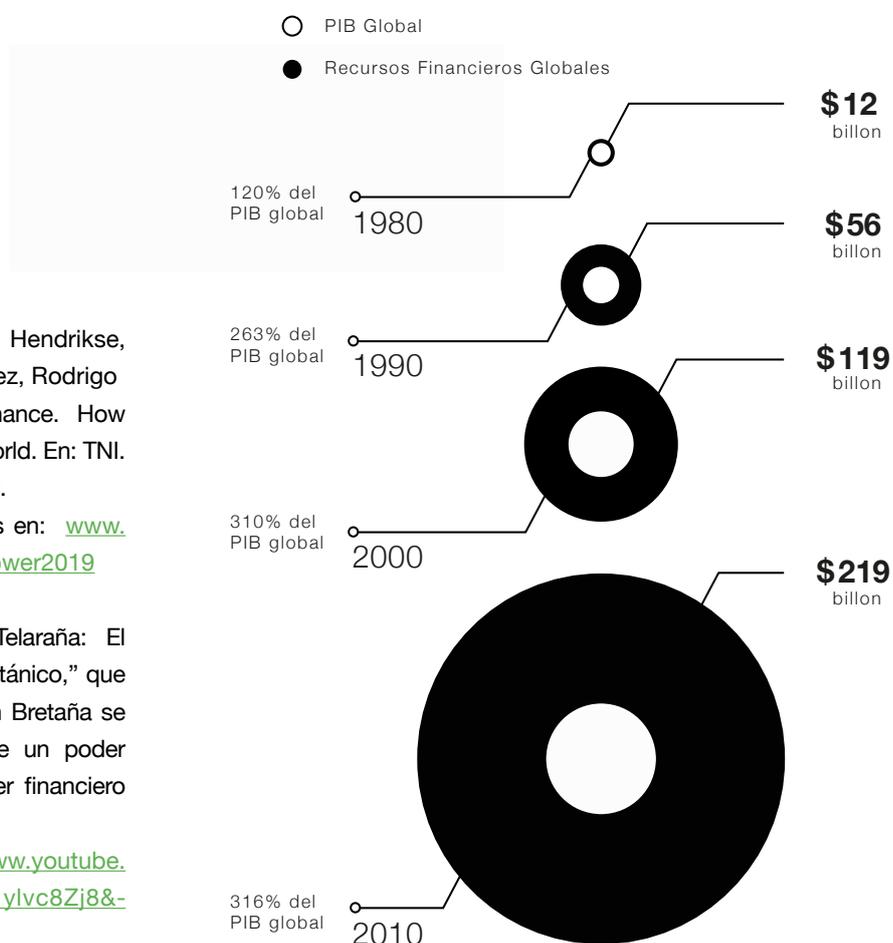
Cabe mencionar que las instituciones financieras de desarrollo (véase el capítulo 4.1), que normalmente tienen un mandato público y operan, al menos en parte, con fondos públicos, también actúan a través de CFE y paraísos fiscales. Por ejemplo, la empresa de agronegocios Feronia, que en su mayoría es propiedad de distintas instituciones financieras de desarrollo europeas (véase el Cuadro 6), hasta hace poco estaba basada en las Islas Caimán. Otro ejemplo es el AATIF, que tiene su sede en Luxemburgo (véase el Capítulo 3). De hecho, el Ministerio de Cooperación para el Desarrollo de Alemania estableció este fondo en Luxemburgo porque no habría sido legal en Alemania.

Otro elemento fundamental del capitalismo clandestino son los bancos en la sombra, que son instituciones financieras que desempeñan funciones similares a los bancos (por ejemplo, conceder créditos), pero están fuera del sistema regulatorio de la banca formal. Como resultado, recaudan y prestan dinero con mayor

facilidad, pero con riesgos considerables. Los bancos en la sombra están concentrados en pocos países. El 75 % de los activos del sistema bancario en la sombra se encuentran en solo seis países, a saber, EE.UU. (31 %), China (16 %), las Islas Caimán (10 %), Luxemburgo (7 %), Japón (6 %) e Irlanda (5 %) ⁶⁰ De igual forma que los CFE y los paraísos fiscales, estos centros bancarios en la sombra aseguran el flujo de capital financiero sin ninguna forma de control público o reglamentación. El sistema bancario en la sombra ha adquirido el mismo tamaño que el sistema bancario “normal” —más o menos— reglamentado. El hecho de que se utilice para acuerdos entre bancos comerciales muestra que el sistema bancario en la sombra está estrechamente interrelacionado con el sistema financiero “normal”.

Recursos Financieros Globales

Fuente: www.tni.org/en/publication/financialisation-a-primer



Lectura adicional: Hendrikse, Reijer and Fernandez, Rodrigo 2019. *Offshore Finance. How Capital Rules the World*. En: TNI. *State of Power 2019*.

Disponible en inglés en: www.tni.org/en/stateofpower2019

Otras fuentes: “Telaraña: El segundo imperio británico,” que muestra cómo Gran Bretaña se ha transformado de un poder colonial en un poder financiero global.

Disponible en: www.youtube.com/watch?v=np_ylvc8Zj8&t=750s

4.3

POLITICAS

Como hemos visto en el Capítulo 2, la desregulación de los mercados financieros ha sido uno de los principales motores para que el capitalismo clandestino aumente su tamaño y poder. Actualmente, varias instituciones y políticas contribuyen a crear un entorno en el que el sistema financiero global puede operar y acaparar el control sobre los bienes comunes.

A nivel nacional, vemos que los gobiernos y los parlamentos están desregulando la legislación en materia de comercio e inversiones y las legislaciones que rigen, entre otras cosas, la tierra, la agricultura, los bosques, los océanos y la pesca, la protección del medio ambiente, la vivienda, los servicios públicos, la energía, el transporte y otras cuestiones relacionadas con infraestructuras. Vemos que los centros u organismos de inversión promueven y facilitan todo tipo de “inversiones” privadas y especulación, en particular en la agricultura, la minería y el turismo. La función de las instituciones financieras públicas, que se supone, regulan y monitorean las transacciones financieras, cobra fuerza con la expansión de las operaciones empresariales de actores financieros privados a nuevos ámbitos. En muchos casos, estas instituciones están actuando como facilitadores del capitalismo financiero. Un ejemplo es la Dirección General de Estabilidad Financiera, Servicios Financieros y Unión de los Mercados de Capitales (DG FISMA)⁶¹ de la Comisión Europea, que ha iniciado procedimientos contra varios Estados miembros de la UE que han aprobado leyes que regulan los mercados de tierras y limitan la propiedad de la tierra por corporaciones o extranjeros. La DG FISMA afirma que los Estados miembros de la UE deben asegurar ante todo la libre circulación de capital dentro de la UE, que es uno de los principios básicos de la Unión⁶². En otros casos, los ministerios estatales responsables de la supervisión de los actores financieros, como los fondos de pensiones, no monitorean adecuadamente las operaciones de estos actores, ni tampoco aseguran una reglamentación apropiada.

A nivel internacional, como se apuntó en el capítulo previo, las instituciones financieras internacionales, incluidos los bancos de desarrollo, han desempeñado una función importante para allanar el camino a la entrada del sistema financiero global en nuestros territorios.

EL CAPITALISMO CLANDESTINO, EL AUTORITARISMO

Y LA REPRESIÓN DE LAS LUCHAS SOCIALES

La expansión del capitalismo financiero en nuestros territorios se ha acompañado de un aumento de la violencia contra nuestras comunidades, así como de la criminalización y la represión de las luchas sociales en defensa de los derechos humanos y los bienes comunes. Fuerzas estatales, grupos paramilitares o empresas de “seguridad” privadas cometen actos de violencia para permitir la extracción de riqueza por actores corporativos e “inversores”. Los gobiernos autoritarios, que van en aumento en todas las regiones del mundo, han adoptado discursos, políticas y prácticas que justifican y, en última instancia, incitan a la violencia contra movimientos sociales y grupos marginados. Al mismo tiempo, desmantelan las legislaciones e instituciones existentes que otorgaron cierto nivel de protección a las comunidades, e imponen medidas que permiten más extracción y acumulación de riqueza por los ricos y poderosos.

En las siguientes secciones describiremos brevemente algunas medidas, mecanismos y prácticas fundamentales que permiten al sistema financiero global extraer y acumular riqueza.

4.3.1

POLÍTICAS MONETARIAS Y FISCALES

Presionados por las instituciones financieras internacionales y sus propias élites, los Estados han adoptado políticas favorables al sistema financiero por todo el mundo. Una de ellas ha sido la aplicación de políticas de tipos de interés cero por parte de bancos centrales, que ha llevado a una creación sin precedentes de liquidez (es decir, dinero disponible). Varios Estados, incluidos EE.UU. y la UE, han introducido políticas de tipos de interés cero tras la crisis financiera de 2007-08. El principal argumento ha sido que el acceso a créditos baratos es un factor importante para impulsar las inversiones y la actividad económica, lo que provoca, entre otras cosas, que se creen empleos. No obstante, hay controversias respecto a si estas políticas han servido para lograr este objetivo. Lo que sí está claro es que han resultado en un estímulo de los mercados financieros. Los tipos de interés bajos hacen que los bancos ganen cada vez menos de sus actividades tradicionales de préstamo y que se vean incentivados a implicarse en operaciones más arriesgadas. De manera más general, los inversores financieros buscan instrumentos y activos que prometen mayores rendimientos. En consecuencia, el sistema financiero global ha utilizado la liquidez creada a través de estas políticas para “ganar más dinero del dinero”, en particular por medio de la especulación a corto plazo con derivados, en busca de rendimientos financieros rápidos.

Los Estados también han adoptado políticas fiscales que imponen impuestos bajos a las transacciones financieras y han reducido la fiscalidad de la riqueza y las ganancias de capital. Está claro que estas medidas han estimulado aún más el capitalismo financiero e intensificado la concentración de riqueza en manos de una pequeña élite global.

4.3.2

FORTALECIMIENTO DE LOS MERCADOS DE DERIVADOS

Los vínculos entre, por un lado, los actores financieros y, por otro lado, la producción y el comercio han existido durante siglos. No obstante, en el contexto de las políticas neoliberales de desregulación de los mercados, las reglamentaciones existentes que se habían creado para impedir, o al menos limitar, la manipulación

del mercado, las variaciones bruscas de los precios y la especulación han sido desmanteladas desde las décadas de los 80 y los 90 del siglo pasado. Esto afectó, por ejemplo, al mercado de productos básicos agrícolas y al mercado de bienes inmobiliarios. Como consecuencia, los bancos y otros actores del sistema financiero global empezaron a hacer negocios con derivados para productos básicos agrícolas y bienes inmobiliarios. Un derivado financiero común que los bancos empezaron a vender en ese período fueron los fondos de productos básicos indexados. Estos instrumentos financieros siguen los cambios en los precios de distintos tipos de productos básicos y permiten a inversores financieros especular en mercados de productos básicos sin realmente tener que comprar esos productos.

En relación con el mercado inmobiliario, la ausencia de un índice ampliamente aceptado para el valor de los bienes inmobiliarios, que pudiera servir como base de referencia para un mercado de derivados, fue un obstáculo fundamental para la expansión de este mercado en los años 90. En otras palabras, no existía una referencia para la especulación con propiedades inmobiliarias. El mercado de derivados de bienes inmobiliarios solo se hizo relevante en la primera década de este siglo cuando se establecieron índices de propiedad específico ⁶³. Actualmente, el sector inmobiliario es un objetivo atractivo para los actores financieros. Los activos inmobiliarios mundiales suponen casi el 60 % del valor de todos los activos mundiales, y su valor se estima en 217 billones de USD, es decir casi el triple del producto interior bruto mundial ⁶⁴.

El vínculo entre el establecimiento de índices ampliamente aceptados y el desarrollo de mercados de derivados específicos —y, en consecuencia, el aumento de la especulación— también puede observarse en relación con la tierra. En EE.UU., por ejemplo, el Consejo nacional de fiduciarias de inversiones inmobiliarias (NCREIF), cuyo índice de propiedades ya desempeña una función clave en el mercado de derivados inmobiliarios estadounidense, está desarrollando un índice de tierras agrícolas ⁶⁵. Según el NCREIF, su índice de tierras agrícolas “es una serie trimestral compuesta de medición del rendimiento de las inversiones de un amplio conjunto de propiedades individuales de tierras agrícolas adquiridas en el mercado privado solo para fines de inversión” ⁶⁶. En Brasil, el Senado recientemente aprobó una medida que permite que partes de una explotación agrícola se negocien en mercados financieros como una garantía para acceder al crédito, una medida que probablemente expanda aún más la especulación con tierras agrícolas ⁶⁷.

ALGUNAS CIFRAS SOBRE EL DINERO

Cuando se habla del dinero y las finanzas lo primero en lo que piensan muchas personas es el dinero efectivo. No obstante, el dinero físico representa solo una pequeña parte del dinero que existe en el mundo actualmente:

\$ 7.6
billones



La cantidad total de divisas, es decir, billetes y monedas.

\$ 36.8
billones



“Dinero estrecho”, esto es, los billetes, monedas y dinero depositados en cuentas de ahorro o corrientes

\$ 90.4
billones



Dinero físico + dinero depositado en cuentas fácilmente accesibles (“dinero amplio”).



Esto significa que el dinero físico supone solo el 8 % de todo el dinero existente.

La proporción del dinero efectivo casi es irrelevante cuando se tiene en cuenta el tamaño de los mercados financieros, en especial de los mercados de derivados:

* Se estima que los fondos invertidos en derivados ascienden a algo entre:

(estimación máxima)

\$ 1,200
billones

(estimación mínima)

\$ 544
billones

* El dinero combinado en todos los mercados de valores del mundo.

\$ 73
billones

\$ 215
billones

\$ 70
billones

La deuda es otro componente importante de las finanzas. Esta otorga poder a los acreedores y les permite ejercer presión sobre los deudores. Puede obligarse a los deudores individuales a vender sus tierras o casas (véase el Cuadro 11), al tiempo que la deuda pública de los Estados se utiliza con frecuencia para imponer ciertas medidas de políticas a los deudores, como el desmantelamiento de los marcos reglamentarios o las políticas sociales.

* La cantidad total de deuda, incluida la acumulada por gobiernos, corporaciones y hogares. Este número equivale a más del triple del producto interno bruto mundial.

* Cantidad de deuda añadida en los últimos diez años (un 33 %).

Para más información, véase: www.marketwatch.com/story/this-is-how-much-money-exists-in-the-entire-world-in-one-chart-2015-12-18



4.3.3

TRATADOS DE COMERCIO Y PROTECCIÓN DE INVERSIONES

Al tiempo que se han desmantelado reglamentaciones económicas y financieras, se han fortalecido los regímenes de protección de inversiones. La legislación internacional en materia de inversiones en forma de tratados de comercio e inversión, así como los arbitrajes entre inversores y Estados, se han convertido en herramientas clave para la protección de inversiones y la propiedad exclusiva para todo tipo de actores empresariales, incluido el sistema financiero global. Por ejemplo, la gran mayoría de acuerdos de tierras alcanzados durante los últimos 10 años están protegidos por tratados de inversión ⁶⁹. La documentación de los acaparamientos de tierras y luchas contra ellos por todo el mundo muestran cómo los inversores utilizan hábilmente los marcos jurídicos y normativos nacionales que facilitan y promueven la transferencia de tierras para su adquisición por inversores, por un lado, y el régimen internacional de protección de inversiones, por otro, a efectos de posteriormente proteger estas tierras frente a las reivindicaciones de las comunidades y las personas que han sido desposeídas ⁷⁰. Además, los inversores utilizan la legislación internacional en materia de inversiones para limitar la capacidad de los Estados de regular en el interés público. En efecto,

en los últimos años ha aumentado el número de casos de arbitraje de inversiones centrados en regulaciones de interés público, lo que provoca un “enfriamiento reglamentario” que va más allá de los Estados directamente implicados.

RECUERDA

¿UN DERECHO GLOBAL A LA PROPIEDAD?

Grandes partes de nuestros territorios siguen sin estar en el ámbito de los derechos de propiedad privada formalizados, o de otras maneras de formalizar y normalizar nuestra relación con esos derechos. No obstante, el capital global requiere la expansión masiva de los derechos de propiedad, así como la formalización y normalización de las relaciones entre los seres humanos y la naturaleza para extraer y acumular riqueza. El valor estimado de las propiedades inmobiliarias es de 217 billones de USD, que comprende propiedades inmobiliarias comerciales (13%), residenciales (75%) y tierras agrícolas (12%) ⁷¹. Como consecuencia, la promoción de los regímenes de propiedad privada, la formalización y la normalización son parte del proceso de agrupar las tierras, bosques o pesquerías del mundo como activos financieros globales ⁷². IEn este contexto, los actores empresariales y financieros, así como las instituciones que los apoyan, hacen mal uso del lenguaje de derechos humanos, en especial cuando defienden sus derechos de propiedad frente a los derechos humanos de las comunidades.





El Banco Mundial y otras instituciones de desarrollo han estado impulsando durante años la formalización y normalización de la tierra y otros recursos naturales. Más recientemente, varias fundaciones filantropistas también han reforzado las campañas por los derechos de propiedad privada. Si bien esas campañas defienden claramente el interés propio del sistema financiero global, a menudo pretenden estar vinculadas con la reducción de la pobreza y la justicia social. Por ejemplo, la Fundación Thompson Reuters, que es la sección de beneficencia basada en Londres de la empresa transnacional de información y noticias Thompson Reuters, lleva a cabo campañas a favor de los derechos de propiedad, afirmando que “las comunidades con derechos de propiedad son más fuertes, sanas y ricas, y están mejor educadas”⁷³. Dentro del universo de la beneficencia también pueden encontrarse redes de inversión: la Fundación Thompson Reuters recibe financiación adicional de Omidyar Network, una organización sin ánimo de lucro dirigida por el fundador de eBay. Bajo su eje temático “derechos de propiedad”, también financia el Portal de la tierra (Land Portal), la ONG Landesa⁷⁴ y el índice global de derechos de propiedad (International Property Rights Index, IPRI)⁷⁵.

Los acuerdos comerciales promueven además normas de capital libres y abiertas, que hacen imposible la regulación o el control de los flujos de capital. A medida que la economía se va digitalizando (véase el capítulo 4.5), las mayores empresas del mundo han comenzado a esforzarse por lograr la plena liberalización de la economía digital del futuro, y especialmente el pleno control de los datos. Esos esfuerzos han dado un gran paso adelante en marzo de 2019, cuando la Organización Mundial del Comercio (OMC) inició las negociaciones para un nuevo acuerdo de comercio electrónico. Existe un gran riesgo de que estas negociaciones socaven la débil supervisión existente, y den nuevos derechos a

las grandes empresas de tecnología que reclaman la capacidad de obtener el pleno control de los datos, transferirlos a cualquier parte del mundo sin restricciones y utilizarlos exclusivamente para obtener beneficios privados ⁷⁶.

4.3.4

AUTORREGLAMENTACIÓN VOLUNTARIA POR PARTE DE ACTORES CORPORATIVOS Y FINANCIEROS

Han surgido varios programas de autorreglamentación corporativa al tiempo que los Estados han desmantelado las regulaciones existentes y han evitado adoptar políticas y leyes que reglamentarían de forma eficaz el sector financiero. En muchos casos, estos marcos son reconocidos y apoyados, al menos tácitamente, por Estados e instituciones de las Naciones Unidas. El problema fundamental con estas iniciativas es que son completamente voluntarias y no aseguran la rendición de cuentas o el recurso cuando personas y comunidades se ven afectadas negativamente por las operaciones de las empresas.

Un ejemplo de esto son los Principios para la Inversión Responsable (PRI). Según el sitio web de los PRI, “los seis Principios para la Inversión Responsable son un conjunto voluntario y ambicioso de principios de inversión que proporcionan un menú de posibles medidas para incorporar cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza en la práctica de la inversión. Los Principios fueron desarrollados por inversores para inversores. Mediante su aplicación, los signatarios contribuyen a desarrollar un sistema financiero global más sostenible” ⁷⁷. Más de 2 000 empresas e “inversores” han suscrito los PRI, incluidas las 10 mayores empresas de gestión de activos y muchos fondos de pensiones. No obstante, adherirse a estos principios no significa otra cosa que la declaración de intenciones que hacen los inversores cuando los suscriben. La presentación de informes por los signatarios se realiza mediante autoevaluaciones basadas en criterios e indicadores definidos por ellos mismos. Además, no existen mecanismos de recurso para los grupos afectados negativamente.

Pese a sus defectos obvios, los Estados y las instituciones internacionales han promovido tales principios y programas de responsabilidad social empresarial, y los utilizan como un argumento para evitar reglamentaciones vinculantes sobre las actividades de empresas y actores financieros que operan a nivel transnacional. Además, estas iniciativas buscan activamente presentarse como patrocinadas por Estados o las Naciones Unidas. Los signatarios de los PRI, por ejemplo, se refieren a estos principios como los “PRI de las Naciones Unidas” con objeto de darles más legitimidad.

Las iniciativas lideradas por corporaciones, como los PRI, son, al menos en parte, una respuesta a los llamamientos a un desarrollo económico más sostenible y un sistema financiero que lo respalde. Varios Estados han empezado a desarrollar estrategias para las “finanzas sostenibles”. La UE, por ejemplo, ha adoptado un Plan de acción sobre finanzas sostenibles ⁷⁸. Si bien las medidas previstas incluyen reglamentaciones, mejores evaluaciones de riesgos y más transparencia de las operaciones financieras, el fuerte cabildeo corporativo plantea el riesgo de diluir propuestas más progresistas. El resultado sería otro marco más de lavado verde para el capitalismo global.

4.3.5

LOS PARTENARIADOS PÚBLICO-PRIVADOS Y EL CONCEPTO DE MÚLTIPLES PARTES INTERESADAS

La financiarización está acentuando procesos de privatización de bienes y servicios críticos, y hasta la gobernanza y los gobiernos. De hecho, cada vez es más frecuente que actores corporativos y todo tipo de “inversores” sean considerados y tratados como actores fundamentales en la gobernanza, incluido en procesos de políticas. Esto remodela profundamente la manera en que se ejerce la autoridad pública a todos los niveles, en particular al nivel nacional y en el sistema multilateral de las Naciones Unidas.

Un ejemplo es el auge del concepto de múltiples partes interesadas, promovido por el sector corporativo, numerosos gobiernos, organismos de las Naciones Unidas y actores corporativos como el Foro Económico Mundial (FEM) (véase el Cuadro 15). El enfoque

de múltiples partes interesadas es un paso más hacia el dominio directo de las empresas y los capitalistas. Un hecho particularmente preocupante tuvo lugar en junio de 2019, cuando la ONU firmó un Marco de Asociación Estratégica con el Foro Económico Mundial (FEM) para implementar la Agenda de Desarrollo Sostenible de la ONU para 2030 ⁷⁹. Esta medida ha sido ferozmente rechazada por las organizaciones sociales de todo el mundo ⁸⁰.

RECUERDA

EL CONCEPTO DE MÚLTIPLES PARTES INTERESADAS

UNA NUEVA FORMA
DE QUE LAS CORPORACIONES
GOBIERNAN EL MUNDO

En el plano nacional, los gobiernos funcionan como mediadores institucionales entre las empresas y las poblaciones. Se supone que los gobiernos adoptan regulaciones para proteger y promover el bienestar público, y proporcionan tribunales y un sistema judicial imparcial para lograr un equilibrio entre las prácticas impulsadas por el mercado y las expectativas y valores públicos. Sin embargo, desde que aparecieron las empresas transnacionales han operado sin una fuerza restrictiva similar a un Estado.





Algunas empresas transnacionales y organismos corporativos de las élites, como el FEM, han llegado a reconocer que existen amenazas mundiales tan grandes que no pueden ser gestionadas únicamente por corporaciones transnacionales o por los procesos internos de la globalización. A su modo de ver, las empresas transnacionales tienen que unirse a otros actores a fin de desarrollar una intervención cuasiestatal para gestionar estas crisis. La estructura de gobernanza de múltiples partes interesadas, como la utilizada por la red Global Future Councils del FEM y el Pacto Mundial del Secretario General de las Naciones Unidas, proporciona una nueva forma de institucionalizar funciones internacionales para empresas transnacionales junto con gobiernos específicos, la sociedad civil, el mundo académico y otros actores sociales. Un proyecto de gobernanza de múltiples partes interesadas suele combinar una o dos empresas transnacionales con una organización de la sociedad civil, un gobierno o dos y otros individuos para acometer una tarea de gobernanza. No se trata de cualquier tarea de gobernanza, sino de aquellas cuya solución tiene alguna función beneficiosa para la organización fundadora. No todas las corporaciones transnacionales emprenden estas iniciativas. Incluso aquellas transnacionales o divisiones de transnacionales que han elegido este camino han insistido en que todas estas nuevas intervenciones son voluntarias. En consecuencia, las empresas transnacionales y otros posibles actores mundiales de gobernanza en un grupo de múltiples partes interesadas pueden salir de un proyecto específico de múltiples partes interesadas o distanciarse en general del concepto de múltiples partes interesadas cuando consideran que estas actividades no les convienen.

Adaptado de: Harris Gleckmann. 2018. Multistakeholderism: a new way for corporations and their new partners to try to govern the world.

Disponible en inglés en:

www.civicus.org/index.php/re-imagining-democracy/overviews_/3377-multistakeholderism-a-new-way-for-corporations-and-their-new-partners-to-try-to-govern-the-world

Los PPP son otra forma de colaboración cada vez más común entre actores corporativos y financieros e instituciones públicas. Los PPP se están promoviendo como una solución para superar la falta de financiación gubernamental para proyectos de desarrollo y de infraestructura. En muchos casos, esto equivale a la privatización de la provisión de servicios públicos, como el transporte, la salud, la educación y la energía, con consecuencias negativas para los sectores desfavorecidos de la población y los sectores de bajos y medianos ingresos. Además, los PPP difuminan las líneas entre los actores públicos y privados y confunden sus funciones y responsabilidades respectivas. Cada vez es más frecuente que los bienes y servicios públicos sean considerados como productos básicos y activos, y el Estado corre el riesgo de abdicar de sus responsabilidades públicas. En la práctica, las empresas utilizan los PPP para evadir la mayoría de los riesgos que conllevan varios tipos de “inversión” presionando a los gobiernos a inclinar las normas y reglamentaciones a su favor, y para evitar la rendición de cuentas.

LA PROVISIÓN DE SERVICIOS PÚBLICOS

RECUERDA

A TRAVÉS DE PARTENARIADOS
PÚBLICO-PRIVADOS

“La provisión de servicios públicos es un área que se está reconfigurando cada vez más para extraer riqueza para el 1 %, en especial a través de los llamados partenariados





público-privados. El impulso a favor de los PPP no busca construir infraestructuras en beneficio de la sociedad, sino desarrollar nuevos subsidios que beneficien a personas que ya son ricas. Tiene menos que ver con la financiación del desarrollo y más con el desarrollo de las finanzas. [...]

El sector financiero ha puesto sus ojos en carreteras, puentes, hospitales, puertos y ferrocarriles y los está transformando en una clase de activos mediante la que los inversores privados tienen garantizados flujos de ingresos a expensas del sector público.

Ese saqueo legalizado, o “hurto autorizado”, extrae una riqueza considerable del Sur Global y la desvía al 1 % de las élites de los ricos del mundo”.

Extraído de: Hildyard, Nicholas. 2016. Licensed Larceny: Infrastructure, Financial Extraction and the global South, The Corner House.

Independientemente de los PPP, también observamos que distintos actores corporativos, como empresas de minería o agronegocios, así como los financiadores que están detrás de ellos, en algunos lugares están reemplazando al Estado porque son ellos los que construyen carreteras, escuelas u hospitales como parte de medidas de responsabilidad social empresarial. Dado que a menudo también pagan a fuerzas de seguridad y cuentan con el apoyo político de las autoridades locales y centrales, puede ser complicado para las comunidades distinguir entre las empresas e “inversores” y el gobierno.

4.3.6

LA FINANCIACIÓN PARA EL DESARROLLO

Los PPP y el concepto de múltiples partes interesadas se han institucionalizado en la agenda mundial para el desarrollo sostenible, en particular en la Agenda 2030 y los ODS. De hecho, el sector privado o corporativo, así como las organizaciones filantropocapitalistas (como la Fundación Bill y Melinda Gates y la Red Omidyar, encabezada por el fundador de eBay, etc.), son vistos como “asociados” fundamentales para movilizar los medios financieros necesarios para aplicar la agenda de desarrollo sostenible. Durante los últimos años, varias iniciativas han fortalecido enfoques con arreglo a los cuales la función activa de empresas y actores financieros para afrontar las crisis mundiales es beneficiosa y necesaria. Como resultado, los objetivos de desarrollo mundiales están cada vez más alineados con los intereses corporativos.

Este enfoque se ha formalizado en los ODS, y también en la Agenda de Acción de Addis Abeba, que fue aprobada por los Estados en 2015. Según las Naciones Unidas, “proporciona un nuevo marco global para financiar el desarrollo sostenible que alinea todos los flujos de financiación y las políticas con las prioridades económicas, sociales y ambientales ⁸¹. Un ámbito de acción de la Agenda de Acción de Addis Abeba es la “actividad empresarial y las finanzas nacionales e internacionales”.

Una manifestación de la creciente función del sector privado a la hora de determinar y aplicar la agenda de desarrollo mundial es el hecho de que sus actores contribuyen cada vez más a financiar los programas de distintos organismos de las Naciones Unidas. La “combinación de financiaciones” es un término que se utiliza a menudo para describir esta toma de poder en la gobernanza global por el sector corporativo y financiero, y está remodelando fundamentalmente la gobernanza.

4.4 DISCURSOS E IMAGINARIOS

Como se mencionó antes, la financiarización tiene un fuerte aspecto discursivo. Esto significa que el capitalismo clandestino y sus actores destinan una cantidad considerable de recursos para legitimar y justificar la expansión del sistema financiero global a todos los aspectos de la vida, al tiempo que suprimen los debates críticos en la sociedad más amplia. Su objetivo es hacer que el proceso de financiarización y sus consecuencias sean percibidos como algo “natural,” necesario y beneficioso para el desarrollo y el progreso de la humanidad.

Una característica central de la narrativa construida por los defensores de la financiarización es que realizar más inversiones aumenta la eficiencia en la producción de bienes públicos como la alimentación, la salud o el transporte. En gran parte del discurso dominante, la “inversión” se entiende exclusivamente en términos económicos o financieros como la movilización de capital financiero para generar un beneficio o rendimiento. No obstante, la auténtica inversión es mucho más que esto. En el contexto de la agricultura, por ejemplo, es el compromiso de múltiples recursos (naturales, humanos, sociales, físicos y financieros, entre otros) que sirven para múltiples fines, por ejemplo, desarrollar la fertilidad del suelo, mantener las prácticas y rituales culturales o generar oportunidades para la próxima generación de la juventud rura ⁸². En el contexto de la financiarización estos aspectos más amplios desaparecen y se pone el énfasis en la rentabilidad financiera, lo que favorece los intereses del capitalismo clandestino.

Es importante destacar que en el mundo de las finanzas mundiales la distinción entre la inversión y la especulación se está difuminando. De hecho, todas las inversiones financieras tienen un componente especulativo. Por ejemplo, los gerentes de planes de pensiones argumentan que ellos no especulan porque compran tierras con una perspectiva a largo plazo (por ejemplo, 10 o 20 años). Pero aun así, estas inversiones tienen un componente especulativo relevante. Especulan con la subida del precio de la tierra, el aumento de la demanda mundial de materias primas agrícolas y la característica anticíclica de la evolución del valor de la tierra frente a otros sectores de inversión. Además, en la mayoría de los casos, un inversor financiero venderá su inversión

si anticipa una pérdida (es decir no se materializa la especulación con la evolución del valor y el precio) o ganancia sustantiva (valor máximo). Esto hace que los actores financieros sean diferentes a otros “inversores”. Una mujer campesina normalmente no venderá su explotación agrícola solo porque los precios de la tierra sean elevados. De manera similar, una asociación o cooperativa de vivienda invertirá en sus viviendas y posiblemente construirá o comprará viviendas adicionales. Pero dado que el objetivo principal es proporcionar viviendas a sus miembros, no venderá, incluso si se dispararan los precios de los bienes inmobiliarios.

La transformación de la tierra y otros bienes comunes en clases de activos que pueden comercializarse en los mercados financieros mundiales ha de ser considerada en la continuidad de la privatización y la mercantilización de estos bienes, que ha sido promovida por distintos actores, como el Banco Mundial, desde hace mucho tiempo. En los años 90 y en la primera década de este siglo, el influyente economista Hernando De Soto justificó la provisión de títulos de propiedad privada a las y los campesinos con el argumento de que podían utilizarlos como garantía para los créditos.

4.5 TECNOLOGÍAS DIGITALES Y “GRANDES DATOS”

El capitalismo clandestino está digitalizado. Las tecnologías digitales son fundamentales para permitir al sistema financiero global ejercer control sobre nuestros territorios. El control de las empresas financieras y de los flujos de efectivo de los centros financieros globales (véase el Capítulo 4.2) requiere flujos de información y herramientas para realizar transacciones (la compra y venta de tierras, viviendas, acciones, etc.). De hecho, la digitalización, es decir, la integración de tecnologías digitales en las distintas esferas de la vida, ha sido un motor fundamental de la financierización global. El crecimiento exponencial del sistema financiero global, por ejemplo, solo ha sido posible gracias a las tecnologías de la información, incluido el comercio de alta frecuencia. La digitalización y las tecnologías de la información también han sido esenciales para llevar la tierra y otros bienes comunes a los mercados financieros globales.

Es importante distinguir dos aspectos clave de la digitalización de la tierra. En primer lugar, el acceso a datos relacionados con la tierra muy específicos de cada lugar, como la calidad del suelo, la producción, el acceso al agua, la cubierta forestal, la evolución de los precios de la tierra o la distribución de las precipitaciones, es fundamental para los inversores. La digitalización hace posible que un intermediario financiero en Singapur, por ejemplo, tenga acceso a esa información para una parcela en Colombia. Bajo la bandera de la “digitalización de la agricultura”, esta recopilación y privatización de datos en nubes virtuales avanza con fuerza, liderada por los conglomerados de empresas transnacionales John Deere, AGCO y CHN ⁸³.

En segundo lugar, la digitalización de los datos relativos a la administración de la tierra, en particular los datos catastrales, permite (potencialmente) llevar a cabo transacciones de tierras en la esfera virtual. Actualmente, se están realizando varios esfuerzos para aplicar la tecnología de la cadena de bloques a la tierra. La cadena de bloques es la tecnología subyacente a las criptomonedas como Bitcoin, y se describe comúnmente como un libro público abierto, descentralizado y distribuido, que puede registrar información y transacciones entre dos partes. La tecnología de la cadena de bloques permite almacenar datos sobre la administración de la tierra, pero también realizar transacciones por medio de los llamados “contratos inteligentes”, que ocurren de una forma ampliamente automatizada y autoejecutable. Se están llevando a cabo experiencias piloto en distintos países en todas las partes del mundo ⁸⁴. Las narrativas conexas se centran firmemente en Estados y administraciones ineficientes, y transmiten el mensaje de que los actores privados serán mucho más eficientes al asumir la tarea de la administración de la tierra de manera descentralizada y sin interferencia de las autoridades públicas. Las empresas implicadas prometen “un acceso más fácil, mayor precisión, mejor escalabilidad y transparencia” ⁸⁵, e incluso una administración de la tierra más democrática.

El ejemplo de BlackRock (Cuadro 17) ilustra que la tecnología digital y el control de grandes datos se utilizan para ejercer el control de territorios y extraer riqueza de ellos. La tecnología y los grandes datos juegan así un papel clave en la consolidación del control corporativo sobre nuestras vidas.

EL CAPITALISMO CLANDESTINO, LOS DATOS Y LOS SISTEMAS DE ANÁLISIS

Las empresas financieras hoy en día también son empresas de datos. Constantemente recogen grandes cantidades de datos y los analizan para optimizar sus operaciones. BlackRock, la mayor empresa de gestión de activos del mundo, es un buen ejemplo. Una parte fundamental de su éxito se atribuye a su sistema de análisis de datos, Aladdin (la red de inversiones en activos, pasivos, deudas y derivados). Para que estos sistemas funcionen, deben alimentarse con una gran cantidad de datos digitales. Sistemas como Aladdin utilizan la información digital para transformar territorios (lejanos) en datos, códigos y algoritmos que calculan las tasas de rendimiento de las inversiones financieras y la especulación.

PROPIETARIOS AUTOMATIZADOS

Las empresas de vivienda financiarizadas o los propietarios corporativos (véase el Capítulo 3.5) cada vez más utilizan las tecnologías digitales para optimizar la extracción de riqueza de los inquilinos. En primer lugar, se utilizan herramientas digitales para hacer que la gestión de su parque de viviendas sea más eficiente. Con cada vez más frecuencia, los inquilinos tienen que notificar los daños, como las tuberías rotas, a través de una interfaz digital, creando con ello una relación impersonal y distante entre propietarios e inquilinos, lo que hace que la rendición de cuentas sea más difícil. Las empresas de vivienda también utilizan herramientas digitales para rastrear el pago de los alquileres y enviar recordatorios automáticos sobre los pagos, aumentando con ello la presión sobre los inquilinos. La instalación de tales herramientas se vende además como una medida que aumenta el valor de las viviendas y, por ende, como una justificación para subir los alquileres.

En segundo lugar, las herramientas digitales sirven para recopilar sistemáticamente datos e información sobre los inquilinos. Esto es fundamental para hacer que la vivienda (de alquiler) funcione como una clase de activo financiero. Los nuevos instrumentos financieros, como los valores respaldados por alquileres, es decir, activos comercializables basados en pagos de alquileres (reales y anticipados), dependen de la capacidad de calcular adecuadamente los riesgos, incluido el impago del alquiler por los inquilinos. Esto requiere datos sistemáticos sobre el conjunto de los inquilinos, lo que provoca un incremento de la vigilancia. Esos datos también pueden venderse luego a otras empresas que pueden utilizarlos para adaptar sus productos y servicios a las personas afectadas.

Lectura adicional:

Fields, Desiree. 2017. Beware the Automated Landlord.

Disponible en inglés en:

www.redpepper.org.uk/beware-the-automated-landlord

¿EL FINAL DEL DINERO

(COMO LO CONOCEMOS)?

Para muchas personas las finanzas son sinónimo de dinero. Por lo tanto, puede parecer difícil imaginar que la abolición del dinero efectivo sea una estrategia para expandir el alcance y las oportunidades de beneficio de las finanzas mundiales. No obstante, varias iniciativas van precisamente en esta dirección. Dos ejemplos ilustran este fenómeno:

1. La desmonetización en la India

En noviembre de 2016, el Gobierno de la India anunció que retiraría de circulación todos los billetes de 500 y 1 000 rupias (en torno a 7 y 14 USD respectivamente). La justificación oficial para esta medida era destruir el mercado negro, combatir la proliferación de los billetes falsos y detener la financiación ilegal de grupos terroristas. La retirada de circulación de estos billetes tuvo graves efectos para las personas pobres y los sectores (informales) que dependen principalmente del dinero efectivo, como, entre otros, los agricultores campesinos, los artesanos tradicionales y las pequeñas y medianas industrias. Las personas perdieron la posibilidad de vender sus productos, se quedaron sin empleo o tuvieron que cerrar sus negocios. En algunos casos, no se pudo pagar el tratamiento médico. Además, se informó de que más de 100 personas perdieron sus vidas a raíz de la prohibición del uso de estos billetes.





El único sector que floreció fue el de las empresas de tecnología financiera, es decir, los servicios financieros basados en tecnologías, como los sistemas de pago digitales (PayPal, WePay o PayTM). El volumen de las transacciones de banca móvil aumentó un 380 % como resultado de la decisión del Gobierno, y el volumen de los pagos digitales se incrementó un 360 %⁸⁶. Finalmente, el Gobierno tuvo que admitir que sus objetivos establecidos no se habían cumplido, y que la desmonetización fue, en realidad, una forma de allanar el camino para una economía con “menos efectivo” o incluso “sin efectivo”. Los bancos, las empresas de tarjetas de crédito, las empresas de tecnología financiera y varios gobiernos han estado presionando para reemplazar el dinero físico porque los beneficios que pueden obtenerse de él son escasos. Pero una vez que el dinero se convierte en bits digitales, se presentan dos oportunidades: 1) cobrar tasas arbitrarias por cada transacción; y 2) crear un rastro de datos de los ingresos y gastos de los clientes que sirve de base para otros servicios financieros que se les pueden vender ⁸⁷.

El intento de la India de reemplazar el dinero efectivo fracasó. Incluso si las personas tuvieron que pasarse forzadamente a los pagos digitales durante un tiempo, cambiaron con rapidez al dinero efectivo en cuanto este volvió a estar disponible.

2. Libra, la criptomoneda de Facebook

Algunas personas consideran las criptomonedas como una forma de emanciparse de la opresión estatal o de un sistema monetario internacional injusto y (neo)colonial ⁸⁸. No obstante, el anuncio de Facebook en junio de 2019 de que pondría en marcha su propia criptomoneda, Libra, arroja luz sobre cómo el dinero digital podría llevar a una expansión ulterior del poder corporativo.





Libra ha sido creada por un consorcio de varias corporaciones llamado Libra Association, que incluye a la empresa de pagos electrónicos PayU, las empresas tecnológicas Uber y Lyft, las empresas de telecomunicaciones Vodafone e Iliad, varias empresas de cadena de bloque y algunas sociedades de capital riesgo⁸⁹. Libra Association está dirigida por Calibra, una filial de Facebook. Libra es una moneda privada y la esperanza del consorcio es que la utilicen como medio de pago los usuarios de Facebook —actualmente casi 2 500 millones de personas en todo el mundo. Esto convertiría a la mayor red social del mundo en un mercado para bienes y servicios. Si un gran número de personas empiezan a usar Libra, los datos creados por las transacciones financieras serían de enorme valor, especialmente cuando se combinan con los datos de comportamiento recopilados por Facebook⁹⁰.

La emisión de moneda ha sido históricamente una de las principales prerrogativas de los Estados y un pilar de su soberanía. Además, las políticas monetarias son una herramienta importante para dirigir la economía de un país. Como moneda privada, Libra está fuera del control de cualquier banco central o gobierno, y no existe una rendición de cuentas pública. No obstante, los Estados aún pueden verse obligados a tener que hacerse cargo del riesgo financiero de Libra si se convirtiera en una moneda ampliamente utilizada y se viera afectada por una crisis. En resumen, Libra es otro paso más encaminado a reemplazar a los Estados y las políticas públicas por corporaciones y sus intereses financieros.

MENSAJES CLAVE



- El capitalismo clandestino opera a través de una amplia gama de actores que actúan por medio de un número relativamente reducido de centros financieros.
- El secretismo, así como la evasión de la reglamentación pública y la fiscalidad, son características centrales del capitalismo financiero.
- Una serie de políticas permiten al sistema financiero global expandir su poder y alcance, así como la acumulación de riqueza por parte de una pequeña élite.
- Los agentes del capitalismo clandestino han creado narrativas que justifican la expansión de los mercados financieros en ámbitos y sectores donde antes no existían. La necesidad de “inversiones” y el aumento de la eficiencia sugieren que la sustitución de las políticas públicas por el capital mundial no sólo es necesaria sino también deseable.
- Las tecnologías digitales han contribuido a transformar la tierra y otros bienes comunes en activos financieros, y a consolidar (y aumentar) las desigualdades de riqueza existentes.

PREGUNTAS PARA EL DEBATE

- ¿A través de qué mecanismos los actores financieros ejercen control sobre nuestros territorios (o intentan hacerlo)?
- ¿Cuáles son las principales políticas en tu país o región que promueven la extracción de riqueza por parte de actores corporativos y financieros?
- ¿Se te ocurren ejemplos de cómo la digitalización y las tecnologías de la comunicación han facilitado el acaparamiento de recursos por élites nacionales o globales?



RESISTENCIA: NUEVOS DESAFÍOS PARA EL MOVIMIENTO POR LA SOBERANÍA ALIMENTARIA

El capitalismo clandestino intensifica las amenazas existentes y crea nuevas formas de despojo y violencia. La comprensión de los motores y mecanismos en juego es sólo el primer paso para una reflexión orientada a la acción que nos permitirá perfeccionar nuestras luchas y estrategias para detener y hacer retroceder la privatización y la mercantilización de la naturaleza y la vida.

EN ESTE CAPÍTULO:

- Recordaremos las bases de las luchas de los pueblos y organizaciones sociales por sus territorios.
- Describiremos algunas luchas en curso que ya están desafiando al capitalismo clandestino.
- Propondremos algunas cuestiones para su posterior discusión entre el movimiento de soberanía alimentaria y otros movimientos.

Como movimientos sociales que luchamos por la soberanía alimentaria, hemos estado defendiendo nuestros territorios de la usurpación y la destrucción ambiental durante mucho tiempo. También hemos estado luchando por reformas agrarias y acuáticas, así como por la gestión de nuestros bienes comunes por las comunidades, ya que no es legítimo que unos pocos posean y controlen la mayoría de las tierras, bosques, mares, ríos y toda la naturaleza.

Nuestras luchas están guiadas por nuestra visión común establecida en la Declaración de Nyéléni de 2007, en la que reafirmamos nuestro compromiso con la soberanía alimentaria y reforzamos nuestro entendimiento de su potencial transformador para construir un mundo en el que se realice el derecho de todas las personas a una alimentación adecuada, sana y culturalmente apropiada. También nos comprometimos a seguir luchando para que:

“exista una verdadera reforma agraria integral que garantice a los campesinos plenos derechos sobre la tierra, defienda y recupere los territorios de los pueblos indígenas, garantice a las comunidades pesqueras el acceso y el control de las zonas de pesca y ecosistemas, que reconozca el acceso y el control de las tierras y las rutas de migración de pastoreo, garantice empleos dignos con sueldos justos y derechos laborales para todo los trabajadores, y un futuro para los jóvenes del campo, donde las reformas agrarias revitalicen la interdependencia entre productores y consumidores, garanticen la supervivencia de la comunidad, la justicia económica y social, la sostenibilidad ecológica y el respeto por la autonomía local y la gobernanza con igualdad de derechos para las mujeres y los hombres ... donde se garantice el derecho a los territorios y a la autodeterminación de nuestros pueblos”⁹¹.

Asimismo, en el Acuerdo de los Pueblos de la Conferencia Mundial de los Pueblos sobre el Cambio Climático y los Derechos de la Madre Tierra, celebrada en Bolivia en 2010, reconocimos claramente los límites y las acciones depredadoras del capitalismo contra la Madre Tierra, y propusimos los cimientos de modelos alternativos de interacción entre los seres humanos y la naturaleza que buscan restablecer la armonía:

“Sólo puede haber equilibrio con la naturaleza si hay equidad entre los seres humanos.

Planteamos a los pueblos del mundo la recuperación, revalorización y fortalecimiento de los conocimientos, sabidurías y prácticas ancestrales de los Pueblos Indígenas, afirmados en la vivencia y propuesta de “Vivir Bien” (Sumak Kawsay), reconociendo a la Madre Tierra como un ser vivo, con el cual tenemos una relación indivisible, interdependiente, complementaria y espiritual”⁹².

A partir de nuestra visión compartida, hemos desarrollado propuestas detalladas sobre cómo gobernar nuestros territorios para la soberanía alimentaria, basada en nuestros derechos humanos⁹³. Nuestras propuestas se basan en gran medida en el reconocimiento internacional de los derechos de los pueblos indígenas a sus territorios ancestrales (Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas⁹⁴), así como de los derechos de los campesinos y otras poblaciones rurales a sus tierras y recursos naturales (Declaración de las Naciones Unidas sobre los derechos de los campesinos y otras personas que trabajan en las zonas rurales⁹⁵). Los tratados de derechos humanos y estas declaraciones, así como otros instrumentos internacionales, que han sido aprobados por los Estados dentro del sistema de las Naciones Unidas (como las Directrices sobre la gobernanza responsable de la tierra, la pesca y los bosques⁹⁶, y las Directrices voluntarias para lograr la sostenibilidad de la pesca en pequeña escala⁹⁷), demuestran que hemos sido capaces de lograr el reconocimiento —parcial— de nuestra visión y nuestras propuestas.

Con el capitalismo clandestino, nos enfrentamos a antiguas y nuevas amenazas y problemas, pero también a otros nuevos, que amenazan fundamentalmente nuestra visión, nuestros derechos y nuestras formas de vida. Sobre la base de nuestras luchas pasadas, necesitamos ponernos de acuerdo sobre la mejor forma de obtener y afirmar nuestros derechos y dignidad en el nuevo contexto mundial. La finalidad de este documento de debate es estimular procesos de reflexión que permitan revisar críticamente nuestro análisis, la manera en que enmarcamos nuestras luchas, estrategias y formas de organización, trabajo y movilización en el contexto del capitalismo clandestino. Los siguientes ejemplos de luchas existentes y las preguntas propuestas son una invitación a un proceso conjunto de reflexión y elaboración de estrategias.

5.1

LAS LUCHAS EN CURSO CONTRA EL CAPITALISMO CLANDESTINO

Por todo el mundo, las comunidades y las personas se oponen a la desposesión y la injusticia. En muchos casos, estas luchas, explícita o implícitamente, desafían y se oponen al capitalismo, en especial en su forma contemporánea financiarizada. Los siguientes ejemplos tienen por objeto poner de relieve la diversidad de las luchas sociales en favor de los territorios de los pueblos y contra la mercantilización de la naturaleza. Somos conscientes de que existen actualmente muchas más luchas.

LA LUCHA POR LA REFORMA AGRARIA



La Campaña Mundial por la Reforma Agraria, iniciada en 1999 por el movimiento campesino transnacional La Vía Campesina, ha estado pidiendo una distribución justa de la tierra y los recursos naturales, y se opone a los enfoques que presentan a los mercados como la mejor forma de asignar tierras para los usuarios y usos más “eficientes”. Frente a la desposesión de las comunidades locales de sus territorios, así como a la concentración del control sobre la tierra en las manos de algunos agentes poderosos —generadas históricamente (por ejemplo, durante el colonialismo) o como resultado de procesos más recientes—, la Campaña ha defendido la necesidad de políticas de distribución de la tierra basadas en los derechos humanos. Mediante el apoyo a las luchas por la tierra existentes y la incidencia a distintos niveles, se ha opuesto a la privatización y la mercantilización de los recursos naturales que están promoviendo varios gobiernos, el Banco Mundial y otras instituciones financieras internacionales. La Campaña ha abogado por reformas agrarias integrales con vistas a asegurar el control de las personas y las comunidades sobre sus territorios.



PROMOVER EL DERECHO HUMANO A LA TIERRA Y LOS TERRITORIOS



El marco de derechos humanos ha sido una herramienta importante para las comunidades y los movimientos sociales a efectos de afirmar sus derechos sobre sus territorios. Estos también han participado en espacios de políticas públicas mundiales para promover el reconocimiento de sus derechos como derechos humanos.

Como resultado de estas luchas, los derechos de los pueblos indígenas a sus territorios ancestrales han sido reconocidos por los Estados en el Convenio núm. 169 de la Organización Internacional del Trabajo, así como en la Declaración de las Naciones Unidas sobre los Derechos de los Pueblos Indígenas. Más recientemente, los derechos de los campesinos y otras poblaciones rurales a sus tierras, sus recursos naturales y a elegir sus modelos de producción, han sido reconocidos en la Declaración de las Naciones Unidas sobre los derechos de los campesinos y otras personas que trabajan en las zonas rurales.

Las organizaciones del CIP también han participado activamente en el desarrollo de las Directrices internacionales sobre la gobernanza responsable de la tierra, la pesca y los bosques (Directrices de la tenencia), y las Directrices para lograr la sostenibilidad de la pesca en pequeña escala (Directrices PPE), que están firmemente ancladas en los derechos humanos y aclaran las obligaciones de los Estados en relación con la gobernanza de los recursos naturales. Asimismo, la fuerte incidencia y participación han llevado a la aprobación de la Recomendación general N.º 34 por el Comité de las Naciones Unidas para la Eliminación de la Discriminación contra la Mujer (CEDAW), que aclara los derechos de las mujeres rurales a la tierra.

Actualmente, el Comité de Derechos Económicos, Sociales y Culturales de las Naciones Unidas está elaborando una observación general sobre la tierra. Los movimientos sociales y las OSC están participando en este proceso para asegurar que este documento reafirme que la tierra es un derecho humano. La lucha por

un derecho humano a la tierra sigue siendo fundamental, puesto que reafirma que la tierra es antes que nada un bien común al que las comunidades y las personas pueden acceder, y que controlan, gestionan y usan de muchas formas diferentes a efectos de vivir una vida digna, con arreglo a su contexto social y cultural.

EL RECONOCIMIENTO JURÍDICO DE LOS SISTEMAS DE TENENCIA CONSUECUDINARIOS



Como resultado de años de movilización e incidencia por parte de grupos de base y organizaciones campesinas, el Gobierno de Malí aprobó una nueva ley sobre tierras agrícolas (Loi sur le foncier agricole) en 2017 ⁹⁸. Esta ley proporciona un reconocimiento jurídico de los derechos de tenencia consuetudinarios. Al proteger los sistemas de tenencia colectivos consuetudinarios, crea un espacio para que las comunidades autogestionen sus recursos, sobre la base de derechos colectivos y con arreglo a normas definidas por cada comunidad. Esto protege a las poblaciones rurales frente a los acaparamientos de tierras y la especulación con la tierra, y abre espacios para la producción agroecológica. Los movimientos sociales y las OSC están actualmente apoyando la aplicación de la ley, en especial por medio del apoyo al establecimiento de comisiones a nivel de pueblos en comunidades rurales y el proceso de acordar normas colectivas de gobernanza comunitaria de la tierra.

UNA POLÍTICA QUE RECONOCE LOS DERECHOS COLECTIVOS DE LOS PESCADORES EN PEQUEÑA ESCALA



En 2012, Sudáfrica aprobó una nueva política de pesca en pequeña escala. Esta política se aleja de la asignación individual de derechos de pesca con un énfasis comercial y se orienta hacia un enfoque colectivo que se centra en mejorar los medios de vida de los pescadores y las comunidades pesqueras. Además, brinda un reconocimiento jurídico de las comunidades pesqueras en pequeña escala. La política prevé el establecimiento de una entidad jurídica basada en la comunidad a través de la cual una comunidad pesquera puede operar para gestionar la pesca y las actividades conexas. Asimismo, reserva zonas de pesca preferenciales para los pescadores en pequeña escala, que están fuera de los límites para la pesca comercial a gran escala ⁹⁹. Pese a muchos logros importantes, la aplicación de la política sigue siendo un desafío. Las organizaciones de pescadores locales están respaldando a las comunidades en el proceso de establecer para sí mismas cuáles serán sus acuerdos de tenencia y de desentrañar y explicar la infinidad de marcos de gobernanza que les afectan ¹⁰⁰.



LAS LUCHAS POR LA REMUNICIPALIZACIÓN DEL AGUA



Tras la oleada de privatizaciones del agua durante los años 90 del siglo pasado y los primeros años de la década siguiente, las auto-

ridades regionales y nacionales han empezado a volver a poner los servicios de aguas bajo control público. La presión de los movimientos sociales y la cada vez más obvia insostenibilidad de la privatización del agua, ya sea en la forma de privatización total, concesiones o PPP, han obligado a las administraciones públicas a rescindir los contratos con empresas privadas. La falta de inversiones, las subidas de precios, los recortes de personal y la deficiente calidad del servicio son algunos de los motivos que han llevado a la remunicipalización. Según las investigaciones, entre 2000 y 2014 el número de casos de remunicipalización se multiplicó por 60 ¹⁰¹. En Yakarta, Indonesia, la Coalición de residentes de Yakarta contra la privatización del agua inició una petición contra la gestión privada del abastecimiento de aguas de Yakarta (en 1997 se había dado una concesión a un consorcio de empresas) y llevó el caso a los tribunales en 2012. En 2015, el Tribunal del Distrito Central de Yakarta falló que los términos de la privatización del agua de Yakarta violaban el derecho común al agua garantizado por la Constitución de Indonesia. El Gobierno de Indonesia y los operadores privados interpusieron un recurso contra la decisión del Tribunal. En 2017, el Tribunal Supremo de Indonesia emitió un fallo en el que ordenaba a los gobiernos provincial y central acabar con la privatización del agua y devolver los servicios de aguas al servicio público de aguas ¹⁰².

LA AGROECOLOGÍA: TRANSFORMAR LOS SISTEMAS ALIMENTARIOS Y LAS ESTRUCTURAS DE PODER



La agroecología es un componente fundamental del proyecto político de la soberanía alimentaria y una respuesta a las múltiples crisis que afrontan la humanidad y nuestro planeta. Es una propuesta para transformar radicalmente nuestros sistemas alimentarios y reparar el daño generado por el sistema alimentario industrial, que ha provocado la destrucción de ecosistemas, la degradación de suelos, el agotamiento de las pesquerías, la aparición de malas

hierbas tolerantes a herbicidas, y el aumento de las emisiones de gases de efecto invernadero, así como malnutrición y graves problemas de salud relacionados con dietas cargadas de alimentos industriales y basura (obesidad, diabetes, etc.). Las prácticas de producción agroecológicas, tales como el cultivo intercalado, la pesca tradicional y el pastoralismo móvil, la integración de cultivos, árboles, ganado y peces, el abono, el compost, las semillas y razas animales locales, entre otras, están profundamente arraigadas en el conocimiento y las innovaciones desarrollados por campesinos y pueblos indígenas durante siglos, y en sus formas de vida.

La agroecología es fundamentalmente política porque pone en tela de juicio y transforma las estructuras de poder de la sociedad. El control sobre la tierra, las aguas, las semillas, el conocimiento y la cultura ha de estar en manos de las comunidades y las personas. Las diversas formas de producción de alimentos a pequeña escala basadas en la agroecología generan conocimientos locales, promueven la justicia social, alimentan la identidad y la cultura y refuerzan la viabilidad económica de las zonas rurales ¹⁰³. En diciembre de 2019, el Consejo de la FAO aprobó una resolución en la que figuran los 10 elementos fundamentales de la agroecología ¹⁰⁴.

Comunidades y organizaciones de todo el mundo están promoviendo la agroecología como un modelo que remunera a las personas y la naturaleza, y no a las finanzas mundiales. En Argentina, la Universidad Campesina UNICAM SURI ha empezado a crear las llamadas Galaxias refugios agroecológicos. Estas son explotaciones agroecológicas establecidas en tierras recuperadas, gestionadas colectivamente por jóvenes campesinos. Muchas de estas personas jóvenes han sido víctimas de la violencia, la adicción a la droga o la pobreza extrema, como resultado de la expulsión de comunidades rurales. El acceso a la tierra y las prácticas agroecológicas abre nuevas perspectivas para sus vidas.



LA LUCHA POR TRANSFORMAR EL SISTEMA FINANCIERO MUNDIAL



El movimiento por la justicia financiera tiene por objeto cambiar fundamentalmente el sistema financiero actual, que favorece a los países ricos y las corporaciones financieras y es muy poco democrático. Una reivindicación fundamental es el establecimiento de un organismo fiscal mundial para poner fin a la evasión fiscal sistemática de las empresas que operan a nivel transnacional. Actualmente, las empresas transnacionales declaran sus beneficios donde no se gravan, es decir, en paraísos fiscales y centros financieros extraterritoriales. Esto provoca que los países del Sur Global, en particular, pierdan enormes cantidades de dinero cada año. Un organismo fiscal mundial no sería una solución integral para arreglar el sistema financiero mundial roto, pero acabaría con algunas de las mayores injusticias y aseguraría cierta regulación de los flujos financieros ilícitos.



RESISTIR A LA PRÓXIMA OLEADA DE ACUERDOS DE LIBRE COMERCIO Y LA ECONOMÍA DIGITAL DIRIGIDA POR CORPORACIONES



Los acuerdos de libre comercio han exacerbado la injusticia mundial y han acarreado la expulsión de comunidades y personas de sus territorios en todo el mundo. En consecuencia, los movimientos sociales se han opuesto a estos acuerdos durante muchos

años. Dado que la digitalización ha provocado que los datos sean el recurso más valioso, las grandes empresas están presionando a los gobiernos para que utilicen los acuerdos comerciales a efectos de obtener el control de los datos del mundo. Por medio de las negociaciones multilaterales sobre el comercio electrónico iniciadas en la OMC en 2019, intentan consagrar nuevos derechos para las grandes corporaciones sobre la transferencia y el control de los datos, así como lograr la plena liberalización de la economía digital. Las OSC y algunos países del Sur Global están resistiendo a esta presión y defendiendo su capacidad de mantener el control sobre sus datos. Los miembros de la red mundial Nuestro mundo no está en venta (OWINFS) han llevado a cabo campañas contra las normas sobre el comercio digital en la OMC aduciendo que los datos deberían utilizarse para fines de interés público, no para el beneficio de corporaciones. Los movimientos sociales y las OSC están exigiendo la transformación de las normas comerciales mundiales, así como una agenda basada en los derechos humanos para las políticas económicas digitales, en lugar de promover las normas de comercio electrónico desarrolladas por corporaciones multinacionales como Amazon, Google, Facebook y Alibaba.

LA LUCHA POR LA JUSTICIA CLIMÁTICA



Si bien existe un amplio consenso actualmente respecto a que la crisis climática requiere medidas urgentes, el movimiento por la justicia climática lucha por respuestas que ponen en el centro los derechos humanos y la justicia social. Los movimientos sociales están luchando por soluciones a la crisis climática que reconozcan que las responsabilidades por la crisis y sus efectos se distribuyen de forma desigual y que los grupos y comunidades marginados son los más afectados. El movimiento por la justicia climática exige que las medidas adoptadas afronten las causas originarias del calentamiento global y no provoquen más exclusión de las partes marginadas de la población. Una parte importante de la lucha es la oposición a las falsas soluciones, en particular, los enfoques basados en el mercado, como los merca-

dos de carbono y las compensaciones, que llevan a la creación de nuevas formas de especulación y a la ulterior explotación de la naturaleza y los territorios (véase el Capítulo 3.7). Las soluciones reales a la crisis climática deben estar dirigidas por las comunidades y basarse en sus derechos, conocimientos, prácticas e innovaciones.

LA OPOSICIÓN A LOS PROPIETARIOS CORPORATIVOS



Durante las últimas décadas, en las ciudades de todo el mundo la vivienda ha experimentado una especulación y financiarización sin precedentes (véase el Capítulo 3.4). Las personas y las comunidades están resistiendo y han intensificado sus luchas por el derecho a la vivienda.

En Berlín, Alemania, los inquilinos y activistas de la vivienda han iniciado una campaña para romper el control del capital sobre los hogares de las personas y democratizar cómo y dónde vivimos. Se está realizando un referéndum en toda la ciudad para expropiar a los “megapropietarios” que poseen 3 000 pisos o más. Si tiene éxito, la campaña podría desmercantilizar hasta 250 000 pisos que actualmente son propiedad de grupos de inversores. La campaña Expropriate Deutsche Wohnen and Co.¹⁰⁵ está recibiendo un amplio apoyo público y sus reivindicaciones son apoyadas en parte por los responsables de tomar decisiones. Recientemente, el gobierno local puso en marcha un control más estricto de los alquileres, estableciendo un tope para detener los incrementos especulativos de los precios de la vivienda.

En Barcelona, la Plataforma de Afectados por la Hipoteca ha asumido la lucha contra los fondos buitres y se ha unido a la campaña internacional #BlackstoneEvicts (“Blackstone desahucia”)¹⁰⁶. En el barrio del Raval, el Sindicato de Vivienda del Raval y el Sindicato de Inquilinas han liderado la resistencia frente al desahucio planeado de todo un bloque de pisos propiedad de Blackstone

en el que viven 10 familias. La solidaridad entre los vecinos ha permitido evitar el desahucio mediante la organización de conciertos de música y talleres. Finalmente, con la intermediación del municipio, Blackstone aceptó regularizar a seis familias con un alquiler asequible. También ha habido campañas conjuntas entre distintos movimientos en Barcelona, como #KillBlackstone (“mata a Blackstone”), que llevó a decenas de activistas a la sede del fondo en las afueras de la ciudad para denunciar sus prácticas abusivas con los inquilinos.

Estas y otras acciones de movimientos sociales de inquilinos y activistas de la vivienda forman parte de un movimiento creciente que pide socializar la vivienda en toda Europa¹⁰⁷.

EXPONER LA FINANCIACIÓN DE LOS ACAPARAMIENTOS DE TIERRAS POR PARTE DE LOS FONDOS DE PENSIONES



Distintas organizaciones locales en Brasil han iniciado una campaña internacional para exigir cuentas a los inversores financieros por el acaparamiento de tierras y la destrucción ecológica en la región de MATOPIBA (véase el Capítulo 3.1.2). Junto con OSC de Brasil, EE.UU., Canadá, Alemania, Suecia y Países Bajos, han organizado una misión de investigación para documentar la situación sobre el terreno, y los resultados de esta se han utilizado para ejercer presión sobre los fondos de pensiones que están financiando las operaciones de empresas locales de agronegocios. Los representantes de las comunidades afectadas también han viajado a Europa y EE.UU. para recordar a las autoridades estatales su obligación de reglamentar de forma eficaz las operaciones transnacionales de las empresas y agentes financieros, en particular los fondos de pensiones. Como parte de su lucha

para recuperar sus territorios, las comunidades y las OSC aliadas también han cuestionado públicamente al Banco Mundial por un proyecto de titulación de tierras que las empresas están utilizando para legalizar acaparamientos de tierras en el estado brasileño de Piauí ¹⁰⁸.

ROMPER EL PODER CORPORATIVO



La Campaña global para reivindicar la soberanía de los pueblos, dismantelar el poder de las transnacionales y poner fin a la impunidad es una red de más de 250 movimientos sociales, OSC, sindicatos y comunidades afectadas por las actividades de empresas transnacionales. Estos grupos se oponen y resisten a los acaparamientos de tierras, la minería extractiva, los salarios de explotación y la destrucción ambiental provocada por empresas transnacionales en todo el mundo, y en especial en África, Asia, Europa y América Latina. La Campaña global es un movimiento ascendente que lucha por obtener respuestas estructurales a la impunidad generalizada por los delitos corporativos contra las personas y el planeta. Propone un tratado internacional de los pueblos, que proporciona un marco político para apoyar a los movimientos y comunidades locales, nacionales e internacionales en sus resistencias y prácticas alternativas al poder corporativo. La Campaña global también participa en el proceso en el seno del Consejo de Derechos Humanos de las Naciones Unidas hacia un instrumento vinculante para reglamentar a las empresas transnacionales, detener las violaciones de derechos humanos y acabar con la impunidad y asegurar el acceso a la justicia para las comunidades afectadas ¹⁰⁹.

5.2

PREGUNTAS PARA UNA REFLEXION CRITICA

¿Estamos bien organizados para contraatacar?

- Tenemos que resistir frente a determinados “proyectos de inversión”, como las plantaciones, las minas, las zonas de conservación y la construcción de grandes puertos, así como la especulación con la tierra y la vivienda o la privatización de los servicios públicos, etc.
- ¿Estamos organizados para resistir únicamente frente a proyectos o sectores específicos (por ejemplo, los agronegocios, la minería, las grandes infraestructuras o el medio ambiente)? ¿O podemos integrar las luchas concretas en un contexto y construir convergencias más amplios?
- ¿Qué experiencias tenemos a la hora de vincular la resistencia a proyectos comparables en el mismo sector y en otros sectores de la economía?
- ¿Cómo hacemos frente a las redes opacas de inversión que se esconden tras los proyectos de acaparamiento de recursos? ¿Cómo nos aseguramos de que podemos identificar a los principales actores sin perdernos en un sinfín de investigaciones?
- ¿Cuáles son los puntos débiles del capitalismo clandestino? ¿Cómo podemos hacer un uso táctico y estratégico de ellos?

¿Qué aspectos tenemos que mejorar?

- ¿Cuán fuerte y efectiva es nuestra visión de la soberanía alimentaria para luchar contra el capitalismo financiero? ¿Nos estamos olvidando de algunos aspectos?
- En caso afirmativo, ¿cómo podemos superar estos “puntos ciegos”?

- ¿Cómo podemos afinar o concretar aún más nuestras propuestas sobre cómo han de reglamentarse los actores corporativos y financieros y el uso de las nuevas tecnologías?
- ¿Son suficientemente concretas nuestras propuestas sobre cómo construir un nuevo orden económico y financiero basado en la soberanía y el control de los recursos por las personas?
- ¿Cuáles son nuestros puntos débiles?
- ¿Cómo podemos llegar a las mayorías y crear un imaginario nuevo/diferente?

¿Cómo podemos aumentar la magnitud y la fuerza de nuestros movimientos?

- El capitalismo clandestino no se limita al mundo rural. ¿Qué experiencias tenemos de relaciones y trabajar con movimientos urbanos?
- ¿Deberíamos esforzarnos por construir alianzas con grupos como los clientes de los fondos de pensiones para lograr algunas victorias? ¿Cómo? ¿Con quién deberíamos trabajar?
- ¿Necesitamos alianzas estratégicas con organizaciones que dispongan de conocimientos técnicos sobre las tecnologías que utiliza el sistema financiero global para ampliar su poder y alcance? ¿Cómo construiremos estas alianzas y con quién?

¿Qué combinación de medidas necesitamos o queremos adoptar?

- A continuación, se presenta una lista preliminar y no exhaustiva de posibles elementos de acción:
- Desentrañar la lógica del capitalismo financiero y cómo opera y sensibilizar a nuestras comunidades al respecto;
- Determinar cuáles son los principales actores y políticas que están impulsando la financiarización en tu región o país; elaborar una estrategia para contrarrestarlos;

- Denunciar las “inversiones” financieras como formas de especulación y extracción financiera;
- Rechazar la idea difundida de que los títulos de propiedad de la tierra “limpios” y seguros son para el beneficio de todos (“interés público”);
- Vincular la financiarización con el acaparamiento y la concentración de tierras y recursos, destacando que se trata de un problema mundial. Necesitamos una campaña mundial para retomar y redistribuir las tierras y otros bienes comunes que han sido acaparados por actores financieros globales, y para proteger los que todavía están bajo el control de las comunidades y las personas.
- Afirmar nuestro derecho a la tierra y al territorio como un concepto opuesto al derecho global a la propiedad para el capital financiero; reforzar los modelos de gestión localmente adaptados de los bienes comunes y las formas consuetudinarias y comunitarias de autogobierno de los bienes naturales para la soberanía de los pueblos y el Vivir Bien para las personas y la naturaleza;
- Exponer las iniciativas de múltiples partes interesadas destinadas a legitimar las operaciones empresariales y financieras como “responsables”;
- Intercambiar experiencias entre nosotros y dar visibilidad a cómo se organizan en nuestros territorios la producción de alimentos y energía, la provisión de servicios sanitarios, la educación y el transporte, y desarrollar nuestras propuestas en este sentido;
- Poner en común las experiencias sobre la agroecología, la economía circular y solidaria y la rehabilitación de ecosistemas que conocemos o hemos desarrollado;
- Dar visibilidad a las formas en que las comunidades pesqueras y los trabajadores de la pesca, los pueblos indígenas, las y los campesinos, las y los pastoralistas y las comunidades urbanas han contribuido a innovaciones importantes y a la producción de conocimientos en materia de pesca, agricultura, ganadería, conservación de la biodiversidad, rehabilitación de ecosistemas, cohabitación, etc.

- Debatir sobre la importancia de reclamar la soberanía de las personas sobre los datos y las tecnologías, y de entender los datos como bienes comunes;
- Debatir sobre cómo podría ser una transición justa hacia el post-capitalismo, y cómo pretendemos gestionar nuestros territorios;
- Discutir sobre qué actores, incluidas las instituciones públicas, podrían convertirse en aliados estratégicos de nuestras luchas;
- Recopilar y difundir los tipos de organizaciones comunitarias que han demostrado ser más resilientes a los procesos de financiarización;
- Fortalecer la capacidad de nuestras organizaciones para realizar investigaciones sobre las redes de inversión subyacentes y definir aliados tácticos y estratégicos en las redes o cadenas de inversión; compartir conocimientos, nuestras visiones y experiencias; al mismo tiempo, poner la carga en los “inversores” para que demuestren que no están infringiendo nuestros derechos;
- Debatir formas de fortalecer los mecanismos de rendición de cuentas en materia de derechos humanos en los planos local, nacional e internacional; apoyar el tratado vinculante sobre las empresas transnacionales y los derechos humanos;
- Elaborar reivindicaciones comunes contra la financiarización de la tierra y la naturaleza que podamos llevar a varios espacios normativos internacionales (por ejemplo, la FAO, el CSA, el PNUMA, el CDB, la CMUNCC, los ODS o el sistema de derechos humanos de las Naciones Unidas);
- Obtener más información sobre propuestas encaminadas a reclamar el dinero y los sistemas financieros de las personas, por ejemplo, cerrando paraísos fiscales o separando la banca comercial de la de inversión; reflexionar y debatir sobre cómo podría ser un sistema financiero diferente;
- Desarrollar nuevas formas de cambiar las narrativas dominantes y proponer un imaginario diferente, dado que hoy en día las acciones deben tener un fuerte componente comunicativo para tener un impacto más amplio.

REFERENCIAS

SEARCH FOR

- 1 Véase: https://en.wikipedia.org/wiki/Finance_capitalism
- 2 Epstein, Gerald A. 2005. Introduction: financialization and the world economy. Disponible en: www.peri.umass.edu/fileadmin/pdf/programs/globalization/financialization/chapter1.pdf
- 3 Greenberg, Stephen. 2017. Corporate power in the agro-food system and the consumer food environment in South Africa. In: Journal of Peasant Studies, Vol. 44, 2017, Issue 2, pp. 567-496. Disponible en: www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/03066150.2016.1259223
- 4 Puede que algunos de los conceptos y términos utilizados no estén claros para todos los lectores. Estos términos se explicarán más adelante en este documento.
- 5 Servaas Storm. 2018. 'Financial Markets Have Taken Over the Economy. To Prevent Another Crisis, They Must be Brought to Heel.' Institute for New Economic Thinking, 13 February 2018. Disponible en: <http://bit.ly/2lQUqyc>
- 6 El sistema de gestión monetaria de Bretton Woods estableció las reglas para las relaciones comerciales y financieras entre EE.UU., Canadá, los países de Europa Occidental, Australia y Japón tras el Acuerdo de Bretton Woods de 1944. Las características principales de este sistema eran la obligación de que cada país adoptara una política monetaria que mantuviera sus tipos de cambio externos por debajo del 1 % vinculando su divisa al oro, y la capacidad del Fondo Monetario Internacional (FMI) para salvar los desequilibrios temporales de pagos.
- 7 Naczyk, Marek and Palier, Bruno. 2014. Feed the Beast: Finance Capitalism and the Spread of Pension Privatisation in Europe. Disponible en inglés en: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2551521>
- 8 Banco Mundial. 1994. Envejecimiento sin crisis. Políticas para la protección de los ancianos y la promoción del crecimiento. Disponible en: <http://documents.worldbank.org/curated/en/973571468174557899/Averting-the-old-age-crisis-policies-to-protect-the-old-and-promote-growth>
- 9 Un contrato de futuros es un acuerdo legal para comprar o vender un producto básico o un activo específico a un precio predeterminado en una fecha especificada en el futuro. Los fondos índice son productos financieros que siguen los cambios en los precios de un paquete de distintos activos o valores, y permiten a los inversores participar en los mercados financieros sin tener que comprar los activos o valores reales en mercados. Los derivados son títulos financieros con un valor que depende o se deriva de un activo o grupo de activos subyacente. El derivado en sí es un contrato entre dos o más partes, y su precio lo determinan las fluctuaciones en el activo subyacente. Entre los activos subyacentes más comunes figuran las acciones, los bonos, los productos básicos, las divisas, los tipos de interés y los índices de mercado.
- 10 Cuando una empresa vende públicamente acciones y bonos nuevos por primera vez, lo hace en el mercado primario de capitales. El mercado secundario es donde se comercializan los títulos una vez que la empresa ha vendido su oferta en el mercado primario. También se le conoce como el mercado de valores. Los mercados de futuros o bolsas de futuros son aquellos en los que se compran y venden los contratos de futuros para su entrega en una fecha acordada en el futuro con un precio fijado en el momento del acuerdo.
- 11 Fuente: www.globalforestwatch.org/map
- 12 Véase: <https://exame.abril.com.br/brasil/fogo-atinge-dimensoes-devastadoras-no-pantanal-diz-governo-do-ms>
- 13 Véase, por ejemplo, de Freitas Paes, Caio. 2019. "Matopiba concentra mais da metade das queimadas no Cerrado." In: De Olho dos Ruralistas, 16 September 2019. Disponible en portugués en: <https://deolhonosruralistas.com.br/2019/09/16/matopiba-concentra-mais-da-metade-das-queimadas-no-cerrado>
- 14 Grim, Ryan. 2019. "A Top Financier of Trump and McConnell Is a Driving Force Behind Amazon Deforestation." In: The Intercept, 27 August 2019. Disponible en inglés en: <https://theintercept.com/2019/08/27/amazon-rain-forest-fire-blackstone>.
- 15 Ibid
- 16 Un ejemplo es BlackRock, la mayor empresa de gestión de activos del mundo. Véase: Amigos de la Tierra EEUU/Amazon Watch/Profundo. 2019. BlackRock's BIG Deforestation Problem. Disponible en inglés en: <https://1bps-6437gg8c169i0y1drtgz-wpengi-ne.netdna-ssl.com/wp-content/uploads/2019/08/BR-Big-Problem-Final.pdf>
- 17 Amigos de la Tierra EEUU, GRAIN, National Family Farm Coalition, Rede Social de Justiça e Direitos Humanos. 2019. "El acaparamiento de tierras agrícolas de Harvard y TIAA en Brasil se hace humo." Disponible en: <https://grain.org/en/article/6339-harvard-and-tiaa-s-farmland-grab-in-brazil-goes-up-in-smoke>
- 18 Véase: Grupo ETC. 2018. Between BlackRock and a Hard Place. Is the Industrial Food Chain Unraveling...or Rewinding? Cuaderno N.º 116. Disponible en inglés en: www.etcgroup.org/content/between-blackrock-and-hard-place
- 19 Jennifer Clapp. 2017. Bigger is Not Always Better: Drivers and Implications of the Recent Agribusiness Megamergers. Disponible en inglés en: www.researchgate.net/publication/314206957_Bigger_is_Not_Always_Better_Drivers_and_Implications_of_the_Recent_Agribusiness_Megamergers
- 20 The Guardian. What is China's Belt and Road Initiative? Disponible en inglés en: <https://www.theguardian.com/cities/ng-interactive/2018/jul/30/what-china-belt-road-initiative-silk-road-explainer>

- 21** Véase: <https://www.marketwatch.com/story/this-is-how-much-money-exists-in-the-entire-world-in-one-chart-2015-12-18>
- 22** Las sociedades de inversión inmobiliaria son instrumentos de inversión en alquileres. El Estado español tiene más de 70 entidades de ese tipo, estos, el 50 % de todas las existentes en Europa.
- 23** La Relatora Especial sobre el derecho a una vivienda adecuada, Leilani Farha, emitió un comunicado en el que denunciaba los abusos de derechos humanos cometidos por estos fondos buitres, en particular Blackstone, y envió cartas a cinco gobiernos, incluido el de España. Véase: <https://observatoridesc.org/ca/naciones-unidas-acusa-blackstone-contribuir-crisis-mundial-vivienda>
- 24** <http://worldpopulationreview.com/world-cities/bamako-population>
- 25** Un informe reciente del Banco Mundial presenta la visión del Banco sobre cómo Bamako debería convertirse en un “motor de crecimiento y prestación de servicios”, véase: <http://documents.worldbank.org/curated/en/154691549486819482/pdf/127221-repl-Bamako-Report-final-v4.pdf>
- 26** Getzner, M. et al. 2018. Comparison of European Water Supply and Sanitation Systems. Disponible en inglés en: <http://bit.ly/WaterSupplySystems>
- 27** Veolia. 2018. Document de référence 2018. Rapport financier annuel, p. 70. Available at: www.veolia.com/sites/g/files/dvc2491/files/document/2019/03/Finance_DDR-2018_Veolia_Environnement_%2013-03-2019_FR.pdf
- 28** BlackRock posee el 5,88 % de los derechos de voto en Glencore (lo que la convierte en el tercer mayor accionista), el 5,46 % en BHP, y el 5,83 % en AngloAmerican (lo que la sitúa como el tercer mayor accionista), véase: Glencore. 2019. Annual Report 2018, pág. 119. Disponible en inglés en: <https://www.glencore.com/dam:jcr/b4e6815b-3a2c-43ca-a9ef-ef606bb3c1/glen-2018-annual-report--.pdf>; BHP. 2019. Annual Report 2019, p. 310. Disponible en inglés en: www.bhp.com/-/media/documents/investors/annual-reports/2019/bhpannualreport2019.pdf and AngloAmerican. 2019. Integrated Annual Report 2018, p. 217. Disponible en inglés en: <https://www.angloamerican.com/~/>
- [media/Files/A/Anglo-American-Group/PLC/investors/annual-reporting/2019/aa-annual-report-2018.pdf](http://www.angloamerican.com/~/media/Files/A/Anglo-American-Group/PLC/investors/annual-reporting/2019/aa-annual-report-2018.pdf)
- 29** Varghese, Shiney. 2012. Green Economy: Commoditization of the Commons, Institute for Agriculture & Trade Policy (IATP). Disponible en inglés en: <https://www.iatp.org/documents/green-economy-commoditization-commons>
- 30** Véase: www.unenvironment.org/news-and-stories/press-release/financing-natural-rubber-plantation-indonesia-promoting-sustainable
- 31** Véase: www.euromoney.com/article/b19x6t4gd9fx25/impact-banking-tlff-a-rubber-revolution-takes-shape-in-indonesia?copyrightInfo=true
- 32** Véase: www.regjeringen.no/contentassets/d5115c7e81a74efda8ff099960543405/press-release-rlu-green-tlff-final-embargoed-until-8am-cet-06-march-2019.pdf
- 33** Los datos se toman de distintas fuentes de años diferentes. Por lo tanto, la figura no refleja la situación exacta a fecha de hoy. No obstante, esto no anula su propósito, que es ejemplificar las complejas redes de inversión que rodean a los acaparamientos de tierras. Debido a percepciones negativas, la entidad de Feronia en las Islas Caimán entró en proceso voluntario de liquidación. Feronia está ahora registrada en Bélgica. Fuente: FIAN. 2017. El derecho humano a la tierra. Documento de posición www.fian.org/fileadmin/media/publications_2017/Reports_and_Guidelines/FIAN_Position_paper_on_the_Human_Right_to_Land_en_061117web.pdf
- 34** Véase Willis Towers Watson. 2020. Global Pension Assets Study 2020. Disponible en inglés en: www.thinkingaheadinstitute.org/-/media/TAI/Pdf/Research-Ideas/a_public/GPAS_2020.pdf
- 35** Véase Rede Social de Justiça e Direitos Humanos. 2018. Imobiliárias agrícolas transnacionais e a especulação com terras na região do MATOPIBA. Disponible en portugués en: www.social.org/images/MATOPIBA.pdf
- 36** Olam International. 2019. Corporate Factsheet 2019. Disponible en inglés en: www.thinkingaheadinstitute.org/-/media/TAI/Pdf/Research-Ideas/a_public/GPAS_2020.pdf
- 37** IPE. 2015. The top 400 asset managers. Disponible en inglés en: <https://hub.ipe.com/top-400/top-400-2015-503trn-at-a-glance/10010743.article> IPE .2018. The top 400 asset managers. Disponible en inglés en: www.ipe.com/Uploads/k/x/x/Top-400-Ranking.pdf
- 38** Véase Jennifer Clapp. 2017. Bigger is Not Always Better: Drivers and Implications of the Recent Agribusiness Megamergers. Disponible en inglés en: <http://bit.ly/BiggerNotAlwaysBetter>.
- 39** IPE .2019. The top 400 asset managers. Disponible en inglés en: www.ipe.com/Uploads/j/e/b/Top-400-Asset-Managers-2019.pdf
- 40** Pouille, Jordan. 2019. Los putos amos de BlackRock. Disponible en: www.investigate-europe.eu/publications/blackrock-the-financial-leviathan
- 41** <https://en.wikipedia.org/wiki/BlackRock>
- 42** Wealth-x. 2019. Ultra Wealthy Population Analysis: The World Ultra Wealth Report 2019. Disponible en inglés en: www.wealthx.com/report/world-ultra-wealth-report-2019
- 43** BMZ. 2018. Mittelherkunft der Bi- und Multilateralen ODA 2015-2016
- 44** Center for Strategic and International Studies (CSIS). 2016. Development Finance Institutions Come of Age. Disponible en inglés en: https://csis-prod.s3.amazonaws.com/s3fs-public/publication/161021_Savoy_DFI_Web_Rev.pdf
- 45** Véase www.edfi.eu/members/facts-figures.
- 46** Véase Oakland Institute. 2018. The Highest Bidder Takes It All: The World Bank's Scheme to Privatize the Commons. Disponible en inglés en: www.oaklandinstitute.org/highest-bidder-takes-all-world-banks-scheme-privatize-commons
- 47** Véase www.ifcamc.org
- 48** Mader, P. 2019. Microfinanced land-grabs and abuses are no surprise.

- Disponible en inglés en: www.ids.ac.uk/opinions/microfinanced-land-grabs-and-abuses-in-cambodia-are-no-surprise
- 49 LICADHO/Sahmakum Teang Thaut. 2019. Collateral Damage. Land loss and abuses in Cambodia's microfinance sector.
Disponible en inglés en: <http://bit.ly/CollateralDamageCambodia>
- 50 Véase www.smartcampaign.org
- 51 HighQuest Partners LLC. 2014. Key Fundamentals Driving Investor Interest in Global Agriculture. Presentación realizada en la Conferencia mundial sobre inversión agrícola de Oriente Medio en 2014.
- 52 Hallazgos preliminares de la investigación realizada por Reporter Brasil, encargada por FIAN Internacional (noviembre de 2017).
- 53 En total, el Ministerio subsidió a las aseguradoras con 218 millones de USD en 2014. Véase: Ministerio de Agricultura, Ganadería y Abastecimiento de Brasil. 2016. Agricultural Risk Management in Brazil.
- 54 Jutta Kill. 2014. Economic Valuation of nature. The Price to Pay for conservation? A Critical Exploration.
- 55 Véase www.fauna-flora.org/people and <https://rare.org/we-are-rare>
- 56 Véase www.deginvest.de/Internationale-Finanzierung/DEG/Über-uns/Wer-wir-sind/Aufsichtsrat.
- 57 www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2007/wp0787.pdf
- 58 Véase <https://fsi.taxjustice.no/globalscaleweight/top>
- 59 <http://longreads.tni.org/state-of-power-2019/geography-of-financial-power>
- 60 <http://longreads.tni.org/state-of-power-2019/geography-of-financial-power>
- 61 Las direcciones generales son como ministerios dentro de la Comisión Europea.
- 62 http://europa.eu/rapid/press-release_IP-16-1827_en.htm?locale=EN
- 63 Actualmente, el índice de propiedad IPD del Reino Unido hace un seguimiento de 2 962 inversiones en propiedades, con un valor total de capital de 48 901 millones de GBP a fecha de junio de 2018. Véase www.msci.com/www/ipd-derivatives/derivative-ipd-uk-monthly/0164965629
- 64 Savills. 2016. Around the World in Dollars and Cents. What Price the World? Trends in international real estate trading. World Research. Disponible en inglés en: www.savills.co.uk/research_articles/229130/198667-0
- 65 <https://www.ncreif.org/data-products/property/>
- 66 <https://www.ncreif.org/data-products/farmland/>
- 67 Véase Garcia G. 2017. Senado autoriza uso de parte de imóvel rural como garantía em empréstimo. G1 Globo. 14 de junio de 2017.
Disponible en portugués en: www.g1.globo.com/senado-autoriza-uso-de-parte-de-imovel-rural
- 68 Mil billones equivalen a: 1 000 000 000 000 000.
- 69 Cotula, L. y Berger, T. 2015. Land deals and investment treaties: visualizing the Interface. Instituto Internacional de Medio Ambiente y Desarrollo. Disponible en inglés en: <https://pubs.iied.org/12586IIED/>.
Véase, por ejemplo, el caso de Pezold vs Zimbabwe en www.pubs.iied.org/pdfs/12586IIED.pdf
- 70 See for example the case of Pezold vs Zimbabwe at: <https://corporateeurope.org/sites/default/files/2019-06/Border%20Timbers%20and%20von%20Pezold%20vs%20Zimbabwe.pdf>
- 71 Véase: www.marketwatch.com/story/this-is-how-much-money-exists-in-the-entire-world-in-one-chart-2015-12-18
- 72 Tania M. Li. 2014. What is Land? Assembling a resource for global investment. Conferencia plenaria para Transactions of the Institute of British Geographers, 39. 2014. Págs. 589-602.
- 73 El vídeo de la campaña está disponible en inglés en: <https://youtu.be/UGFiih6K5s>
- 74 Más de 25 millones de USD durante los últimos años. Otros financiadores clave de Landesa son, por ejemplo, la Fundación Ford, la Fundación Bill y Melinda Gates y la Fundación IKEA. Véase: www.landesa.org/annual-report-2018
- 75 www.internationalpropertyrightsindex.org
- 76 James, D. 2019. 'Big tech' busca concretar el colonialismo digital en la OMC. En: América Latina en movimiento. Disponible en: <https://www.alainet.org/en/revistas/542>
- 77 www.unpri.org/signatories/what-are-the-principles-for-responsible-investment
- 78 <https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/sustainable-finance>
- 79 Véase: www.weforum.org/press/2019/06/world-economic-forum-and-un-sign-strategic-partnership-framework
- 80 Véase: www.cognitiforms.com/MultistakeholderismActionGroup/CorporateCaptureOfGlobalGovernanceTheWorldEconomicForumWEFUNPartnershipAgreementIsADangerousThreatToUN?fbclid=IwAR0jaqd3fdz2NI3ndISI-fbR1mIMwMESKTDX5S-lwtN-kwY3eLfQAFq71ujM
- 81 www.un.org/sustainabledevelopment/financing-for-development
- 82 TNI. 2014. Cambio de políticas. Invertir en alternativas agrícolas. Hands off the Land. Disponible en: www.tni.org/files/download/policy_shift_0.pdf
- 83 Grupo ETC. 2016. ¿Software contra hardware? Maquinaria pesada, agrotóxicos y semillas en un chip. Disponible en: www.etcgroup.org/sites/www.etcgroup.org/files/files/software_vs._hardware_vs._nowhere_-_briefing_dec_2016.pdf Se espera que la demanda de drones, robots, sensores y cámaras relacionados con la agricultura, aumente de 2 300 millones de USD en 2014 a 18 450 millones de USD en 2022.
- 84 Se están llevando a cabo experiencias piloto en Georgia, Ucrania, Suecia, India, Australia, Dubai, Honduras, EE.UU. y Ghana. Graglia, J.M., Mellon, C. Blockchain and Property in 2018: at the end of the beginning. Artículo presentado en la Conferencia anual del Banco Mundial sobre tierra y

- pobreza en 2018. Disponible en inglés en: www.newamerica.org/future-property-rights/blog/blockchain-and-property-2018-end-beginning
- 85 <https://bravenewcoin.com/news/brazil-pilots-bitcoin-solution-for-real-estate-registration/>
- 86 Athialy, J. 2018. Demonetisation: Lest we Forget. Disponible en inglés en: www.cenfa.org/blog/demonetisation-lest-we-forget.
- 87 Centre for Financial Accountability/All India Bank Officers' Confederation. 2017. Organised Loot and Legalised Plunder. Looking Back at One Year of Demonetisation. Disponible en inglés en: www.cenfa.org/publications/organised-loot-and-legalised-plunder-looking-back-at-one-year-of-demonetisation
- 88 El Gobierno de Venezuela puso en marcha, por ejemplo, una criptomoneda llamada Petro como instrumento para impulsar su economía bajo la presión de las sanciones de EE.UU. Véase: www.telesurtv.net/pages/Especiales/el-petro-criptomoneda-venezolana/index.jsp.
- 89 Véase: www.libra.org
- 90 Vipra, J. 2019. What's up with Libra? Everything That Should Concern Us About Facebook's New Cryptocurrency. Disponible en inglés en: <https://botpopuli.net/whats-up-with-libra>. Facebook afirma que los datos de los pagos con Libra no se combinarán con los datos de los usuarios de Facebook, ya que Libra será gestionada por Calibra, que es su filial.
- 91 Disponible en: <https://nyeleni.org/IMG/pdf/DeclNyeleni-en.pdf>
- 92 <https://pwccc.wordpress.com/support>
- 93 www.fian.org/fileadmin/media/publications_2015/2011_3_CSOProposals_LandTenureGuidelines.pdf
- 94 https://www.un.org/development/desa/indigenouseoples/wp-content/uploads/sites/19/2018/11/UNDRI-P_E_web.pdf
- 95 <https://undocs.org/en/A/RES/73/165>
- 96 www.fao.org/3/i2801e/i2801e.pdf
- 97 www.fao.org/3/a-i4356en.pdf
- 98 www.farmlandgrab.org/post/view/27237-communicue-de-la-cmat-sur-la-loi-fonciere-agricole
- 99 Masifundise Development Trust/Institute for Poverty, Land and Agrarian Studies (PLAAS)/Too Big To Ignore. 2014. Small-scale fisheries (SSF) policy. A handbook for fishing communities in South Africa. Disponible en inglés en: http://repository.uwc.ac.za/xmlui/bitstream/handle/10566/4565/small_scale_fisheries_policy.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- 100 Masifundise Development Trust/TNI. 2017. Bottom-up Accountability Initiatives to Claim Tenure Rights in Sub-Saharan Africa. Country Report on South Africa. Disponible en inglés en: www.tni.org/files/publication-downloads/web_south_africa_country_report_0.pdf
- 101 Unidad de Investigación de la Internacional de Servicios Públicos (PSIRU)/Transnational Institute (TNI)/Multinationals Observatory. 2014. Llegó para quedarse: La remunicipalización del agua como tendencia global. Disponible en: www.tni.org/en/publication/here-to-stay-water-remunicipalisation-as-a-global-trend
- 102 www.tni.org/en/article/indonesian-supreme-court-terminates-water-privatization
- 103 Declaration of the International Forum for Agroecology, Nyéléni, Mali, February 2015. Disponible en: www.foodsovereignty.org/wp-content/uploads/2015/02/Download-declaration-Agroecology-Nyeleni-2015.pdf
- 104 www.fao.org/3/ca7173en/ca7173en.pdf
- 105 www.dwenteignen.de
- 106 www.youtube.com/watch?v=gPGG-JpOisel
- 107 www.youtube.com/watch?v=EUw-8VWk76PA
- 108 www.fian.org/en/press-release/article/world-bank-program-forcing-local-communities-off-their-land-2087
- 109 Véase: www.stopcorporateimpunity.org/call-to-international-action

An aerial photograph of agricultural fields. The top portion shows a dense green forest. Below it, there are large, rectangular brown fields, likely recently plowed or planted. In the lower half, there are curved, terraced brown fields. A small, irregularly shaped pond or water feature is visible on the right side, surrounded by green vegetation. A white hexagonal shape is overlaid in the center, containing text.

Las comunidades rurales y urbanas por todo el mundo hacen frente a un aumento espectacular de la desposesión y la destrucción de sus tierras, ríos, pastos, bosques, océanos y viviendas. ¿A qué se debe este espectacular aumento? Se debe al capitalismo financiero.

Este documento de debate examina la arquitectura de las finanzas mundiales y sus formas de extraer la riqueza de los territorios y la naturaleza. Su objetivo es estimular una reflexión colectiva y orientada a la acción entre todas las organizaciones interesadas sobre cómo oponerse y hacer retroceder el creciente poder de las finanzas mundiales sobre nuestras vidas.