

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

**Monedas sociales y complementarias (MSCs):
Experiencias, su papel en la economía social,
estrategias, marketing y políticas públicas**

Autor: Yasuyuki Hirota (mig@olccjp.net)

Universitat de València

Máster de economía social

Diciembre de 2012

Tutor: Francisco Vicente Soler Tormo

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Contenido

Agradecimientos especiales.....	9
Introducción.....	10
Capítulo 1: MSC para complementar fallos estructurales del sistema monetario actual	13
1.1. Algunos fallos estructurales del sistema monetario actual.....	13
1.1.1. Creación monetaria por la banca y reserva de caja	13
1.1.2. Escasez monetaria (más deuda que masa monetaria).....	16
1.1.3. Problemas con tipos de interés compuesto	18
1.1.4. Efectos procíclicos de la creación monetaria.....	22
1.1.5. Dificultad de que los proyectos a largo plazo reciban inversiones privadas	23
1.2. Teorías que justifican la MSC.....	23
1.3. Propuestas de otras reformas monetarias.....	29
1.3.1. Inmediato abandono del “dinero deuda”	29
1.3.2. “Oxidación” por Silvio Gesell	30
Capítulo 2: iniciativas de MSC.....	33
2.1. Iniciativas de MSC al exterior de España.....	33
2.1.1. Certificado laboral (Wörgl, Austria)	33
2.1.2. LETS (nacido en Canadá y después expandido al mundo).....	35
2.1.3. Bancos del Tiempo (nacido en Estados Unidos y después expandido al resto del mundo).....	39
2.1.4. Chiemgauer (Priem am Chiemsee, Alemania)	40
2.1.5. SOL-Violette (Toulouse, Francia).....	45
2.1.6. Banco WIR (Suiza)	52

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

2.1.7. Banco Palmas (Fortaleza, Brasil)	54
2.1.8. Clubes de trueque (Argentina).....	56
2.2. Iniciativas en España	63
2.2.1. Monedas municipales durante la Guerra Civil Española (1936-1939)	63
2.2.2. LETS en España.....	64
2.2.3. Bancos del Tiempo (BdT) en España	69
2.2.4. X2 (Totana, Murcia).....	70
2.3. Tipología de MSC	73
Capítulo 3: Posicionamiento de MSC dentro de la economía social	77
3.1. Definición de la economía social	77
3.2. MSC como promotor de la economía social.....	79
3.3. MSC como actor de la economía social.....	81
3.4. Similitudes y diferencias entre MSC y cooperativas de crédito / banca ética.....	82
Capítulo 4: Estrategias para la promoción de la MSC	85
4.1. DAFO y 4P de MSC en comparación con el dinero de curso legal	85
4.2. MSC como “océano azul”	92
4.3. Marketing de MSC.....	94
4.3.1. Definición del marketing y el valor de MSC.....	94
4.3.2. Análisis de marketing en las prácticas de MSC.....	96
4.3.3. ¿Se aplica el “marketing social” también para la promoción de MSC?	98
4.3.4. Diversidad de <i>stakeholders</i> como desafío en el marketing de MSC	102
Capítulo 5: Políticas públicas en torno a la MSC.....	105

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

5.1.	Políticas públicas en torno a la MSC	105
5.1.1.	Prohibición.....	105
5.1.2.	Restricción	106
5.1.3.	Apoyos técnicos y financieros, promoción.....	107
5.1.4.	Iniciativas por parte del sector público	108
5.2.	Análisis de las políticas públicas	109
5.2.1.	Análisis de las políticas públicas negativas.....	109
5.2.2.	Análisis de las políticas públicas positivas.....	112
5.3.	Justificativas para que el sector público brinde apoyos a MSC: posibles políticas públicas para impulsarla.....	113
	Conclusiones	116
	Temas pendientes para la tesis doctoral	120
	Bibliografía	125
	Artículos online consultados.....	130

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Lista de gráficos

Gráfico 1: Masa monetaria (M4, verde) y deuda pública de Reino Unido, 1969 a 2009	18
Gráfico 2: Ejemplos de incidencia de las tasas de interés sobre precios y tarifas ordinarias.....	19
Gráfico 3: Comparación entre intereses pagados y obtenidos (en miles de marcos, 1982)	20
Gráfico 4: Ciclo de Chiemgauer	42
Gráfico 5: Esquema de circulación de SOL	48
Gráfico 6: Utilidad de euro y distintos modelos de MSC.....	93

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Lista de tablas

Tabla 1: Efecto de la reserva de caja	15
Tabla 2: Elementos endógenos y exógenos que afectan al intercambio	25
Tabla 3: Indicadores importantes de Chiemgauer, de 2003 a 2011	43
Tabla 4: Estadísticas de SOL-Violette.....	49
Tabla 5: Origen de productos.....	61
Tabla 6: Características de diferentes tipos de dinero	74
Tabla 7: Categorías de DAFO.....	86
Tabla 8: Tipos de cambio en el comportamiento social	100
Tabla 9: Participación de los stakeholders	102

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Lista de fotos

Foto 1: Certificado laboral de 1 chelín.....	34
Foto 2: Billete de 2 Chiemgauer, serie 2012 – 2013, anverso y reverso	41
Foto 3: Billete de 1 sol	47
Foto 4: Folleto de SOL-Violette para comercios locales con diez ventajas	51
Foto 5: Billete de 5 palmas	55
Foto 6: Cartilla de La Turuta.....	67

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

*A cualquier persona en este planeta sin igual que,
de haber más justicia monetaria,
merecería vivir una vida más digna.*

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Agradecimientos especiales

Entre tantas otras personas, que me han ayudado a elaborar esta tesis, quisiera expresar mis agradecimientos especiales:

- Al Sr. **Yasunori Kawamura**, a la Sra. **Junko Murayama** y a la Sra. **Hitomi Kamanaka** (Tokio, Japón), por invitarme al mundo de las MSCs
- Al Sr. **Bernard Lietaer** (Bruselas, Bélgica), por enseñarme hechos importantes en torno a la moneda
- A la Prof. **Heloísa Primavera** (Buenos Aires, Argentina), por ayudarme a conocer las prácticas de clubes de trueque y por invitarme al mundo de la economía social y solidaria
- Al **profesorado de IUDESCOOP**, Universitat de València, por aceptarme como estudiante de máster, a sabiendas de que mi tema es desconocido en el mundo académico, y sobre todo al Prof. **Francisco Vicente Soler Tormo** (mi tutor), por instruirme y mejorar esta tesis
- Al Sr. **Enric Montesa** (Valencia), por darme varios consejos importantes

Introducción

El objetivo de este trabajo es describir las experiencias de monedas sociales y complementarias¹ (MSC) y posicionarlas dentro del marco teórico de la economía social, además de dar una pincelada sobre sus direcciones estratégicas y marketing. Si bien existen miles de iniciativas a nivel mundial que utilizan su propio medio de intercambio distinto al dinero de curso legal con el fin de facilitar intercambio de bienes y servicios sin necesitar euro, dólar estadounidense, libra esterlina y/u otras divisas oficiales, estas prácticas se encuentran hoy en día aún al margen de la economía social a pesar de que persiguen fines similares, por lo que el mundo académico necesita evaluar sus efectos e incorporar este instrumento como un elemento constituyente de un modelo económico no basado en principios capitalistas. El objetivo de este artículo, por lo tanto, es destacar la relevancia de MSC como promotor y actor de economía social a base de descripciones sobre algunos casos, además de constatar similitudes y diferencias en comparación con cooperativas de crédito, banca ética y microcrédito, iniciativas ya reconocidas como parte de dicha economía.

La paradoja más importante al acercarse al tema de la moneda desde el punto de vista de la economía social es el hecho de que, si bien este sector pretende construir una economía ajena a la maximización del beneficio para el capital, se rinde a esta misma lógica en cuanto a la creación monetaria que requiere el retorno. Este proceso provoca un problema aún más grave en caso de retroceso económico, ya que las entidades financieras, incluso aquellas pertenecientes a la economía social, limitan la concesión de nuevos créditos y se dedican más a la recuperación de préstamos existentes con temor a la morosidad y/o a la insolvencia y también por ver la disminución de las oportunidades de negocio, lo que reduce la masa monetaria y dificulta aún más que las cooperativas, las empresas y hasta las entidades públicas devuelvan sus deudas. De ahí que surge la necesidad de estudiar a fondo las experiencias de

¹ Como vemos en el Capítulo 3, existen distintos términos que designan estos fenómenos. En esta tesis se utiliza principalmente la denominación “monedas sociales y complementarias” (MSC) que se utilizó tanto en el Coloquio internacional sobre Monedas Sociales y Complementarias del 16 al 18 de febrero de 2011 en Lyon (Francia) como en el Encuentro Estatal de Monedas Sociales y Complementarias en Vilanova i La Geltrú (Catalunya) del 12 al 15 de julio de 2012 al cual acudieron representantes de varias iniciativas (inclusive las en etapa de gestación).

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

MSC, puesto que plantea un nuevo horizonte de la creación monetaria, para que exista un medio de intercambio apropiado que permita que la economía social logre sus objetivos.

Este artículo comienza con un análisis sobre cinco aspectos defectuosos de nuestro sistema monetario actual que sigue causando efectos adversos a la construcción de una sociedad más justa y sostenible, a saber: creación monetaria por la banca y la reserva de caja, escasez monetaria (más deuda que masa monetaria), problemas con tipos de interés compuesto, efectos procíclicos de la creación monetaria y dificultad de que los proyectos a largo plazo reciban inversiones privadas. A continuación se presentará la descripción básica de la teoría de MSC, concepto acuñado por Bernard Lietaer (Rizzo (2003), p. 11 – 12), y otras teorías que justifican la creación de medios paralelos de intercambio. Aquí se estudiará también la oxidación, otra idea creada por Silvio Gesell² que intenta dar fin a los tipos de interés compuesto por poner en circulación un nuevo tipo de dinero que pierde su valor paulatinamente.

El capítulo 2 se dedica a la presentación de experiencias históricas y contemporáneas de MSC, tanto a nivel mundial como dentro de España, con el fin de demostrar su diversidad en distintos contextos socioeconómicos, aunque algunas fueron gestionadas por ayuntamientos y por lo tanto eran ajenas a la economía social. La variedad de sus objetivos, que incluye la cohesión social de personas y la promoción de transacciones entre PyMEs socias, refleja la diferencia de problemáticas planteadas y se estudiarán numerosos casos de MSC como herramientas para lograr sus propias metas.

El capítulo 3 se dedica al posicionamiento de MSC dentro del marco teórico de la economía social con el fin de rellenar el hueco académico. Comenzará por la definición de dicho sector,

² Silvio Gesell (1862-1930) fue comerciante alemán que a los 24 años inmigró a Buenos Aires, Argentina para fundar su negocio de productos importados (Casa Gesell). Después se instaló en Les Hauts-Geneveys, Suiza para dedicarse a las investigaciones del sistema monetario y en 1916 publicó su obra maestra *“Die Natürliche Wirtschaftsordnung durch Freiland und Freigeld”* (título de la traducción castellana: *“El Orden Económico Natural”*) en que propuso la puesta en marcha de “libremoneda” (dinero oxidable, véase más abajo) y de la renta básica para madres que será costeada con el alquiler que podrá cobrar cada Estado tras nacionalizar todos sus terrenos. En abril de 1919 fue nombrado “representante popular sobre la finanza” por el gobierno de la República Soviética de Baviera que duró sólo una semana. Villa Gesell, un balneario en el sur de la Provincia de Buenos Aires, Argentina, fue establecido en 1931 por Carlos Gesell, hijo de Silvio, donde hay un museo que se dedica a mostrar también al padre del fundador del municipio como economista (Onken (1999), p.6 – 14).

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

seguido por la descripción de dos aspectos de MSC en cuanto a la economía social: como su promotor (para estimular las actividades económicas de MSC) y como actor (el hecho de que la mayoría de las entidades gestoras de MSC pertenecen a la economía social). También se presentará un estudio comparativo entre MSC y las entidades financieras en la economía social, tales como cooperativas de crédito y banca ética, para perfilar sus similitudes y diferencias.

En el capítulo 4 se analizarán diferentes estrategias para que crezcan las iniciativas de MSC. Comenzará por analizar el DAFO (Debilidad, Amenaza, Fortaleza y Oportunidad) y 4P (*Product, Price, Place* (distribución en castellano) y *Promotion*) de las MSCs, seguido por la presentación de la teoría de “océano azul” y su identificación con este medio de intercambio. Luego se estudiarán elementos básicos del marketing, incluso el marketing social, y su aplicación para la promoción de MSC.

Y el último capítulo trata de las políticas públicas en torno a la MSC: algunos gobiernos han prohibido o restringido estas iniciativas que desafían el monopolio de la creación monetaria mientras que han existido otras políticas para favorecer MSCs, incluso su puesta en marcha por las propias entidades públicas. Se analizarán estas políticas después de las descripciones y se presentarán justificativas para políticas públicas favorables a las MSC.

Capítulo 1: MSC para complementar fallos estructurales del sistema monetario actual

Desde 2007 Europa vive una crisis económica profunda. El problema surgió en Grecia donde se desveló que el valor de la deuda pública era muy superior a lo que había sido oficialmente anunciado, además de que la ralentización del crecimiento económico, desencadenado por el fin del boom inmobiliario, redujo el ingreso al tesoro del estado. La falta de recursos obligó a Atenas a solicitar ayudas financieras a la Unión Europea, a Alemania y Francia, países con mayor economía en la Eurozona, además del Fondo Monetario Internacional, y a cambio la República Helénica ha habido de recortar sus gastos para sanear su balance financiero a partir de 2010. España sigue el mismo camino desde que se dio fin a la época de bonanza especulativa y dos años más tarde tuvo que recurrirse a la misma medida. La incertidumbre sobre la capacidad de estos gobiernos a devolver su deuda hace que suban los tipos de interés de los préstamos de rescate, demostrando un ciclo vicioso [falta de recursos para devolver la deuda > recortes (disminución del gasto del estado para la economía nacional) > estancamiento del crecimiento económico del país > no aumento o hasta reducción del ingreso al tesoro nacional] que parece no tener salida alguna.

El objetivo de este capítulo es destacar que esta crisis no se ha producido al azar sino tiene que ver con defectos estructurales de nuestro sistema monetario. El hecho de que la banca comercial emite dinero como deuda por fines lucrativos presenta una situación insostenible, injusta y no democrática y se analizarán varios aspectos del actual proceso de la creación monetaria. Después se presentará brevemente varias teorías que justifican el uso de la MSC. Por último, se analizarán otras propuestas de reforma monetaria.

1.1. Algunos fallos estructurales del sistema monetario actual

1.1.1. Creación monetaria por la banca y reserva de caja

Es muy sorprendente que, a pesar de tantas críticas contra las austeridades que han debido tomar aquellos gobiernos en apuros, no se hayan cuestionado las raíces de este fenómeno: la creación monetaria, dado que es la principal causa que, además de impulsar el crecimiento, desmorona la estabilidad económica. Se explica el proceso del Banco de Amsterdam que creó nuevo dinero a base del depósito de oro en forma de préstamo como *“tan simple que repugna*

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

a la mente" (Galbraith (1983), p. 28 y p. 30 – 31). Además *"el dinero actual es un activo para un agente porque es un pasivo para otro"* (Martín (2011), p. 25), debido a que la mayoría de la masa monetaria ha sido emitida por la banca comercial a través de la creación monetaria (Douthwaite (1999), p. 17-21, Lietaer y Belgin (2012), p. 32-33), lo que obliga que cada economía crezca sin cesar para que los prestatarios tengan suficiente dinero como para devolver. Veremos más detalladamente este proceso.

Comencemos por reconocer que la creación del dinero como crédito bancario implica que el sistema siempre requiere que haya deudores para que el dinero se ponga en circulación. Nuestro medio oficial de intercambio sale de la banca al mercado (inter)nacional sólo con tal de que haya deudores listos para arriesgarse a tomar préstamos y a pagar tipos de interés además del principal y de ahí podemos deducir que la masa monetaria (oferta de dinero) que circula dentro de una economía representa la cantidad de deuda que tiene esta misma economía. De ahí que *"el dinero y la deuda son al pie de la letra dos caras de la misma moneda"* (Lietaer y Belgin (2012), p. 34), Dyson, Greenham, Ryan-Collins y Werner (2011) explica que *"la masa monetaria de la economía real depende totalmente de la decisión del sector bancario sobre sus préstamos"* (Dyson, Greenham, Ryan-Collins y Werner (2011), p. 4) y se describe esta situación como *"la soberanía financiera no existe en nuestro universo conocido"* (Martín (2011), p. 165).

En segundo lugar, la reserva de caja otorga a la banca en general el poder de creación monetaria por el siguiente esquema: En un pueblo autosuficiente donde existe sólo un banco, un individuo deposita 10.000 € en efectivo a esta institución financiera: al suponer que el porcentaje de la reserva es de 10%, el banco puede prestar 9.000 € a su cliente que quiere tomar el préstamo y el resto de 1.000 € ha de ser guardado en su tesoro como reserva. Pero lo que realmente sucede no es la concesión de billetes que valen 10.000 € sino el aumento del saldo en la cuenta bancaria del prestatario y el efectivo se queda en caja. El banco ahora puede ofrecer otro crédito de 8.100 € (9.000 € x 90 %), ya que se considera que se ha depositado 9.000 € con la primera concesión de préstamo, y así sucesivamente. La Tabla 1 demuestra el movimiento de saldos.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Tabla 1: Efecto de la reserva de caja³

	Valor del nuevo préstamo	Cantidad total del depósito	Valor de todos los préstamos
1	9.000,00	19.000,00	9.000,00
2	8.100,00	27.100,00	17.100,00
3	7.290,00	34.390,00	24.390,00
4	6.561,00	40.951,00	30.951,00
5	5.904,90	46.855,90	36.855,90
6	5.314,41	52.170,41	42.170,41

Este proceso puede repetirse infinitamente y en teoría la cantidad máxima posible de préstamos en este caso es: $10.000 \text{ €} / 10 \% = 100.000 \text{ €}$. Además podemos constatar que, cuánto más pequeña la reserva fraccionaria es, cuantos más créditos la banca puede conceder. Si este porcentaje es sólo el 5 ó 1 % en vez de 10, el banco podrá conceder hasta 200.000 ó 1.000.000 € de préstamos.

Es asimismo necesario reconocer otros fallos del sistema de reserva de caja: Los bancos comerciales están propensos a *“tener menos reservas en el Banco Central que necesitan y correr el riesgo de sufrir de la falta de liquidez y de insolvencia”* (Dyson, Greenham, Ryan-Collins y Werner (2011), p. 20) debido a la expectativa de que el gobierno iría a salvarlos en caso de crisis y menciona dos posibles escenarios de bancarrota: contracción crediticia y demanda masiva por los depositarios a sacar efectivos, y se agrava el efecto del primer escenario cuando se ocurre esta crisis como consecuencia de especulaciones inmobiliaria. También señala que el avance de la creación monetaria aporta más beneficios al sector bancario en detrimento de la economía real, aumentando la disparidad entre el sector financiero y el resto del país. La

³ Fuente: elaboración por el autor.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

creación monetaria (monopolio de la banca) *“es enemigo de libertad y equidad”* (Greco (2009), p. 46) y es obvio que con esta situación la banca no cumple su responsabilidad corporativa.

Se plantea otro panorama en cuanto a la emisión del dinero como deuda: denomina a todos (trabajadores, desempleados, consumidores y productores, entre otros) como *“deudores”* frente al *“Acreedor universal”* (Lazzarato (2011), p. 11) y destaca el hecho actual de que los estados de la Eurozona *“ya no pueden estar financiados por la emisión de la moneda por el Banco central sino deben recurrirse a los ‘mercados financieros’”* (ibid., p. 19), o sea con la introducción de la moneda europea cada estado se ha visto obligado a vender sus bonos a los inversores del sector privado. También acuña la expresión *“economía de la deuda”* (ibid., p. 23) para explicar la crisis actual y argumenta que se ha aumentado la deuda pública deliberadamente con el fin de promover políticas neoliberales de privatización pues no queda a los estados excesivamente endeudados otra opción que vender aquellos servicios relacionados con el Estado del Bienestar Social.

El punto más importante de Lazzarato (2011), sin embargo, es su definición de la deuda como *“relación económica que... implica una modelización y un control de la subjetividad”* (ibid., p. 30) y hace que los deudores se sientan culpables y responsables: Por un lado existe la estructura en que se hace indispensable que todos los actores económicos (obviamente salvo el sector financiero) se arriesguen a tomar préstamos, por otro lado este endeudamiento forzado hace que todos ellos tengan la sensación de culpa y responsabilidad. Esta realidad plantea una pregunta fundamental y moral: ¿es justo una economía que obliga tanta culpa y responsabilidad a todos?

1.1.2. Escasez monetaria (más deuda que masa monetaria)

Se necesita tener cuenta de que este sistema requiere que cada economía tenga que devolver más dinero del que existe, generando una escasez monetaria permanente. Se demuestran tres posibles desenlaces que nacen de esta circunstancia (Douthwaite (1999), p. 23 – 25):

- 1) **Depresión:** La economía cae en depresión cuando se produce el *“credit crunch”* (contracción del crédito), o sea cuando no hay ofertas de préstamos solventes que compensen devoluciones de deuda (= disminución de la masa monetaria en circulación). La falta de circulantes dificulta las gestiones de las empresas por reducir sus facturaciones y les quita las ganas a correr el riesgo de tomar nuevos créditos (= aumentar la masa

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

monetaria) para ampliar sus negocios, y así la economía cae en el círculo vicioso. Además esta situación obliga a que los empresarios bajen el precio de sus productos para encontrar compradores (deflación), lo que pone aún más obstáculos en el desempeño de las actividades económicas, puesto que significa la reducción del margen = rentabilidad.

- 2) **Inflación:** La solución fácil para superar la depresión es relajar las políticas monetarias y facilitar el acceso a nuevos préstamos y/o permitir que el gobierno se endeude más con bancos centrales. Pero el aumento desmesurado de la oferta de dinero aumenta los precios, muchas veces a ritmo muy acelerado e incontrolable (hiperinflación), tales como Alemania entre 1923 y 1924, varios países latinoamericanos hasta la década 1980 y Zimbabue entre 2007 y 2009, y en el último caso el país tuvo que acabar por abandonar su soberanía monetaria por oficializar el uso de divisas extranjeras (por ejemplo, dólar estadounidense, rand sudafricano y euro). Además en el contexto europeo no es viable que los gobiernos nacionales se endeuden con el Banco Central Europeo, ya que la Unión Europea impone a cada país de la Eurozona, incluso a España, el límite máximo de déficit.
- 3) **Expansión (crecimiento económico):** La única forma de evitar la depresión y la inflación al mismo tiempo es expandir la masa monetaria adecuadamente de acuerdo con el crecimiento económico. Habrá más producción y consumo de bienes y servicios, las empresas mejorarán sus facturaciones, los bancos estarán contentos de que los prestatarios devuelvan sus deudas e ingresarán más tributos al Tesoro de los gobiernos.

Al ver las consecuencias, parece razonable tomar la tercera opción porque todos estarán satisfechos sin causar daños económicos a nadie, pero es demasiado ingenuo pensar que el crecimiento económico eterno es sostenible en un mundo finito. El interés compuesto, requisito para préstamos, es el causante del crecimiento exponencial que "*actúan como un cáncer sobre nuestra estructura social*" (Kennedy (1998), p. 16) y (en la naturaleza) "*es siempre temporal: o se estabiliza o se colapsa*" (Greco (1990), p. 6) porque se requiere obtener cada vez más lucro en detrimento de todo, sobre todo lo social y lo ambiental, sólo con el fin de poder cancelar la deuda y mantener el status quo del mecanismo económico.

Otro aspecto importante que merece una consideración es el hecho de que el crecimiento de la masa monetaria es paralelo al de la deuda pública. La famosa política pública keynesiana de aumentar su gasto a las obras públicas para aumentar empleos (Keynes (1936), p. 127) requiere que el gobierno se endeude para poder abastecerse de fondos financieros para tales obras. El

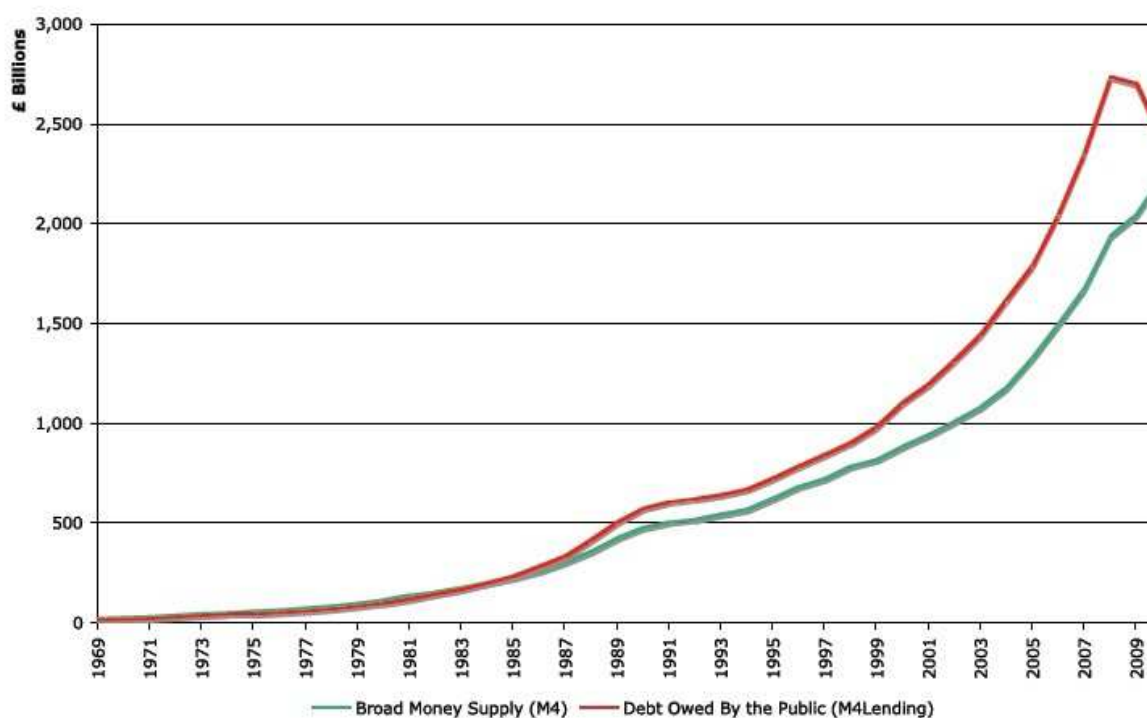
Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Gráfico 1 muestra sus correlaciones en Reino Unido entre 1969 y 2009 y se constata que la deuda pública (que no incluye la deuda por el sector privado) supera la masa monetaria:

Gráfico 1: Masa monetaria (M4, verde) y deuda pública de Reino Unido, 1969 a 2009⁴



1.1.3. Problemas con tipos de interés compuesto

Existen otras dos características injustas de nuestro sistema monetario actual con tasas de interés compuesto: a) encarecimiento de productos y servicios (Gráfico 2) y b) redistribución de la riqueza de los pobres para los ricos (Gráfico 3) (Creutz (2003), p. 336 – 339 y p. 385 – 391 y Kennedy (1998), p. 19):

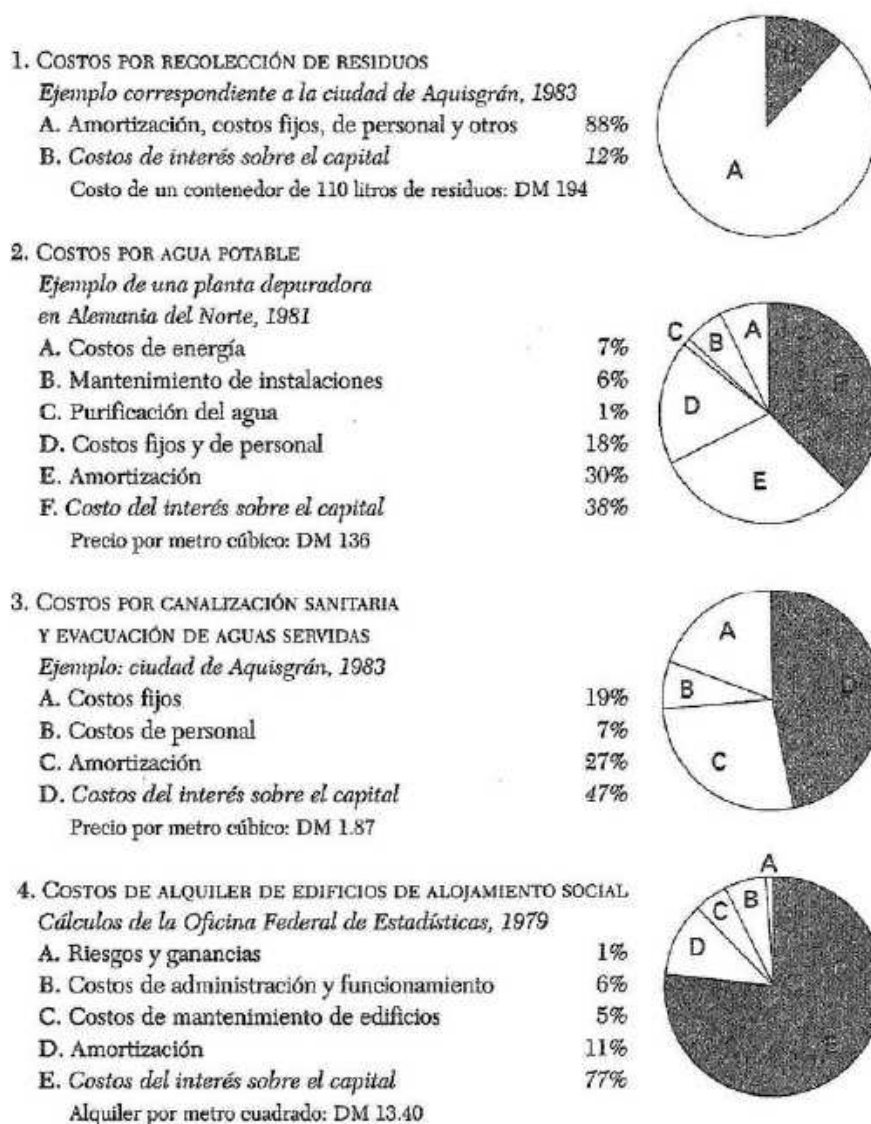
⁴ Fuente: Banco de Inglaterra, elaborado por Dyson, Greenham, Ryan-Collins y Werner (2011), disponible en *ibid.*, p. 19.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Gráfico 2: Ejemplos de incidencia de las tasas de interés sobre precios y tarifas ordinarias⁵



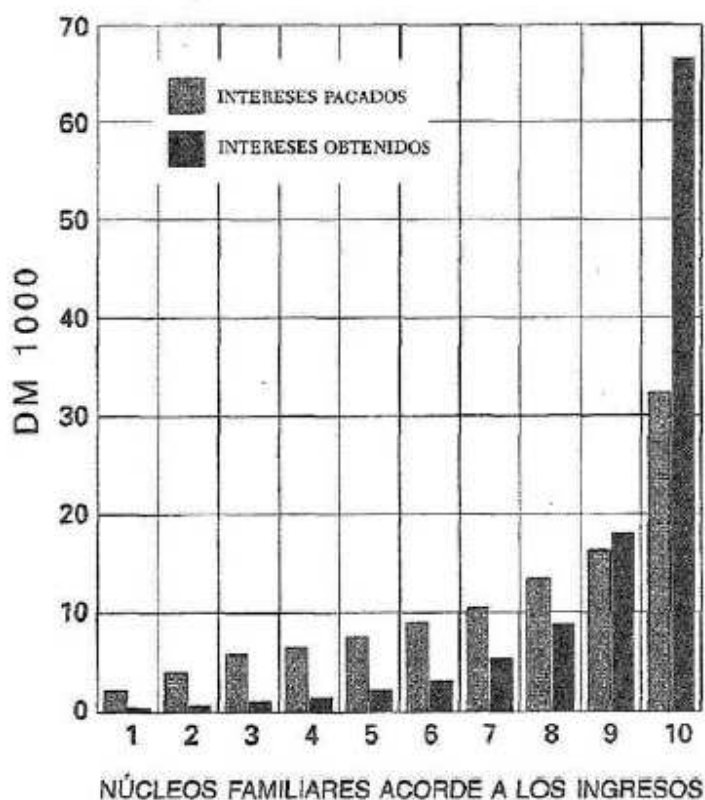
⁵ Fuente: Kennedy (1998), p. 19.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

**Gráfico 3: Comparación entre intereses pagados y obtenidos
(en miles de marcos, 1982)⁶**



	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Intereses pagados	2,3	4,1	5,9	6,5	7,6	9,1	10,5	13,5	16,3	32,3
Intereses obtenidos	0,5	0,7	1,1	1,5	2,3	3,2	5,5	8,8	18,0	66,5
Saldo	-1,8	-3,4	-4,8	-5,0	-5,3	-5,9	-5,0	-4,7	+1,7	+34,2

⁶ Fuente: ibid., p. 21.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Estos dos gráficos aclaran tales puntos muy significativos en cuanto a la estructura de nuestra economía:

1. **Elevación de precios:** el porcentaje varía mucho de producto en producto (12% para la recolección de residuos y 77% para el alquiler de edificios de alojamiento social), pero este costo surge sólo cuando el productor toma préstamo con tasas de interés (o sea, se puede evitarlo si consigue autofinanciarse). A diferencia de la amortización, cancelación del principal, el interés es el costo que el deudor paga sólo al no tener suficiente fondo propio y que podría evitarse si no le faltase dinero al prestatario.
2. **Cualquier persona paga el costo de interés compuesto:** Se puede decir que nadie puede escaparse de este costo, aunque no tiene ninguna deuda personal, porque está incluido en el precio que pagan los consumidores para cada producto o servicio.
3. **La ausencia de tasas de interés compuesto traería muchas más oportunidades de trabajo:** Una botella de agua mineral podría venderse 38% más barata y el sector público será capaz de ofrecer el alojamiento social por cobrar el alquiler que sería sólo un cuarto del precio actual si no hubiera que pagar tasas de interés compuesto. Este abaratamiento atraería muchos consumidores y facilitaría en gran medida nuevos proyectos que en la actualidad no se han puesto en marcha debido a la falta de rentabilidad.
4. **Enriquecimiento de un puñado de los ricos en detrimento de la gran mayoría de la población:** El Gráfico 3 constata que el 80% de los pobres pagan más que reciben para enriquecer a sólo el 10% de los más ricos, de forma directa (cancelación de deuda personal) o indirecta (consumo de productos y/o servicios).

Valdrá la pena añadir a 4) el hecho de que se aplica la misma estructura también para otros escenarios, tales como la transferencia de riqueza de la economía real al sector financiero del resto de Reino Unido a Gran Londres (Dyson, Greenham, Ryan-Collins y Werner (2011), p. 23). Se cuestiona la autenticidad del sistema monetario actual que debería servir igualitariamente a todos con la siguiente frase: *“Si la Constitución garantiza a todos los individuos igual acceso a los servicios públicos - y el sistema monetario puede considerarse uno de ellos - es ilegal un*

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

sistema en el cual el 10% de la población continuamente recibe más de lo que paga por dicho servicio a expensas del 80% que recibe menos de lo que paga.” (Kennedy (1998), p. 22 – 23)⁷

1.1.4. Efectos procíclicos de la creación monetaria

Otro aspecto frecuentemente olvidado de nuestro sistema monetario es el efecto procíclico, o sea el hecho de que el ciclo económico está propenso a alargarse a causa de la creación monetaria vigente. La economía tiende a crecer aún más cuando va bien, ya que la banca relaja su criterio de financiamiento y más empresas están dispuestas a tomar el préstamo, invirtiendo todavía más liquidez en la economía real, mientras que se congela la economía cuando cae en retroceso pues la banca, con temor a insolvencia, restringe sus ofertas de crédito y las empresas, con la perspectiva negativa de sus negocios, pierden la voluntad de tomarlas. La burbuja inmobiliaria que duró hasta 2007 es un buen ejemplo: La subida de propiedades estimulaba a que la banca ofreciese más crédito para la compra de vivienda, lo que empujaba aún más los precios de casas y pisos y aumentaba el lucro para tales inversiones, acelerando todo el proceso. Al acabar la fiesta, sin embargo, acontece lo contrario de que la banca rechaza ofrecer más créditos a los inmobiliarios, los especuladores ya no pueden venderlos con lucro sino han de abaratarlos y se quedan en déficit sin poder devolver la deuda. La falta de inyección monetaria para la vivienda obliga a que sus propietarios abaraten aún más los precios, bajando o aniquilando la rentabilidad y dificultando el acceso al crédito bancario. La supuesta racionalidad del libre mercado y su capacidad de orientar la economía al equilibrio ha sido puesta en duda por la *economía conductual*, que presta especial atención a los elementos psicológicos del comportamiento de los agentes.

No es suficiente aumentar la oferta de dinero en caso de una depresión económica, porque, como ya hemos visto, la banca no puede exigir que las empresas tomen créditos cuando piensan que no vale la pena correr el riesgo debido a la mala facturación de sus productos y/o servicios (Greco (1990), p. 18). La falta de empresas con ganas a recibir financiamientos y emprender algo nuevo hace que el sector público juegue un papel complementario para activar la economía, sobre todo después de que se hubiera reconocido la economía keynesiana (ibid., p. 19), pero como hemos visto arriba, tiene el efecto de hacer crecer la deuda pública.

⁷ Ibid., p. 22-23.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

1.1.5. Dificultad de que los proyectos a largo plazo reciban inversiones privadas

Brunnhuber y Klimenta (2003) presenta otra característica de nuestro sistema monetario hoy que dificulta las inversiones a proyectos a largo plazo, porque la tasa de interés compuesto descuenta los valores futuros. Por ejemplo, si la tasa de interés oficial es del 5% por año, podemos decir que un bono que valdrá 105.000 € dentro de un año vale hoy sólo 100.000 € ($105.000/1,05$), y de ahí se puede deducir que cuanto más tiempo tarda para el vencimiento, más se descuenta el valor actual. Por lo tanto podemos decir que el pino que valdrá 100 € en 2022 se cotiza a aproximadamente a 61 € ($100/1,05^{10}$) en 2012 mientras que el roble que valdrá 1.000 € en el año 2112 se cotiza hoy a aproximadamente 7,60 € ($1.000/1,05^{100}$), lo que hace que los expertos del mercado financiero prefieran invertir en el pino (proyectos a corto plazo) mientras que los proyectos a largo plazo, tales como educación y construcción de infraestructura y aquí simbolizados en el roble, tienen dificultad en conseguir su financiamiento (Brunnhuber y Klimenta (2003), p. 52 – 54). También valdría la pena referirse a la siguiente cita:

“El comercio internacional y los mercados financieros globales son muy buenos a la hora de generar riqueza, pero no pueden atender al resto de necesidades sociales, como la preservación de la paz, la atenuación de la pobreza, la protección del medio ambiente, las condiciones de trabajo o los derechos humanos, que es lo que generalmente se denomina ‘bienes públicos’” (Soros (2002), p. 33 – 34)

1.2. Teorías que justifican la MSC

Es importante tener en cuenta que, pese a que se comparten estas problemáticas ya descritas como punto de partida, existen varias denominaciones para designar a aquellas experiencias de intercambio sin moneda de curso legal, tales como: “moneda local”, “MSC” y “moneda social”. Aquí se estudiará a fondo el significado de cada expresión porque, aunque se utilizan muy a menudo como sinónima, es fundamental conocer el contexto donde ha surgido cada palabra para fijar sus propios objetivos.

La teoría más conocida en el mundo académico que desafía el poder exclusivo del banco central es de Friedrich Hayek que propuso la liberalización de la emisión monetaria: partiendo de su crítica al monopolio como *“Uno debe usar su producto aunque es insatisfactorio, y, sobre todo, impide el descubrimiento de mejores métodos de satisfacer una necesidad para la cual un monopolista no tiene ningún incentivo”* (Hayek (1976), p. 28) y cuestionando el uso del dinero de curso legal para todas las transacciones (ibid., p. 37), describe un escenario ficticio en que

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

este mismo economista como un banco suizo puede emitir su propia moneda denominada como “ducat” de acuerdo con su reserva de otros bienes (ibid., p. 46) y pronostica que la competencia que habrá entre diversas instituciones emisoras con ganas a maximizar el lucro “*producirá una mejor moneda que cualquiera que el gobierno haya creado hasta ahora*” (ibid., p. 51).

La mayor ventaja de esta propuesta es la desvinculación entre la creación monetaria y el endeudamiento (véase 1.1.1): con esta propuesta será posible que cada uno deposite bienes y/o servicios (que tengan ciertas posibilidades de ser reembolsados por alguien) para que se emitan dineros paralelos. Sin duda se hará necesario que, sobre todo si este medio de intercambio adquiere su carácter como “dinero de curso legal”, alguna autoridad gubernamental se encargue de supervisar el balance entre la cantidad de dinero emitido por cada institución y su reserva, pero esta propuesta podrá aportar numerosas potenciales a aquellas actividades hasta hoy en día imposibilitadas por esta restricción financiera.

Como el sistema monetario convencional contiene varios fallos estructurales, es indispensable reconsiderarlo y buscar soluciones. El punto de partida es la definición del dinero como “*acuerdo dentro de una comunidad de usar algo como medio de intercambio,*” (Lietaer (2001), p. 339) constatando que puede haber otros circulantes con reglas de juego distintas a las del dinero de curso legal. De ahí podemos decir que las millas de aerolíneas, por ejemplo, también son dinero, ya que permite ciertas transacciones entre aerolíneas, sus contrapartes y sus viajeros frecuentes⁸. Si bien tales sistemas están programados para aumentar más facturaciones de las propias aerolíneas y otras empresas por mantener viajeros fieles, su amplio uso constata la utilidad y legalidad de estos medios de intercambio que no sean divisas de curso legal.

A continuación se mencionarán los siguientes seis motivos para el “*localismo monetario*” (Blanc (2000), p. 188 – 197):

⁸ La primera aerolínea que introdujo este sistema es American Airlines de Estados Unidos que quiso llenar asientos vacíos de sus vuelos. Pero se ha diversificado el uso de estas millas con la participación posterior de otros partners, tales como empresas de tarjeta de crédito, de alquiler de coche, hoteles y restaurantes, y hoy en día los miembros de varias aerolíneas pueden tanto ganar sus millas tanto por utilizar estos servicios como obtener servicios gratuitos por pagar en millas.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- *Protección frente a las perturbaciones externas*
- *Captación de ingresos*
- *Control de fugas*
- *Aceleración de intercambios*
- *Construcción de lazos de clientela*
- *Promoción de otras formas de intercambios*

Hay que resaltar, además, la no neutralidad del dinero actual a los valores. Como se emite el dinero como crédito bancario con tal de que los prestatarios no sólo devuelvan los principales sino también las tasas de interés compuesto, este sistema monetario *“alienta competencia”*, *“alimenta el crecimiento económico”* y *“concentra la riqueza”* (Lietaer y Belgin (2012), p. 40 – 48) como hemos visto en 1.1, con sus ventajas y desventajas.

Es también importante enfocarnos en el concepto de “intercambio”, algo que solemos tomar sin cuestionar su fundamento. Bagozzi (1974) dibuja un escenario interesante por expandir el paradigma clásico de intercambio. Tras definir el sistema de intercambio como *“una serie de actores sociales, sus relaciones entre sí, y variables endógenas y exógenas que afectan al comportamiento de los actores sociales en su relación”* (ibid., p. 78), destaca estos elementos que afectan si se realiza o no una tal transacción. La Tabla 2 indica elementos endógenos y exógenos que influyen en la toma de decisión:

Tabla 2: Elementos endógenos y exógenos que afectan al intercambio⁹

Elementos endógenos	
Tipo	Ejemplo (“Esta noche vamos a comer en este restaurante...”)
Relaciones interpersonales	“Porque el dueño es amigo mío”

⁹ Fuente: Bagozzi (1974), p. 80-81 con ejemplos elaborados por el autor.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Prestigio	“Porque es el único con tres estrellas en nuestra ciudad”
Pericia	“Porque tiene cocineros con muchos años de experiencia”
Relación entre precio y producto	“Porque la comida es bastante buena para este precio”
Elementos exógenos	
Tipo	Ejemplo (“Esta noche vamos a comer en este restaurante...”)
Oferta de competidores	“Porque en otros restaurantes se come mal y/o sale carísimo”
Normas sociales, éticas y restricciones jurídicas	“Porque ahí ofrecen sólo comida halal” (al suponer que hay comensales musulmanes)
Necesidades familiares, límites de presupuesto etc.	“Porque tienen platos especiales para niños”
Metas y políticas de la empresa	“Porque es una empresa de inserción”

Desde esta perspectiva se explica que la MSC es una herramienta que ofrece algunos variables exógenos distintos a los del dinero de curso legal: su aceptación limitada sirve para que los socios prefieran comer en un restaurante de otro socio y la facilidad de emitir MSC (el aumento del poder adquisitivo) ayuda a que más clientes vengan a comer. Es indispensable, sin embargo, que los bienes y/o servicios ofertados cumplan requisitos de los variables endógenos, por lo tanto es menester comprender la MSC como un instrumento auxiliar para atraer más clientes.

¿Pero porqué monedas “complementarias” y no “paralelas” etc.? Frente a la realidad con la moneda única convencional escasa y competitiva, se necesita introducir otros sistemas de

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

intercambios afluentes (cuya oferta no se restringe) que promuevan cooperaciones para equilibrar nuestra sociedad y complementar la sociedad (Lietaer (2001), p. 146 – 147).

Lietaer y Belgin (2012) muestra el caso de la Europa en expansión del siglo XII (el insumo de calorías semejante a nuestra época, sólo 6 horas laborales por día en Sajonia, los lunes dedicados a asuntos personales, se construían numerosas catedrales, etc.) y una situación similar a la del Egipto Antiguo, gracias al uso de dos monedas paralelas: una moneda real para comercios de larga distancia y otra moneda más local / regional que, con “oxidación” (véase 1.3.2), que no dejaba de circular en la economía local estimulando las transacciones, y como resultado hasta la clase popular tenía bastante acceso a este medio de intercambio. Esta situación llegó a su fin en el siglo XIII cuando los reyes franceses comenzaron a centralizar el sistema monetario y quitar la autonomía monetaria a las regiones. Además se refiere a la importancia de lograr el equilibrio en el ecosistema entre la eficiencia y la resiliencia (capacidad para adaptarse flexiblemente a los cambios del entorno). Al perseguir sólo el primer elemento se corre el riesgo de la vulnerabilidad (como en los monocultivos devastará todo cuando la única planta cosechada sufre de epidemia o su precio cae), mientras que se prima la diversidad al perseguir el segundo elemento en detrimento de la eficiencia. En el sistema monetario también se observa el mismo fenómeno que en la ecología y, si bien el uso del dinero único es muy útil en impulsar comercios internacionales, la convivencia de varias monedas paralelas permite que cada economía regional se adecúe a los altibajos de la economía globalizada (Lietaer y Belgin (2012), p. 215 – 267).

Se constata esta complementariedad a base de sus observaciones de los clubes de trueque, mencionando que los participantes a aquella experiencia argentina *“participan, por tanto de dos sistemas de relaciones y valores contradictorios: los de la competencia y la relación objetivada del mercado capitalista, y los de la solidaridad y los acuerdos conscientes de la comunidad de trueque”* (Coraggio (2003), p. 263). Además la MSC tiene los objetivos *“de localización, de dinamización y de transformación de la naturaleza de los intercambios”* (Blanc (2009), p. 549) por apreciar *“las capacidades productivas no monetarizadas de las personas asalariadas o autónomas”* (ibid, p. 552). Y Stephen DeMeulenaere, otro promotor de MSC, señala sus ventajas¹⁰:

¹⁰ Fuente: Kent (2005), p. 121.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- *Aumento de la cantidad de dinero en el área local*
- *Aumento de la liquidez en el área local*
- *Aumento de acceso al mercado local*
- *Aumento de posibilidad a la sustitución de productos importados*
- *Aumento en la oportunidad de empleo*
- *Aumento en la importancia de actividades tradicionales subestimadas*
- *Freno a las actividades ecológicamente dañinas*
- *Aumento de apoyo para el desarrollo de PyMEs*
- *Aumento de lazos sociales*
- *Demostración de una tendencia económica contracíclica*

Este paradigma plantea una diferencia fundamental en la índole de las actividades productivas: la economía convencional, basada en el dinero de curso legal convertible en otras divisas extranjeras, permite y obliga a que algunos actores de la economía local provea productos y/o servicios a exportar, o sea cuyos clientes están exclusiva o principalmente fuera de su comunidad, tales como: productos agrícolas en el latifundio, productos industriales y hoteles. La economía local y regional, en que se circula una MSC sólo aceptada dentro de dicha área geográfica y obviamente inválida en el resto del país, por otro lado, impulsa otros tipos de actividades económicas más orientadas para satisfacer las necesidades locales. En este esquema no vale la pena producir más aceite de oliva que la comunidad local pueda consumir y los actores económicos necesitan tornarse más conscientes de la realidad local para poder ofrecer lo que corresponda a la necesidad local.

Es imprescindible prestar otra denominación para referirse a tales fenómenos, a saber: "Moneda social": Esta expresión fue inventada por Heloísa Primavera quien, tras observar las experiencias de los Clubes de Trueque que emergían en aquel entonces en Argentina, con el fin de destacar "*sus efectos de inclusión social*" (Primavera (1999), p. 3) a través de la "*creación de una nueva masa monetaria de circulación restringida a los participantes de los clubes*" (ibid.,

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

ibid.). Esta frase se difundió después a varios países, sobre todo en el contexto de economía social y solidaria en Europa y en América Latina.

1.3. Propuestas de otras reformas monetarias

1.3.1. Inmediato abandono del “dinero deuda”

Greco (1990) plantea un escenario aún más radical, proponiendo de que 1) *“el actual ‘dinero-deuda’ debería ser abandonado y debería instituirse un sistema monetario totalmente nuevo”* y que 2) *“los ‘bank claims’¹¹ actuales deberían ser compensados y eliminados en un lapso relativamente corto para que prevalezcan nuevos arreglos más equitativos en el futuro.”* (ibid., p. 27 – 28) Este nuevo dinero será *“basado en la producción de riqueza”, “libre del control por el monopolio y de la intervención del gobierno”* y *“localmente gestionado según amplios acuerdos sobre lo criterios de práctica sujeta a la auditoría independiente”* (ibid., p. 27) mientras que el actual desaparecerá por los siguientes trámites: (ibid., p. 28)

- a. Deberían dejar de cobrarse, de inmediato, las tasas de interés.
- b. Se deberían reestructurar la devolución del principal para que no ocupe más que un porcentaje razonable de los deudores. En caso de países en vías de desarrollo, se debería atenuar la austeridad doméstica y habría de reducir la devolución de la deuda a un porcentaje razonable de producción para generar apuros innecesarios para la población del país deudor.
- c. La devolución por países en vías de desarrollo debería ser permitida en cualquier producto de exportación.
- d. El precio de tales mercancías debería ser fijado en el precio actual del mercado o en el promedio del mercado (por ejemplo, en los últimos cinco años) si este promedio es más alto.
- e. Cualquier “interés” que haya sido ya pagado o que será pagado debería considerarse como devolución del principal para reducir el balance deficitario.

¹¹ Es muy difícil traducir este concepto en castellano, pero consiste en el derecho a exigir dinero al banco.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Si bien su propuesta es muy justa, es poco probable que se ponga en marcha, debido a que la propia naturaleza del dinero actual genera su supremacía sobre otras mercancías.

1.3.2. “Oxidación” por Silvio Gesell

La “oxidación”¹², o sea la disminución paulatina del valor nominal del dinero, es uno de los dos pilares de Silvio Gesell, el otro siendo la renta básica para madres con menores. Según este economista alemán, cualquier producto pierde su valor paulatinamente, por ejemplo nadie quiere comprar periódicos anteriores o manzanas viejas, mientras que el dinero, al suponer que no hay inflación, mantiene su valor económico, y propuso el uso de una nueva moneda nacional que periódica y paulatinamente pierda su valor (“oxidación” como se denomina en la traducción castellana de *“El Orden Económico Natural”*), por ejemplo el 0,1% por semana o el 0,5% por mes, para evitar el atesoramiento del dinero y garantizar la circulación permanente del medio de intercambio en la economía nacional. A continuación se presentan las siguientes ventajas de la moneda oxidable (Hirota (2009), p. 93 -95):

- **Regularización de la demanda.** El dinero dejará de ser el medio de ahorro, obligando a cada portador a gastarlo cuanto antes para evitar la oxidación. Como consecuencia habrá demandas regulares, no manipuladas arbitrariamente por los poseedores del dinero, lo que estabilizará la economía.
- **Superación de crisis económica:** La circulación incesante del dinero posibilitará la construcción de una sociedad sin crisis económica.
- **Desaparición del interés del capital:** Los prestamistas comenzarán a ofrecer préstamos sin cobrar tasas de interés, porque se verán obligados a evitar oxidación de todas formas.

¹² Ha de señalarse que en la versión castellana de *“El Orden Económico Natural”* no se encuentra ni la expresión “oxidación” ni “dinero oxidable”, aunque sí aparecen el verbo “oxidar” en varias formas conjugadas. Podemos decir, sin embargo, que estas expresiones son frecuentemente utilizadas por los conocedores hispanohablantes de la teoría de Silvio Gesell, tales como Cortés (2010) p. 182-184, Gisbert (2010), p.93 y p. 95-96 y Plasencia (2012) p. 259-269.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- **Estabilización de precios:** La Administración Monetaria de cada gobierno frenará deflaciones por gastar más e inflaciones por gastar menos, controlando así la masa monetaria.
- **Separación entre el medio de intercambio y el de ahorro:** la gente preferirá tener bienes o prestar dinero sin tasas de interés a dinero oxidable para ahorrar su fortuna.
- **Desaparición de capitalistas:** Será imposible ganar la vida por prestar dinero a alguien y cobrar tasas de interés.

Se necesitaría explicar un poco más sobre la separación entre el medio de intercambio y el de ahorro: Para la moneda la función de reserva no es de primera importancia "*porque depende de las dos otras funciones*" (Blanc (2000), p. 34) (la de cuenta y la de pago) y que "*no es la propia de la moneda*" (ibid., ibid.). El hecho de que otros bienes también sirven para este fin es suficiente para endosar este argumento.

Silvio Gesell pretendía una economía de mercado sin capitalismo (Wirth (2003), p. 18). Destaca la importancia de distinguir estas dos nociones, frecuentemente usadas como sinónimas, por definir que el mercado es "*mecanismo de coordinación que regula el intercambio de bienes y servicios en una sociedad constituida en la división del trabajo a través del mecanismo de precios*" (ibid., p. 19), pues se eleva el precio de aquellos productos que tienen más demanda que oferta para incentivar sus producciones y frenar su consumo y se baja el valor de otros bienes que tienen pocos compradores, mientras que se aplica el segundo concepto a las actividades económicas que consideran lo más importante el "*impulso del capital hacia ganancias*" (ibid., p. 18).

A esta altura hay que ver qué es la economía no de mercado y qué es la economía no capitalista para llegar a comprender que todas las cuatro combinaciones son posibles. La "economía no de mercado" se refiere a aquellas economías en que planea el gobierno para controlar producciones y demandas. La keynesiana es un típico ejemplo en la que el Estado crea demandas artificiales (en el sentido de que no se basa en las necesidades reales de los consumidores de dicho país) cuando se contrae la demanda privada para dinamizarla y obviamente es posible generar tales pedidos con el único fin de servir para los capitalistas. Existen, por otro lado, muchísimas experiencias de economía de mercado sin capitalismo en que se ofrecen productos y/o servicios no para maximizar el lucro a los accionistas. Un buen

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

ejemplo son aquellas ferias de trueque directo en que un campesino cambia leche por patata, en que un estudiante cambia un libro de física por un CD de flamenco etc., pero podemos decir también que una buena parte de la economía mundial se practica sin principios capitalistas, ya que los autónomos y las pequeñas empresas familiares no necesitan pasar su ganancia a terceros.

Es menester comprender que la oxidación no es lo mismo que la inflación. A pesar de que en ambos casos el portador del dinero sufre de la reducción de su poder adquisitivo, la inflación hace que el dinero pierda su otra función como medida de valor mientras que en caso de oxidación el dinero sí la mantiene, por ejemplo un menú del día de € 10 sigue valiendo lo mismo mientras que los billetes se devalúan poco a poco. Irving Fisher muestra su simpatía por la circulación de monedas oxidables y defiende esta práctica *“para lanzar una fuerza de la cual realmente depende la última cura de la depresión”* (Fisher (1933), p. 2). Keynes (1936) también aprecia esta teoría por decir que *“el futuro aprenderá más del espíritu de Gesell que el de Marx”* (Keynes (1936), p. 355), aunque lo critica por no haber estudiado el sistema monetario desde el punto de vista de liquidez. La Europa en el siglo XII y del Egipto Antiguo son ejemplos históricos que constatan la utilidad de estos medios de intercambio carecientes de su función de la reserva de valores (véase 1.2). En el Capítulo 2 veremos tres experiencias en que esta idea se ha aplicado.

Sin embargo, no es correcto decir que Gesell era partidario de las monedas paralelas y éste mismo expresó, en su obra maestra, su disidencia a tales ideas de esta manera: *“Pero es esencial que la fabricación de ese medio de intercambio sea monopolizado por el Estado. Si cualquier persona pudiera fabricar dinero libremente y hacerlo a su manera, su multiplicidad lo haría inútil para llenar su objeto. Todos declararían a su propio producto como dinero y con ello habríamos retornado al comercio de trueque”*¹³. Era el éxito del certificado laboral en Wörgl, Austria (1932 – 1933, véase 2.1.1) como moneda local y oxidable que causó una confusión en el público y académicamente es de suma importancia averiguar la viabilidad de tales experiencias, pero a la vez es imprescindible distinguir entre la idea original de este visionario alemán y la evolución posterior.

¹³ Fuente: http://www.laeditorialvirtual.com.ar/Pages/SilvioGesell/ElOrdenEconomicoNatural_T1.pdf, p. 31 (Última visualización: 01 de diciembre de 2012). En la versión original en alemán se encuentra en la 3ª parte, capítulo 4 (p. 133 [161] en el CD-ROM “Silvio Gesell Gesammelte Werke”).

Capítulo 2: iniciativas de MSC

En el capítulo anterior hemos visto varias problemáticas del sistema monetario actual que impiden que nuestra economía logre sostenibilidad. Como respuesta a tales fallos estructurales y/o consecuencias miserables desencadenadas por este diseño inapropiado, han surgido varias experiencias de MSC en el mundo, sobre todo en las últimas tres décadas, para superar tales dificultades.

Este capítulo se dedica a la presentación de varias experiencias de MSC que existieron o siguen existiendo, tanto en el exterior como dentro de España, a pesar de que algunas de ellas han sido implementadas por entidades ajenas a la economía social (ayuntamientos), para perfilar sus variedades. Comenzará por mostrar ocho modelos más relevantes en el mundo, a saber: certificados laborales en Wörgl, Austria (1932 – 1933), LETS (nacido en 1982 en Commo Valley, Columbia Británica, Canadá), bancos del tiempo (BdT, a partir de la década 1980), Chiemgauer en Baviera, Alemania (2003 -), SOL-Violette en Toulouse, Francia (2011 -), Banco WIR en Suiza (1934 -), Banco Palmas en Fortaleza, Ceará, Brasil (1998 -) y clubes de trueque en Argentina (1995 -), para demostrar el panorama a nivel mundial. A continuación se estudiarán algunos ejemplos históricos o contemporáneos de MSC en España, tales como monedas municipales durante la Guerra Civil (1936-1939), varios modelos de LETS (El Zoquito en Jerez de la Frontera, Eco en toda Catalunya, Turuta en Vilanova i La Geltrú, Puma en Sevilla y SOL en Valencia), bancos del tiempo y X2 (Totana, Murcia), aunque la última experiencia fracasó, para describir las recientes corrientes que se puede observar aquí. Y para terminar, se elaborarán tipologías con el fin de clasificar estas diversas iniciativas en algunos grupos.

2.1. Iniciativas de MSC al exterior de España

2.1.1. Certificado laboral (Wörgl, Austria)

Comenzaremos la descripción de MSC con el certificado laboral de Wörgl (1932-1933) que, pese a que no fue una iniciativa de economía social debido a que fue introducido por el ayuntamiento, sigue siendo de referencia obligatoria en diversas obras académicas por su enorme impacto positivo a la economía local, además de comprobar la utilidad de la teoría de oxidación de Silvio Gesell si bien este mismo proponía el uso de la única moneda nacional (véase 1.3.2). Se trata de una moneda local oxidable implementada en dicho municipio de Tirol

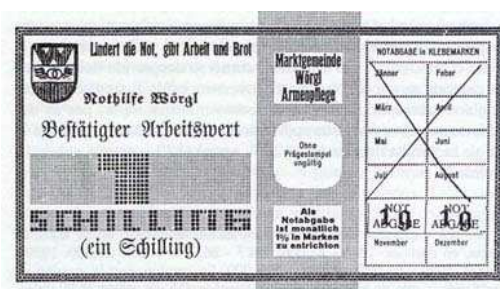
Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

como iniciativa del alcalde Michael Unterguggenberger (1884-1936), adherente a la idea del economista. Este pueblo, que había prosperado como estación importante de ferrocarril, se agobiaba por la Gran Depresión en 1932, con 350 desempleados sobre unos 4.200 habitantes, cuando el jefe de municipio puso en marcha una moneda local que perdía el 1% del valor nominal por mes. O sea, el portador de un billete local de un chelín tenía que gastarlo en lo que quedaba del mes o comprarse un sello de un groschen (0,01 chelín) al entrar al nuevo mes, y lo mismo pasaba con billetes de cinco y diez chelines (cinco o diez groschen por billete por mes).

Foto 1: Certificado laboral de 1 chelín¹⁴



El ayuntamiento emitió 1.000 chelines el 31 de julio de 1932 pero tan sólo tres días después de la implementación recibió 5.100 chelines como pago de impuestos locales morosos porque la inyección de una nueva liquidez eficaz circuló milagrosamente dentro de la comunidad, posibilitando transacciones y varios pagos morosos. Se estima que la circulación por promedio durante los 13 meses de a experimentación era de 5.490 chelines, generando transacciones que ascendían a 2.547.360 chelines, se redujo el paro un 25% y el ayuntamiento pudo pagar 102.197 chelines para obras públicas. Esta resurrección económica no agradó, sin embargo, al Banco Nacional de Austria que, por miedo a la pérdida del monopolio en la emisión del dinero, prohibió esta práctica en septiembre de 1933 a pesar de tantos efectos positivos, incluso propuestas por algunos habitantes a adelantar el pago del impuesto local (Schwarz, 1951). Había experiencias similares en Alemania y Francia en la década 1930, pero éstas también fueron prohibidas por el banco central de cada país (Servet (1999), p. 77 – 78 y Rizzo (2003), p. 105).

¹⁴ Fuente: <http://www.complementarycurrency.org/ccGallery/worglfront.jpg> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

2.1.2. LETS (nacido en Canadá y después expandido al mundo)

El sistema más conocido de MSC a nivel mundial es LETS que nació en Comnox Valley, Columbia Británica, Canadá en 1982. Después se ha expandido a otros países, sobre todo en Reino Unido, Australia, Francia (donde se denomina “SEL” (Systèmes d’Échanges Locaux)) y Alemania (donde se denomina “Tauschring”). No circulan billetes ni monedas sino cada socio crea su cuenta donde se registra su saldo. Por ejemplo, si Elena compra a Fernando un libro que vale 10 €, se registra esta transacción en el ordenador de la oficina de este LETS y el saldo de Elena se queda con 10 puntos negativos mientras que el de Fernando está con 10 positivos. Y este sistema tiene las siguientes dos características:

- **La suma de todas las cuentas es siempre de cero:** o sea, alguien tiene que quedarse con saldo negativo para que otro(s) esté(n) con el positivo.
- **No se cobra ninguna tasa de interés a los saldos negativos:** el deudor puede cancelar su saldo cuando quiera con lo que tiene (ejemplos: patatas o manzanas si es agricultor y manufacturas si es artesano) o lo que sabe/puede (ejemplos: clase de inglés y guitarra) sin tener que pagar tasas de interés.

Normalmente estos grupos no son grandes y muy pocos sistemas han conseguido reunir más de 200 socios activos debido a los controles débiles (Douthwaite (1999), p. 41). Es una herramienta útil, no obstante, que permite que se construyan las cohesiones sociales. A continuación se demuestran las ventajas de LETS y otros sistemas de compensación mutua y directa de crédito (Greco (2009), p. 108):

- *Nunca habrá ninguna falta de crédito dentro de una comunidad de comerciantes al hacer posible todas las transacciones legítimas.*
- *La asignación de créditos está determinada, a base democrática y descentralizada, por sus propios participantes de acuerdo con sus propios reglamentos y niveles de confianza mutua.*
- *Los participantes pueden ahorrar una gran cantidad por evitar costos de interés y tasas de transacciones bancarias.*

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- *Los participantes pueden evitar los efectos adversos de factores externos, tales como inflación de monedas políticas, políticas restrictivas de crédito por la banca y las inestabilidades económicas y financieras a nivel mundial.*

Veremos el caso de “Hanbat LETS¹⁵” en Daejeon, Corea del Sur: Se implementó esta MSC en 2000 como una iniciativa de Agenda 21 en colaboración con varias asociaciones locales, con los siguientes objetivos (Chun (2006), p. 5):

- 1) crear un estilo de vida comunitario en la ciudad**
- 2) crear un sistema económico sostenible por establecer un proceso de producción, circulación, consumo y reciclaje**
- 3) proyectos para crear empleos a desempleados, amas de casa y ancianos además del desarrollo y utilización de mano de obra inutilizada**
- 4) proyectos de difundir el movimiento LETS**
- 5) participación de movimientos alternativos para resolver problemas sociales**
- 6) lograr otros proyectos que son necesarios**

Este mismo LETS ha fundado varias actividades, sobre todo una cooperativa médica (Cooperativa de salud “Mindeulle¹⁶”) tradicional que acepta pagos en duru (unidad de este MSC) en vez de won (divisa nacional) y ha iniciado diversas clases como artesanía, música, idiomas extranjeros, aprendizaje del uso de computadoras y varios eventos (tales como festivales deportivos, un club de cultivo y una fiesta de cocina). Los socios ven este sistema como un espacio donde se reinventa la forma de vida tradicional y comunitaria, la cual vivían ellos mismos antes, tratando de nutrir relaciones humanas entre sí. Se ha multiplicado la venta anual en duru y won desde 8.813.300 duru + 8.677.500 won = 17.490.800 (aprox. 12.400 €) en 2001 a 132.187.025 duru + 115.757.020 won = 247.944.045 (aprox. 175.000 €) en 2011, gracias al entusiasmo de la gerente de invitar a la gente a participar en este nuevo medio de intercambio/relaciones humanas además de permitir que las amas de casa aprovechen sus

¹⁵ Hanbat es la denominación anterior de la Ciudad de Daejeon antes de la colonización japonesa (1910 – 1945).
Página web: <http://www.tjlets.or.kr/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

¹⁶ “Mindeulle” quiere decir “dientes de león” en coreano. Sitio web: <http://www.mindlle.org/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

talentos y/o establezcan sus nuevas empresas, dado que la mayoría de las mujeres en Corea del Sur tienen que renunciar su carrera profesional cuando se casan y/o tienen su primer hijo.

Es importante destacar el hecho de que en Corea del Sur (no solamente en Hanbat LETS sino en otros sistemas similares también) se suele usar la palabra “Pumasi” (“ayuda mutua en el trabajo agrario” en coreano), para designar este movimiento¹⁷: Este país asiático empezó a vivir el proceso de modernización en la década 1960 cuando muchos jóvenes comenzaron a abandonar sus pueblos natales y establecerse en Seúl u otras ciudades industriales, para estudiar en la universidad y/o para trabajar, lo que significa que una buena parte de la población urbana todavía se acuerda de su vida tradicional en el campo aunque no la vive más. Se ha introducido este LETS cuando el país todavía sufría de las cicatrices de su crisis financiera de 1997 con el fin de recuperar una vida comunitaria y los coreanos lo comprendieron como un instrumento de promover este tipo de relaciones humanas cooperativas ancestrales, muy distintas a las formas de vida del mercado formal de competencia.

Algunos sistemas cesan sus operaciones, sin embargo, por varios motivos. Manchester LETS, fundado en 1992 por una mezcla de cuáqueros, miembros del Partido Laborista y de los Verdes, anarquistas y anticapitalistas, fue una de las experiencias más exitosas en Reino Unido con unos 550 socios en su apogeo pero se cerró en 2005. Esta iniciativa nació con una imagen profesional, con un directorio correcto y anuncios, pero desde el inicio había otras corrientes que deseaban otros usos de esta MSC, por ejemplo equivalencia de cualquier trabajo o sólo compartimiento de capacidades, lo que impedía que hubiera un espíritu compartido entre todos los socios. Además la denominación de la moneda “*bobbin*” (bobina), símbolo de la industria textil que una vez se prosperó en esta ciudad inglesa, significaba “*que vale poco o nada*” en el dialecto local, y la falta de criterio de valor (no se definía a cuántas libras esterlinas equivale un *bobbin*), no permitió que sirviera este medio de intercambio como medida de los valores agregados de los socios y dificultaba la participación de comercios (North (2007), p. 79 - 101). A continuación veremos distintos factores importantes para la puesta en marcha exitosa de LETS (North (2010), p. 78 – 84):

¹⁷ Por ejemplo, un LETS en Gwacheon, Provincia de Gyeonggi se denomina “Gwacheon Pumasi.”

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

1. **Evitar dos errores fundamentales:** El de generar expectativas excesivas (solución: no exagerar los efectos de esta herramienta) y el de aferrarse al diseño inicial del sistema (solución: ser flexible y adaptarse a los contextos socioeconómicos locales)
2. **Introducir la gente al sistema de forma adecuada:** Explicación a los nuevos socios cómo funciona el sistema y confirmación de su comprensión perfecta
3. **Gestión profesional del sistema:** Elaboración de materiales publicitarios y directorios bien diseñados y organización de fiestas y viajes entre otros para que se conozcan los socios
4. **Suficiente variedad de capacidades ofrecidas para cubrir las necesidades de la gente:** Producción de alimentos, servicios de reparación, reciclaje y reutilización
5. **Espíritu bien definido y compartido:** Construcción de un consenso sobre el mecanismo y el objetivo del sistema
6. **Avisar a cada socio lo que se consigue de LETS:** Transacción de bienes y servicios no profesionales que no se venderían en dinero de curso legal
7. **Cuidar a los socios activos:** Intervención para que los socios con talentos, capacidades etc. que todo el mundo quiere no acaben acumulando demasiado saldo positivo, se cansen de ofrecer este servicio y se vayan (limitación del máximo saldo positivo e intermediación de servicios etc. para que gasten estos socios activos)
8. **Aclarar bien sobre los beneficios fiscales:** No necesidad de tener miedo a que venga el poder público para suprimir las transacciones en LETS (no se cobran impuestos a la oferta de servicios no profesionales¹⁸)

Si bien algunos puntos son bastante particulares de LETS y poco aplicables a otros tipos de MSC, merece la pena tener todas estas observaciones en cuenta al diseñar cada sistema.

¹⁸ En Reino Unido la autoridad fiscal ha decidido cobrar impuestos sólo a los bienes y los servicios que una persona ofrece en LETS como profesional, por ejemplo el peluquero debe declarar sus ingresos en LETS si ofrece sus servicios de cortar pelo en esta moneda, pero no tiene que declarar si ofrece su servicio no profesional de jardinería.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

2.1.3. Bancos del Tiempo (nacido en Estados Unidos y después expandido al resto del mundo)

Otra corriente comparable al LETS en término de la difusión internacional es la de Bancos del Tiempo. Creada en la década 1980 en Washington D.C., Estados Unidos por el abogado Edgar Cahn como medio de intercambio que promueve la justicia social y la reciprocidad, estas experiencias han tenido un peso importante en Europa, particularmente en España, Italia, Portugal y Reino Unido. En Estados Unidos seguía usándose la denominación original de Time Dollar hasta mediados de la década 2000, pero hoy en día también en el país de origen se predomina el nombre de Timebank¹⁹.

El principio de bancos del tiempo es sencillo: el sistema funciona de modo similar a LETS, pero lo que se intercambia se limita a servicios no profesionales (tales como cuidar niños, conducir coches, cocinar y hacer bricolaje, entre muchos otros) sin involucrar intercambio de productos. Cualquier hora de servicio ofrecido para otros socios se considera equivalente, lo que facilita en gran medida la evaluación del trabajo porque se aplica el tiempo como unidad de intercambio como *“dinero que hace que la gente se sienta bien por ayudar a otros”* (Cahn (1992), p. 11) en la economía no de mercado *“mucho más eficiente que la economía del mercado en realizar alguna cosas, tales como criar niños, cuidar a los ancianos, crear la comunidad, nutrir y mantener la sociedad civil”* (Cahn (2000), p. 42). A continuación se presentará una lista de ventajas de los bancos del tiempo corporativos (Cortés (2010), p. 214):

- *Permiten un mayor conocimiento mutuo entre los empleados.*
- *Facilitan la conciliación entre la vida personal y profesional a través de intercambio esporádico de servicios entre los empleados.*
- *Aumenta la confianza entre los mismo.*
- *Facilitan la implantación de políticas, medidas e instrumentos de gestión del conocimiento en el seno de la empresa.*
- *Se trata de un magnífico instrumento de gestión de la diversidad y del conocimiento.*
- *Son una isla de solidaridad en un mundo sometido a una fuerte tensión competitiva.*

¹⁹ Véase: <http://timebanks.org/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

2.1.4. Chiemgauer (Prien am Chiemsee, Alemania)²⁰

A partir de 2001 han emergido decenas de iniciativas de REGIO (monedas regionales)²¹. Kennedy y Lietaer (2010) explican la importancia de hacerlas circular junto con el euro en base a los principios de la Unión Europea de *“toma de decisiones lo más cerca del ciudadano”* (Kennedy y Lietaer (2010), p. 16), desafiando la tendencia actual de la centralización monetaria causada por *“las aspiraciones de control de los poderes centralizados, ... y finalmente los países con aspiraciones de hegemonía mundial.”* (ibid., p. 70) Su propuesta consiste en la construcción de la Europa de las Regiones, en vez de la Europa de los Estados Naciones, donde se pueda *“preservar la gran diversidad cultural, religiosa y ecológica que ha enriquecido a Europa”* (ibid., p. 15) como *“alternativa realista al proceso de globalización actualmente en curso”* (ibid., ibid.) que servirá como ejemplo para el resto del mundo también. Se presenta los *“méreaux”* (ibid., p. 58 – 62), monedas que se usaban en Francia en la Edad Media para transacciones locales en paralelo con monedas preciosas que servían para intercambios interregionales, como experiencia exitosa de la convivencia de múltiples sistemas monetarios a la vez.

Hoy en día existen unas 30 iniciativas de REGIO, además de otra treintena en preparación²² y la más sobresaliente es Chiemgauer que sigue funcionando desde enero de 2003 en una región de Prien am Chiemsee, Baviera, Alemania y su alrededor²³. Esta iniciativa como asociación fue fundada por alumnas de una escuela Waldorf²⁴ bajo la supervisión de Christian Gelleri, profesor de economía, cuando ellas estuvieron interesadas en implementar un sistema tras conocer la teoría de MSC y nació el proyecto como parte del proceso educativo de dicha escuela, pero en 2005 se independizó por el hecho de que creció demasiado (Gelleri (2009), p. 5). Se emiten billetes de 1, 2, 5, 10, 20 y 50 Chiemgauers (equivalentes al euro).

²⁰ <http://www.chiemgauer.info/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012) Nótese que se pronuncia como “Químgauer” en vez de “Chímgauer”.

²¹ <http://www.regionetzwerk.de/> (Última visualización: 07 de enero de 2012) En realidad esta red no es nacional, ya que participan iniciativas de Austria y Suiza también.

²² Fuente: <http://www.regiogeld.de/initiativen.html> (Última visualización: 24 de octubre de 2012)

²³ La ciudad más grande dentro del área de Chiemgauer es Rosenheim.

²⁴ Se trata de primarias y secundarias cuyo currículo se basa en la pedagogía propuesta por Rudolf Steiner (1861 - 1925), fundador de la antroposofía.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Foto 2: Billete de 2 Chiemgauer, serie 2012 – 2013, anverso y reverso



Los consumidores designan un proyecto comunitario a apoyar al hacerse socios de dicha asociación y cambian su euro en Chiemgauer en la “casa de cambio” (“*Ausgabestelle*”), y el 3% del euro intercambiado se destinará al soporte financiero del proyecto (véase más abajo). Los consumidores gastan esta MSC en los comercios locales que pueden comprar sus mercancías en Chiemgauer o rembolsar esta moneda regional en euro si no les importa perder el 5 % de comisión, de la cual el 2 % se quedará en la asociación Chiemgauer con el fin de cubrir sus costos administrativos mientras que el resto (3%), como acaba se mencionarse, va a beneficiar el proyecto. El Gráfico 4 muestra el circuito de esta MSC:

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Gráfico 4: Ciclo de Chiemgauer²⁵



Veamos más a fondo las ventajas de cada *stakeholder*:

- **Asociaciones:** Ingreso adicional. Recibe el 3% del consumo de aquellas personas que han declarado apoyar su proyecto.
- **Consumidores:** Contribución monetaria al proyecto comunitario sin tener que desembolsar más (el 3% de su consumo en Chiemgauer va al proyecto).
- **Comercios locales:** captación de más clientes: Pagan el 5% de comisión al reconvertir Chiemgauer en euro, pero se gana la confianza de los consumidores por apoyar tales proyectos a través de Chiemgauer, aumentando sus facturaciones. Y además, esta comisión es evitable si los comercios locales consiguen gastar esta moneda regional en otros comercios locales.

Chiemgauer es una moneda oxidable y se requiere comprar a la asociación un sello del 2 % del valor (0,10 € para 5 Chiemgauer, por ejemplo) cada tres meses y pegarlo sobre el billete

²⁵ Fuente: Gelleri (2009), p. 11.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

para mantener su validez, lo que hace que los portadores de esta MSC no la atesoren sino gasten cuanto antes para eventualmente estimular la economía regional. La Tabla 3 demuestra el desarrollo del sistema desde su fundación en 2003 hasta 2011 (último dato disponible en el momento de la entrega de esta tesis).

Tabla 3: Indicadores importantes de Chiemgauer, de 2003 a 2011²⁶

	2003	2005	2007	2009	2011
Consumidores	130	700	1337	1899	2470
Comercios	100	380	631	587	593
Asociaciones / proyectos / Aytos	5	50	158	200	233
Cambio de € a Chiem.	68.286	349.917	840.775	1.286.244	1.673.571
Cambio de Chiem. a €	58.286	333.138	766.430	1.145.750	1.673.129
Chiem. en circulación (promedio anual)	8.000	41.719	114.997	378.817	550.221
Donación a proyectos	1.800	10.498	25.223	38.578	50.207
Facturación total en Chiem.	75.873	699.834	2.212.566	4.019.513	6.198.411
Velocidad de Chiem. por año	9,48	16,78	19,24	10,61	11,27
Velocidad de € en Alemania por año	6,78	6,21	6,16	4,82	4,42
Retención de Chiemgauer en el sistema por día	43	44	50	107	120
Efecto multiplicador de Chiem.	1,11	2,00	2,63	3,13	3,70

²⁶ Fuente: http://www.chiemgauer.info/fileadmin/user_upload/Dateien_Verein/Chiemgauer-Statistik.pdf (Última visualización: 29 de noviembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Costo de cambio de Chiem. a € en porcentaje	3,99%	3,44%	2,64%	2,67%	2,15%
--	-------	-------	-------	-------	-------

Los consumidores y las asociaciones / los proyectos no han cesado de aumentar desde 2003 a 2011 mientras que el número de comercios locales llegó al apogeo en 2007. Sigue creciendo también el uso de Chiemgauer, lo que se constata con varios indicadores (tales como Chiemgauer en circulación, facturación total y donación a proyectos). La velocidad de circulación de esta moneda regional es muy superior a la de euro (en 2011 Chiemgauer se mueve 2,55 veces más que euro), pero lo más importante es que el Chiemgauer se queda por más tiempo en el sistema, o sea pasa cada vez más tiempo entre la conversión de euro a Chiemgauer (emisión del dinero) y la reconversión (retiro del dinero). Como resultado incrementa el efecto multiplicador de esta moneda regional, lo que significa que es cada vez más eficaz en generar más transacciones dentro de la región. En 01 de diciembre participan 598 empresas y 247 asociaciones con 630.302 Chiemgauers en circulación²⁷.

A partir de febrero de 2010 Chiemgauer, junto con otra experiencia bávara de moneda regional denominada Sterntaler²⁸, ha iniciado la oferta de microcrédito a través de la cooperativa Regios²⁹ con el fin de poder realizar dicho servicio sin ninguna traba en la jurisdicción alemana, incluso un servicio “Zinsbonus³⁰” que merece una atención especial: devolución total (salvo el 19% de IVA si aplicable pero exenta a las pequeñas y medianas empresas) de las tasas de interés si una empresa toma préstamo en esta MSC y devuelve todo el valor sin demora. Este reembolso es posible gracias al hecho de que el otorgamiento del crédito significa el aumento de la masa monetaria de Chiemgauer, lo que supone un aumento del ingreso para la asociación Chiemgauer a través de la oxidación, y esta oferta muy barata (para los tomadores de préstamo) tiene las siguientes ventajas:

²⁷ Fuente: <http://www.chiemgauer.info/> (Última visualización: 01 de noviembre de 2012)

²⁸ <http://www.regiostar.com/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

²⁹ <http://www.regios.eu/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

³⁰ http://www.regios.eu/wp-content/uploads/Infoblatt_Zinsbonus.pdf (última visualización: 01 de diciembre 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- Anima y facilita más emprendimientos por la devolución total de las tasas de interés
- Más creación monetaria en Chiemgauer en un proceso independiente del euro
- Un paso para adelante para la creación de una economía sostenible que no se dependa del crecimiento económico, ya que la asociación Chiemgauer es una entidad sin fines de lucro que no necesita acumular excedentes

2.1.5. SOL-Violette (Toulouse, Francia) ³¹

El SOL-Violette, en Toulouse, es una de las iniciativas del Proyecto SOL ³² que se encuentran a lo largo y ancho de Francia. Se inició en 2007 con tres proyectos pilotos (Bretagne, Île de France y Nord-Pas-de-Calais) como moneda electrónica soportada con tarjetas inteligentes y después se ha extendido a otras regiones. En noviembre de 2012 funciona en nueve regiones (Alsace, Aquitaine, Franche-Comté, Midi-Pyrénées, Poitou-Charantes y Rhône-Alpes, además de las tres regiones ya mencionadas) y todas comparten los siguientes objetivos ³³:

- Contribuir al desarrollo de una economía basada en los valores ecológicos y sociales, además del fortalecimiento de cooperaciones regionales, valores compartidos en particular dentro de la economía social y solidaria
- Facilitar los intercambios y crear mecanismos de solidaridad y de cooperación entre diferentes actores, en la perspectiva de un desarrollo humano sostenible
- Permitir la apropiación democrática del uso de la moneda por los ciudadanos

El proyecto tolosano arrancó en mayo de 2011 con el apoyo del ayuntamiento que desembolsó 120.000 € para lanzarlo, promoverlo y mantenerlo, además de la colaboración del Crédit Municipal ³⁴ y Crédit Cooperatif. Se fundó la asociación CLAS (Comité Local d'Agrément

³¹ <http://www.sol-violette.fr/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

³² <http://www.sol-reseau.org/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

³³ http://www.sol-reseau.org/IMG/pdf/SOL_charte_de_fonctionnement.janv07-2.pdf (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

³⁴ Casa de empeño que pertenece al ayuntamiento. <http://www.credit-municipal-toulouse.fr/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

du SOL-Violette) para dedicarse a la gestión democrática del sistema a que puede participar cualquier socio, clasificado en uno de los cinco “collèges” (“*solistes*”³⁵, “comerciantes”, “actores financieros”, “comunidades” y “fundadores”) que eligen sus representantes para el Conseil des Collèges. Se eligieron tres barrios con perfiles sociológicos distintos (Grand Mirail, Rangueil y Centre-Ville) y CLAS determina si acepta o no un comercio después de evaluar si encaja bien en los principios de esta experiencia. En etapas posteriores se extenderá el uso de esta MSC en otros barrios de la ciudad, en las afueras y también en otras partes de la región Midi-Pyrénées (cuya capital es Toulouse).

Hay que destacar, sin embargo, que la iniciativa tolosana se distingue de otras experiencias en que no se basa exclusivamente en el sistema electrónico sino también en el uso de billetes. Se emiten billetes de 1, 2, 5, 10, 20 y 50 soles (1 sol equivale a 1 € a la hora de comprar en comercios locales) y se pone en circulación siempre con el respaldo del euro. Este billete es oxidable y el portador ha de colocar un sello con el 2% del valor nominal sobre el billete al no gastarlo durante 3 meses³⁶. La membresía es válida del 01 de enero al 31 de diciembre y los consumidores pagan 5, 15 ó 25 € (el valor lo determinan los propios consumidores de acuerdo con su situación económica) para adherirse al sistema. Los comercios necesitan cumplir ciertos criterios sociales y ambientales y al ingresar al sistema pagan 100 €, o pagan 25 € y presentan 5 nuevos *solistes*. El Gráfico 5 demuestra la circulación del SOL.

³⁵ Una palabra acuñada para referirse a los usuarios de sol.

³⁶ Esta descripción parece ser idéntica a la de Chiemgauer, pero existe una gran diferencia entre las dos experiencias: mientras que en el caso alemán todos los billetes vencen en la misma fecha, a saber el 01 de enero, abril, julio y octubre, mientras que cada billete de SOL vence sólo al no gastarse en los últimos tres meses (o sea, un billete cuyo último uso es el 15 de febrero es válido hasta mayo) y cada transacción renueva la validez del billete.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Foto 3: Billete de 1 sol³⁷



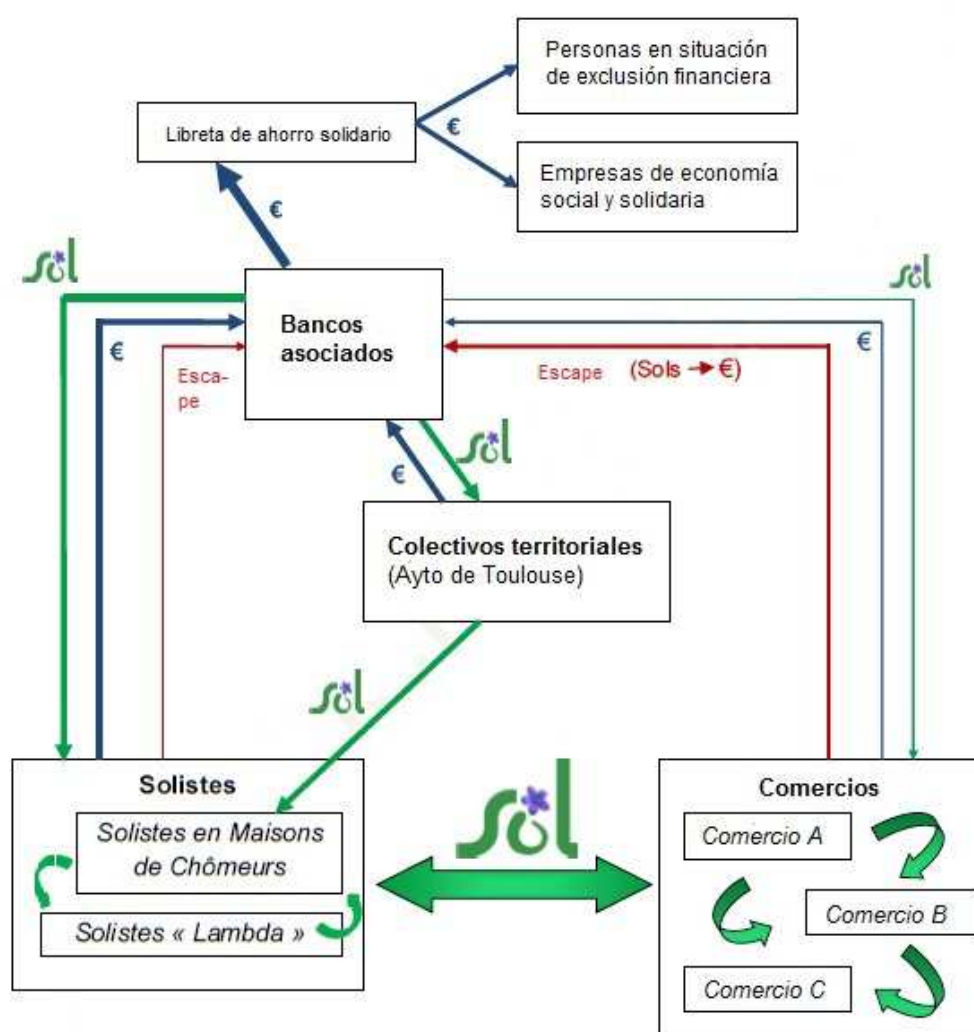
³⁷ Fuente: http://arecom-geneos.com/~fbosque/sol/sol-violette/061_coupon-1-sol-violette.jpg (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Gráfico 5: Esquema de circulación de sol³⁸



³⁸ Referencia: SOL-Violette (2012), p. 18, con palabras traducidas de francés al castellano por el autor de la tesis.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

El sol se pone en circulación a través de conversión por *solistes* de euro a sol en bancos asociados (*Crédit Municipal* y *Crédit Coopératif*) o como oferta de subsidio del ayuntamiento a los desempleados mediante tres *Maisons de Chômeurs* (casas de desempleados). En el primer caso, cada *soliste* obtiene 21 soles por 20 euros que entrega y en el segundo caso 90 desempleados reciben 30 soles por mes a través de las tres *Maisons de Chômeurs* (cada casa recibe 900 soles y entrega 30 soles a 30 desempleados), y en ambos casos los soles emitidos están respaldados con euros en la libreta del ahorro solidario (el ayuntamiento de Toulouse ingresa a la banca una cantidad correspondiente en euro para obtener 2.700 soles). Luego tanto los *solistes* como los desempleados gastan sol para su consumo y los comercios gastan la moneda que aceptan en otros comercios o la reconvierten en euro a la tasa de 21 soles > 20 € para poder pagar a sus suministradores externos, lo que se denomina como “escape”. Lo importante es que, mientras que circula sol, se quedan euros como reserva en la libreta del ahorro solidario y las dos entidades financieras que manejan esta libreta prestan este dinero a las personas en situación de exclusión financiera y/o a las empresas de economía social y solidaria. A continuación se presentan algunas cifras importantes.

Tabla 4: Estadísticas de SOL-Violette³⁹

	Octubre de 2011	Octubre de 2012
Número de <i>solistes</i>	Más de 600	814
Comercios locales	75	95
Euros reservados	40.945	63.060
Facturaciones en sol	58.690	Entre 100.000 y 200.000
Escape	12.243 (entre mayo de octubre)	19.760 (entre enero y octubre)
Soles en circulación	10.104	33.403

³⁹ Fuente: SOL-Violette (2011) y ibid. (2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Existen dificultades en fijar facturaciones en sol, ya que es complicado pedir a todos los comercios que avisen a CLAS la cantidad de venta en esta moneda social. No obstante, se puede deducir de la Tabla 4 que, a pesar de la falta de estadísticas, SOL-Violette sigue creciendo moderadamente en 2012 y que se frena el escape (reconversión de sol en euro) a medida que el sistema comienza a tener efectos de escala (considerando que el plazo de 2012 es de 10 meses mientras que el de 2011 es de 6 meses, y que ha aumentado significativamente la cantidad de soles en circulación, se puede decir que el incremento de sólo aproximadamente el 61% de escape significa una disminución de escape).

Un aspecto importante que merece una atención especial es el compromiso de los comercios: CLAS ha preparado folletos para destacar diez ventajas de participar a SOL-Violette y convencer a los comercios (Foto 4, seguido por traducciones):

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Foto 4: Folleto de SOL-Violette para comercios locales con diez ventajas⁴⁰

Le Sol-Violette en 10 points

- 1 RECONNAIT vos pratiques responsables et éthiques. « Je fais partie d'un réseau d'acteurs qui portent les mêmes valeurs que moi. »
- 2 VALORISE votre image par son caractère innovant et médiatique. « Le Sol? Tout le monde en parle ! »
- 3 FIDELISE les clients d'un réseau d'acteurs solidaires et respectueux de l'environnement. « Avec le Sol, je fidélise de nouveaux clients. »
- 4 AFFECTE la monnaie à un circuit local en la retirant des marchés spéculatifs. « Le Sol c'est plus d'argent pour nous et moins pour Wall Street ! »
- 5 CIRCULE plus rapidement par une incitation à l'échange. « Avec le Sol je vends mieux ! »
- 6 INVESTIT dans les activités du réseau par une contribution à l'épargne solidaire. « J'ai reçu un prêt et une subvention en Sols ! »
- 7 DESENDETTE les acteurs car ils ne payent plus d'intérêts pour la création de la monnaie. « Utiliser le Sol, ça coûte moins cher. »
- 8 EST COMPLEMENTAIRE à l'euro car il compense sa rareté dans l'économie réelle. « Ah?! Le Sol ne remplace pas l'Euro ! »
- 9 EST CONVERTIBLE et GARANTI en € « Un Sol = Un Euro »
- 10 EST DEMOCRATIQUE car ses acteurs (acheteurs, vendeurs, financiers et institutions) gèrent collectivement son fonctionnement. « Dans les réunions du Sol, mon avis est pris en compte ! »

Les acteurs Sol-Violette

ALIMENTATION SAINNE

- AMAP®
- Artisans du Monde
- BIOCOOP Bioasis
- BIOCOOP Grandeur Nature
- BIOCOOP Jaurès
- BIOCOOP Naturel
- BIOCOOP Naturel II
- Ent'Act
- Epicerie Solidaire Maillo®
- Folles saisons
- La main à la pâte®
- L'Epi®
- Les petits plats d'Eva
- Le vélo sentimental
- ...

SERVICES DE PROXIMITE

- Bleu comme une orange
- Centre de ressources et de liaison pour les associations et les porteurs de projet
- Cœur métiers
- Desbals services®
- Ethic et Chic
- Etymon
- Folles
- Imprimerie 34®
- La gasserie®
- Le CLAP
- Miss Poc Poc
- Mobilité - e - s
- Net Sol Eco
- Régie de quartier de Bellefontaine
- Régie Romerie®
- Web Sour®
- ...

TRANSPORTS VERTS OU COLLECTIFS

- Maison du vélo
- Mobili®
- Tisséo
- ...

CULTURE & LOISIRS

- Les Abattoirs
- Les Zooms vents
- Le Bigou
- Terra Nova
- ...

Donnez du sens à vos échanges!

collectivités, citoyens, TOULOUSE, équitables, écologique, solidaires, soutenable, associations, entreprises, local

06 50 48 85 53
contact@sol-violette.info
www.sol-violette.info

Ce projet est soutenu par :

Association SOL, CREDIT COOPERATIF, MACIF, MAIRIE DE TOULOUSE, CREDIT MUNICIPAL, Caisse d'Epargne, GDF

CLAS-VIOLETTE - ASSOCIATION LOI 1901

NE PAS JETER SUR LA VOIE PUBLIQUE

1. **Reconoce sus prácticas responsables y éticas.** "Formo parte de una red de actores que llevan los mismos valores que yo"
2. **Valoriza su imagen por el carácter innovador y mediático de la moneda social.** "¿EL SOL? ¡Todo el mundo está hablando de él!"
3. **Fideliza los clientes de una red de actores solidarios que respetan el medio ambiente.** "Con el SOL, fidelizo nuevos clientes"
4. **Pone la moneda en un circuito local para retirarla de los mercados especulativos.** "¡Con el SOL hay más dinero para nosotros y menos para Wall Street!"

⁴⁰ Fuente: CLAS

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

5. **Circula más rápido por estimular intercambios.** "¡Con el SOL vendo mejor!"
6. **Invierte en las actividades de la red por una contribución al ahorro solidario.** "¡He recibido un préstamo y un subsidio en SOL!"
7. **Desendeuda los actores porque no pagan más tipos de interés por la creación del dinero.** "utilizar el SOL cuesta menos"
8. **Es complementaria al euro porque compensa su rareza en la economía real.** "¿¡Ah!? ¡El SOL no reemplaza el euro!"
9. **Es convertible y respaldado en euro.** "un sol equivale a un euro"
10. **Es democrática porque sus actores (consumidores, vendedores, financieros e instituciones) gestionan colectivamente su funcionamiento.** "En las reuniones del SOL, ¡se tiene en cuenta mi voz!"

Si bien se necesita ampliar la red a otras zonas para que realmente funcione este medio de intercambio y articular distintos actores de economía social y solidaria, se puede resaltar el hecho de que esta práctica ha superado sus metas iniciales, además del fomento de la cohesión social entre los más marginados y los demás en el territorio mediante varios proyectos.

2.1.6. Banco WIR (Suiza)⁴¹

Desde su fundación en 1934 el Banco WIR sigue emitiendo y gestionando su propia MSC, llamada "WIR" ("nosotros" en alemán), con el fin de estimular transacciones entre pequeñas y medianas empresas (PyMEs) suizas sin que el dinero se les escape ni a las multinacionales ni al extranjero y a partir del año 2000 empezó a aceptar socios individuales también.

Los socios pueden pedir al Banco WIR préstamos en WIR (equivalente al franco suizo (CHF)), una MSC electrónica que pueden gastarse exclusivamente para pagos a otros socios del banco, en paralelo con CHF (por ejemplo 40 WIR y 60 CHF en vez de 100 CHF). A finales de 2011 se

⁴¹ <http://www.wir.ch/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

concede 881.399.306 WIR (aprox. 731 millones de €) de crédito⁴² y la facturación anual de todos los socios en esta MSC es de unos 1.550 millones de WIR (aprox. 1.285 millones de €)⁴³. Las ventajas de participar al Banco WIR para las PyMEs son las siguientes:

- **Aumento de facturaciones:** pueden atraer más clientes socios por aceptar WIR, consiguiendo incrementar su facturación en CHF también.
- **Tasa de interés más baja:** La creación monetaria por el propio Banco WIR hace innecesaria la tasa oficial que normalmente pagarían los bancos comerciales al Banco Central u otros tipos de interés a los depositarios, lo que permite que la cooperativa ofrezca préstamos más baratos a sus socios en MSC que en dinero de curso legal. Por ejemplo, si la tasa oficial es del 4% y los bancos comerciales ofrecen préstamos en moneda oficial al 7% (3% de diferencia), es posible que el Banco WIR ofrezca préstamos en su MSC al 3% porque esta institución financiera puede crear su propia unidad monetaria mientras que los demás necesitan tomar el dinero oficial prestado del banco central o de sus depositarios.

Este banco juega un papel importante de amortiguar las vicisitudes económicas, mostrando el hecho de que el crecimiento en el número de los socios del Banco WIR tiende a seguir el de los desempleados en Suiza mientras que el crecimiento del PIB oficial suizo va justamente en contra del incremento de transacciones y préstamos en WIR. Además aumenta el inventario de socios del banco WIR cuando se disminuyen transacciones en WIR. Todos estos fenómenos demuestran el rol complementario de este sistema de MSC, a saber (Stodder (2000), p. 7 – 9):

- **Más empresas participan al Banco WIR cuando aumenta el desempleo en Suiza**
- **Aumentan las transacciones y préstamos en WIR cuando se estanca el crecimiento del PIB suizo (mecanismo anticíclico)**
- **Se logran más transacciones en WIR cuando las pequeñas y medianas empresas suizas tienen más productos en sus almacenes**

Otro punto importante acerca del Banco WIR es el hecho de que esta misma entidad financiera es una cooperativa de sus socios (empresas e individuos): por lo tanto está dirigida por sus usuarios, muy contrario a otros bancos comerciales que gozan de su poder autoritario sobre las empresas y los individuos que piden los préstamos. Su meta no es maximizar su lucro

⁴² Fuente:

http://www2.wir.ch/doc/doc_download.cfm?uuid=F24737FB5056B8001E2EA3D2A7D71CBA&&IRACER_AUTOLINK&& (Última visualización: 01 de diciembre de 2012), p. 25.

⁴³ Fuente: Ibid., p. 7.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

en detrimento de sus deudores (= socios) sino brindarles beneficios, y por lo tanto se hace posible una dirección en pro de sus socios.

2.1.7. Banco Palmas (Fortaleza, Brasil)⁴⁴

Otra iniciativa relevante de MSC se encuentra en Fortaleza, Ceará, Brasil. Una comunidad llamada Palmeiras, donde viven unas 32.000 personas, era una favela (asentamiento precario) fundada en 1973 y la ASMOCOP (Associação dos Moradores do Conjunto Palmeira, Asociación de Habitantes del Conjunto Palmeira) nació en 1981 para luchar contra la realidad miserable de la vida cotidiana, logrando acceso al agua potable, a los servicios de electricidad y al drenaje y así se nutría su cohesión social. Pese a tales desarrollos la pobreza estaba en todas partes de la comunidad y la ASMOCOP fundó el Banco Palmas en enero de 1998 para mejorar la calidad de vida de la gente y de hecho han creado más de 1.000 empleos gracias a esta herramienta financiera, gestionada principalmente por voluntarios. Hoy en día existen 50 sistemas similares a lo largo de Brasil para reforzar sus economías locales, de los cuales 51 pertenecen a la Red Brasileña de Bancos Comunitarios⁴⁵.

Actualmente el Banco Palmas da diferentes servicios financieros tanto en real (divisa oficial de Brasil, R\$) como en su MSC que se llama palma (P\$). Cada P\$ está respaldada con R\$, cada billete contiene un código de barras, número de serie y otras características para impedir falsificaciones, los productores / comerciantes pueden rembolsar R\$ con P\$ para sus comercios externos y obviamente se guarda una cantidad suficiente de R\$ en el Banco Palmas para rembolsos.

⁴⁴ <http://www.bancopalmas.org.br/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁴⁵ Fuente: <http://www.bancopalmas.org.br/oktiva.net/1235/nota/111263> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Foto 5: Billete de 5 palmas⁴⁶



Banco Palmas ofrece los siguientes servicios financieros a tasas de interés más bajas que en los bancos comerciales, además de dar varios cursos de capacitación con el fin de apoyar a personas emprendedoras:

- **Microcrédito para producción, comercio y servicio:** hasta R\$ 1.000 (aprox. 360 €), tasa de interés de 0,5 a 3% / mes⁴⁷
- **Tarjeta de crédito “Palmacard”:** hasta R\$ 100 (aprox. 36 €), solo aceptada dentro de la comunidad y no se cobra ninguna tasa de comisión para este servicio⁴⁸
- **Microcrédito para mujeres:** el banco ha financiado a mujeres en situaciones precarias⁴⁹
- **Palmacasa:** otro servicio financiero que ayuda a que la gente mejore su vivienda⁵⁰

Algunas de las empresas socias ofrecen descuentos para compras en P\$, animando a que la gente gaste y acepte este dinero local en vez del R\$ y por lo tanto comprometiéndose al desarrollo económico del barrio.

⁴⁶ Fuente: <http://www.bancopalmas.org.br/oktiva.net/anexo/58983> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁴⁷ Fuente: <http://www.bancopalmas.org.br/oktiva.net/1235/nota/12294> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁴⁸ Fuente: <http://www.bancopalmas.org.br/oktiva.net/1235/nota/12297> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁴⁹ Fuente: <http://www.bancopalmas.org.br/oktiva.net/1235/nota/12295> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁵⁰ Fuente: <http://www.bancopalmas.org.br/oktiva.net/1235/nota/12296> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Un experimento interesante tuvo lugar en 2002 (Ferreira, Magalhães, Primavera y Ramada (2003), p. 31 – 51) como una tentativa de estudiar la viabilidad del Proyecto Fomento de Strohalm⁵¹, una ONG holandesa especializada en montar sistemas de MSC en Europa y en América Latina. Llegó una donación de R\$ 50.000 (aprox. 18.000 €) desde el gobierno holandés con el fin de construir una escuela en Palmeira y sólo se pagó R\$ 10.000 (aprox. 3.600 €) directamente en R\$ a los obreros porque recibieron el resto en P\$. Se quedaron reales en el Banco Palmas para ofrecer microcréditos pagables en R\$ o en P\$, alentando a los emprendedores a aceptar P\$.

Durante la experiencia se ha “clonado” R\$ 48.587 (aprox. 17.500 €) para servicios de microcrédito, un poco todavía más de lo que se había proyectado porque la devaluación del R\$ en la misma época aumentó la donación desde Europa, mientras que el valor total de microcréditos es de R\$ 52.664 (aprox. 18.900 €), un poco más que el depósito, porque algunas empresas devolvieron dinero parcialmente en R\$, permitiendo que el Banco Palmas volviera a ofrecer préstamos.

Este mecanismo ha permitido que la donación estimulase más desarrollo económico, creando dos diferentes corrientes de dinero, una hacia obreros de construcción y otra hacia empresas locales, mientras que en proyectos tradicionales la segunda no sería posible. Aunque es muy difícil evaluar cuántas transacciones pudieron nacer gracias al proyecto, se estima que al menos el 80% de los billetes de P\$ se gastaron más de una vez antes de volver al Banco Palmas.

2.1.8. Clubes de trueque (Argentina)

La experiencia más exitosa de todas las MSCs en términos cuantitativos eran los clubes de trueque en Argentina que servían para mejorar la vida de millones de argentinos cuando el país estaba en plena crisis entre 2001 y 2002. Se estima que las facturaciones anuales llegaban a 1.000 millones de pesos argentinos⁵² y que este sistema daba el poder adquisitivo adicional de unos 600 dólares por mes, doble del salario mínimo (Gómez (200), p. 3). Si bien la gran mayoría

⁵¹ <http://www.socialtrade.org/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012). Después cambió su denominación oficial a STRO.

⁵² Hasta enero de 2002 Argentina mantenía la política de convertibilidad de que un peso argentino equivalía a un dólar estadounidense, y después de la devaluación un dólar empezó a valer 3 pesos argentinos.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

han dejado de asistir después a las ferias de trueque y muchos clubes han cesado sus actividades, la envergadura de esta práctica sigue siendo relevante para cualquier otra iniciativa de MSC.

El primer club de trueque nació en Bernal, Quilmes, Provincia de Buenos Aires el 01 de mayo de 1995 como una iniciativa de Carlos De Sanzo, ecologista, a quien se le ocurrió la idea de *“aprovechar los excedentes de unos y transformarlos en ofertas para otros, sin que mediara el dinero como forma de acceder a los bienes en intercambio”* (Primavera, Covas y De Sanzo (1998), p. 11). El Programa de Autosuficiencia Regional (PAR), una ONG fundada en 1989 por De Sanzo con el fin de crear empresas que tuvieran objetivos sociales y ambientales en el Conurbano Bonaerense para aprovechar recursos ociosos, organizó el primer club de trueque con el apoyo de la Red Profesional que vinculaba a profesionales y técnicos listos para ofrecer sus servicios a las empresas. Se reunían los socios los sábados, se hacían transacciones de una forma similar a LETS, si bien nadie se había enterado de aquel sistema anglosajón, después los fundadores del sistema tenían que pasar horas en su casa para registrarlas y esta tarea empezaba a molestarles cuando se les ocurrió la idea de introducir vales como medio interno de intercambio.

El uso de vales, llamados como “créditos⁵³” fue un gran éxito. Este sistema atrajo atención mediática, tanto en Argentina como en el exterior, se organizaron varios eventos tales como la “Primera Jornada Rioplatense de Trueque Multirrecíproco” en mayo de 1997, “Jornada del No Dinero” en abril de 1998 y “Segunda Jornada Nacional de Trueque Multirrecíproco” en agosto de 1998 (Hintze, Federico Sabaté y Coraggio (2003), p. 54 y 56) y se multiplicaron los clubes, también denominados como “nodos” (de 3 en mayo de 1995 a 800 en diciembre de 2001 y 4.500 en febrero de 2002) y los participantes (de 1.000 en 1996 a 500.000 en 2001 y 2.500.000 en febrero de 2002) (Luzzi (2005), p. 31 y 33). Había una gran variedad de bienes y servicios disponibles a través de tales sistemas, o sea se vendían verduras, frutas, ropas, zapatos, libros, CDs, cosméticos, mueble y electrodomésticos en las ferias y también con los créditos de los clubes de trueque se conseguían varios servicios, tales como corte de pelo, manicura, bodas,

⁵³ Se suponía que un crédito equivalía a un peso argentino. En aquel entonces Argentina mantenía la política de convertibilidad, o sea un peso argentino equivalía a un dólar estadounidense, hasta los primeros días de 2002, por lo tanto se puede considerar un crédito como equivalente a un dólar.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

tarot, consultoría legal, seguro de coche, remis⁵⁴, mensajería, viajes, y hasta terrenos en el interior, entre otros (Gómez (2009), p. 115).

¿Pero porqué sólo Argentina alcanzó tener una envergadura tan enorme de MSC mientras que las experiencias similares en decenas de otros países siguen siendo marginales? Gómez (2009: p. 57 – 59) atribuye el éxito de los clubes de trueque a los siguientes tres factores, basándose en varias investigaciones que constatan el perfil socioeconómico de que muchos participantes, llamados como “prosumidores”⁵⁵, eran de la clase media empobrecida:

- a) Existencia de la masa crítica de los nuevos pobres que ya no podían seguir viviendo su estilo de vida de clase media debido al desmantelamiento radical de la clase media por reformas neoliberales en la década 1990
- b) Ausencia de la economía informal que pudiera sustentar estas personas
- c) Falta de intención por parte del gobierno argentino a suprimir tales experiencias

Argentina, que desde la década 1930 venía viviendo una lenta decadencia cuyo proceso se aceleró con las políticas del gobierno de Carlos Menem (1989-1999), tenía una gran capa de clase media que nunca había experimentado tanta exclusión económica. A diferencia de otros países latinoamericanos donde la pobreza obligaba a que la clase marginalizada tuviera que organizarse en la economía informal para poder sobrevivir, los argentinos no estaban preparados para enfrentar a esta situación sin precedentes y superarla, y era justamente en esta época que nació el primer club de trueque en Bernal. Se expandió este modelo a lo largo y ancho del país rioplatense como paliativa para reducir los impactos de la crisis.

⁵⁴ En Argentina se distingue entre el taxi, que son aquellos coches ambulantes en la ciudad, y el remis, un servicio de radiotaxi.

⁵⁵ Una palabra para describir aquellas personas que se dedican a la producción de una buena parte de bienes y servicios para su autoconsumo (véase Toffler (1980), p. 286 – 290). En el contexto argentino, no obstante, se empleaba el mismo concepto para referirse a los participantes de los clubes de trueque que traían bienes y servicios porque se trataba de un círculo de autosuficiencia entre los socios. Dicho de otro modo, cada socio vendía sus ofertas en crédito y compraba a otros socios lo que necesitaba.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Estos clubes de trueque compartían la siguiente Declaración de Principios de la Red Global de Trueque (RGT)⁵⁶, aunque los promotores mismos admitían que eran más para expresar la forma ideal del trueque que para describir su verdadera práctica:

- 1. Nuestra realización como seres humanos no necesita estar condicionada por el dinero.*
- 2. No buscamos promover artículos o servicios, sino ayudarnos mutuamente a alcanzar un sentido de vida superior, mediante el trabajo, la comprensión y el intercambio justo.*
- 3. Sostenemos que es posible reemplazar la competencia estéril, el lucro y la especulación por la reciprocidad entre las personas.*
- 4. Creemos que nuestros actos, productos y servicios pueden responder a normas éticas y ecológicas antes que a los dictados del mercado, el consumismo y la búsqueda de beneficio a corto plazo.*
- 5. Los únicos requisitos para ser miembro de la Red Global de Trueque son: asistir a las reuniones grupales, capacitarse y ser productor y consumidor de bienes, servicios y saberes, en el marco de las recomendaciones de los Círculos de Calidad y Autoayuda.*
- 6. Sostenemos que cada miembro es el único responsable de sus actos, productos y servicios.*
- 7. Consideramos que pertenecer a un grupo no implica ningún vínculo de dependencia, puesto que la participación individual es libre y extendida a todos los grupos de la Red.*
- 8. Sostenemos que no es necesario que los grupos se organicen formalmente, de modo estable, puesto que el carácter de red implica la rotación permanente de roles y funciones.*
- 9. Creemos que es posible combinar la autonomía de los grupos, en la gestión de sus asuntos internos, con la vigencia de los principios fundamentales que dan pertenencia a la Red.*

⁵⁶ La RGT era la red impulsada por PAR y muchos clubes se alejaron de PAR después por discrepancias de las políticas para formar sus propias redes, tales como Red de Trueque Solidario (RTS) y Red de Trueque Zona Oeste en el conurbano bonaerense.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

10. *Consideramos recomendable que los integrantes no respaldemos, patrocinemos o apoyemos financieramente - como miembros de la Red - a una causa ajena a ella, para no desviarnos de nuestros objetivos fundamentales.*
11. *Sostenemos que el mejor ejemplo es nuestra conducta en el ámbito de la Red y en nuestra vida fuera de ella. Guardamos confidencialidad sobre los asuntos privados y prudencia en el tratamiento público de los temas de la Red que afecten a su crecimiento.*
12. *Creemos profundamente en una idea de progreso como consecuencia del bienestar sustentable del mayor número de personas del conjunto de las sociedades.*

Estudiemos detalladamente algunos principios: el primero intenta liberar a los prosumidores del proceso de la creación monetaria como deuda. La economía formal, basada en peso, ya era inaccesible para muchos argentinos que habían perdido su empleo mientras que los clubes de trueque les permitían conseguir algo por aportar cualquier bien, capacidad o talento. Esta actitud está estrechamente vinculada con el segundo principio, el tercero y el cuarto que claramente definen su objetivo de estimular la ayuda mutua para satisfacer las necesidades en vez del consumismo para maximizar el lucro monetario. Se practicaba el quinto principio para que los nuevos socios conociesen el mecanismo de los clubes de trueque y sólo después de esa capacitación se otorgaban 50 créditos iniciales (equivalentes de 50 pesos y también 50 dólares) para poder empezar a hacer transacciones. El sexto indica la responsabilidad de cada socio, el séptimo y el noveno demuestran su independencia, el décimo aclara la neutralidad política y religiosas de los clubes de trueque y el duodécimo anuncia su compromiso a mejorar las condiciones de vida de modo sostenible.

Los vales entregados después de la capacitación permitían que cada prosumidor participase en las ferias, no solamente en el mismo club a que pertenecía sino también a otros clubes. Se ofrecían productos que principalmente pueden clasificarse en las siguientes tres categorías: a) productos fabricados para el trueque por los socios (sobre todo alimento), b) artículos comprados en masa para la reventa (alimento y productos del hogar) y c) otros productos, ropas usadas y zapatos (Luzzi (2005), p. 146). La Tabla 5 muestra el origen de los productos vendidos en los clubes de trueque:

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Tabla 5: Origen de productos⁵⁷

Autoproducción	27%
Bienes de segunda mano	25%
Reventa	18%
Chatarra y residuos	11%
Bienestar social y caridad	10%
Artículos no vendidos	9%

Podemos constatar que, sin perjuicio de la declaración de los principios, sólo una minoría de productos ofrecidos en las ferias provenían de producciones hechas por los propios prosumidores, pero que también funcionaba como un mecanismo para que los excluidos de la economía formal tuviesen acceso a aquellos productos fabricados ahí. En estas ferias se prohibía en principio el uso de otros dineros (peso, patacón⁵⁸, Lecop⁵⁹, dólar estadounidense...), aunque en muchas de ellas se observaban el uso paralelo de crédito con peso⁶⁰, y los prosumidores carecían de la voluntad de quedarse con lucros monetarios, intentando sólo satisfacer sus necesidades diarias, lo que coincide con el ideal de la economía social.

El crecimiento explosivo de nuevos socios, no obstante, empeoró las prácticas de los clubes de trueque tanto que después hubo un colapso de la mayoría de los nodos. Ya no era posible ni dar suficiente capacitación a los nuevos socios ni impedir que la misma persona se inscribiera a varios clubes. Además hubo otro problema serio derivado del aumento repentino y dramático de créditos (masa monetaria) que era desproporcional a la oferta de bienes. La tasa de

⁵⁷ Fuente: Gómez (2009), p. 145.

⁵⁸ Bono que emitía el Gobierno de la Provincia de Buenos Aires para suplir la falta del efectivo.

⁵⁹ Otro bono similar al patacón, pero emitido por el Gobierno Argentino.

⁶⁰ Se observaba el uso paralelo de peso y crédito en 29 clubes entre 44 (Gómez (2009), p. 146).

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

hiperinflación en 2002 era 500% (Louge (2005), p. 483) y se enumeran los siguientes factores como probables causas de la inflación (ibid., p. 482 – 483):

- Falsificación masiva de créditos
- Venta masiva, contra pesos oficiales, de créditos a los prosumidores o a nuevos miembros por parte de miembros de la red
- Cobranza ilegítima de 50 créditos por administradores y particulares
- Ingreso masivo de marginalizados que sólo consumían sin producir
- Registro del mismo miembro en varios clubes y cobranza múltiple de 50 créditos
- Liquidación masiva de tenencias en créditos por bienes y servicios ofrecidos en la red
- Centralización de la administración, sin controles ni transparencia en la asignación y emisión de la moneda, y consecuente “sobreemisión inflacionaria”
- Ruptura de “ayuda mutua” producida por la afluencia masiva de la población

En breve, estos clubes no estaban dispuestos para aceptar tantos nuevos socios desesperados. La falta de acceso a la materia prima, mala gestión del medio de intercambio y del sistema y el ingreso masivo del proletariado sin capacidad de producir destruyó el espíritu de reciprocidad. A pesar de que hoy en día todavía sobreviven algunas experiencias, su envergadura es mucho menor que la de la época del apogeo en 2002⁶¹.

Merece la pena mencionar que la oxidación ha sido practicada también en algunas experiencias del trueque en Argentina. En Venado Tuerto (Santa Fe), un municipio a 375 kilómetros de Buenos Aires cuya economía está basada en agropecuaria y agroindustrias relacionadas, se puso en circulación en 1999 una moneda social denominada “Puntos” que caducaba cada cuatro meses. Al perder la validez, el portador del billete necesitaba trocar billetes viejos con los nuevos, pagando el 5% de comisión. Este sistema sobrevivió la decadencia que este movimiento vivió a partir de 2002 gracias al apoyo municipal (la

⁶¹ Se estima que aún al inicio de 2007, 5 años después del apogeo, participaban unos 120.000 personas a estas prácticas (Gómez (2009), p. 6).

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

municipalidad aceptaba hasta el 30% del pago del impuesto local en puntos) y a la participación de una proveeduría mantenía su dinamismo en cierta medida hasta finales de 2007. Tanto la terminación del soporte municipal como el cierre de la proveeduría al inicio de 2008 fueron un golpe enorme para la práctica de puntos, pero al menos en agosto de 2010 todavía seguía funcionando, aunque a menor escala.

La oxidación causó un fenómeno muy interesante: a medida que se acercaba la fecha del vencimiento, los socios se apresuraban a hacer aún más transacciones con el fin de redondear sus puntos debido a que la tasa de comisión para el canje se fijaba como 2 puntos hasta 40 puntos⁶². La municipalidad era *“el mayor participante”* (Plasencia (2012), p. 268) del sistema y observa que surgió un problema *“cuando el Estado municipal no reinyectaba rápidamente en el circuito los puntos que le ingresaban por pago del impuesto municipal.”* (ibid., ibid.)

2.2. Iniciativas en España

No es correcto decir que España es ajena a tales iniciativas de MSC y de hecho en los últimos años se produce el auge de varias experiencias, sobre todo los bancos del tiempo. A continuación se presentarán algunos casos más relevantes que se encuentran dentro de España.

2.2.1. Monedas municipales durante la Guerra Civil Española (1936-1939)

Las monedas municipales eran aquellos bonos emitidos por varios municipios durante la Guerra Civil (1936-1939) con el fin de superar las dificultades económicas que enfrentaban en aquel entonces y, a pesar de no ser evidentemente una experiencia de economía social por el hecho de que los ayuntamientos tomaron la iniciativa de emitir vales locales, sigue valiendo aún hoy en día como precursor de las MSC en este país.

La Guerra Civil Española fue una época muy importante en cuanto al sistema monetario también. El sistema monetario de la Segunda República Española, basado en el patrón plata, ya demostraba varios inconvenientes en julio de 1936 cuando se produjo el golpe de Estado. Se emitían billetes de papel de altas denominaciones (5, 10, 25, 50 y 100 pesetas) con convertibilidad en plata mientras que se circulaban las monedas de 1, 2 y 5 pesetas, fabricadas de dicho metal. Obviamente el estado bélico agravó aún más el balance del Banco de España, comenzó a haber inflación con los billetes emitidos con respaldo cada vez más dudoso y con

⁶² Toda esta descripción sobre la experiencia de Venado Tuerto está basada en Plasencia (2012), p. 259-269.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

riesgo a ser abolidos por Franco, y la gente se puso a atesorar monedas de plata, lo que deterioró la circulación del dinero.

Tomemos el ejemplo de la provincia de Alicante. Allí tanto los municipios como los habitantes comenzaron a recurrir al trueque, debido a la parálisis del sistema monetario oficial, y algunas mercancías llegaron a ser consideradas como circulantes que sustituían a la peseta (moneda de necesidad), tales como “(el) jabón, el papel de fumar, las cajas de cerillas y el tabaco”(Santacreu (1986), p. 95), además de algunos vales, y estas prácticas persistían pese a la prohibición por parte del Gobernador Civil de dicha provincia. Es en este contexto en 1937, ante la falta de medios de intercambio, que varios municipios alicantinos (tales como Alicante, Alcoy, Denia, Orihuela, Pedreguer y Villena), cuya población era superior a 2.000 y que contaba con otros sectores económicos además del primario, pusieron en circulación sus monedas municipales, de denominaciones de una peseta, 50 y 25 céntimos entre otras, para paliar la crisis, y funcionaban bien gracias a la legalidad municipal, a que contaban con el respaldo con un depósito de peseta, al buen control de emisión por autoridades municipales, a los buenos esfuerzos contra falsificaciones y a la existencia de un constante servicio de canje. Estos sistemas también tenían sus propias deficiencias, tales como la falta de circulantes de pequeñas denominaciones (porque los municipios no quisieron emitir billetes costosos) y la baja calidad material de los mismos, y la emisión de nuevas monedas por el Banco de España, así como el decreto del Ministerio de la Hacienda emitido el 06 de enero de 1938, obligó a que se retiraran de circulación estas monedas municipales.

Estas circunstancias demuestran una similitud interesante con Wörgl, Austria (véase 2.1.1.) donde el ayuntamiento decidió emitir sus propios vales municipales para superar su crisis. Ambas monedas estaban respaldadas con el dinero de curso legal, fueron eficaces en reactivar las economías locales y terminó con la intervención por la autoridad estatal. Estas prácticas durante la Segunda República Española no estaban vinculadas, no obstante, con aquel movimiento geselliano de oxidación y su objetivo era simplemente verter más liquidez a los circuitos económicos locales.

2.2.2. LETS en España

El modelo LETS ha visto su surgimiento también en España en los últimos años. La necesidad de respaldo y la forma más democrática de la creación monetaria (cualquier socio puede crear moneda = saldo negativo hasta su límite) ha atraído varios colectivos y se han

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

implementado distintas experiencias de esta categoría. En esta sección se presentan algunas de ellas para describir sus funcionamientos.

- **Zoquito (Jerez de la Frontera (Cádiz))**⁶³

Zoquito, nacido en Jerez de Frontera (Cádiz), es el LETS más antiguo de España que sigue funcionando⁶⁴. Esta forma de intercambio local fue arrancada en abril de 2007 por una asociación de consumidores de productos ecológicos “El Zoco”, del cual proviene la denominación de esta experiencia. Este sistema cubre esta ciudad y sus alrededores y quien quiere ingresar al sistema contacta a la coordinadora para pedirle una libreta en papel que tiene su validez por un año. Se requiere asistir a un encuentro de formación para poder darse de alta al sistema, además de conocer otros socios, y se cobra 24 zoquitos por año como contribución. 75 miembros han renovado su membresía anual para el período octubre de 2012 – septiembre de 2013 con posibilidades de que algunos más también lo hagan, y entre septiembre de 2011 y octubre de 2012 se han realizado 1.756 intercambios (el socio más activo hizo 286).

- **ECO (Toda Catalunya)**

Otro modelo que ha experimentado un crecimiento significativo es ECO: esta moneda nació en Montseny (Barcelona), Catalunya donde unos habitantes usaban vales, denominados como ECO y respaldados con euro, en las ferias locales, pero este proyecto ha vivido importantes transformaciones. El primer cambio es su integración en la Cooperativa Integral Catalana⁶⁵ que surgió como herramienta para construir un estilo de vida libre del capitalismo, y el otro cambio importantísimo es su integración en abril de 2010 al CES⁶⁶, un sistema online de LETS desarrollado en Ciudad del Cabo, África del Sur y expandido a más de 50 países en el mundo. Desde su implementación hasta octubre de 2012 (31 meses) ha habido 4.836 transacciones y la

⁶³ <http://www.zoquito.org/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁶⁴ No obstante, España contaba con varias experiencias anteriores a Zoquito que después desaparecieron: La experiencia más antigua es la de Vallecas, Madrid en 1995 (Gisbert (2010), p. 39).

⁶⁵ <https://cooperativa.ecoxarxes.cat/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁶⁶ <http://www.ces.org.za/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

facturación total se remonta a 103.720,38 ecos⁶⁷ (un eco es equivalente a un euro, aunque es incanjeable).

- La Turuta (Vilanova i La Geltrú (Barcelona))

La Turuta⁶⁸ en Vilanova i La Geltrú (Catalunya) es otro ejemplo que merece una descripción. Nacido como proyecto de la asociación ECOL3VNG, que desde su fundación en 2009 sigue impulsando el proceso de *Transition Towns*⁶⁹ y realizando otros proyectos tales como espacios vivos, banco de tierras, energías verdes, huertas y alimentación, creó a finales de 2010 este medio de intercambio, denominado como “turuta” (una turuta equivale a un euro aunque no es convertible: **esta palabra es el nombre de la música de las comparsas locales que trae buena energía positiva y buen rollo en la calle, por lo tanto esta denominación está estrechamente relacionada con esta alegría**⁷⁰), para fomentar actividades económicas orientadas a la satisfacción de necesidades locales (por ejemplo, alimento, ropa, muebles y casas que hasta hace pocas décadas se producían localmente) y con el objetivo de “*conseguir que convivan con normalidad euro y turuta*”⁷¹.

⁶⁷ Fuente: <http://www.ces.org.za/> La estadística se encuentra en una sección exclusiva a los socios del sistema CES.

⁶⁸ <http://elprojecteturuta.blogspot.com.es/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁶⁹ Transition Towns es un movimiento nacido en Reino Unido que después se ha difundido en otros países, incluso España. Partiendo del Pico de Petróleo (“peak oil” en inglés), teoría de que la explotación petrolera se pondrá a decrecer tras llegar a su apogeo (pico), los actores intentan crear un estilo de vida que no dependa más del consumo de combustibles fósiles y en este contexto se han introducido algunas monedas locales en Reino Unido como medio de intercambio para estimular el consumo de productos locales. Existe un manual “The Transition Handbook” (Rob Hopkins, Green Books, Devon) que describe bien cómo ponerlo en marcha. <http://www.transitionnetwork.org/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁷⁰ Nota posterior a la entrega de este trabajo: en la versión entregada a la Universitat de València se describía como “*esta palabra significa la marcha militar que se celebra en dicho municipio catalán durante el carnaval, para demostrar la identidad local*”, pero para la publicación de este trabajo en Internet he decidido cambiar esta parte, ya que cometía un error grave que puede dañar la imagen de esta iniciativa vilanovina. Le agradezco al Señor Ton Dalmau por corregirme y les ruego a los lectores de este trabajo que tengan en cuenta las informaciones correctas.

⁷¹ Fuente: <https://docs.google.com/file/d/OB0GqvnS2vpxULU5sdlZnaVpBVlU/edit> (Última visualización: 29 de octubre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Foto 6: Cartilla de La Turuta⁷²

Estem escrivint la història, fem-ho amb bona lletra. Cada anotació ha de figurar en les dues Targetes-Moneder de les dues parts implicades, en una entra i en l'altre costat.									
1	DATA	producte /servei /treball	qui paga	qui cobra a	ENTRA	SURT	SALDO	signa	passat?
1	19/9/12	comprar armari 2a mà	s24	s32		40	245,4	Josep M.	✓
2	20/9/12	treball projecte E1 (2h)	e1	s24	20		265,4	David	✓
3	21/9/12	Compra verdures	s24	e1		5	260,4	David	✓
4	21/9/12	pa	s24	s8		8	252,4	Josep	passat?
5	DATA	producte /servei /treball	qui paga	qui cobra	ENTRA	SURT	SALDO	signa	passat?
6	DATA	producte /servei /treball	qui paga	qui cobra	ENTRA	SURT	SALDO	signa	passat?

Cada socio recibe una cartilla, similar a la de El Zoquito, para anotar sus transacciones y se cotiza una hora de trabajo como equivalente a 10 turutas, pero existe una diferencia fundamental: no se permite que el saldo de un socio sea negativo y la única clase de entidades con derecho al saldo negativo son proyectos comunitarios. Cada cartilla permite registrar detalles de 20 transacciones (fecha, producto / servicio / trabajo, quien paga, quien cobra, entra, sale, saldo y firmas de ambas partes) y los socios necesitan entregar a la Oficina Canvi Local cartillas completas, tras hacer 20 transacciones, para recibir una nueva. Se cotiza el trabajo comunitario como 10 turutas por hora, el sistema cuenta con 206 socios y 20 comercios locales a finales de septiembre de 2012, el volumen de transacciones en esta MSC entre enero de septiembre de 2012 es de 22.401,35 turutas. Este sistema pudo financiar una parte importante para el Encuentro Estatal de Monedas Sociales y Complementarias que se celebró del 12 al 15 de julio de 2012 en dicho municipio catalán por pagar a los voluntarios en esta MSC.

- Puma (Sevilla)

⁷² Ibid.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Puma⁷³ es una nueva iniciativa en el Casco Antiguo de la capital andaluza que nació el 16 de marzo de 2012 dentro de la Plataforma Casa del Pumarejo, un hermoso edificio histórico que está en la plaza homónima. Sus objetivos son *“Favorecer que la riqueza que creamos se quede entre la gente del barrio”, “Conocer mejor a las personas del barrio, y su entorno”, “Mejorar las relaciones entre esas personas, contribuir a mejorar su autoestima, y su capacidad de autoorganización y aprendizaje conjunto”, “Fomentar el empoderamiento del barrio”, “Cuidar el medio ambiente: los bienes y servicios promovidos, se producen, en su mayoría, de forma ecológica y/o artesanal, y se intercambian a nivel local”, “Apoyar a los comercios y profesionales locales” y “Financiar proyectos de interés comunitario (Ej.: Rehabilitación de la Casa del Pumarejo).”*⁷⁴.

Las transacciones son registradas en la plataforma CES (véase ECO), aunque se utilizan también cartillas (similares a las de Turuta) con el fin de poder acoger a aquellas personas con dificultad en el manejo de la informática. El límite del saldo negativo es de 100 pumas (equivalente a 100 €). Se organiza el Mercapuma los segundos sábados de cada mes en la Plaza del Pumarejo junto con otros mercados (Mercadillo Cultural y Mercado de Trueque La Plaza) donde se puede realizar varias transacciones en dicha MSC y también en vales sólo aceptados en esta feria que se consiguen por trocarlos con euro. Allí se emiten también billetes de Puma exclusivamente válidas en esta fecha con el fin de facilitar las transacciones. En CES ha habido 390 transacciones entre mayo y octubre de 2012 y se han intercambiado 2.586,24 pumas. Esta iniciativa está vinculada también con el centro de abastecimiento para la compra colectiva de alimentos cuyo costo está cubierto con el fondo captado con el intercambio de vales en las ferias.

- SOL (Valencia)

Y por último, se presenta el modelo SOL que se ha expandido a varias partes de la Comunidad Valenciana: es una iniciativa de la asociación Red Sostenible y Creativa⁷⁵ que, además de gestionar esta moneda social, se dedica a varios proyectos relacionados: tales como

⁷³ <http://monedasocialpuma.wordpress.com/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁷⁴ Fuente: <http://monedasocialpuma.wordpress.com/5-fines-de-la-moneda-social/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁷⁵ <http://www.sostenibleycreativa.es/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

agroecología, etnobotánica, soluciones inmobiliarias humanizadas, educación, salud, bioconstrucción y soluciones energéticas. Esta entidad ha introducido la MSC al tener la inspiración por el Proyecto SOL de Francia con el fin de promover producción y consumo de tales productos, aunque carece de vínculos entre la iniciativa francesa y la valenciana, y se considera SOL, unidad del intercambio, como equivalente a un minuto de trabajo sin equivalencia a euro porque su objetivo es crear relaciones humanas más conscientes y espirituales que se liberen del paradigma de la economía convencional. De ahí que los socios, denominados en esta experiencia como “colaboradores”, necesitan calcular el valor de cada producto (alimentación, libro de segunda mano etc.) en tiempo y es posible que distintos productos equivalentes en euro no lo sean en SOL debido a la diferente evaluación de los colaboradores.

Se registran las transacciones a las cartillas (del mismo modo que la Turuta) de los colaboradores y no se permite que el saldo sea superior a 4.000 soles positivos (equivalente a 66 horas y 40 minutos de trabajo) o inferior a 4.000 soles negativos. Además esta asociación organiza encuentros mensuales en Burjassot, combinados con la proyección de un vídeo relacionado a sus actividades y cena compartida, para que los colaboradores puedan conocerse y nutrir confianza mutua. SOL tiene aproximadamente 100 colaboradores, incluso unos 20 personas con comercios / profesionales, que tienen acceso al boletín donde se pueden ver ofertas y demandas de otros colaboradores. El sistema no registra transacciones de sus colaboradores, lo que hace imposible trazar la cantidad de transacciones y el valor total de soles intercambiados. Además de Burjassot funcionan otros sistemas similares de intercambio en Patraix y El Cabanyal (Valencia capital), Torrent (Valencia) y Almenara (Castellón).

2.2.3. Bancos del Tiempo (BdT) en España

Los BdT son también otro grupo muy relevante de MSC en España: esta práctica, de origen estadounidense (véase 2.1.3.), fue introducida en España a través del Programa de Acción Comunitaria para la Igualdad de Oportunidades entre Mujeres y Hombres de la Unión Europea. El programa funcionó tres años (entre 1997 y 1999) y la asociación barcelonesa Salut i Família, junto con el Ayuntamiento de Barcelona, fue la entidad encargada de difundir tales prácticas, junto con la asociación GRAAL en Portugal y la PARSEC de Bolonia junto con los ayuntamientos de Venecia y Milán, Italia (Méndez y Altés (2009), p. 61 – 62). Después del cierre del programa

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

se han mantenido los esfuerzos de expandir este modelo a lo largo y ancho de España y en febrero de 2012 existen 291 modelos⁷⁶.

Galicia es un caso sobresaliente que aprobó la Ley 2/2007, de 28 de marzo, del trabajo en igualdad de las mujeres cuyos artículos 43 a 46 se consagran a los bancos municipales de tiempo en que los ayuntamientos se dedican a gestionar este sistema de ayuda recíproca. La membresía no se limita a los residentes en el mismo municipio sino se admiten también aquellos que viven en un municipio vecino (artículo 44.1). Los servicios ofrecidos dentro de este esquema no se consideran como *“objeto propio de un contrato de trabajo”* (ibid.) y la Xunta se encargará a fomentar *“la constitución de bancos municipales de tiempo, habilitando las ayudas correspondientes para la gestión, organización y puesta en marcha de los mismos, de acuerdo con el desarrollo reglamentario correspondiente”* (artículo 46).

No obstante, los BdT españoles muestran sus propias características negativas: Definidos como *“herramienta para la intervención comunitaria que desde una perspectiva **basada en la noción de ciudadanía**, enfatiza la participación y los procesos intencionales de cambio”* (Cuenca (2011), p. 2) y clasificados en BdT Escolares, BdT por iniciativa privada, BdT municipales (gestionados por el ayuntamiento) y BdT auto-gestionados (ibid., p. 5), algunas experiencias son “pseudo-BdT” por carecer de la voluntad a ser el espacio de la intervención comunitaria y enumera varias características, tales como (ibid., p. 4 – 5):

- Comunidades de “refugio” para los individuos
- Islas pobladas de personas con tiempo libre, ganas de relacionarse, y poco interés por conocer y enfrentar las injusticias sociales
- Una especie de clubes de ocio, financiados públicamente

2.2.4. X2 (Totana, Murcia)

X2 (pronunciado “por dos”) fue una experiencia que, por haberse convertido en un fracaso, nos da varias lecciones que aprender si no queremos repetir sus errores.

⁷⁶ Fuente: <http://www.vivirsinempleo.org/2012/02/situacion-de-los-bancos-de-tiempo-en.html> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Este proyecto fue iniciado por Francisco Romero García, quien trabaja en la Oficina de Empleo en Totana, y en los últimos años ha venido observando el aumento drástico de paro en este municipio que, igual que muchas otras partes del estado español, empezó a vivir la crisis tras la economía de bonanza basada en construcciones. En diciembre de 2011 Romero dio una presentación a un grupo de personas que estuvieron interesados en poner en marcha dicho proyecto, el grupo consiguió un sitio para el proyecto a través de las negociaciones con el Ayuntamiento y en marzo de 2012 comenzó la circulación de SOL Totana, moneda local del proyecto X2.

La idea original del proyecto consistía en lo siguiente: la asociación SOL Totana establece un Centro de Abastecimiento Social (CAS). El CAS compra a los campesinos estos productos a precios altos, vende sólo al precio doble a los consumidores y distribuye el excedente a los desempleados de la comunidad en dicha moneda local. Se esperaba que el CAS lograra los siguientes objetivos:

- a) **Minimización de diferencia entre el precio que cobra el campesino y el que paga el consumidor:** la diferencia suele ser muy grande y en caso de algunos productos supera diez veces, por lo tanto el proyecto intentaba retribuirles a los campesinos un ingreso mucho mayor por eliminar intermediarios.
- b) **Garantía de acceso a buenos productos locales:** este esquema permitiría que los consumidores pudiesen comprar alimentos de alta calidad a precios razonables.
- c) **Ayuda económica a los parados:** para que aquellas personas sin empleo también pudiesen vivir un nivel más alto de vida.

La iniciativa enfrentó varios obstáculos y al fin y al cabo tuvieron que suspenderla. Se mencionarán dos tipos de grandes dificultades: En primer lugar, la entidad gestora de este sistema necesitaba registrarse como asociación, pero el uso de la denominación “moneda” impidió que el Servicio de Registros Especiales y Espectáculos Públicos de la Secretaría General de la Consejería de Presidencia, Sección de Asociaciones, Fundaciones y Colegios Profesionales de la Región de Murcia autorizase el registro de la Asociación SOL Totana por no observar el Artículo 16 del Protocolo sobre los Estatutos del Sistema Europeo de Bancos Centrales y del Banco Central Europeo (BCE): *“De conformidad con lo dispuesto en el apartado 1 del artículo 106 del Tratado, el Consejo de Gobierno tendrá el derecho exclusivo de autorizar la emisión de*

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

billetes de banco en la Comunidad, billetes que podrán emitir el BCE y los bancos centrales nacionales. Los billetes de banco emitidos por el BCE y los bancos centrales nacionales serán los únicos billetes de banco de curso legal dentro de la Comunidad.” A pesar de que era sólo el nombre “moneda” que no permitió la existencia de la asociación y que varias iniciativas de la misma índole (no sólo fuera sino también dentro del estado español) han sido reconocidas, fue un motivo suficiente para desanimar al grupo.

En segundo lugar, la apertura del economato generó rechazos por otros comercios locales ya existentes que veían este proyecto como amenaza que podría quitarles clientes. Pese a sus esfuerzos desinteresados, el fundador no consiguió involucrar a ninguna tienda local que no veía ninguna ventaja. Los aspectos sociales del esquema ni se llevaron a cabo ni interesaron a nadie en la comunidad, y frente a las quejas por comerciantes el Ayuntamiento tuvo que cerrar este proyecto.

Existen varias lecciones que valen la pena ser estudiadas aquí:

a) Evitar el uso de palabras “moneda” o “billete”

Aunque esta iniciativa carecía por completo de la ambición de convertirse en una institución bancaria que pudiese desafiar el monopolio del BCE, el mismo uso de la palabra “moneda” fue suficiente para que las autoridades rechazasen SOL Totana. A pesar de que otras experiencias funcionan sin problema jurídico, se aconseja describir el proyecto sin emplear expresiones que puedan causar malentendidos innecesarios. Se sugieren conceptos como “sistema de intercambio”⁷⁷ o “trueque” como sustitutos a esta palabra tabú.

b) Necesidad de involucrar a muchos *stakeholders* locales desde el inicio y reflejar sus intereses en el proyecto

Otro aspecto aún más importante al diseñar un programa similar es asegurar que todos los *stakeholders* (tales como el ayuntamiento, asociaciones, consumidores (incluso desempleados) y comercios locales) salgan ganando con este nuevo sistema. STRO Centroamérica utilizó el “Plugging the Leaks (Tapando las Goteras)” (New Economics Foundation)⁷⁸ para invitar a que

⁷⁷ Utilizado en el artículo 2 del Estatuto de la Asociación ECOL3VNG, gestora de Turuta.

⁷⁸ <http://www.pluggingtheleaks.org/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012). Existe su manual en inglés y también su traducción en castellano.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

una comunidad rural en Honduras se pusiera a estudiar los recursos ociosos y llegó a concretar un proyecto de biodiesel “Gota Verde”⁷⁹ con el uso de MSC, y se recomienda iniciar un proceso similar para que toda la comunidad juegue roles activos en la puesta marcha de este instrumento de intercambio local.

2.3. Tipología de MSC

Hemos visto varias experiencias de MSC que existen o existieron, pero entre ellas hay características comunes que las distinguen del dinero convencional. La Tabla 6 muestra en qué difieren estos medios de intercambio.

Versión original (en inglés): http://www.pluggingtheleaks.org/downloads/ptl_handbook.pdf (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Traducción al castellano: http://www.pluggingtheleaks.org/downloads/spanish/ptl_handbook_spanish.pdf (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁷⁹ <http://www.gotaverde.org> (última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Tabla 6: Características de diferentes tipos de dinero⁸⁰

	Dinero convencional	Dinero respaldado con dinero oficial o con bienes	Sistemas de confianza mutua
Ejemplos	Euro, dólar estadounidense, libra esterlina y franco suizo	Certificado laboral, Chiemgauer, SOL-Violette y Banco Palmas	LETS, WIR y clubes de trueque
¿Quién crea el dinero?	Bancos comerciales y banco central	Quien tiene tales respaldos	LETS: Cualquier miembro del sistema WIR y clubes de trueque: entidad gestora
¿Por qué se crea el dinero?	Para generar beneficios a través de préstamos	Para facilitar las propias transacciones de los usuarios	
¿Cómo se crea el dinero?	Al otorgar préstamos a que se pagan tipos de interés (multiplicador monetario)	Por crear vales canjeables por tales respaldos	LETS: Por garantizar a los socios el derecho a generar cierto saldo negativo WIR y clubes de trueque: por ofrecer préstamos en la MSC
¿Cuándo se crea el dinero?	Siempre y cuando hay demanda de préstamos	Cuando hay más ventaja en crear este	LETS: Siempre y cuando un socio

⁸⁰ Elaboración por el autor a base de Douthwaite (1999), p. 21 – 32 y p. 42 – 44.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

	para los cuales la banca comercial puede cobrar tipos de interés superior a los del banco central	bien que otros productos / servicios	quiere intercambiar. WIR: siempre y cuando la gestión piense que el otorgamiento del crédito no genere demasiado poder de compra en el círculo Clubes de trueque: cuando ingresa un nuevo socio
¿Cuál es el respaldo que garantiza el valor del dinero?	Nada	Aceptabilidad del dinero por otros miembros del sistema	Disponibilidad de otros socios del sistema a aceptar este medio de intercambio
¿Dónde se crea el dinero?	En la sede central de cada banco comercial	Dentro del grupo de personas y de la extensión geográfica	
¿Es el sistema de la creación monetaria compatible con la sostenibilidad?	No	La MSC misma sí, pero el respaldo depende (si es el dinero de curso legal, eventualmente no)	Sí

Una diferencia fundamental se presenta en la forma de la creación. En caso del dinero convencional, por un lado, es una actividad totalmente comercial con fines de lucro que sólo se ejerce cuando se prevén ganancias financieras, y la MSC, por otro lado, se produce siempre y cuando se cumplan condiciones necesarias. La falta del ánimo de lucro en las entidades

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

gestoras de la MSC es una característica importante que encaja con el espíritu de la economía social. Volveremos a ver este aspecto más tarde.

Hay otros factores, sin embargo, que difieren en gran medida, sobre todo entre aquellos sistemas que no requieren el dinero de curso legal como respaldo. Cada sistema tiene su propio modo y criterio de la creación monetaria, lo que determina el uso de cada MSC. Podemos decir, en términos generales, que las MSC respaldadas con dinero de curso legal (Chiemgauer, SOL-Violette y Banco Palmas) tienen un grado superior de aceptación, sobre todo en los comercios locales, mientras que su creación se limita a la cantidad de la moneda oficial que entra a cada sistema. Las MSC de confianza mutua, por otro lado, están libres de la reserva de moneda oficial y pueden crear cuántos circulantes necesarios, aunque la emisión excesiva puede llegar a generar una hiperinflación como fue el caso argentino de los clubes de trueque, pero su aceptación limitada es una traba muy importante que no podemos pasar inadvertidos. Se requerirán muchos esfuerzos y varias tácticas para que estos nuevos medios de intercambios sean aceptados a lo largo y ancho de la comunidad, lo que veremos a continuación.

Capítulo 3: Posicionamiento de MSC dentro de la economía social

En el capítulo anterior se han presentado varias MSC históricas y contemporáneas, tanto a nivel internacional como dentro. El objetivo de este capítulo es, a base de estas descripciones, ubicar estas experiencias de MSC dentro del marco teórico de la economía social, puesto que tales iniciativas siguen desconocidas entre los actores de dicho sector. Al tener en cuenta todas las características ya descritas, sin embargo, se hace imprescindible que se reconozca la MSC como miembro de la economía social y que se definan sus papeles.

Este capítulo comienza por definir la economía social, seguido por la aclaración de dos aspectos de la MSC en relación a la economía social, o sea su promotor (para ayudar a cooperativas y asociaciones) y su actor (la misma entidad gestora de la MSC es cooperativa o asociación), por referirse a la definición. Y por último se presentarán similitudes y diferencias de la MSC en comparación con cooperativas de crédito y banca ética para resaltar sus propias características.

3.1. Definición de la economía social

Veremos la definición de la economía social: si bien existen cartas que determinan este sector, tal y como la *Charte de l'Économie Sociale* elaborada en 1981 en Francia por el *Comité National de Liaison des Activités Coopératives, Mutuelles et Associatives* (CNLAMCA) y la definición dada en 1990 en Bélgica por el *Conseil Wallon de l'Économie Sociale* (Chaves y Monzón (2007), p. 19), aquí estudiaremos la Ley de Economía Social, aprobada el 29 de marzo de 2011 como ley del estado español, que determina este sector. Así en sus artículos:

Artículo 2. Concepto y denominación.

Se denomina economía social al conjunto de las actividades económicas y empresariales, que en el ámbito privado llevan a cabo aquellas entidades que, de conformidad con los principios recogidos en el artículo 4, persiguen bien el interés colectivo de sus integrantes, bien el interés general económico o social, o ambos.

Artículo 4. Principios orientadores.

Las entidades de la economía social actúan en base a los siguientes principios orientadores:

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

a) Primacía de las personas y del fin social sobre el capital, que se concreta en gestión autónoma y transparente, democrática y participativa, que lleva a priorizar la toma de decisiones más en función de las personas y sus aportaciones de trabajo y servicios prestados a la entidad o en función del fin social, que en relación a sus aportaciones al capital social.

b) Aplicación de los resultados obtenidos de la actividad económica principalmente en función del trabajo aportado y servicio o actividad realizada por las socias y socios o por sus miembros y, en su caso, al fin social objeto de la entidad.

c) Promoción de la solidaridad interna y con la sociedad que favorezca el compromiso con el desarrollo local, la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres, la cohesión social, la inserción de personas en riesgo de exclusión social, la generación de empleo estable y de calidad, la conciliación de la vida personal, familiar y laboral y la sostenibilidad.

d) Independencia respecto a los poderes públicos.

Además el artículo 5 de la misma ley enumera entidades de economía social, tales como *“las cooperativas, las mutualidades, las fundaciones y las asociaciones que lleven a cabo actividad económica, las sociedades laborales, las empresas de inserción, los centros especiales de empleo, las cofradías de pescadores, las sociedades agrarias de transformación y las entidades singulares creadas por normas específicas que se rijan por los principios establecidos en el artículo anterior”*. El apartado 2 del mismo artículo incluye también *“aquellas entidades que realicen actividad económica y empresarial, cuyas reglas de funcionamiento respondan a los principios enumerados en el artículo anterior”*.

En Latinoamérica existe otra lógica de las organizaciones de economía social, a saber: *“contribuir a asegurar la reproducción con calidad creciente de la vida de sus miembros y sus comunidades de pertenencia o, por extensión, de toda la humanidad”* (Coraggio (2011), p. 45). La solidaridad no se limita a sus gestiones internas sino también se extiende al exterior de cada entidad, alcanzando hasta niveles internacionales e intercontinentales y mostrando sus características altermundialistas. En Brasil se define la economía solidaria como algo que *“valoriza más el trabajo que el capital, contribuyendo al desarrollo de las capacidades de las personas, con la gestión colectiva (autogestión) de las actividades económicas y con el compartimiento de los resultados del trabajo, considerando el ser humano en su integralidad*

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

como sujeto y finalidad de la actividad económica”(Conselho Nacional de Igrejas Cristãs do Brasil y Fórum Brasileiro de Economia Solidária (2009), p. 15), destacando su aspecto humanista.

Estas definiciones sirven para determinar dos aspectos en torno a las iniciativas de MSC: a) como instrumento para estimular la economía social y b) como actor de economía social. Analizaremos las dos caras de aquellas iniciativas:

3.2. MSC como promotor de la economía social

Las MSCs como medios internos de intercambio promueven el concepto c) del artículo 4 de la Ley de Economía Social, a saber: *“Promoción de la solidaridad interna”* y podrán también funcionar de acuerdo con el sexto principio de cooperativas *“Cooperación entre cooperativas”*⁸¹ al implementarse como herramienta para dicho sector, pero además sus prácticas tienen mucho que ver con el apartado a) del artículo arriba mencionado: *“Primacía de las personas y del fin social sobre el capital”*. Esto significa que con esta herramienta se estimulan las actividades económicas que prioricen más las personas y fines sociales sobre los resultados financieros. Veremos específicamente cómo estas prácticas fortalecen la economía social.

La iniciativa que encaja mejor en este objetivo es SOL-Violette, ya que establece criterios para seleccionar empresas apropiadas que pueden aceptar este medio de intercambio y ofrecer a los desempleados un ingreso adicional, además de crear la oportunidad de fomentar la cohesión social, aunque estas empresas no necesitan ser cooperativas. Chiemgauer también está bien diseñado para este fin, puesto que los proyectos comunitarios ganan el 3% del consumo en dicha MSC por los consumidores. Se considera el SEL (denominación francesa de LETS) como *“una agrupación de personas que, bajo una forma asociativa y sobre una base local, intercambian servicios y bienes... por una unidad de cuenta interna de transacciones”* (Servet (1999), p. 54)⁸², destacando el espíritu de reciprocidad.

Los clubes de trueque, que prosperaron hasta 2002 en Argentina, funcionaban bien para que las personas excluidas de la economía formal, sobre todo mujeres y desempleados, tuviesen ingresos adicionales a través de la red de ayuda mutua y mejorasen su calidad de vida. Allí se

⁸¹ Aprobado en Manchester, Reino Unido al 23 de setiembre de 1995 en la asamblea de la Alianza Cooperativa Internacional.

⁸² Las palabras subrayadas son escritas en el texto original como itálicas.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

formó un mercado solidario, definido como *“mercado en el que sus participantes (compradores, vendedores, productores, usuarios, reguladores, legisladores, promotores etc.) actúan con una lógica en la que la búsqueda de ventajas económicas particulares se realiza en el marco de consideraciones morales, que limitan el campo de las acciones aceptables, de modo que nadie pueda resultar afectado en las condiciones de reproducción de su vida”* (Plasencia y Orzi (2007), p. 29). Además hay muchas coincidencias entre la Declaración de Principios de la RGT y otros principios de economía social, tales como:

- Proceso no capitalista de creación monetaria (primer y tercer principio)
- Producción de bienes y servicios no para sus propias ganancias sino para satisfacer las necesidades de otros prosumidores a través de relaciones recíprocas (segundo, tercero y cuarto principios)
- Libre asociación (séptimo principio)
- Autonomía de cada grupo (noveno principio)
- Neutralidad (décimo principio)

Si bien es verdad que muchas iniciativas de MSC no son específicamente diseñadas para la economía social, estas prácticas constatan que sí es posible implementarlas de modo que se fortalezca dicho sector.

Y por último, merece la pena hacer hincapié en el hecho de que las MSC empresariales también facilitan la construcción de relaciones solidarias entre las empresas socias, incluso en caso de experiencias impulsadas por entidades ajenas a la economía social (como RES Catalunya⁸³ y Trocobuy⁸⁴): la inutilidad de este medio de intercambio fuera de cada círculo empresarial hace indispensable que las empresas socias distribuyan este saldo positivo en MSC a sus accionistas como dividendo, lo que significa que esta moneda no sirve para satisfacer las reivindicaciones capitalistas. Podríamos decir que la relación económica multirrecíproca que se forma alrededor de estas entidades gestoras, aunque ellas mismas son sociedades limitadas, es

⁸³ <http://www.res.cat/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012). Vale la pena resaltar, sin embargo, que su matriz, RES Bélgica (<http://www.res.be/>, última visualización: 01 de diciembre de 2012), sí es una cooperativa.

⁸⁴ <http://www.trocobuy.com/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

muy afín al objetivo de la economía social. Y sería de gran utilidad si todo el sector tomase en serio el tema de la MSC y se pusiera a estudiar la posibilidad de introducir una MSC a grandes escalas (a nivel autonómico o estatal, aunque teóricamente es posible ponerlo en marcha a nivel internacional también).

3.3. MSC como actor de la economía social

Otro punto de vista imprescindible al contemplar las experiencias de MSC es ver estas mismas entidades como actores de economía social. De hecho, la mayoría de las entidades gestoras de estos medios de intercambios funcionan como asociaciones, tales como LETS, Chiemgauer, SOL-Violette, Banco Palmas y muchos clubes de trueque mientras que en algunos casos adoptan la personalidad jurídica de cooperativa (Banco WIR y RES Bélgica, aunque su filial RES Catalunya es una sociedad limitada), con sus propias excepciones. Como consecuencia, se puede destacar el hecho de que casi todas estas entidades pertenecen a la economía social, posibilitando la oferta de servicios financieros sin principios capitalistas de maximizar el lucro y redistribuirlo a los accionistas.

Hay que tener en cuenta, sin embargo, que no todas las entidades gestoras de MSC pertenecen a la economía social y que algunas funcionan como sociedades mercantiles que prestan sus servicios con sus propios fines comerciales. Este ánimo de lucro se observa no solamente en los sistemas de trueque comercial ("*commercial barter*" en inglés) sino también programas de fidelización (tales como las millas de aerolíneas), ya que ambos están administrados por sociedades mercantiles con el propósito de aumentar su propio beneficio, si bien existe la diferencia de que las entidades de la primera categoría ganan por cobrar comisiones en cada transacción mientras que la segunda aprovecha este esquema como herramienta de marketing para que sus clientes vuelvan a comprar sus productos y/o servicios. Existe la posibilidad de que el sector público (ayuntamientos, comunidades autónomas y/o gobiernos estatales) se involucre directamente a la gestión de MSC (como fue el caso de Wörgl, Austria y el de varios gobiernos provinciales argentinos) y que por lo tanto esas experiencias se excluyan del paradigma de economía social, aunque lo más natural es que las administraciones dejen que la sociedad civil administre la experiencia como el caso de SOL-Violette, Toulouse, Francia.

La propia característica de las entidades de MSC como parte de economía social anima su cooperación con otros actores de economía social, lo que les afianza esta identidad también.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Es importante considerar ambos aspectos de MSC (“instrumento para estimular la economía social” y “actor de la economía social”) y aprovecharlos para elaborar estrategias adecuadas y fortalecer la economía social.

3.4. Similitudes y diferencias entre MSC y cooperativas de crédito / banca ética

Es obvio que dentro del sector de economía social, las prácticas más cercanas a las iniciativas de monedas complementarias son las de cooperativas de crédito, definidas en el Artículo 1 de la Ley 13/1989, de 26 de mayo, de Cooperativas de Crédito como *“las sociedades... cuyo objeto social es servir a las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las Entidades de Crédito”*, y de banca ética, definida como *“un tipo de entidad financiera que permite obtener beneficios sociales y medioambientales, además de obtener los beneficios económicos de las entidades financieras convencionales.”* (Castro y Romero (2011), p. 268). Se define la MSC como una de las cinco *“tendencias alternativas del uso del dinero”*, las otras siendo *“Ahorro de proximidad”*, *“Autofinanciación de la Economía Social y Solidaria”*, *“Microcrédito”* y *“Banca y finanzas ética”* (Del Río (2003), p. 121 – 128). A pesar de notables características que las distinguen, merece la pena resaltar que son experiencias que nacen de la misma raíz.

Ambos casos parten de la realidad de que las instituciones financieras tradicionales no están dispuestas a concederles suficiente dinero para que los actores de economía social puedan emprender: Todos estos sistemas, es decir la MSC (salvo algunas excepciones), las cooperativas de crédito y la banca ética, están administradas por la economía social, para ayudar que sus actores carentes del recurso financiero puedan superar este problema y comenzar sus propias actividades económicas. El objetivo de FIARE es *“construir un Sistema de Banca Ética que ofrezca,... productos que se adapten a las necesidades de las personas y entidades ‘no bancables’, no reconocidas como clientes de crédito por las entidades tradicionales”* (Cobacho (2010), p. 214), y *“justicia”*, *“identidad”*, *“alternativa”*, *“acción significativa”* y *“no lucrativa”* son los cinco pilares de la Banca Ética (Sasia y De La Cruz (2008), p. 168 – 181). Merece la pena recordar que Chiengauer, SOL-Violette Banco Palmas logran conceder más microcréditos, si bien el resultado de la iniciativa francesa son préstamos no en MSC sino en euro. También esta gestión autónoma permite que la economía social como sector tome decisiones sobre el destino de sus inversiones.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Podemos destacar, no obstante, de que el principal aspecto que separa a MSC de otras experiencias de financiación en la economía social es el hecho de que la MSC es en sí un movimiento que persigue crear su propio medio de intercambio que desafía el monopolio del sector bancario a la creación monetaria (y se genera, en ciertas ocasiones, enfrentamientos con el banco central de cada país y/u otras entidades del sector público) mientras que las cooperativas de crédito y la banca ética siguen utilizando el circulante convencional (euro, dólar, libra esterlina etc.), aunque lo crean como hemos visto en 1.1.1. Algunas monedas (LETS, bancos del tiempo, Banco WIR y clubes de trueque) pueden ser creadas sin la necesidad de tener el respaldo en el dinero de curso legal, lo que posibilita la oferta de créditos a tasas de interés más bajas que en moneda oficial (en caso del Banco WIR) o la devolución total de tasas de impuesto pagadas (en caso de Chiemgauer), mientras que ha de tener cuenta la utilidad limitada de este medio como desventaja. En cuanto a otros ejercicios de financiación en la economía social, por otra parte, podemos constatar que la provisión del dinero oficial es imprescindible para cada iniciativa, pero la aceptación universal del préstamo en el pago facilita a las cooperativas de trabajo asociado y a las PyMEs, entre otros, a proveerse de materiales y/o servicios no disponibles dentro del circuito de la economía social.

Otra diferencia relevante es la creación / emisión del dinero: si bien las cooperativas de crédito y la banca ética siempre pone el dinero en circulación en forma de crédito bancario, y para este fin es necesario que haya prestatarios listos para pagar las tasas de interés además del principal para devolver su deuda, algunos modelos de MSC no requieren tomar la forma de préstamo. El saldo negativo de LETS, por ejemplo, es distinto a la deuda porque es exento de interés y no se necesita pedir préstamo a nadie para realizar su compra, otros modelos de MSC respaldada con dinero de curso legal (como Chiemgauer, SOL-Violette y Banco Palmas) o con otros bienes (por ejemplo, alimento básico y biodiesel) pueden prescindir del endeudamiento debido a que la creación monetaria está basada en el depósito del respaldo.

Sin embargo, no se puede pasar inadvertido del Banco JAK⁸⁵, al realizar análisis a este respecto, ya que esta cooperativa de ahorro y crédito sigue promoviendo un sistema financiero

⁸⁵ JAK Dinamarca: <http://www.jak.dk/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

JAK Suecia: <http://www.jak.se/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

JAK Italia: <http://www.jakitalia.it/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

ajeno al interés compuesto. Los socios de esta entidad financiera ponen su depósito y en vez de cobrar tasas de interés reciben puntos que se convierten en el derecho a préstamos sin interés, aunque necesitan pagar comisiones para cubrir gastos administrativos. Además pueden participar activamente en la gestión de este banco a través de la asamblea. El Banco JAK lleva décadas en Dinamarca y Suecia, recientemente se ha puesto en marcha JAK Italia y actualmente (a finales de 2012) varios colectivos en España siguen sus trabajos preparativos para su posible implementación⁸⁶. Si bien el Banco JAK no utiliza la MSC sino dinero de curso legal (corona danesa, corona sueca y euro respetivamente), es importante subrayar el hecho de que ambas iniciativas comparten el mismo objetivo de crear un sistema financiero sin tasas de interés.

⁸⁶ Fuente: <http://bancasininteres.blogspot.com.es/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Capítulo 4: Estrategias para la promoción de la MSC

En el capítulo 2 se han descrito varios modelos de la MSC que funcionaron históricamente o siguen funcionando aún hoy en día en varias partes del mundo para lograr sus propios objetivos distintos, además de mostrar la tipología de sus diversas modalidades. Tras la aclaración de la naturaleza de MSC, se hace necesario que este sector, igual que cualquier otro proyecto social, tenga estrategias apropiadas para su promoción y crecimiento. A esta altura se requiere prestar atención especial a su diversidad, pues es un factor complicado que impide la simplificación de estrategias. Esta circunstancia obliga la elaboración de distintas tácticas para atraer el número más grande posible de usuarios a cada sistema.

Este capítulo comienza con un análisis DAFO de la MSC en comparación con dinero convencional para destacar en qué sirven estos nuevos medios de intercambio en general, respetando su diversidad y destacando algunos casos de la MSC. A continuación se presentará 4P (*Product, Price, Place y Promotion*) para aclarar aún más las características de este medio de intercambio. Después se analizará la MSC desde el punto de “océano azul”, un concepto desconocido que se emplea en el momento de la creación de un nuevo horizonte en el mercado. Por último se estudiarán algunos casos de la MSC desde el punto de vista de marketing, tras su definición, además de analizar la posibilidad de aplicar la idea del marketing social a la MSC y presentar desafío.

4.1. DAFO y 4P de MSC en comparación con el dinero de curso legal

A pesar de que no existen estudios precedentes, el análisis del DAFO (Debilidad, Amenaza, Fortaleza y Oportunidad⁸⁷) de la MSC es significativo al determinar estrategias para su promoción. La falta de investigaciones sobre este aspecto se debe al hecho de que los propios académicos no dudaban de la pertinencia de este nuevo medio de intercambio, lo que les impidió tomar una postura neutra a la hora de contemplar la utilidad de esta herramienta en comparación con el dinero de curso legal. Si bien suelen destacarse algunas ventajas de MSC, no se ha llegado a comparar sus desventajas (muy frecuentemente se explicaban estos

⁸⁷ En inglés y en casi todos los otros idiomas se emplea la abreviatura inglesa de SWOT (Strength, Weakness, Opportunity y Threat).

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

inconvenientes como otras ventajas). En esta tesis se intentará rellenar este hueco científico por aplicar el análisis DAFO a la MSC.

El análisis DAFO es una metodología desarrollada por Albert Humphrey en el Standford Research Institute (actualmente SRI International), California, Estados Unidos y consiste en clasificar elementos en las siguientes cuatro categorías en la Tabla 7 tras realizar el análisis interno y el externo:

Tabla 7: Categorías de DAFO⁸⁸

Elementos	Internos	Externos
Desventajas	Debilidad	Amenaza
	<ol style="list-style-type: none">1. Inexistencia de capacidades en áreas clave2. Falta de recursos financieros3. Mala imagen de la empresa4. Falta de reconocimiento en el mercado5. Estrategias mal definidas6. Abundancia de problemas operativos7. Atraso en investigación y desarrollo8. Líneas de productos limitados9. Habilidades comerciales	<ol style="list-style-type: none">1. Entrada de nuevos competidores2. Aparición de productos sustitutivos3. Incremento del número de competidores4. Fuerte poder negociador de los clientes5. Fuerte poder negociador de los proveedores6. Disminución de la demanda7. Fragmentación / Concentración del sector8. Restricciones

⁸⁸ Fuente: Sanchis (2000), p. 213

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

	<p>bajas</p> <p>10. Incapacidad de financiar las inversiones</p> <p>11. Costes más altos</p> <p>12. Escasa cualificación del personal</p>	<p>presupuestarias</p> <p>9. Excesivos trámites administrativos</p> <p>10. Situación económico – política desfavorable</p> <p>11. Presión de las asociaciones ecologistas</p> <p>12. Incremento de los tipos de interés</p>
Ventajas	Fortaleza	Oportunidad
	<p>1. Capacidades fundamentales en áreas claves</p> <p>2. Recursos financieros adecuados</p> <p>3. Buena imagen de la empresa</p> <p>4. Un reconocido líder en el mercado</p> <p>5. Estrategias funcionales bien ideadas</p> <p>6. Acceso a economías de escala</p> <p>7. Ventajas en costes</p> <p>8. Mejores campañas de promoción</p> <p>9. Habilidades para la</p>	<p>1. Existencia de barreras de entrada al sector</p> <p>2. Inexistencia de productos sustitutivos</p> <p>3. Disminución del número de competidores</p> <p>4. Débil poder negociador de los clientes</p> <p>5. Débil poder negociador de los proveedores</p> <p>6. Crecimiento del sector</p> <p>7. Fragmentación / concentración del sector</p> <p>8. Incentivos fiscales</p> <p>9. Medidas de fomento de la</p>

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

	innovación	contratación
	10. Dirección capaz	10. Situación económica y política favorable
	11. Mejor capacidad de fabricación	11. Apoyo de los sindicatos
	12. Habilidades tecnológicas superiores	12. Reducción de los tipos de interés

Las descripciones de varias experiencias de la MSC en el Capítulo 2 demuestran que es imposible generalizarlas, sin embargo es aún útil aprovechar este paradigma analítico para comprender mejor sus características y aclarar en qué ocasiones los usuarios prefieren la MSC al dinero de curso legal. Veamos a continuación su DAFO genérico (por supuesto, cada sistema tiene su propio DAFO además del que se mencionará a continuación, pero el objetivo de este artículo es demostrar la tendencia general de este instrumento):

- **Debilidades (desventajas internas)**

- **Aceptación restringida** (de hecho, esta debilidad se convierte también en la fortaleza de “fidelización de clientes”)
- **Poco conocimiento de la MSC** al público en general
- **Dificultad en fomentar el sentido de la comunidad:** si se aplica la definición de Lietaer (véase 1.2.) sobre el dinero, ha de existir un sentido de comunidad compartido entre los socios de la MSC. Sin embargo, este sentido es la razón de ser de la moneda social, ya que es un instrumento del marketing relacional (véase 4.3.1.)
- **Inaccesibilidad a los productos importados**
- **Falta de estrategias de marketing** (a resolver en 4.3)
- **Comisión** que han de pagar los comercios locales al rembolsar la MSC en dinero de curso legal (ej.: Chiemgauer y SOL-Violette)

- **Amenazas (desventajas externas)**

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- **Dinero de curso legal** con aceptación universal
- **Banca Ética y cooperativas de crédito:** que ofrecen servicios similares dentro del marco de la economía social pero en dinero de curso legal
- **Supresión** por parte del sector público (en algunos países)
- **Fortalezas (Ventajas internas)**
 - **Creación monetaria más autónoma** que prescinde de la banca comercial (LETS)
 - **Aumento del dinero en circulación y de la liquidez** en la comunidad
 - **Aumento de empleos**
 - **Ahorro del costo financiero** gracias a la oferta de préstamos más baratos (ej.: Chiemgauer y Banco WIR) o a la no necesidad de pedir créditos (ej.: LETS)
 - **Generación de ingreso** para los marginalizados de la economía formal (ej.: Clubes de trueque)
 - **Fidelización de clientes** y fortalecimiento de la cohesión social entre los socios
 - **Fortalecimiento del lazo social en las comunidades** donde se usa la MSC
 - **Sustitución de productos importados** con productos locales
 - **Apreciación de actividades subestimadas** en el marco de la economía tradicional
 - **Freno a las actividades ecológicamente dañinas**
 - **Apoyo a PyMEs**
 - **Mejora de la imagen de sus socios** (ej.: comercios locales que participan a Chiemgauer o a SOL-Violette)
 - **Efectos anticíclicos** (más liquidez durante el retroceso y menos liquidez durante la bonanza (véase 2.1.6.)
- **Oportunidades (Ventajas externas)**

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- **Falta del dinero de curso legal en circulación**, sobre todo en épocas de retroceso económico
- **Colaboración con otras entidades financieras**: Chiemgauer y SOL-Violette han conseguido establecer tales relaciones.
- **Dificultad en acceder al crédito bancario y/o conseguir clientes** en el mercado formal
- **Desconfianza al sistema monetario convencional** por parte de la sociedad civil
- **Apoyos del sector público** (en algunos casos: Francia (proyecto SOL), Venezuela, Brasil (modelo Banco Palmas))

Este DAFO se puede resumir de la siguiente manera: a diferencia del dinero de curso legal, válido en todo el territorio de cada país (o de toda Eurozona en caso del euro), la utilidad de la MSC se limita a una cierta zona geográfica, que se convierte tanto en ventaja (captación y fidelización de clientes locales y sustitución de productos importados; identificación con la comunidad) como desventaja (aceptación restringida e inaccesibilidad a productos importados). Asimismo, el aumento del dinero en circulación y de liquidez es, sin duda, una ventaja, y al mismo tiempo un potencial inconveniente por impulsar la inflación. La presencia de otras entidades financieras del sector de economía social puede ser tanto una amenaza (competidores) como una oportunidad (colaboradores). El desconocimiento de la sociedad en general en cuanto al tema y también la dificultad de fomentar el sentido de comunidad entre los usuarios de este medio de intercambio son otras trabas que desaniman su uso, pero una vez que se arraigue el sistema podrá fomentar el sentido de comunidad, lo que servirá también para desalentar actividades económicas con destrucción ecológica. Sin embargo, la inclusión financiera (acceso a créditos) y económica (acceso a empleos, fomento de PyMEs y apreciación de actividades tradicionalmente subestimadas) y un proceso de creación monetaria libre de tasas de interés compuesto y con efectos anticíclicos son elementos positivos que pueden atraer a otros usuarios, sobre todo cuando les conviene más tomar préstamo y/o hacer transacciones en MSC les da más lucros que el dinero de curso legal. Además, es menester tener cuenta de que con estrategias adecuadas se puede superar algunas de las debilidades, tales como:

- **Aceptación restringida**: aumento de socios para llegar a cubrir sus necesidades básicas

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- **Poco conocimiento de la MSC:** marketing muy arraigado al área geográfica en que se utiliza esta MSC
- **Dificultad en fomentar el sentido de la comunidad:** organización periódica de distintos tipos de eventos, tales como ferias, fiestas, charlas y cursos, con el fin de impulsar colaboraciones recíprocas entre socios
- **Falta de estrategias de marketing:** elaboración de estrategias apropiadas para atraer diferentes *stakeholders* (véase 4.3.4.)

Y en cuanto a las amenazas, ha de comprender la importancia de segmentar el mercado y destacar secciones donde la MSC es más ventajosa que otros sistemas. Chiemgauer muestra un buen ejemplo, debido a que los préstamos en esta MSC ofrecen la posibilidad de que los prestatarios recuperen los tipos de interés pagados mientras que en la banca ética esta opción sería inviable. Las políticas públicas son un tema muy complicado que están en mano de las autoridades, pero el estudio profundo de cada legislación en cuanto a la circulación de la cuasimoneda ayudará a que los promotores de la MSC se defiendan mejor, sobre todo por comprobar ventajas socioeconómicas que podría traer este sistema paralelo.

Además de DAFO, es importante fijar el 4P (*Product, Price, Place* (distribución en castellano) y *Promotion*) de Edmund Jerome McCarthy para comprender las características de MSC en comparación con el dinero de curso legal:

- **Product:** se ofrece el euro (en caso de Eurozona) como única moneda de curso legal a partir del 01 de marzo de 2002 en los 12 países iniciales de la Eurozona (y posteriormente en Eslovenia (2007), Chipre y Malta (2008), Eslovaquia (2009) y Estonia (2011)) mientras que se presenta la MSC como “*otros medios de pago*”⁸⁹ que sólo sirven entre los que hayan hecho un acuerdo.
- **Price:** se determina el costo financiero de euro (tipo de interés) de acuerdo con las coyunturas del mercado, pero no puede ser gratuito salvo algunas excepciones. Con algunos modelos de MSC, sin embargo, es posible conseguir toda la financiación sin pagar intereses.

⁸⁹ Véase la Recomendación de la Comisión, de 22 de marzo de 2010, 1.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- **Place (distribución):** se interpreta aquí como el acceso al préstamo y la concesión del crédito. La distribución de euro depende mucho de la coyuntura económica y tiende a ser propensa a efectos procíclicos (calienta aún más la economía cuando está en boom mientras que la frena cuando está en retroceso), mientras que la de MSC muestra efectos anticíclicos para complementar los altibajos de la economía formal.
- **Promotion (comunicación):** En caso de euro, los proveedores de crédito (la banca) hacen sus propias campañas para que las empresas y los particulares, entre otros, tomen préstamos. En caso de MSC, sin embargo, se requiere desarrollar varias maneras de comunicación debido a la diversidad de *stakeholders* y también de sus intereses (un lenguaje para consumidores, otro para asociaciones, otro para el sector público y otro para PyMEs, entre muchos otros).

Resumiendo los argumentos ya mencionados, podemos decir que se ofrece la MSC como “*otros medios de pago*” a precios inferiores que el dinero de curso legal, o sea se cobran menos tasas de interés sobre préstamos en MSC. La distribución de este medio de intercambio muestra sus tendencias anticíclicas, y la comunicación es el aspecto más complicado porque, si bien los bancos no necesitan mucha variedad de comunicaciones para atraer a sus clientes a tomar préstamos, los promotores de MSC han de elaborar diferentes publicidades para distintos públicos (consumidores, sector público, asociaciones y comercios locales) empleando distintos lenguajes.

4.2. MSC como “océano azul”

Otro punto relevante al considerar la MSC es el concepto de “*océano azul*” (industrias no existentes) en comparación con “*océano rojo*” (industrias existentes) (Kim y Mauborgne (2008), p. 21 – 43). En el océano rojo, sobre todo cuando se saturan las demandas, los proveedores de tal producto o servicio no tienen otro remedio que sobrevivir en detrimento de sus competidores, lo que “*tiñe de sangre el agua del océano rojo*” (ibid., p. 22). El océano azul, por otra parte, es un mercado todavía no aprovechado donde, como consecuencia, existen oportunidades de altas rentabilidades por crear nuevas demandas (ibid., p. 22 – 25). La creación de este espacio consiste en bajar el coste y también crear nuevos valores y se propone dibujar el cuadro estratégico para aclarar no solamente si un nuevo producto del océano azul es superior o inferior a sus competidores convencionales en cada aspecto sino también mostrar cuál tipo de “*yellow tail*” (cola amarilla) tiene el océano azul para diferenciarse del mercado

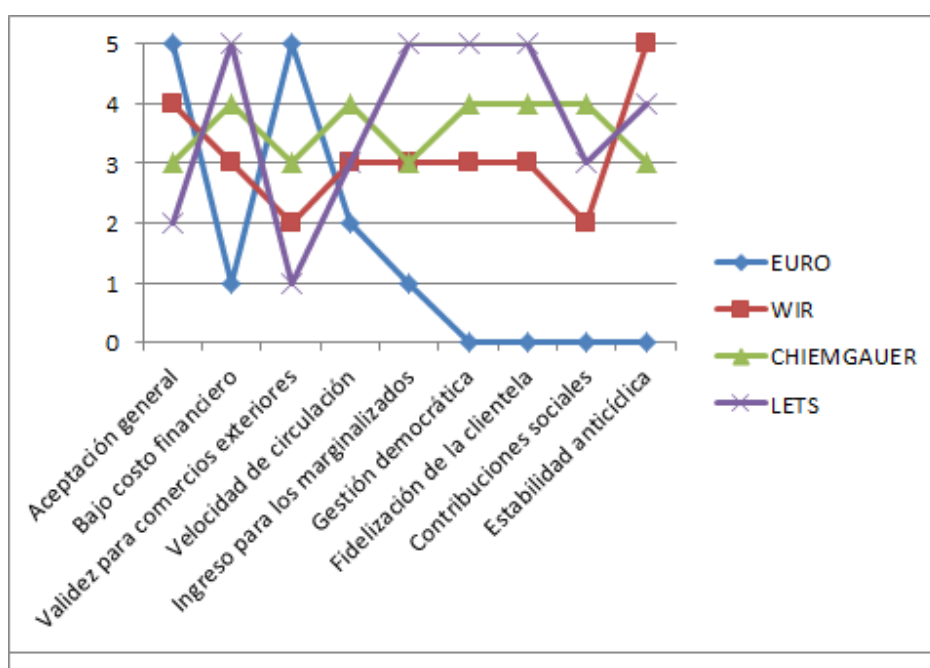
Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

existente. El Gráfico 6 demuestra el cuadro estratégico de la MSC en comparación con el dinero del curso legal:

Gráfico 6⁹⁰: Utilidad de euro y distintos modelos de MSC



Del Gráfico 6 podemos interpretar que el “*yellow tail*” de la MSC son: bajo costo financiero, gestión democrática, fidelización de la clientela, contribuciones sociales y estabilidad anticíclica. Se reconoce, no obstante, un alto nivel de diversidad en “*yellow tail*” entre varios sistemas, y el modelo Banco WIR es más efectivo en frenar efectos procíclicos causados por la banca comercial mientras que el modelo LETS sirve más para lograr la gestión democrática y fidelizar la clientela y el modelo Chiemgauer es más útil si buscamos contribuciones sociales. Además, aunque se trata del “océano rojo”, es obvio que la MSC es más competitiva que el euro en término del bajo costo financiero y de la velocidad de circulación y se puede destacar estas características para atraer nuevos socios. Por otra parte, es menester admitir que la MSC es

⁹⁰ Fuente: elaboración propia por el autor. En Kim y Mauborgne (2008), p. 55 el criterio es alto / bajo, por ejemplo el vino lujoso es alto tanto en precio como en calidad, pero en esta tesis se adopta otro criterio de “alto / bajo en competitividad” para visualizar mejor en qué aspecto cada producto es atractivo para los consumidores.

inferior al euro en término de la aceptación general y la validez para comercios exteriores y es fundamental diseñar estrategias adecuadas de marketing para atraer potenciales usuarios interesados en el océano azul.

4.3. Marketing de MSC

Es sorprendente que hasta esta fecha no se haya hecho ninguna investigación académica en relación al marketing de MSC: Ni el International Journal of Community Currency Research (IJCCR)⁹¹, la única publicación académica sobre las experiencias de tal medio de intercambio, ni el Community Currency Research Center⁹², otro sitio web dedicado a la publicación de varios artículos académicos, almacena ningún trabajo acerca del marketing. No cabe ninguna duda, sin embargo, de que las MSCs, del mismo modo que cualquier otra iniciativa social, necesitan elaborar y poner en marcha su propia estrategia de promoción con el fin de involucrar a más actores (tanto individuos como cooperativas, otras asociaciones, PyMEs y hasta el sector público).

Esta sección es un humilde intento de empezar a rellenar el hueco académico: la ausencia de estudios precedentes a este respecto no ha permitido que las iniciativas de MSC pudiesen utilizar instrumentos adecuados en su promoción y ha impedido que estas experiencias llegasen a tener la masa crítica necesaria para su funcionamiento como un verdadero medio de intercambio. Comenzará por la definición teórica del marketing para encajar la MSC en este esquema y visualizar cuáles son sus ofertas, seguida por la descripción y el análisis de algunas experiencias reales de MSC para constatar la hipótesis. Luego se presentarán algunas consideraciones en torno al concepto del marketing social en el contexto de la MSC para aclarar sus vínculos, y terminará por hacer hincapié en la diversidad de los *stakeholders* como desafío importante al redactar planes de marketing.

4.3.1. Definición del marketing y el valor de MSC

Uno de los elementos fundamentales que merece atención especial para la promoción de monedas sociales y complementarias es el marketing cuya definición ha sido revisada varias veces a lo largo de la historia, desde *“el resultado de las actividades empresariales que dirigen*

⁹¹ <http://www.ijccr.net/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁹² <http://www.complementarycurrency.org/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

el flujo de bienes y servicios desde el productor hasta el consumidor” (American Marketing Association, 1960) a *“la actividad, conjunto de instituciones y procesos para crear, comunicar, entregar e intercambiar ofertas de valor a largo plazo para consumidores, clientes, socios y la sociedad en general”* (ibid, 2007). Hoy en día el marketing trata no sólo de productos y servicios sino también ideas, ya no es sólo el intento de maximizar el beneficio de empresas sino también el de ofrecer valores a varios *stakeholders* y ya no se limita más a actividades empresariales.

Un hecho importante a este respecto es que la MSC misma es una herramienta para el marketing relacional, definido como *“establecer, mantener y realzar las relaciones con los clientes y otros socios o partes del intercambio, en un beneficio, de forma que los objetivos de las partes sean satisfechos. Esto se logra a través de un intercambio mutuo y el cumplimiento de promesas”*(Grönroos (1994), p. 9): A continuación se muestran sus tres puntos estratégicos (Grönroos (1996), p. 9 – 10):

1. *Definir la empresa como negocio de servicios;*
2. *Gestionar la empresa desde una perspectiva de la gestión de proceso;*
3. *Desarrollar partnerships y redes.*

El primer aspecto significa que no basta ofrecer sólo el producto sino también servicios relacionados para captar clientes. No es suficiente hacer accesible la MSC como herramienta sino también es preciso comprender las necesidades de sus usuarios y atenderlas. El segundo punto hace hincapié en la coordinación de toda la oferta, no sólo el control del producto mismo (MSC), sino la elaboración de servicios coherentes para maximizar la utilidad del producto. Y la última característica es la relación colaborativa en que todos saldrán ganando.

Se puede constatar paradójicamente la importancia del primer punto con el hecho de que numerosos LETS se contentan con elaborar la lista de ofertas y demandas sin intentar generar nuevas sinergias entre los socios. Es necesario organizar varios eventos para ayudar a que estos socios se conozcan y establezcan confianza mutua suficientemente como para empezar a hacer transacciones y es importante considerar estos servicios como parte indispensable de la oferta integral de MSC. En caso de incluir PyMEs y/o cooperativas, será también menester prestar atención a las actividades de cada empresa, contactar a aquellos socios con pocas facturaciones

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

en MSC y ayudarles a aumentar sus ventas por presentarles potenciales compradores y/u ofrecer consejos útiles para atraer nuevos clientes.

Además, el valor más irremplazable que podrá ofrecer la MSC es la red recíproca que se construye a través del uso de este medio paralelo de intercambio: si bien las ventajas aclaradas en el análisis DAFO estimulan la participación de nuevos socios (tanto particulares como empresas), es la variedad de bienes y servicios disponibles en esta red que mantiene las actividades económicas con otros socios. Es más probable que los socios permanezcan en el sistema de MSC si encuentran clientes y/o abastecedores ahí, y la diversidad de actividades económicas ejercidas en esta moneda aumenta esta posibilidad.

Existen tres puntos importantes para plantear buenas estrategias (Kim y Mauborne (2008), p. 62 – 64):

- **Foco:** resaltar aspectos en que se representan el nuevo valor del nuevo producto en el océano azul
- **Divergencia:** ser diferente que sus competidores en la curva del cuadro estratégico
- **Mensaje contundente:** transmitirlo clara y consistentemente.

Examinemos la MSC desde esta perspectiva: el Gráfico 6 ha perfilado ya sus nuevos valores y se ha evidenciado allí la divergencia entre el dinero de curso legal y distintos tipos de MSC. Y ahora estudiaremos qué tipo de comunicaciones se utilizan en su marketing.

4.3.2. Análisis de marketing en las prácticas de MSC

Existen experiencias de MSC que han puesto en marcha sus propias formas de marketing para atraer más socios. Se estudiarán algunos casos desde este punto de vista para aclarar qué valores ofrecen a sus usuarios.

Chiemgauer, la experiencia más exitosa de las monedas regionales en los países de habla alemana, no ha dejado de tener cuenta este aspecto fundamental para el avance de este proyecto y desde su inicio explicaba claramente las ventajas de cada sector (asociaciones / consumidores / comercios locales, véase 2.1.4). En la sección “Mitmachen” (hacerse socio) de su página web ofrecen informaciones específicas para consumidores, para comercios locales,

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

para asociaciones y para ayuntamientos al considerar la diversidad de intereses de cada sector. A continuación se mostrarán resúmenes de las ventajas explicadas por Chiemgauer:

- **Consumidores:** Elige el proyecto que quieras apoyar y pide la tarjeta Chiemgauer. Al pagar en Chiemgauer en comercios locales, el 3% de tu pago irá a este proyecto.
- **Empresas locales:** Hazte socio de Chiemgauer para poner tu publicidad en nuestro catálogo y captar nuevos clientes. Te ofrecemos también encuentros donde podrás conocer nuevos consumidores, asociaciones y otras PyMEs de la comunidad.
- **Asociaciones:** Hazte socio y gana apoyos financieros para tus proyectos.
- **Ayuntamientos:** apóyenos para estimular la economía local por varias formas (apoyo conceptual, participación a Chiemgauer para captar recursos a los proyectos locales y también para efectuar pagos en esta moneda social, entre otros).

SOL-Violette, otra experiencia en Francia, también presta atención a este aspecto y ha formulado dos folletos: uno para consumidores ("*solistes*") y otro para comercios locales (véase 2.1.5 para detalles), con el fin de informarles cómo su vida podrá mejorarse con el uso de este medio paralelo de intercambio.

Las MSC empresariales también tienen su propia manera de marketing. Veamos el vídeo promocional del Banco WIR⁹³ (Suiza) para descubrir qué lenguaje se utiliza para el marketing: Su mensaje empieza con su autodefinición como "*partner para PyMEs*", presenta su lema "*Es la tasa (de interés) que hace la música*" y ofrece WIR como círculo de compensación y crédito para "*promover PyMEs*". De ahí les invita a aumentar "*sus clientes*", "*sus facturaciones*" y "*sus beneficios*" por utilizar un puro medio de intercambio.

Para poder emitir mensajes más eficaces en el contexto contemporáneo en España, sin embargo, es preciso ampliar nuestro horizonte e incluir casos de marketing de otras MSC gestionadas por entidades que no son de economía social, porque, si bien las publicidades no son hechas por actores de la economía social, podemos aplicar la misma táctica para que otras MSCs empresariales, gestionadas por cooperativas, la utilicen. Para este fin analicemos los

⁹³ <http://www.youtube.com/watch?v=mFOXcshCyQ> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

mensajes transmitidos en los videoclips de RES Catalunya y Trocobuy⁹⁴, aunque ambas son sociedades limitadas:

RES Catalunya: Se presenta como herramienta para que la PyMEs pueda *“frenar la caída de la venta”* y *“defenderse frente a las multinacionales”* pues sirve para *“ganar nuevos clientes y fidelizar los actuales”* y como consecuencia *“aumentará alrededor del 5% del volumen de facturación.”* Además, los particulares también tendrán sus propias ventajas porque *“con la carga de 100 € en RES obtendrán 110.”*

Trocobuy: se define como *“alternativa para ayudarte a acceder a financiación y mantener tu actividad económica”* y *“un sistema alternativo de crédito al margen del circuito bancario, basado en la solidaridad entre empresarios.”* Al ingresar al sistema, las PyMEs obtienen un crédito que pueden pagar *“a cambio de (sus) mercancías o servicios con los que (operan) dentro del sistema.”* Y el crédito aumenta a medida que siga haciendo transacciones, lo que se resume en la frase *“cuánto más vendas, más podrás comprar a través de Trocobank.”*

Lo que podemos deducir de todas estas publicidades es que cada experiencia intenta avisar a sus potenciales clientes las ventajas en utilizar estos medios de intercambio en vez del dinero de curso legal, a pesar de que se observan bastante diferencia estructural entre estos sistemas. Dicho de otro modo, la clave es hacer saber a cada *stakeholder* (asociaciones, consumidores y PyMEs) el nuevo valor que podrá aportar cada MSC (más ingreso, contribución a asociaciones, aumento de facturación y acceso a préstamos sin tasas de interés, entre otros). Es muy relevante que otras experiencias, al nacer, se den cuenta de este aspecto, definan claramente estos valores que podrán otorgar a sus usuarios y se los trasmitan de forma fácil de comprender.

4.3.3. ¿Se aplica el “marketing social” también para la promoción de MSC?

Como muchas experiencias de MSC nacen a partir del cuestionamiento al sistema monetario actual, los actores suelen estar muy vinculados a varias causas sociales, tales como el fomento de la cohesión social, lucha contra la pobreza y el ambientalismo. En esta subsección se analizará si el marketing social es un instrumento apropiado para captar más socios.

⁹⁴ Videoclip de RES Catalunya: https://www.youtube.com/watch?v=BrGzhg_kquo (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Videoclip de Trocobuy: <http://vimeo.com/35317177> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

El marketing social emergió en la década 1970 por aplicar la metodología del marketing convencional de las empresas mercantiles con el fin de promover las causas sociales. Definido como *“el diseño, implementación y control de programas pensados para influir en la aceptación de ideas de interés social, implicando consideraciones respecto a la planificación de producto, precio, comunicación y distribución”* (Kotler y Zaltman (1971), p. 5), este concepto ha sido adaptado a distintas situaciones para impulsar a que más personas adopten un cierto tipo de acciones, lo que no se limita a influenciar sobre la compra de productos (ej.: compra de café de comercio justo o el boicoteo de productos de una corporación multinacional que explota a los niños) sino se extiende también al cambio de comportamientos (ej.: abandono de fumar y utilización de preservativos para evitar el contagio del HIV).

El primer aspecto que hemos de considerar al pensar en el marketing social para la MSC es la diversidad de sus sistemas, lo que implica que algunas experiencias de MSC están más orientadas que otras para lograr sus causas sociales. Los bancos del tiempo, por su índole de no tener el ánimo de lucro y también de no poder intermediar ninguna actividad económica, se enfocan más a la causa social de construir relaciones de ayuda mutua entre sus socios, pero algunas MSC (sobre todo la de sentido amplio, tales como millas de aerolíneas) carecen por completo de tales objetivos, y muchas otras experiencias están entre estos dos extremos. Por lo tanto se necesita estudiar las particularidades de cada MSC antes de elaborar estrategias de marketing.

En segundo lugar, se ha de admitir que la causa del problema es algo que por restricciones jurídicas la ciudadanía no tiene suficiente potencia para superarla: la “silla musical” que cada economía se ve obligada a jugar a través del proceso de la creación monetaria hace inevitable que siempre haya más deuda que el dinero en circulación y el sistema jurídico actual no permite, a no ser que se alteren leyes competentes, emitir dinero de curso legal sin que aumente el pasivo de la sociedad en general. De ahí que se trata de una enfermedad incurable por parte de la sociedad civil con sus acciones directas y, desde el punto de vista del cambio social, es imprescindible que las experiencias de MSC, como prácticas de sistemas monetarios paralelos que son libres del proceso del endeudamiento, estén estrechamente vinculadas al otro movimiento social que exija el cambio del sistema del dinero de curso legal. Por otro lado, el marketing social a base de este paradigma puede funcionar también para convencer a que más particulares y empresas se pongan a utilizar este medio de intercambio aunque no esperen ventajas inmediatas en términos económicos. El cuestionamiento tan radical plantea la

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

necesidad de cambios profundos y se espera que, si llegan a debatirse muy a menudo las problemáticas presentadas en el capítulo 1, se abrirán las posibilidades de que la gente y hasta el mundo empresarial tengan interés en utilizar otros medios de intercambio más sostenibles que las monedas actuales de curso legal.

El tercer punto a tomar en cuenta es que la adopción de esta causa tiene impactos sobre la vida económica de cada actor, por lo tanto es de suma importancia destacar que la MSC como un nuevo sistema de intercambio aportará ventajas económicas, sobre todo a cooperativas, comercios locales y/u otras entidades que se verán obligados a asumir descuentos al rembolsar la MSC en la moneda oficial. El ejemplo de Chiangaur que demuestra que se considera esta tasa como costo de publicidad para atraer nuevos clientes, consiguiendo mantener unas 600 empresas socias.

Es importante, además, reconocer que existen varias etapas de adopción de la MSC como cambio social: La Tabla 8 demuestra un esquema con distintas maneras del cambio de comportamiento:

Tabla 8: Tipos de cambio en el comportamiento social⁹⁵

	A corto plazo	A largo plazo
Adopción Rápida	Cumplimento: porque está obligado a hacerlo	Identificación: porque esta persona quiere hacer lo mismo que alguien que adora.
Adopción lenta	Reconocimiento: porque esta persona quiere ser apreciada por tomar esta actitud	Internalización: porque esta persona está verdaderamente convencida de la idea

La adopción de MSC surge de la necesidad que experimenta un determinado colectivo de buscar soluciones solidarias a problemas a los que los mecanismos tradicionales (crédito,

⁹⁵ Fuente: Kotler y Roberto (1989), p. 93, con explicaciones añadidas por el autor.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

moneda) no dan una respuesta adecuada. El problema es cómo encauzar esa necesidad y cómo materializar la respuesta.

Un aspecto importante al considerar estas adopciones es que, en caso del uso de la MSC, normalmente no se puede esperar que haya políticas públicas de cumplimiento, particularmente en la Eurozona donde el euro es la única moneda de curso legal. A pesar de que algunos ayuntamientos apoyan prácticas de MSC (tales como Banco del Tiempo por varios municipios españoles y SOL-Violette por el Ayuntamiento de Toulouse, Francia), es inconcebible que algún país de la unión monetaria adopte otro numerario a no ser que el Banco Central Europeo cambie su política, por lo tanto no es viable generar una situación en que se pueda obligar a que la gente cumpla esta norma jurídica.

Por otro lado, merece la pena prestar atención especial a la identificación, ya que el uso de la MSC, que muchas veces obliga a sus usuarios a ser socios de una asociación o cooperativa, refuerza su propia identidad como actor de economía social. El caso más relevante a este respecto es SOL-Violette, ya que su utilización, limitada a actividades de economía social y solidaria, facilita la identificación de cada socio con esta economía bajo distintos principios de los del capitalismo cruel. Y la internalización, la etapa más avanzada de la adopción de la causa social, podría alcanzarse de una forma más sencilla, por ejemplo a través de ponencias y presentación de vídeos didácticos sobre el tema, aunque requiere que este proceso sea acompañado de experiencias que ofrezcan utilidad pragmática a estas personas convencidas.

Hemos de distinguir, además, dos tipos de identificación (convencimiento): la identificación a priori y la a posteriori. La identificación a priori se refiere a que una persona comienza por ser persuadida del uso de la MSC antes de realmente utilizar este medio de intercambio mientras que la identificación a posteriori trata de aquellas personas que, después de pasar un tiempo como socio de MSC, se quedan convencidas de su importancia.

El error frecuente es que muchos impulsores de la MSC recurren al convencimiento a priori y hacen pocos esfuerzos para elaborar estrategias apropiadas para la internalización a posteriori, porque ellos mismos también han sido persuadidos a priori. La racionalidad teórica de la MSC en sí no es suficiente para demostrar la utilidad de este medio de intercambio para diferentes tipos de individuos / empresas y es menester parafrasearlas de modo que más actores se pongan a utilizar esta nueva herramienta de transacciones (véase 4.3.4.) en busca de ventajas tangibles. La estrategia del convencimiento a posteriori, por consiguiente, consiste en invitarles

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

a probar la MSC para que después reconozcan sus utilidades de forma empírica y no teórica / hipotética / metafísicamente.

El convencimiento a posteriori tiene otro efecto positivo en término de la promoción de la MSC: publicidades de boca a boca. Esta comunicación es más eficaz porque está basada en verdaderas experiencias de los socios y es importante aprovechar estos testimonios como parte del marketing (nuevo valor que ha adquirido este socio).

Chiemgauer nos demuestra otro ejemplo que merece especial atención: el hecho de que su uso está estrechamente vinculado a la donación de dinero al proyecto que el consumidor quiere apoyar es un argumento muy convincente que ayuda a que más individuos participen al sistema. Si bien la ventaja indicada aquí carece de relaciones con sus beneficios económicos personales, muchos socios optan por pagar en esta moneda regional en lugar de euro para destinar el 3% de su consumo a las actividades de la entidad que ellos mismos eligen. Este incentivo será suficiente para que muchas otras asociaciones se hagan socias de iniciativas similares.

4.3.4. Diversidad de *stakeholders* como desafío en el marketing de MSC

Uno de los principales problemas a que enfrentan las experiencias de MSC al intentar captar nuevos socios / usuarios es la dificultad de explicar la naturaleza de sus valores, pues la MSC en sí no sirve para nada y empieza a funcionar sólo cuando existe una amplia comunidad dispuesta a aceptar este medio de intercambio. Además se necesita tener en cuenta el hecho de que distintos tipos de MSC involucran a diferentes *stakeholders*, lo que determina su uso. Veamos cuáles *stakeholders* están involucrados en cada uno de los sistemas de MSC (Tabla 9):

Tabla 9: Participación de los *stakeholders*⁹⁶

	BdT	CES / LETS	Chiemgauer / SOL-Violette	WIR	RES / Trocobank
Consumidores	No	Sí	Sí	No	Sí
Voluntarios /	Sí	Sí	Sí	No	No

⁹⁶ Fuente: elaboración propia por el autor.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

asociaciones					
Comercios locales / cooperativas	No	Pocos	Algunos	Muchos	Muchos
Sector público	Si	No	Depende	No	No
Sector financiero	No	No	Sí	Sí	No
Autónomos (prosumidores)	No	Sí	Sí	Sí	Sí
Grandes corporaciones	Sí	No	No	No	No
Turistas	¿?	Sí / No	Sí	No	No
Transporte público	No	No	¿Sí?	No	No

Es obvio que, por su índole, las grandes corporaciones están excluidas de todas las tipologías de la MSC, salvo en caso de bancos del tiempo en los cuales ellas podrán estar interesadas en promocionar o subvencionar algunas de estas iniciativas dentro de sus políticas de responsabilidad social corporativa. Diferentes modalidades de MSC, sin embargo, demuestran distintos repertorios de *stakeholders* involucrados. El modelo más sencillo es el banco del tiempo que sólo incluye a voluntarios, asociaciones y el sector público, seguido por otros modelos de MSC para transacciones empresariales, y el modelo con actores más heterogéneo es Chiemgauer / SOL-Violette.

La heterogeneidad de los *stakeholders* requiere que se implementen distintas estrategias de marketing para cada sector y muchas veces se necesita elaborar varios planes para distintos segmentos del mismo sector. El sector de los consumidores, por ejemplo, también tiene su propia diversidad (no son idénticos los intereses de consumidores con ingreso alto y los de desempleados a largo tiempo) y es indispensable modificar el lenguaje de la comunicación para atraer personas de diferentes perfiles (tales como género, edad, profesión, ingreso anual y nivel educativo), aunque también es cierto que la excesiva segmentación disminuirá la eficacia del

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

marketing por aumentar el costo y también hacer difícil que el mensaje más apropiado llegue a cada división.

Un hecho relevante a este respecto es SOL-Violette que involucra a los cinco “collèges” que mandan sus propios representantes al Conseil des Collèges, lo que permite que la asociación CLAS tenga contactos directos con cada grupo de sus *stakeholders*. Se recomienda aprovechar esta estructura como canal de marketing para que CLAS pueda emitir mensajes apropiados y atractivos a cada “collège”, sobre todo a comercios locales y consumidores no socios, con el fin de acelerar su crecimiento cuantitativo y cualitativo.

Capítulo 5: Políticas públicas en torno a la MSC

La MSC, por su propia índole de desafiar el monopolio del banco central a emitir dinero, ha enfrentado varios obstáculos a lo largo de su historia, pero por otro lado es menester reconocer que algunos gobiernos han tomado posturas amistosas o tolerantes frente a estas experiencias. Es por este motivo que las políticas públicas sobre estas iniciativas varían de la prohibición hasta la puesta en marcha por las propias administraciones públicas, aunque la última va más allá del marco teórico de economía social, y todas ellas han dejado profundas huellas en el desarrollo de este instrumento. Se clasificarán estas políticas públicas en cuatro categorías, dos negativas y dos positivas, seguidas por su análisis.

5.1. Políticas públicas en torno a la MSC

5.1.1. Prohibición

Los bancos centrales de Alemania, Austria y Francia dieron fin a algunas experiencias en la década de 1930 (Servet (1999), p. 77 – 78 y Rizzo (2003), p. 105) y aún en años recientes ha habido algunos casos. En este trabajo ya se ha mencionado SOL Totana, cuyo registro como asociación no fue reconocido por la autoridad murciana por estar contra el artículo 16 de los Estatuto del Sistema Europeo de Bancos Centrales y del Banco Central Europeo (véase 2.2.4), pero en esta sección se darán más ejemplos similares antes de analizarlas.

En Tailandia nació en 2000 Bia Kud Chum, una MSC en el distrito de Kud Chum, Provincia de Yasothon, Región Nordeste⁹⁷, y el gobierno central y el Banco de Tailandia denunciaron este sistema debido a la prensa que describía este nuevo fenómeno como posible “*intención de crear un estado ‘independiente’*”. El Banco de Tailandia, por temor a que hubiera surgido un movimiento separatista, investigó la práctica y amenazó a los usuarios, pero gracias al apoyo jurídico de la Sociedad Jurídica de Tailandia y de la Comisión Nacional de Derechos Humanos se superó esta crisis. En 2006 la Oficina del Consejo del Estado de Tailandia permitió el uso de monedas paralelas con la aprobación del Ministerio de Finanzas que el año siguiente dio el visto bueno a tales experiencias (Nongpun (2008), p. 30 – 31).

⁹⁷ Es muy importante resaltar el hecho de que se considera el nordeste tailandés como región más atrasada en término del desarrollo socioeconómico.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

En Latinoamérica también ha habido casos similares: el Banco de México ha acusado la práctica de El Tumin en Veracruz por considerar que sus billetes están contra la Ley Monetaria, aunque lo prohibido se limita a *“la imitación o reproducción total o parcial, de monedas metálicas o de billetes, nacionales o extranjeros”* (artículo 17 de la Ley Monetaria de los Estados Unidos Mexicanos) sin que se haga alusión a la creación y/o a la circulación de otros medios de intercambio. Además en Brasil hubo otro proceso semejante en 2000 en que Joaquim Melo, fundador del Banco Palmas que emitía su propio billete Palma en Fortaleza, Ceará fue acusado por la Associação Filatélica e Numismática de Brasília por infringir el artículo 292 del código penal brasileño que considera como delito el *“Emitir, sin permiso legal, nota, billete, ficha, vale o título que contenga promesa de pago en efectivo al portador o que falte indicación del nombre de la persona a quien deba ser pagado”*, pero fue absuelto en la sentencia del 30 de diciembre de 2003 (Freire (2011), p. 81 – 84).

5.1.2. Restricción

Existe un caso en que la cámara de comercio de construcción y pequeñas empresas de Ariège, Francia acusó a los socios de un SEL (Système d'Échange Local) por haber hecho un *“trabajo no declarado”* de construcción, pero el tribunal superior reconoció la legalidad de estas actividades por considerarlas de *“ayuda mutua.”* (Blanc y Fare (2010), p. 9) Esto influyó a la puesta en marcha de bancos del tiempo en España, introducidos con el programa europeo EQUAL, porque muchos de ellos, impulsados por el sector público, intentaron no involucrar servicios profesionales. Las iniciativas privadas de este tipo también fueron afectadas porque, al pedir ayudas públicas, ellas también han de obedecer a la misma regla (Cuenca (2011), p. 5).

Japón, a pesar de ser *“no sólo el país en el mundo con más sistemas en operación hoy, sino también es la nación con la mayor diversidad de tales experiencias”* (Lietaer (2004), p. 2), logró manipular esta herramienta sólo para satisfacer algunos intereses del poder público sin realmente afianzar a la sociedad civil. Toshiharu Katô, entonces director de la División de Industrias de Servicio de MITI (Ministerio de Comercio Internacional e Industria), publicó en 1998 un libro titulado como *“Ecomoney”* sobre el uso de MSC, pero tres años más tarde delimitó su uso por enunciar así:

“En cuanto a la relación entre Ecomoney y la economía monetaria, deberíamos abstenernos de comprar bienes y/o servicios directamente en el mercado en Ecomoney. La conexión ilimitada del campo de Ecomoney (economía del voluntariado) con la economía monetaria degeneraría

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Ecomoney en otra moneda y/o notas. Habría también unos conflictos con el derecho del Estado a emitir el dinero y también con el sistema legislativo fiscal” (Katô (2001), p. 152).

Obviamente esta visión restrictiva presentada por un alto funcionario del gobierno japonés tuvo un peso decisivo en la formación de otras políticas públicas y hasta la de la opinión pública. Si bien se amplió después el uso de estas monedas sociales (véase 5.1.4.), esta esquematización dio un impacto delimitador sobre el movimiento, aunque el sector público acogió bien esta propuesta debido a que se podía poner en marcha algunos proyectos sociales (Hirota (2011), p. 7).

5.1.3. Apoyos técnicos y financieros, promoción

Los bancos del tiempo mantienen buenas relaciones con el sector público porque promueven el voluntarismo y reducen el gasto del fondo público. En Italia y Reino Unido muchos ayuntamientos emplean técnicos para coordinar transacciones y los SEL (Système d’Échange Local) en Francia también reciben modestos apoyos del ayuntamiento, similar a aquellos que disfrutaban todas las asociaciones locales. (cf: el uso de centros públicos y fotocopias gratuitas) (Cuenca (2011), p. 7 y Blanc y fare (2010), p. 8).

A esta categoría pertenece también el proyecto SOL: concebido por Viveret (2003: p, 175) como *“moneda sin interés que no permite especulaciones,”* que *“se dedica a un cierto tipo de actividad y de relaciones... para el individuo y/o para el colectivo”* e implementado en 2007, contó con el subsidio del programa europeo EQUAL, otros fondos de gobiernos locales y contribuciones de actores de la economía social para implementar su moneda electrónica (Blanc y Fare (2010), p. 8). La puesta en marcha de SOL-Violette en Toulouse en mayo de 2011 fue posible gracias a 120.000 € que ofreció el Ayuntamiento de Toulouse a CLAS, asociación para la gestión de esta moneda social (véase 2.1.5). Existen otras políticas públicas favorables, tales como distribución de SOL a adolescentes para que tengan accesos a clubes deportivos y de ocio (Carhaix, Bretaña), distribución de SOL a desempleados (Toulouse) y a familias con poco ingreso (París) para darles acceso a comida orgánica y otorgamiento de SOL a aparatos eléctricos que gastan menor energía (Lille).

En Argentina el sector público jugó un papel importante para expandir tales prácticas: además de varios eventos mencionados en 2.1.8, el gobierno argentino decidió no intervenir en las experiencias porque sabía que funcionaban bien para paliar la crisis económica. Muchas municipalidades pronunciaron su *“declaración de interés municipal”* que, sin brindar ningún

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

soporte financiero a las prácticas, sí servía para el reconocimiento de los clubes de trueque en la población local. Y el Secretario de Pequeñas y Medianas Empresas en el Ministerio de Economía consideró el trueque como herramienta para “*la generación de microempresas*” (Gómez (2009), p. 113) y contrató los líderes de PAR (una de las entidades promotoras) por seis meses con el fin de promover estas experiencias.

Otro caso muy significativo es Venezuela donde el propio Estado promueve el uso de MSC y toma iniciativas para la puesta en marcha de tales experiencias. En 2006 el gobierno venezolano contrató dos técnicos y en 2007 nació el primer Mercado Comunitario de Trueque en Urachiche, Yaracuy después de la visita del presidente Hugo Chávez con la ayuda de los técnicos. En octubre de 2011 existen 13 experiencias en diferentes partes de Venezuela (Dittmer (2011), p. 3).

5.1.4. Iniciativas por parte del sector público

El involucramiento directo del sector público a las prácticas de MSC es un tema que *strictu sensu* no se encaja en el paradigma de la economía social, ya que la administración pública en sí no es miembro de dicha economía, a pesar de asumir un compromiso con la sociedad, pero en esta sección se abordará a este tema para completar la variedad de políticas públicas respecto a este instrumento de intercambio.

En Argentina muchas provincias emitieron sus propios vales en la década 1980 (Greco (2001), p. 82 – 85) y en la crisis de 2001-2002 hubo otros circulantes, tales como Lecop (gobierno nacional), Patacón (provincia de Buenos Aires) y Lecor (provincia de Córdoba). Stiglitz (2003) defiende la emisión de dinero estatal, describiendo esta práctica como “*financiamiento parcial de la deuda*” y apunta su ventaja de que “*no está tratada como parte de la deuda del gobierno*”, o sea la no necesidad de pagar tasas de intereses que serían inevitables en caso de vender bonos.

Hay de señalar que el gobierno japonés, además de restringir el uso de monedas sociales, implementó sistemas para sus propios fines: el Ministerio de Asuntos Interiores y Comunicación (MAIC) arrancó el Sistema de Red de Registro Básico de Residentes (SRRBR) en 2002 para introducir la tarjeta SRRBR, similar al DNI en España aunque su uso no era obligatorio, y se quedó marginal debido a la impopularidad. Y en el año fiscal 2005 (abril de 2005 a marzo de 2006) el MAIC introdujo algunas experiencias de moneda social electrónica para cuyo uso se necesitaba obtener la tarjeta SRRBR, requiriendo así que los ciudadanos japoneses la sacasen.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Se pusieron en marcha cinco experiencias, cada experiencia costó entre 24,465 y 30 millones de yenes (237.279 € a 290.962 €) para la infraestructura pero sólo una de las cinco experiencias tuvo la cifra de transacción total superior a 1 millón de puntos = 1 millón de yenes (9.699 €). Este despilfarro demuestra que el MAIC aprovechó el concepto de MSC como excusa para impulsar el SRRBR (Hirota (2011), p. 4 – 5).

Otro ejemplo destacable a este respecto son los bancos municipales, institucionalizados en Galicia por la Ley 2/2007, de 28 de marzo, del trabajo en igualdad de las mujeres, en que los artículos 43 a 46 se dedican a los bancos municipales del tiempo, concediendo a los ayuntamiento el poder a gestionarlos (véase 2.2.3.). En otras comunidades, tales como Madrid y Leganés, existen bancos del tiempo municipales que han sido establecidos y gestionados por el ayuntamiento (Cuenca (2011), p. 5).

5.2. Análisis de las políticas públicas

5.2.1. Análisis de las políticas públicas negativas

La decisión por parte del Gobierno de Murcia constata el nerviosismo del sector público sobre cualquier intento de debilitar el monopolio de euro, aunque la intención del proyecto X2 era meramente que existiera otro medio de intercambio que no es de curso legal. Es curioso y hasta irónico, sin embargo, que varias experiencias similares, muchas de ellas mucho más atrevidas que la de Totana, no hayan sido suprimidas por otras autoridades en la misma jurisdicción monetaria (Eurozona) solamente por no utilizar una denominación de “billete” y/o “moneda”. El uso de nombres distintos no altera nada del mecanismo de MSC, pero se debe tener en cuenta este aspecto para no suscitar a que se recurran a prohibir las prácticas de intercambio independientes del dinero oficial.

La reticencia de la autoridad tailandesa era fruto de malentendido causado por la difusión de informaciones falsas sobre el objetivo de la práctica. Esta medida era resultado de la falta de comprensión por parte del Banco de Tailandia sobre la índole de la experiencia y, como muestran los hechos, sus funcionarios se pusieron a tomar una actitud menos hostil al conocer su verdadera intención. Y existen las siguientes reglamentaciones del Banco Central Europeo (BCE) y de la Unión Europea sobre la circulación de la moneda:

- **Apartado 1 del Artículo 105 A del Tratado de Maastricht:** *“El BCE tendrá el derecho exclusivo de autorizar la emisión de billetes de banco en la Comunidad. El BCE y los*

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

bancos centrales nacionales podrán emitir billetes. Los billetes emitidos por el BCE y los bancos centrales nacionales serán los únicos billetes de curso legal en la Comunidad”

- **Artículo 1 de la Recomendación del Banco Central Europeo de 7 de julio de 1998:** *“Los Estados miembros y las instituciones comunitarias no deberán fomentar la emisión, posesión y utilización de billetes y monedas denominados en euros carentes de curso legal...”*
- **Artículo 2 de la misma Recomendación:** *“Los Estados miembros deberán recurrir a los medios legales necesarios para velar por el debido cumplimiento de la prohibición de emitir billetes no autorizados, estipulada en el apartado 1 del artículo 105 A del Tratado”*
- **Artículo 4 de la misma Recomendación:** *“El Consejo de la Unión Europea, la Comisión Europea y los Estados miembros deberán contemplar la posibilidad de revisar las actuales políticas de lucha contra la falsificación”*
- **1. a) de la Recomendación de la Comisión Europea, de 22 de marzo de 2010:** *“El beneficiario de una obligación de pago no puede rechazar billetes de banco y monedas en euros a menos que las partes hayan acordado otros medios de pago”*

Lo que se determina en el Tratado de Maastricht es la emisión de los billetes del Banco de la Comunidad (euro emitido por el BCE) sin impedir que otras autoridades y/o entidades no gubernamentales emitan billetes de otras denominaciones y restringidas a un ámbito limitado. Las responsabilidades de las autoridades europeas y estatales en la recomendación de 1998 se limitan al no uso de billetes y monedas falsificados con la denominación de euro y la circulación de otros medios de intercambio está permitida en la recomendación de 2010 siempre y cuando haya consensos entre ambas partes. El hecho de que existen ya distintas monedas sociales dentro de la Eurozona es un factor alentador para las iniciativas en España también, ya que se aplica el único reglamento. Freire (2012: p. 47 – 48) también dice como sigue, reconociendo la validez de otros medios de intercambio:

“Por esta razón, cuando la Economía define la moneda como cualquier cosa generalmente aceptada por el pago de bienes o servicios o por el pago final de deudas, ella (la Economía) admite que, desde el punto de vista del Derecho, existe una pluralidad de relaciones sociales (contractuales), instituciones y reglas jurídicas apropiadas para cumplir ese propósito, aunque no sean consideradas monedas para efectos de control por la autoridad monetaria.”

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Sin embargo, la emergencia de monedas virtuales ha llamado la atención del Banco Central Europeo que en octubre de 2012 publicó un informe sobre estas experiencias, puesto que algunos sistemas permiten el intercambio uni o bidireccional entre la moneda virtual y la oficial, presentando tres posibles escenarios en que la moneda virtual puede afectar la estabilidad de los precios del dinero oficial (Banco Central Europeo (2012), p. 35):

a) *(las monedas virtuales) modifican sustancialmente la cantidad del dinero;*

b) *(las monedas virtuales) tienen un impacto sobre la velocidad del dinero, el uso del efectivo, y/o influencia sobre la medida de agregados monetarios;*

c) *hay una interacción entre las monedas virtuales y la economía real.*

El informe indica la preocupación de la posible sustitución del dinero oficial con la moneda virtual, pero esta actitud es contraria al apartado 1. a) de la Recomendación de la Comisión Europea, de 22 de marzo de 2010 que acabamos de ver. El Banco Central Europeo no tiene derecho a obligar que todas las transacciones económicas sean hechas en euro y por lo tanto debe cumplir esta norma.

Otra duda expresada en el informe era la falta de bienes con valor intrínseco que respalden la moneda virtual (ibid, p. 40), pero este razonamiento es parcial, ya que el mismo dinero del banco central también se encaja en la misma categoría.

No obstante el Bank for International Settlements (BIS), banco para los bancos centrales, también plantea su inquietud como *“la moneda electrónica puede tornar relevante desde el punto de vista de un banco central cuando se convierte en un casi sustituto del dinero del banco central”* (Bank for International Settlements (2012), p. 57), aunque de momento el impacto de tales monedas electrónicas es *“despreciable”* (ibid, p. 58).

Los casos de restricción demuestran que es posible que el sector público diseñe e implemente sistemas que sirvan sólo para cumplir sus propios objetivos políticos. Un tecnócrata japonés se enteró sobre el tema más temprano que la sociedad civil, y tuvo tiempo para formular políticas públicas convenientes sólo a la tecnocracia sin aportar verdaderas mejoras en la calidad de vida de sus ciudadanos. Se constata que el gobierno nipón, al prever que las prácticas de MSC podrían amenazar su poder político, les quitó elementos peligrosos para presentarla como algo no nocivo al status quo. Así este país asiático logró involucrar más

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

voluntarios, aumentar la facturación de PyMEs y promover la tarjeta SRRBR mientras que no quiso ni crear un nuevo circulante regional ni ofrecer créditos para nuevos emprendimientos ni generar redes de iniciativas a nivel nacional (Hirota (2011), p. 2 – 5). En caso de España, por otra parte, las políticas públicas bastante favorables a los bancos del tiempo no permitieron que se ofreciesen servicios profesionales, limitando la utilidad de estos sistemas para no afectar la economía formal.

Un aspecto común en ambos países es la falta de la sociedad civil suficientemente sensibilizada que protestase frente a tales medidas restrictivas. En Japón un tecnócrata se enteró de la MSC y abusó su poder para implementar una herramienta careciente del verdadero efecto económico de modo que sirva meramente para sus propias metas personales y después otro ministerio también aprovechó de la idea para sus fines particulares sin querer empoderar la sociedad civil. Y en España, donde faltan informaciones y expertos sobre este tema, aquellos que se dieron a conocerlo antes que los demás abusaron esta idea para que la gente se contentase con los meros intercambios de servicios no profesionales.

Una posible salida, especialmente en España, a este paradigma impuesto desde el poder público es la difusión de informaciones sobre prácticas en el mundo y la promoción de diálogo entre los expertos de MSC y los interesados en la posible puesta de marcha de tales sistemas. Ante el creciente desempleo, es de suma importancia rediseñar el panorama en torno a la MSC para poder presentarla como instrumento para superar la crisis, sobre todo por crear nuevo tipo de liquidez y ofrecer microcréditos a costos inferiores. Y, si bien se ha comprobado que los bancos del tiempo ofrecen buenas oportunidades de formación profesional, ha de demostrar también que no son apropiados para la creación de empleos, por lo tanto se necesita proponer otros sistemas más estrechamente ligados al estímulo de las actividades económicas.

5.2.2. Análisis de las políticas públicas positivas

Se puede explicar fácilmente las motivaciones que inducen a los ayuntamientos a ofrecer tales soportes, en experiencias tales como bancos del tiempo: se trata de intercambios de servicios no profesionales que no afectan a la economía formal (y así evitan el conflicto con los profesionales que ya ofrecen sus servicios cobrando en moneda oficial) y se esperan efectos positivos (formación profesional de los desempleados y fomento de la cohesión social). En caso del club de trueque en Argentina, que en su apogeo en 2002 contaba con millones de socios, era ya políticamente inviable que el Ministerio de Economía destruyera esta red, puesto que

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

funcionaban muy eficazmente como paliativo para atenuar los impactos de la crisis económica de que padecía el país rioplatense. En cuanto al apoyo brindado por el gobierno venezolano merece ser considerado su contexto político muy particular. Y el caso del Proyecto SOL es muy significativo también, aunque requiere el compromiso sólido de varios sectores públicos.

Stiglitz (2003) constata que es posible que el gobierno evite el costo financiero (tasa de interés compuesto a pagar para sus bonos) por emitir su propia moneda y en el caso de Europa también podría ser una salida a la crisis, sobre todo por adoptar el estilo argentino de monedas paralelas. El euro seguirá siendo la moneda de toda Eurozona mientras que la nueva dracma griega, la nueva peseta española etc. se circularán sólo dentro de un país miembro de esta unión monetaria para poder abastecer suficiente liquidez en las economías nacionales.

Se destaca el caso de Japón descrito en el aparte 5.2, en particular porque la iniciativa tenía otro objetivo político (difusión de la tarjeta SRRBR) como prioridad y para el MAIC era sólo de menor importancia el impacto socioeconómico que podrían traer estos sistemas de moneda social. La tecnocracia japonesa se apropió de la idea de una herramienta muy innovadora, temió que este instrumento, que podría servir para la democratización y descentralización económica, acabara por destruir su poder político de controlar la economía nacional y decidió manipular el concepto fundamental de MSC para que dejase de ser una amenaza.

5.3. Justificativas para que el sector público brinde apoyos a MSC: posibles políticas públicas para impulsarla

El punto de partida para exigir apoyos por parte de entidades públicas es el argumento de que el sistema monetario actual no es apropiado para construir una economía sana y sostenible, tal y como se demostró a lo largo del capítulo 1: El proceso de la creación monetaria por la banca y la reserva fraccionaria (falta de democracia en el control de la creación monetaria y la condena moral a los prestatarios), la escasez monetaria (siempre hay más créditos bancarios que dinero en circulación, lo que se traduce en la imposibilidad de la devolución total de las deudas), problemas con tasas de interés compuesto (encarecimiento de productos y redistribución de la riqueza a favor de los ricos), efectos procíclicos (la banca estimula aún más la economía en la época de la bonanza por ofrecer más créditos y la frena en la época del retroceso, sobre todo de crisis) y el descuento de valores futuros (lo que desanima inversiones a proyectos a largo plazo) son fallos serios que ocurren debido a las características innatas de este sistema monetario, lo que insinúa la necesidad de corregirlos con reformas en el sistema

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

monetario, incluso el uso de MSC. A continuación se enumerarán varias políticas públicas que se podrían implementar a base del análisis DAFO de la MSC (véase 4.1):

- **Puesta en marcha de una MSC:** Justificable por los efectos de la creación monetaria más autónoma y el aumento de la liquidez. No es necesario exigir que el sector público se encargue directamente a su emisión y es recomendable que los gobiernos se alejen de la gestión de este instrumento y se limiten a brindar apoyos técnicos y monetarios para garantizar que la MSC es una herramienta de, por y para la economía social (ej.: Sol-Violette en Toulouse, Francia (véase 2.1.5)). Se puede añadir otras ventajas de MSC, tales como el aumento de empleos, el ahorro del costo financiero, la generación de ingreso, la fidelización de clientes, la sustitución de productos importados con los localmente producidos, freno a actividades ecológicamente dañinas, apoyos a PyMEs y efectos anticíclicos. Se requiere una considerable cantidad de dinero para la implementación, no obstante, lo que presupone un estudio previo de costo y efecto para poder constatar que merece la pena gastar una parte del presupuesto público para tales fines. Ejemplos: Wörgl (2.1.1), Bancos del Tiempo (2.1.3), SOL-Violette (2.1.5) y monedas municipales en la Guerra Civil Española (2.2.1).
- **Reconocimiento oficial:** Justificable con algunas debilidades de MSC (aceptación restringida y bajo nivel de conocimiento en general sobre esta herramienta) y sirve para aumentar tanto la difusión como la confianza de la MSC. Prácticamente no cuesta nada al sector público, aunque es imprescindible convencer a la autoridad sobre las utilidades socioeconómicas de la MSC. Ejemplos: clubes de trueque (2.1.8)
- **Aceptación de tasas y/o impuestos locales:** Justificable con algunas debilidades de MSC (aceptación restringida y bajo nivel de conocimiento en general sobre esta herramienta) y ayuda a que cualquier negocio en el municipio acepte la MSC. Prácticamente no cuesta nada al sector público, sin embargo las autoridades públicas habrán de tener sus propias formas de gastar la MSC aceptada. Ejemplos: Venato Tuerto (2.1.8)
- **Organización de un evento informativo sobre MSCs:** Justificable con algunas debilidades de MSC (aceptación restringida y bajo nivel de conocimiento en general sobre esta herramienta) y ayuda a aumentar el conocimiento de la población sobre esta herramienta. Se necesita una cierta cantidad de dinero para invitar ponentes y preparar materiales a distribuir (CD-ROM, folletos etc.), pero evidentemente sale más barato que

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

poner en marcha una MSC por el propio sector. Ejemplos: Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires (2.1.8).

Conclusiones

El sistema monetario actual tiene varios fallos. La creación del dinero por la banca como crédito requiere la presencia de deudores para que haya circulantes en la economía. La reserva de caja permite que las entidades financieras otorguen una cantidad de dinero mucho mayor que la del depósito inicial para maximizar su lucro, corriendo el riesgo de bancarrota. Además esta economía de deuda genera una culpabilidad y subjetividad a los deudores. El hecho de que la cantidad total de deudas es superior a la del dinero en circulación crea además una escasez, y junto con el tipo de interés compuesto obliga el crecimiento perpetuo y exponencial, elevando el precio, reduciendo la rentabilidad de proyectos y redistribuyendo la riqueza para pocos ricos. Los efectos procíclicos son otro factor significativo que calienta aún más la economía de bonanza mientras que la enfría durante el retroceso. Y también como otro efecto del tipo de interés compuesto se dificultan inversiones a proyectos a largo plazo.

La idea de crear un medio de intercambio que no sea el dinero de curso legal no es nada nuevo: Hayek (1976) sugiere la competencia entre distintas monedas y Lietaer (2001) promueve el uso de monedas complementarias para rellenar el hueco creado por la moneda convencional que promueve ciertos valores, tales como competencia y escasez. Esta hipótesis fue constatada por la observación de Coraggio (2003) sobre los clubes de trueque en Argentina y también por Blanc (2009). Existe otra expresión "moneda social", inventada por Primavera (1999) para referirse a los fines sociales de dicha experiencia. Greco (1990) propone la abolición inmediata del dinero actual basado en deuda. Y otra teoría importante que aparece en este contexto es la oxidación, propuesta por Gesell (1916), que hace que cada billete caduque periódicamente para evitar el atesoramiento del dinero, imposibilitar que se cobre tasa de interés a los préstamos y crear un mercado sin capitalismo.

Han surgido varios modelos de MSC como respuesta a los fallos estructurales de nuestro sistema socioeconómico actual: el certificado laboral (1932-1933), emitida por el ayuntamiento de Wörgl, Austria, sirvió para reactivar la economía local gracias a su índole de ser un circulante local y oxidable, a pesar de que fue suprimido por la autoridad nacional. El modelo LETS, que tras su nacimiento en 1982 en Columbia Británica, Canadá se ha difundido a varios rincones del mundo, funciona a base de confianza mutua con el fin de permitir transacciones de bienes y servicios entre socios, aunque es menester tener en cuenta varios factores para el éxito del sistema, y en Daejeon, Corea se realizan anualmente más de 10.000 transacciones. Además en el país asiático el uso de la palabra "pumasi", que significa "ayuda mutua en el trabajo agrario"

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

en el idioma local, ayuda a que en la vida urbana y contemporánea se reavive el espíritu de la vida comunitaria. El banco del tiempo, nacido en Washington D.C. (Estados Unidos) y extendido a muchos otros países, tiene el objetivo de fomentar la cohesión social por facilitar intercambios de servicios no profesionales. Chiemgauer en Baviera, Alemania es una moneda regional respaldada con euro que permite que el 3% del gasto de los socios consumidores en comercios locales se destine a la donación a proyectos sociales o ambientales, además de optimizar la circulación del dinero dentro del área. Las estadísticas constatan el crecimiento continuo del sistema en varios aspectos, tales como: número de socios, Chiemgauer en circulación, facturación total en Chiemgauer y efecto multiplicador de Chiemgauer. SOL-Violette en Toulouse, Francia es otro sistema similar que se ha implementado con el apoyo del ayuntamiento para impulsar el desarrollo de una economía basada en los valores ecológicos y sociales y funciona a base democrática. Banco WIR en Suiza es la mayor experiencia en el mundo de MSC en que se realizan más de 1.500 millones de francos suizos de transacciones entre PyMEs socias, contribuyendo para equilibrar las actividades económicas con sus efectos anticíclicos. El Banco Palmas en Palmeiras, Fortaleza, Brasil es una experiencia de banco comunitario que emite sus propios billetes con el fin de promover compras en comercios en el barrio. Y los clubes de trueque en Argentina, que llegaron a su apogeo entre 2001 y 2002 cuando el país sudamericano estaba en plena crisis, servían para mejorar la vida de millones de ciudadanos empobrecidos pese a que la mala gestión de "crédito" (su MSC) causó una hiperinflación. También en España, además de la experiencia histórica de monedas municipales durante la Guerra Civil, existen casos de MSC, tales como distintas iniciativas de LETS y centenares de bancos del tiempo, si bien es menester prestar atención a los aspectos jurídicos para evitar el rechazo por parte del sector público y se recomienda no emplear la denominación "moneda" sino la de "sistema de intercambio local" o "trueque" para superar este obstáculo. Todas estas experiencias pueden ser clasificadas en dos categorías, es decir: aquellas con respaldo con dinero oficial (tales como Chiemgauer y SOL-Violette) o con bienes y otras de confianza mutua (tales como LETS, Bancos del Tiempo y Banco WIR), demostrando la diferencia fundamental en el proceso de la creación monetaria en que las MSC son libres de fines lucrativos y en el grado de aceptación.

Las MSCs tienen dos caras dentro del marco teórico de la economía social: En primer lugar promueven la solidaridad interna y también podrán impulsar la cooperación entre cooperativas. Además su índole estimulan las actividades económicas que prioricen más las personas y fines sociales sobre los resultados financieros. Los clubes de trueque en Argentina consiguieron

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

crear un mercado solidario que funcionaban bajo una lógica distinta a la de las empresas mercantiles y se genera esta solidaridad interna aún en caso de iniciativas gestionadas por entidades ajenas a la economía social. En segundo lugar la mayoría de entidades gestoras de MSC pertenecen a la familia de economía social (son asociaciones o cooperativas), aunque existen excepciones. Y entre las MSCs y otras entidades financieras en la economía social (cooperativas de crédito y banca ética) se observan tanto similitudes (tendencias alternativas del uso del dinero y toma de control sobre el dinero por la economía social) como diferencias (posibilidad de crear un nuevo circulante independiente del dinero de curso legal y la no necesidad de que haya prestatarios).

Con el análisis DAFO se demuestran las características de la MSC: aceptación restringida, dificultad en fomentar el sentido de la comunidad, inaccesibilidad a los productos importados y falta de estrategias de marketing como debilidades (desventajas internas), dinero de curso legal, banca ética y cooperativas de crédito y supresión por el sector público como amenazas (desventajas externas), aumento de liquidez y de empleos, ahorro del costo financiero, fortalecimiento del lazo social y apoyo a PyMES, entre otros, como fortalezas (ventajas internas) y falta del dinero oficial, colaboración con otras entidades financieras, dificultad en acceder al crédito bancario y apoyos del sector público, entre otros, como oportunidades (ventajas externas). El 4P también sirve para perfilar esta nueva herramienta, definida como otro medio de pago con menos costo financiera y distribución anticíclica que requiere varios métodos de marketing. Se destacan varias características de MSC, a saber: bajo costo financiero, gestión democrática, fidelización de la clientela, contribuciones sociales y estabilidad anticíclica, como "yellow tail", un nuevo horizonte inexplorado. También se destaca la necesidad de no sólo ofrecer la MSC sino también servicios relacionados para captar usuarios. En cuanto al marketing, distintas iniciativas de MSC ya tienen sus propias prácticas de atenuar el lenguaje para transmitir mensajes correspondientes a los intereses de cada stakeholder. Si bien hay puntos a considerar en relación al marketing social de las MSC, vale la pena resaltar que esta herramienta sirve para reforzar la identificación de los stakeholders como actores de la economía social. Además ha de prestar atención a la diferencia entre la identificación a priori y la a posteriori. Además es fundamental considerar la diversidad de los stakeholders e involucrarlos en la gestión de la MSC.

Se han implementado distintas políticas públicas en torno a las MSCs, desde prohibición hasta la puesta en marcha por el propio sector público. En España, Tailandia, México y Brasil

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

han habido diferentes casos de supresión, lo que nos enseña cómo evitar malentendimientos, tales como evitar el uso de la palabra "moneda" o "billete". La restricción es otra política que deja efectos aún más dañinos que la prohibición por excluir importantes actividades económicas. Existen, por otro lado, apoyos para estas experiencias, por ejemplo subsidios para el proyecto SOL en Francia, organización de jornadas por el Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires y el contrato de algunos técnicos por el gobierno argentino y el venezolano, y hasta ejemplos de la emisión de monedas complementarias por el propio sector público, tales como los bonos provinciales en Argentina y otras experiencias por el Ministerio de Asuntos Interiores y Comunicación de Japón, aunque el caso asiático tenía otro fin ajeno a la estimulación de la economía local. La posible sustitución del dinero del banco central por otros medios de intercambios son garantizados por la Recomendación de la Comisión Europea, de 22 de marzo de 2010, por lo tanto el Banco Central no debería intervenir a este asunto. Se recomiendan, por lo tanto, varias políticas públicas, tales como apoyo a la puesta en marcha de MSCs, reconocimiento oficial, aceptación de tasas y/o impuestos locales y organización de un evento informativo sobre MSCs.

Temas pendientes para la tesis doctoral

Este trabajo final de máster es meramente un paso para la tesis doctoral y han surgido varias dudas que por cuestión de tiempo no se han podido aclarar. Se enumerarán, a continuación, diferentes temas que se abordarán en las próximas investigaciones, seguidas por el marco teórico que se empleará para solucionarlos, hipótesis y estudios empíricos que se efectuarán para este fin:

- Preguntas fundamentales en torno a la creación monetaria

En 1.1.1. se ha demostrado que la creación monetaria como deuda es una de las principales causas que nos impiden lograr la sostenibilidad económica. Se estudiarán algunos casos históricos, tales como el mismo patrón oro o plata, el sistema monetario de Estados Unidos antes de la fundación del Sistema de Reserva Federal en 1913, además de la práctica contemporánea en Hong Kong donde la Autoridad Monetaria delega el poder de emitir billetes a tres bancos comerciales (HSBC, Standard Chartered Bank y el Banco de China) y algunas propuestas, tales como la propuesta de SERs (Special Emission Rights) (Douthwaite (1999), p. 53 – 61) y la de Terra (Kiuchi (2004)), con el fin de mostrar cuáles son las claves para la creación monetaria confiable. Además se analizará si esta creación monetaria puede desencadenar la inflación en la moneda de curso legal y cómo se puede evitarlo.

- Investigación sobre la Bristol Pound, Reino Unido y Mercat Social en Catalunya

En este trabajo final de máster no se ha podido incluir ni Bristol Pound⁹⁸, Bristol, Reino Unido ni el Mercat Social⁹⁹ en Catalunya debido a que ha arrancado sólo en septiembre y octubre de 2012 respectivamente. La iniciativa británica, basada en otro movimiento social de “Transition Towns”, presenta un nuevo horizonte con el involucramiento del ayuntamiento y de una caja de ahorro y también estrategias apropiadas de marketing para sus diversos *stakeholders* mientras que el Mercat Social nace como un proyecto de XES (Xarxa d’Economia Solidària)

⁹⁸ <http://bristolpound.org/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

⁹⁹ <http://www.mercatsocial.cat/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Catalunya¹⁰⁰. Es necesario esperar algún tiempo más para su madurez, pero incluir este caso será muy significativo para completar la tesis doctoral.

- **Estudios más profundos sobre LETS y Bancos del Tiempo**

Es menester admitir que este trabajo no ha prestado suficiente atención ni a LETS ni a Bancos del Tiempo, dos modelos de MSC más promulgados a nivel mundial. Se buscará más bibliografías para profundizar investigaciones sobre ambas experiencias a nivel internacional, para aclarar sus ventajas y desventajas. En cuanto a LETS, la experiencia de TEM¹⁰¹ en Volos, Grecia con aproximadamente mil socios es muy relevante, y es fundamental incluir el estudio más profundo sobre esta experiencia del país europeo que más sufre de la crisis.

- **Dinero electrónico y moneda complementaria**

La informática ha afectado en gran medida el uso del dinero en las últimas décadas, tales como Paypal, sistemas de transporte prepago y soporte de teléfonos móviles, y obviamente las MSCs no son ajenas a estas innovaciones. Se describirán estos avances tecnológicos y se presentarán hipótesis para sus posibles aplicaciones.

- **Necesidad de establecer metodologías apropiadas de estadísticas**

Una de las dificultades que he enfrentado al realizar este estudio es la falta de estadísticas, lo que impidió realizar análisis profundos. Es por lo tanto importante que las iniciativas de MSC tenga cuenta de la importancia de mantener datos para comprobar su utilidad socioeconómica al ponerse en marcha. Es fundamental guardar datos sobre el número de socios (consumidores / comercios locales / otras categorías), cantidad de moneda social en circulación y facturaciones en moneda social, entre otros, y también habrá que desarrollar metodologías apropiadas para conseguir la cifra exacta de facturaciones (salvo en caso de moneda electrónica en que todas las transacciones son registradas al sistema), ya que requiere que los socios avisen a la entidad gestora de la MSC la cantidad de transacciones hechas. Además será necesario identificar otros números significativos para constatar su efecto en la economía local. Valdría la pena prestar

¹⁰⁰ <http://www.xes.cat/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

¹⁰¹ <http://www.tem-magnisia.gr/> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

atención a metodologías adecuadas que permitan comprender el conjunto de las actividades económicas llevadas a cabo por este nuevo medio de intercambio.

- **¿Moneda social para todo el sector de economía social en España?: estudios macroeconómicos de la MSC**

La mejor forma de presentar la utilidad de la MSC para la economía solidaria es proponer el uso de una iniciativa aplicable para todo el sector de la economía social en España y estudiar su viabilidad, como herramienta no sólo para estimular las actividades económicas sino también para estrechar relaciones colaborativas entre distintas cooperativas, asociaciones y fundaciones. No es una idea quijotesca, puesto que el proyecto SOL ya ha puesto en marcha varias experiencias en distintas regiones francesas, aunque muy probablemente se requerirá modificarlas al contexto español. Dado el hecho de que la economía social es más fuerte en algunos sectores (ej.: agricultura, consumo y crédito) que otros (ej.: transporte público y educación), también se investigará el impacto de una MSC exclusiva del sector de economía social en comparación con otra MSC más amplia que incluya PyMEs y otros bienes y servicios ofrecidos principalmente por el sector público (tales como transporte público y educación).

La MSC tiene una característica importantísima que la separa de otras experiencias de la economía social: el hecho de ser una herramienta macroeconómica que intenta crear condiciones favorables a todos sus socios. Se efectuará también un estudio basado en los principios de la economía social (la razón de ser) para definir cuál tipo de economía la MSC debe intentar lograr.

- **Involucramiento de los inmigrantes a las MSCs**

En nuestra época es una realidad innegable que varios países cuentan con un porcentaje significativo de inmigrantes que, a pesar de contribuir al desarrollo económico, son más propensos a sufrir exclusiones sociales debido al no manejo del idioma y a la diferencia cultural, entre otros. La integración de los inmigrantes a la sociedad anfitriona a través de las MSCs, sobre todo para aquellos que ya llevan mucho tiempo ahí, tienen la ventaja de que se aprovechen sus talentos, capacidades y conocimientos, pero es asimismo menester tener en cuenta de que su principal objetivo es remitir cuánto más dinero posible a sus familias en su país de origen, lo que contradice el objetivo de las MSCs. Será preciso realizar un estudio más

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

profundo en cuanto a la relación entre los inmigrantes y esta herramienta con el fin de lograr relaciones beneficiosas para todos los *stakeholders*.

- **Más estudios sobre estrategias y marketing: concepto de valor e intercambio desde el punto de vista de marketing, mapeamiento de lo que (no) es disponible en la MSC y la MSC como herramienta para que las PyMEs y las cooperativas realicen sus responsabilidades sociales**

Como se ha señalado en el Capítulo 4, una de las debilidades de la MSC es que carece todavía hoy en día de estudios profundos sobre su estrategia y marketing. Se presentarán más fundamentos teóricos en relación a la captación de nuevos socios y también a la consolidación de los existentes, tales como el estudio conceptual sobre el valor y el intercambio desde el punto del marketing para aclarar cuáles valores ofrece la MSC, el mapeamiento para descubrir lo que ya está disponible y/o falta dentro de la red de una MSC y el punto de vista de considerarla como herramienta para que las PyMEs y las cooperativas realicen sus propias responsabilidades sociales (RSC), y se harán más estudios de caso para constatar si la teoría es aplicable a la práctica.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Bibliografía

- Bagozzi, R. P. (1974), "Marketing as an Organized Behavioral System of Exchange" en: *Journal of Marketing* Vol. 38, No. 4, American Marketing Association.
- Blanc, J. (2000), *Les monnaies parallèles*, L'Harmattan, Paris.
- Blanc, J. (2009), « CONTRAINTES ET CHOIX ORGANISATIONNELS DANS LES DISPOSITIFS DE MONNAIES SOCIALES » en: *Annals of Public and Cooperative Economics*, CIRIEC.
- Brunnhuber, S. y Klimenta, H. (2003), *Wie wir wirtschaften werden – Szenarien und Gestaltungsmöglichkeiten für zukunftsfähige Finanzmärkte*, Redline Wirtschaft, Viena
- Cahn, E. (1992), *Time Dollars – the new currency that enables Americans to turn their hidden resources – time – into personal security & community renewal*, Rodale Press, Emmaus (Pennsylvania, Estados Unidos).
- Cahn, E. (2000), *No More Throw-away People*, Essential Books, Washington D.C.
- Castro C., M. y Romero C., N. (2011), "Cooperativa de crédito y banca ética ¿un camino por explorar?" en CIRIEC-España, *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, Nº 72.
- Chaves, R. y Monzón, J. L. (2007), *La economía social en la Unión Europea*, Comité Económico y Social Europeo, Bruselas.
- Cobacho C., F. (2010), "El proyecto Fiare de banca ética como emprendizaje social" en Sanchis, J. R., (director), *Emprendimiento, economía social y empleo*, IUDESCOOP, Valencia.
- Coraggio, J. L. (2003), "Las redes de trueque como institución de la economía popular" en Hintze, S., *Trueque y Economía Solidaria*, Prometeo Libros, Buenos Aires
- Coraggio, J. L. (2011), *ECONOMÍA SOCIAL Y SOLIDARIA: El trabajo antes que el capital*, Ediciones Abya-Yala, Quito.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- Cortés G., F. J. (2010), *Finanzas éticas: banca ética, microfinanzas y monedas sociales*, La Hydra de Lerna, Madrid
- Creutz, H. (2003), *Das Geld Syndrom – Wege zu einer krisenfreien markewirtschaft*, Mainz, Aachen (Alemania).
- Del Río, N., (2003), *Rescata tu dinero – Finanzas solidarias y transformación social*, Talasa Ediciones, Madrid.
- Douthwaite, R. (1999), *The Ecology of Money*, Greenbooks, Totnes (Reino Unido).
- Fisher, I. (1933), *The Stamp Scrip*, Adelphi Company, Nueva York.
- Galbraith, J. K. (1983), *El dinero*, Ediciones Orbis, Barcelona.
- Gesell, S. (1916), *Die natürliche Wirtschaftsordnung durch Freiland und Freigeld*, Les Hauts Geneveys (Suiza). Actualmente disponible a través de la editora Gauke (www.gauke.de) y su traducción al castellano se encuentra en http://www.laeditorialvirtual.com.ar/Pages/SilvioGesell/SilvioGesell_ElOrdenEconomico_Indice.htm .
- Gisbert Q., J. (2010), *Vivir sin empleo*, Los libros del lince, Barcelona.
- Gómez, G. M. (2009), *Argentina's Parallel Currency*, Pickering & Chatto, Londres.
- Greco, T. H., Jr. (1990), *Money and Debt: A Solution to the Global Crisis* (second edition), Thomas Greco, Tucson (Estados Unidos)
- Greco, Y. H., Jr. (2001), *Money – Understanding and Creating Alternatives to Legal Tender*, Chelsea Green Publishing, White River Junction (Vermont, Estados Unidos).
- Greco, T. H., Jr. (2009), *The end of money and the future of civilization*, Chelsea Green, White River Junction (Vermont, Estados Unidos)
- Grönroos, C. (1994), “*From Marketing Mix to Relationship Marketing: Towards a Paradigm Shift in Marketing*”, en *Management Decision*, Vol. 32 Iss: 2 p. 4 - 20

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- Grönroos, C. (1996), "*Relationship marketing: strategic and tactical implications*", en *Management Decision*, Vol. 34 Iss: 3 pp. 5 - 14
- Hayek, F. (1976), *Denationalisation of Money: the Argument Refined – An analysis of the Theory and Practice of Concurrent Currencies*, the Institute of Economic Affairs, Londres.
- Hintze, S., Federico Sabaté, A. M. y Coraggio, J. L. (2003) "*Documento base de la Jornada Nacional sobre Trueque y Economía Solidaria*" en Hintze, S., *Trueque y Economía Solidaria*, Prometeo Libros, Buenos Aires
- Hirota, Y., (2009) *Silvio Gesell Nyûmon – Genka suru kahei towa nanika (Introduction to Silvio Gesell – Why a currency with demurrage?)*, Arte, Tokio
- Katô, T. (2001), *Eco Money-no Shinseiki*, Keisô shobô, Tokio
- Kennedy, M. (1998), *Dinero sin Inflación ni tasas de interés – Cómo crear un medio de intercambio que sirva a todo el mundo y proteja a la Tierra*, Nuevo Extremo, Buenos Aires
- Kennedy, M. y Lietaer, B. A. (2010), *Monedas regionales – Nuevos instrumentos para una prosperidad sustentable*, La Hidra de Lerna, Madrid
- Kent, D. (2005), *Healthy Money, Healthy Planet – Developing sustainability through new money systems*, Craig Potton, Nelson (Nueva Zelanda)
- Keynes, J. M. (1936), *The General Theory of Employment, Interest and Money*, Macmillan Press, Londres.
- Kim, W. C. y Mauborgne, R. (2008), *La estrategia del océano azul*, Edigrabel, Barcelona.
- Kotler, P. y Zaltman, G. (1971), "Social Marketing: an Approach to Planned Social Change" en: *Journal of Marketing* Vol. 35, No. 3, American Marketing Association.
- Kotler, P. y Roberto, E. (1989), *Social Marketing – Strategies for Changing Public Behavior*, Collier Macmillan Publishers, Londres.
- Lazzarato, M. (2011), *La fabrique de l'homme endetté*, Éditions Amsterdam, París.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- Lietaer, B. (2001), *The Future of Money – Creating new wealth, work and a wiser world*, Century, Londres.
- Lietaer, B. y Belgin, S. (2012), *New Money for a New World*, Qiterra Press, Boulder (Estados Unidos)
- Louge, C. F. (2005), “Adenda Historia del trueque en Latinoamérica y la Argentina” en Lietaer, B. A. *El futuro del dinero – cómo crear nueva riqueza, trabajo y un mundo más sensato*, Longseller, Buenos Aires (traducción al castellano de Lietaer (2001))
- Luzzi, M. (2005), *Réinventer le marché? – Les clubs de troc face à la crise en Argentine*, l’Harmattan, París.
- Martín B., S. (2011), *Nada está perdido – Un sistema monetario y financiero alternativo y sano*, Icaria, Barcelona.
- Méndez, E. y Altés, J. (2009), *Los bancos de tiempo – Experiencias de intercambio no monetario*, Graó, Barcelona.
- North, P. (2007), *Money and Liberation – The Micropolitics of Alternative Currency Movements*, University of Minnesota Press, Minneapolis (Estados Unidos)
- North, P. (2010), *Local Money – How to make it happen in your community*, Transition Books, Totnes (Inglaterra)
- Onken, W. (1999), *Silvio Gesell und die Natürliche Wirtschaftsordnung – Eine Einführung in Leben und Werk*, Verlag für Sozialökonomie, Lütjenburg (Alemania)
- Plasencia, A. y Orzi, R. (2007), “En torno a los conceptos de mercados solidarios y moneda social” en Plasencia, A. y Orzi, R., *Moneda social y mercados solidarios – Potencial emancipador y pedagógico de los sistemas monetarios alternativos*, Ciccus, Buenos Aires
- Plasencia, A. (2012), La experiencia de la Economía Naturista de Venado Tuerto en Orzi, R. (red.), *Moneda social y mercados solidarios II – La moneda social como lazo social*, Ciccus, Buenos Aires.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- Rizzo, P. (2003), *L'économie sociale et solidaire face aux expérimentations monétaires*, L'Harmattan, París.
- Sanchis P., J. R. (2000), *Dirección estratégica de empresas cooperativas*, Promolibro, Valencia.
- Santacreu S., J. M. (1986), *La Crisis Monetaria Española de 1937*, Universidad de Alicante, Alicante.
- Sasias, P. M. y De la Cruz, C. (2008), *Banca ética y ciudadanía*, Trotta, Madrid.
- Servet, J. M. (1999), *Une économie sans argent – Les Systèmes d'Échange Local*, Seuil, París
- Soros, G., (2002), *Globalización*, Planeta, Barcelona.
- Toffler, A. (1980), *The Third Wave*, Pan Books, Londres.
- Viveret, P. (2003), *Reconsidérer la Richesse*, Éditions de L'Aube, París.
- Wirth, R. (2003), *Marktwirtschaft ohne Kapitalismus*, Haupt, Berna.

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

Artículos online consultados

- Banco Central Europeo (2012), Virtual Currency Schemes, <http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/virtualcurrencyschemes201210en.pdf> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Bank for International Settlements (2012), Innovations in retail payments, <http://www.bis.org/publ/cpss102.pdf> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Blanc, J. y Fare, M. (2010), « *Quel rôle pour les collectivités locales dans la mise en œuvre de projets de monnaies sociales ?* » En : XXXes Journées de l'Association d'Economie Sociale, Université Catholique de Louvain, Charleroi (Bélgica). Disponible en : http://halshs.archives-ouvertes.fr/docs/00/51/68/70/PDF/Texte_AES_Blanc-Fare-2010V2.pdf (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Chun, K. (2006), The situation of Korea Community Currency and the activities of Hanbat LETS, [http://www.complementarycurrency.org/ccLibrary/Korean%20CCs%20\(English\).rtf](http://www.complementarycurrency.org/ccLibrary/Korean%20CCs%20(English).rtf) (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Conselho Nacional de Igrejas Cristãs do Brasil y Fórum Brasileiro de Economia Solidária (2009), *ECONOMIA SOLIDÁRIA: OUTRA ECONOMIA A SERVIÇO DA VIDA ACONTECE*, http://www.fbes.org.br/index.php?option=com_docman&task=doc_download&gid=1114&Itemid=18 (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Cuenca G., C. (2011), “Bancos de Tiempo: una reflexión desde la Psicología Social Crítica - Dificultades, éxitos e impacto de los Bancos de Tiempo españoles”. En: *International Conference on Community and Complementary Currencies 2011*, Université de Lumière II, Lyon. Disponible en: - <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:E5nb80ukxnQJ:sdocument.ish-lyon.cnrs.fr/cc-conf/conferences.ish-lyon.cnrs.fr/index.php/cc-conf/2011/paper/view/129/26.html+&hl=es&gl=es> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- Dittmer, K. (2011), “Communal Currencies in Venezuela” en: *International Journal of Community Currency Research*, Norwich (Reino Unido), <http://ijccr.files.wordpress.com/2012/04/ijccr-2011-dittmer.pdf> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Dyson, B., Greenham, T., Ryan-Collins, J. y Werner, R. A. (2011), *TOWARDS A TWENTY---FIRST CENTURY BANKING AND MONETARY SYSTEM SUBMISSION TO THE INDEPENDENT COMMISSION ON BANKING*, <http://www.neweconomics.org/sites/neweconomics.org/files/Submission-ICB-Positive-Money-nef-Soton-Uni.pdf> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Ferreira, A., Magalhães, S., Primaera, H. y Ramada C. (2003), *Manual Bônus de Fomento*, http://www.instrodi.org/index.php?option=com_remository&Itemid=80&func=start_down&id=8 (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Freire, M., (2011) *Moedas sociais: contributo em prol de um marco legal e regulatório para as moedas sociais circulantes locais no Brasil*, <http://www.lse.ac.uk/collections/law/news/MOEDAS%20SOCIAIS%20-%20SETEMBRO%205%202011.pdf> (Última actualización: 01 de diciembre de 2012)
- Gelleri, C. (2009), *CHIEMGAUER REGION MONEY: THEORY AND PRACTICE OF A LOCAL CURRENCY*, *International Journal of Community Currency Research (IJCCR)*, <https://ijccr.files.wordpress.com/2012/05/ijccrvol132009pp61-75gelleri.pdf> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Hirota, Y. (2011), “Análisis sobre el estancamiento del desarrollo de monedas complementarias en Japón: - Enfoque a sus propósitos y a la característica cultural del país asiático” en: *Colloque International sur les Monnaies Sociales et Complémentaires : Trente Années de Monnaies Sociales et Complémentaires – et Après?*, Université Lumière Lyon 2, Lyon. <http://sdocument.ish-lyon.cnrs.fr/cc-conf/conferences.ish-lyon.cnrs.fr/index.php/cc-conf/2011/paper/download/103/3.doc> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- Kiuchi, T. (2004), THE TERRA TRC™ WHITE PAPER, http://www.terratrc.org/PDF/Terra_WhitePaper_2.27.04.pdf (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Lietaer, B., (2004), Complementary Currencies in Japan Today: History, Originality and Relevance, <https://ijccr.files.wordpress.com/2012/05/ijccr-vol-8-2004-1-lietaer.pdf> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Nongpun, M. (2008), *The Rise and Fall of the Community Currency Systems in Thailand and Their Potentials for Local Economic Development: A Comparative Study*, <http://oaithesis.eur.nl/ir/repub/asset/7020/Nongpun%20Meechuen%20LRD.pdf> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Primavera, H., Covas, H. y de Sanzo, C (1998), *Reinventando el mercado La experiencia de la Red Global de Trueque en Argentina*, http://redlases.files.wordpress.com/2008/02/es1998_reinventando_el_mercado_libro3_hp.pdf (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Primavera, H. (1999), La moneda social de la Red Global de Trueque en Argentina: ¿Barajar y dar de nuevo en el juego social?, http://www.socioeco.org/bdf/docs/doc-7262_es.doc (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Schwarz, F. (1951), *Das Experiment von Wörgl*, <http://userpage.fu-berlin.de/roehrigw/woergl/alles.htm> (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- SOL-Violette (2011), BILAN SOL VIOLETTE – Evaluation du dispositif de la monnaie éthique toulousaine, http://www.folieseconomiesolidaire.org/IMG/pdf/BILAN_SOL_VIOLETTE_version_de_taillee-V2.pdf (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- SOL-Violette (2012), Pour une réappropriation citoyenne de la monnaie: LE SOL-VIOLETTE BILAN 2012, http://www.folieseconomiesolidaire.org/IMG/pdf/Bilan_2012_-_Le_Sol-Violette_la_monnaie_complementaire_solidaire_de_Toulouse_28-11_-_Version_definitive_-_Pret_pour_impression.pdf (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)

Monedas sociales y complementarias (MSCs):

Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas

Yasuyuki Hirota (Universitat de València)

- Stiglitz, J. (2003), “Deflation, Globalization and the New Paradigm of Monetary Economics”. En: *Fourth Session: The Expert Group on the Recent Trends in International Finance, Ministerio de Finanzas, Tokio*. Disponible en: http://www.mof.go.jp/english/about_mof/councils/customs_foreign_exchange/gaic20030416.htm (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)
- Stodder, J. (2000), *RECIPROCAL EXCHANGE NETWORKS: IMPLICATIONS FOR MACROECONOMIC STABILITY*, http://www.complementarycurrency.org/ccLibrary/materials/reciprocal_exchange_networks.pdf (Última visualización: 01 de diciembre de 2012)