

Monedas complementarias como herramienta para fortalecer la economía social

Yasuyuki Hirota (mig@olccjp.net)

Universitat de València

1. Introducción

Existen miles de iniciativas de “moneda complementaria” que utilizan su propio medio de intercambio distinto al dinero de curso legal, tales como euro en los países de Eurozona, dólar estadounidense en Estados Unidos y libra esterlina en Reino Unido, con el fin de promover el desarrollo de economías regionales y también el de la economía social con el uso de sus propios medios de intercambio distintos a aquellas divisas convencionales, si bien la relevancia de tales experiencias sigue siendo subestimada y en realidad casi ignorada. El fin de este artículo es resaltar algunas experiencias exitosas y estudiar el significado de esta nueva herramienta dentro del marco de la economía social.

Este artículo comienza con un breve análisis sobre algunos fallos estructurales de nuestro sistema monetario actual que sigue causando efectos adversos a la construcción de una sociedad más justa y sostenible, seguido por la descripción básica de la teoría de moneda complementaria, concepto acuñado por Lietaer (2001), y de dinero oxidable, otra idea creada por Gesell¹ (1916). Después se presentarán ocho iniciativas contemporáneas e históricas en Austria, Corea del Sur, Inglaterra, Alemania, Francia, Suiza, Brasil y Argentina (en orden de la aparición de la experiencia) para mostrar la diversidad y la eficacia de este instrumento. Y por último se resumirán las características típicas de las monedas complementarias que las distinguen de las de dinero convencional, encajándolas dentro del paradigma teórico y de los objetivos de la economía social.

2. ¿Qué fallos estructurales tiene nuestro sistema monetario actual?

La crisis económica actual, generada en 2008 cuando surgieron problemas con los préstamos *subprime* en Estados Unidos, sigue afectando Europa también. Grecia es el país que más padece de esta penuria monetaria y ha tenido que recurrirse a pedir ayudas a la Unión Europea y al Fondo Monetario Internacional con tal de que el gobierno tomase medidas austeras para sanear

¹ 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 dedicó a las investigaciones del sistema monetario y en 1916 publicó su obra maestra “El Orden Económico Natural”. En abril de 1919 fue nombrado como “representante popular sobre la finanza” para 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 dedicado también a mostrar al padre del fundador del municipio como economista (Onken (1999)).

su balance financiero. Existen todavía temores a que esta crisis se contagie a otros países europeos, tales como España, Irlanda, Italia y Portugal (en orden alfabético).

No se han cuestionado, sin embargo, las causas de este fenómeno que sigue dando resultados muy amargos al planeta: el proceso de la creación monetaria. Douthwaite (1999) aclara el hecho de que la mayoría de la masa monetaria ha sido creada por la banca comercial a través del proceso de creación monetaria, lo que obliga que cada economía crezca sin cesar. Veremos más detalladamente este proceso.

Comencemos por reconocer que la creación del dinero como préstamo indica un hecho inadvertido pero muy importante de que el sistema 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 préstamo y para pagar tipos de interés además del principal y de ahí podemos deducir que la masa monetaria (oferta de dinero) que se circula dentro de una economía representa la cantidad de deuda que tiene esta misma economía. En breve, “*no debt, no money*” (no hay dinero si no hay deuda).

Hay que tener cuenta, además, que este sistema requiere que cada economía tenga que devolver más dinero que existe, generando una escasez monetaria permanente. Se demuestran tres posibles desenlaces que nacen de esta circunstancia:

- 1) **Depresión:** La economía cae en depresión cuando no hay suficiente demanda de préstamos que compensen devoluciones de deuda (= disminución de la masa monetaria en circulación). La falta de circulantes dificulta las gestiones de las empresas por reducir facturaciones y les quita las ganas a correr el riesgo de tomar nuevos créditos (= aumentar la masa 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. Pero el aumento desmesurado de la oferta de dinero aumenta precios, muchas veces a ritmo muy acelerado e incontrolable (hiperinflación), tales como Alemania entre 1923 y 1924 y Zimbabue entre 2007 y 2009, y en el segundo caso el país tuvo que acabar por abandonar su soberanía monetaria por aceptar divisas extranjeras (por ejemplo, dólar estadounidense, rand sudafricano y euro) como dinero de curso legal. Además en el contexto europeo no es viable que los gobiernos nacionales tomen créditos, 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 recibir devoluciones y los gobiernos podrán cobrar más.

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. Greco (1990) y Kennedy (1998) explican que el interés compuesto, requisito para préstamos, es el causante del crecimiento exponencial que "*actúan como un cáncer sobre nuestra estructura social*" (Kennedy (1998)) 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.

Creutz (2003) y Kennedy (1998) se refieren a otras dos características injustas de nuestro sistema monetario actual con tasas de interés compuesto: a) encarecimiento de productos y servicios (Figura 1) y b) redistribución de la riqueza de los pobres para los ricos (Figura 2):

Figura 1: Ejemplos de incidencia de las tasas de interés sobre precios y tarifas ordinarias²

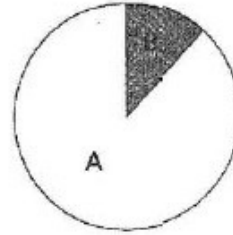
² Fuente: Kennedy (1998)

1. COSTOS POR RECOLECCIÓN DE RESIDUOS

Ejemplo correspondiente a la ciudad de Aquisgrán, 1983

- A. Amortización, costos fijos, de personal y otros 88%
- B. Costos de interés sobre el capital 12%

Costo de un contenedor de 110 litros de residuos: DM 194

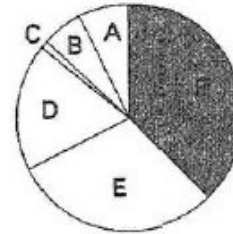


2. COSTOS POR AGUA POTABLE

Ejemplo de una planta depuradora en Alemania del Norte, 1981

- A. Costos de energía 7%
- B. Mantenimiento de instalaciones 6%
- C. Purificación del agua 1%
- D. Costos fijos y de personal 18%
- E. Amortización 30%
- F. Costo del interés sobre el capital 38%

Precio por metro cúbico: DM 136

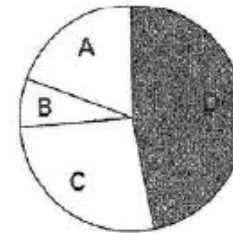


3. COSTOS POR CANALIZACIÓN SANITARIA Y EVACUACIÓN DE AGUAS SERVIDAS

Ejemplo: ciudad de Aquisgrán, 1983

- A. Costos fijos 19%
- B. Costos de personal 7%
- C. Amortización 27%
- D. Costos del interés sobre el capital 47%

Precio por metro cúbico: DM 1.87



4. COSTOS DE ALQUILER DE EDIFICIOS DE ALOJAMIENTO SOCIAL

Cálculos de la Oficina Federal de Estadísticas, 1979

- A. Riesgos y ganancias 1%
- B. Costos de administración y funcionamiento 6%
- C. Costos de mantenimiento de edificios 5%
- D. Amortización 11%
- E. Costos del interés sobre el capital 77%

Alquiler por metro cuadrado: DM 13.40

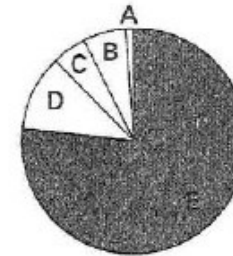
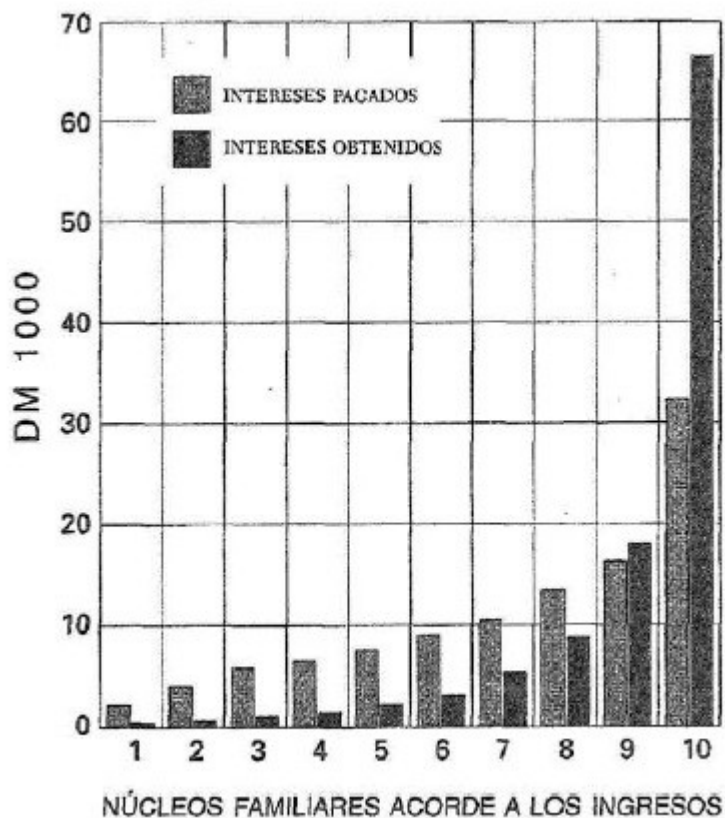


Figura 2: Comparación entre intereses pagados y obtenidos (en miles de marcos, 1982)³

³ Fuente: Ibid.



| | 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 |

Estas dos figuras 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). No confundirse con amortización, costo para cancelar el principal.

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:** Figura 2 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 al escenario internacional en que pocos países ricos se enriquecen en detrimento de los otros países pobres.

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, cuanto 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. También valdría la pena referirse a la siguiente cita:

“El comercio internacional y los mercados globales son muy buenos en generar riqueza, pero no pueden cuidar otras necesidades sociales, tales como el mantenimiento de la paz, protección ambiental, condiciones laborales o derechos humanos – lo que se suele llamar ‘bienes públicos’” (Soros, 2003)

3. Bases teóricas de monedas complementarias y de dinero oxidable

Como el sistema monetario convencional contiene varios fallos estructurales, es indispensable reconsiderarlo y buscar soluciones. El punto de partida es la definición del dinero por Lietaer (2001) como *“acuerdo dentro de una comunidad de usar algo como medio de intercambio,”* 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 programado para aumentar más facturaciones de las propias aerolíneas por mantener viajeros fieles, lo que justifica el uso paralelo de otros medios de intercambio que no sean divisas de curso legal.

¿Pero porqué monedas “complementarias” y no “paralelas” etc.? Lietaer (2001) explica que, como las monedas convencionales son por definición escasas (no se garantiza la oferta de dinero suficiente) y por lo tanto promueven competencias, se necesita introducir otros sistemas de intercambios afluentes (cuya oferta no se restringe) que promuevan cooperaciones para equilibrar nuestra sociedad. Coraggio (2003) explica 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*”.

Una teoría económica olvidada que podrá ayudarnos a romper el esquema de escasez es el dinero oxidable, propuesto por Gesell (1916). Su propuesta original consiste en la puesta en marcha de una nueva moneda nacional que periódicamente pierda su valor muy paulatinamente, 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. Hirota (2009) explica las siguientes ventajas de la moneda oxidable:

- **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 sin cesar 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
- **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.

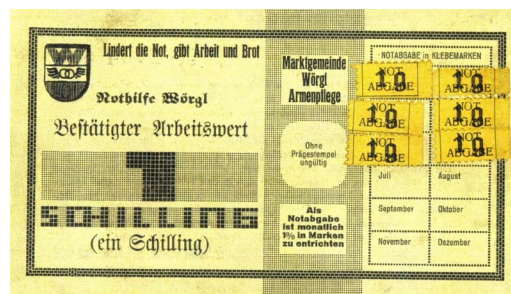
Es menester comprender que la oxidación no es lo mismo que la inflación. A pesar de que en ambos casos el portador del dinero sufre de la reducción de su poder adquisitivo, la inflación hace que el dinero pierda su otra función como medida de valor mientras que en caso de oxidación el dinero sí la mantiene, por ejemplo un menú del día de € 10 sigue valiendo lo mismo mientras que los billetes se devalúan poco a poco. Keynes (1936) también aprecia esta teoría por decir que “*el futuro aprenderá más del espíritu de Gesell que el de Marx,*” aunque lo critica por no haber estudiado el sistema monetario desde el punto de vista de liquidez. En la siguiente sección veremos tres experiencias en que esta idea se ha aplicado.

4. Algunas iniciativas de moneda complementaria

a) Certificados laborales (Wörgl, Austria)

En Wörgl, Tirol se implementó una moneda local oxidable como iniciativa del alcalde Michael Unterguggenberger (1884-1936), adherente a la idea de Gesell⁴. 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 chelín⁵



El ayuntamiento emitió sólo 1.000 chelines el 31 de julio de 1932 pero ya a 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. La circulación por promedio de 5.490 chelines durante 13 meses de la experimentación generó transacciones que remontaban a 2.547.360 chelines según estimaciones, se redujo el paro por unos 25% y el ayuntamiento pudo pagar 102.197 chelines para obras públicas. Esta resurrección económica no agradó, sin

⁴ Hay que darse cuenta, no obstante, de que Gesell (1916) se oponía a la puesta en marcha de múltiples monedas.

⁵ Fuente: <http://www.complementarycurrency.org/> (última visualización: 07 de enero de 2012)

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 y 1950, pero éstas también fueron prohibidas por el banco central de cada país (Rizzo, 2003).

b) LETS

El sistema más conocido de moneda complementaria 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 objetos bonitos si es artesano) o lo que sabe/puede (ejemplos: clase de inglés y carpintería) 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 porque muchos socios dejan de ser activos al no encontrar formas eficaces de gastar su saldo positivo (Douthwaite, 1998). Es una herramienta útil, sin embargo, que permite que se construyan las cohesiones sociales.

Veremos “Hanbat LETS⁶” en Daejeon, Corea del Sur cómo funciona. Se implementó esta moneda complementaria en 2000 como una iniciativa de Agenda 21 en colaboración con varias ONGs locales, con los siguientes objetivos:

- 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 manos de obras inutilizadas**
- 4) proyectos de difundir el movimiento LETS**
- 5) participación de movimientos alternativos para resolver problemas sociales**
- 6) lograr otros proyectos que son necesarios**

⁶ Hanbat es la denominación anterior de la Ciudad de Daejeon antes de la colonización japonesa (1910-1945).
Página web: <http://www.tjlets.or.kr/> (en coreano) (última visualización: 07 de enero de 2012)

Este mismo LETS ha fundado varias actividades, sobre todo una cooperativa médica (Cooperativa de salud “Mindeulle⁷”) tradicional que acepta pagos en duru (puntuación en esta moneda complementaria) 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. € 11.852) en 2001 a 96.016.220 duru + 85.137.010 won = 181.153.230 (aprox. € 122.755) en 2008, 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 talentos y/o establezcan sus nuevas empresas, dado que la mayoría de las mujeres en Corea del Sur tienen que dimitirse al casarse y/o tener 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 movimiento⁸: Este país asiático empezó a vivir el proceso de modernización en la década 1960 cuando muchos jóvenes se han ido de sus pueblos natales para establecer 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 acuerdan de su vida tradicional en el campo aunque no la viven 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, 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 publicidades, pero desde el inicio había otras corrientes que deseaban otros usos de esta moneda complementaria, 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

⁷ “Mindeulle” quiere decir “dientes de león” en dicho idioma. Sitio web: <http://www.mindlle.org/> (en coreano) (última visualización: 07 de enero de 2012)

⁸ Por ejemplo, un LETS en Gwacheon, Provincia de Gyeonggi se denomina “Gwacheon Pumasi.”

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)

North (2010) enumera los siguientes factores importantes para la puesta en marcha exitosa de LETS:

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 profesionales⁹)

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

c) **Chiemgauer (Prien am Chiemsee, Alemania)**¹⁰

⁹ 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.

A partir de 2001 han emergido decenas de iniciativas de REGIO (monedas regionales)¹¹. Kennedy y Lietaer (2010) explica la importancia de circularlas junto con euro a base de los principios de la Unión Europea de la “*toma de decisiones lo más cerca del ciudadano*”, 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.*” 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*” como “*alternativa realista al proceso de globalización actualmente en curso*” que servirá como ejemplo para el resto del mundo también. Se presenta los “*méreaux*”, monedas que se usaban en Francia en la Edad Media para transacciones locales en paralelo con monedas preciosas que servían para comercios interregionales, como experiencia exitosa de la convivencia de múltiples sistemas monetarios a la vez.

Hoy en día existen unas 30 iniciativas de REGIO y la más sobresaliente es Chiemgauer que sigue funcionando desde enero de 2003 en una región de Prien am Chiemsee, Baviera, Alemania y su alrededor¹². Fue fundada por alumnas de una escuela Waldorf¹³ bajo la supervisión de Christian Gelleri, profesor de economía, cuando ellas estuvieron interesadas en implementar un sistema tras conocer la teoría de monedas complementarias. Se emiten billetes de 1, 2, 5, 10, 20 y 50 Chiemgauers (equivalentes al euro).

Foto 2: Billeto de 1 Chiemgauer, serie 2012 - 2013¹⁴

¹⁰ <http://www.chiemgauer.info/> (en alemán) (última visualización: 07 de enero de 2012) Nótese que se pronuncia como “Quimgauer” en vez de “Chimgauer”.

¹¹ <http://www.regionetzwerk.de/> (en alemán) (última visualización: 07 de enero de 2012) En realidad esta red no es nacional, ya que participan iniciativas de Austria y Suiza también.

¹² La ciudad más grande dentro del área de Chiemgauer es Rosenheim.

¹³ Se trata de primarias y secundarias cuyo currículo se basa en la pedagogía propuesta por Rudolf Steiner (1861 - 1925), fundador de la antroposofía.

¹⁴ Fuente: <http://www.chiemgauer.info/> (última visualización: 07 de enero de 2012)



Los socios cambian su euro en Chiemgauer en la oficina de la asociación que quieren apoyar y pagan estos vales en comercios locales que los aceptan, aunque con la tarjeta Regiocard es posible que obtengan esta moneda regional sin tener que visitar la asociación cada vez que quieran sacarla. Los comercios pueden comprar sus mercancías en Chiemgauer o rembolsarlos en euro si no les importa perder el 5 % de comisión, de la cual el 2 % se gastará como costo administrativo de la oficina de Chiemgauer y el resto del 3 % se destinará a beneficiar la asociación vendedora. Vamos a ver qué ventajas tiene cada actor con este sistema.

- **Asociaciones:** obtienen 100 Chiemgauer al precio de € 97 y se los revenden a sus socios etc. a € 100, ganando € 3 por cada venta de 100 Chiemgauer
- **Consumidores:** cambian euro en Chiemgauer en la asociación que quieren apoyar y compran bienes con estos vales en comercios locales, apoyando la asociación financieramente sin hacer ningún gasto especial.
- **Comercios locales:** aceptan Chiemgauer como equivalentes de euro y los gastan para comprar mercancías a otras empresas locales o los rembolsan en euro, pagando el 5 % de comisión. Se justifica esta comisión por el hecho de mejorar la imagen de estas empresas por apoyar actividades comunitarias a través de Chiemgauer, ganando la confianza de la comunidad y desembocando, al fin y al cabo, en el aumento de las facturaciones.

Chiemgauer es una moneda oxidable¹⁵ y se requiere pegar un sello del 2 % del valor del billete (€ 0,10 para 5 Chiemgauer, por ejemplo) cada tres meses para mantener su validez, lo que hace que los portadores de esta moneda complementaria no la atesoren sino gasten cuanto antes para eventualmente estimular la economía regional.

En enero de 2012 participan 596 empresas y 232 asociaciones con 525.868 Chiemgauer en circulación. La facturación total de las empresas en Chiemgauer en 2010 es de C 5.145.619, con

¹⁵ Vale la pena mencionar que Prien am Chiemsee está sólo a 70 kms desde Wörgl, Austria.

un 28 % de aumento respecto al año pasado, y como consecuencia las donaciones a asociaciones también crecieron a € 43.744 (13 % más que el año anterior). El 5% de comisión hace también que se prefiera gastar dentro de la región, incrementando la competitividad de los comercios locales frente a otras grandes cadenas. La oficina de Chiemgauer también es una asociación, por lo tanto está administrada por sus socios de forma democrática.

A partir de febrero de 2010 Chiemgauer, junto con otra experiencia bávara de moneda regional denominada Sterntaler¹⁶, ha iniciado su servicio de microcrédito, incluso un servicio “Zinsbonus¹⁷” 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 moneda complementaria 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 = aumento del ingreso a la asociación Chiemgauer a través de la oxidación, y esta oferta muy barata (para los tomadores de préstamo) tiene las siguientes ventajas:

- 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

d) **SOL-Violette (Toulouse, Francia)**¹⁸

El SOL-Violette, en Toulouse, es una de las iniciativas del Proyecto SOL¹⁹ que se encuentran a lo largo y ancho de Francia. El proyecto fue concebido como herramienta para fortalecer la economía social y solidaria, inició en 2007 con tres proyectos pilotos (Bretaña Francesa, Isla de Francia y Norte-Paso de Calés) como moneda electrónica soportada con tarjetas inteligentes y después se ha extendido a otras regiones. En enero de 2012 cuenta con 10 experiencias (Alsacia, Aquitania, Franco Condado, Lemosín, Mediodía-Pirineos, Poitou-Charantes y Ródano-Alpes, además de las tres regiones ya mencionadas) y todas comparten los siguientes objetivos²⁰:

¹⁶ <http://www.regiostar.com/> (en alemán) (última visualización: 07 de enero de 2012)

¹⁷ http://www.regios.eu/wp-content/uploads/2011/10/Anleitung_Zinsbonus.pdf (en alemán) (última visualización: 07 de enero de 2012)

¹⁸ <http://www.sol-violette.fr/> (en francés) (última visualización: 07 de enero de 2012)

¹⁹ <http://www.sol-reseau.coop/> (en francés) (última visualización: 07 de enero de 2012)

²⁰ http://www.sol-reseau.org/IMG/pdf/SOL_charte_de_fonctionnement_janv07-2.pdf (en francés) (última visualización: 07 de enero de 2012)

- 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 se 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 Municipal²¹ y Crédit Cooperatif. Se fundó la asociación CLAC (Comité Local d'Agrement 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*”²², “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, Ranguail y Centre-Ville (centro)) y CLAC determina si acepta o no un tal comercio después de evaluar si se encaja bien en los principios de esta experiencia. En etapas posteriores se extenderá el uso de esta moneda complementaria en otros barrios de la ciudad, en las afueras y también en otras partes del departamento de Alta Garona (cuya capital es Toulouse).

Hay que destacar, sin embargo, que la iniciativa tolosana se distingue de otras experiencias en que no se basa en el sistema electrónico sino en el uso de billetes. Se emiten billetes de 1, 5 y 10 soles (1 sol equivale a € 1) y se pone en circulación siempre con el respaldo del euro, aunque se concede 21 soles para cada empeño de € 20 para ofrecer el poder adquisitivo adicional a los *solistes* y desalentar la reconversión de sol en € (pues sólo se consigue € 20 para cada 21 soles). Este billete es oxidable y el portador ha de colocar un sello con el 2% del valor nominal sobre el billete al no gastarlo por 3 meses²³.

Foto 3: billete de 1 sol²⁴

²¹ Casa de empeño que pertenece al ayuntamiento. <http://www.credit-municipal-toulouse.fr/> (en francés, castellano e inglés) (última visualización: 07 de enero de 2012)

²² Una palabra acuñada para referirse a los usuarios de sol.

²³ 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.

²⁴ Fuente: <http://www.sol-violette.fr/>



Se presentan abajo algunos logros de esta iniciativa a sólo 6 meses después del nacimiento (en noviembre de 2011)²⁵:

- Hay más de 600 socios que utilizan esta moneda complementaria, con profesiones diferentes, y el 25% son estudiantes, desempleados y otros tipos de personas en situación precaria. Los desempleados reciben 30 soles por mes durante 6 meses a través de tres Casas de Desempleados (cada una de ellas otorga soles a 30 desempleados), lo que permite que los desempleados participen a Sol-Violette como socios activos por organizar una red de ayuda mutua
- 75 comercios de diversos ramos (alimentación sana, ropas y joyas, comunicación, transporte, ocios, cultura y turismo, servicios y abastecedores de oficina, finanza, bienestar, deporte y cuidado, inserción, consejo y formación, educación popular y vida asociativa) han estado de acuerdo con la aceptación de dicha moneda complementaria. Estos comercios se encajan al criterio impuesto por SOL-Violette y por lo tanto
- Se han involucrado tres casas de desempleados
- El valor total de SOL-Violette empeñado es de € 40.945 (€ 27.000 por el ayuntamiento y el resto de € 13.495 por los ciudadanos tolosanos)
- Se ha reconvertido 12.243 soles en euro y se ha cobrado tasas de oxidación para 4.008 soles (€ 80,16)
- El valor total de transacciones en sol en los primeros 6 meses es de 58.690 soles, más del doble de la previsión inicial (27.000 soles)

²⁵ Disponible en francés en: <http://minilien.fr/a0mxpp> (última visualización: 07 de enero de 2012)

Un aspecto importante que merece una atención especial es el involucramiento de comercios: CLAC ha preparado folletos para destacar diez ventajas de participar a SOL-Violette y convencer a los comercios:

1. **Reconoce sus prácticas responsables y éticas.** "Hago 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 éste!"
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 por retirarla de los mercados especulativos.** "¡Con el SOL hay más dinero para nosotros y menos para Wall Street!"
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 toma en cuenta mi voz!"

Si bien se necesita ampliar la red a otras zonas para que realmente funcione este medio de intercambio para 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 marginalizados y los demás en el territorio mediante varios proyectos.

e) **Banco WIR (Suiza)**²⁶

Desde su fundación en 1934 el Banco WIR sigue emitiendo y manejando su propia moneda complementaria, 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

²⁶ <http://www.wir.ch/> (en alemán, francés e italiano, los tres idiomas oficiales de Suiza) (última visualización: 07 de enero de 2012)

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 moneda complementaria 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 2009 están en circulación 884,5 millones de WIR y la facturación anual de todos los socios en esta moneda complementaria es de unos 1.627 millones de WIR²⁷. 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, lo que permite que la cooperativa ofrezca préstamos más baratos a sus socios en moneda complementaria 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 moneda complementaria 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.

Stodder (2000) aclara que 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 moneda complementaria, a saber:

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

²⁷ Fuente: Banco WIR

f) **Banco Palmas (Brasil)**²⁸

Otra iniciativa relevante de moneda complementaria sigue funcionando desde 1998 en Fortaleza, Ceará, Brasil. Una comunidad llamada Palmeiras, donde viven unas 32.000 personas, era una favela (asentamiento precario) fundada en 1973 y la ASMOCONP (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 ahí, logrando acceso al agua potable, a los servicios de electricidad y al drenaje y así se nutría su capital social. Pese a tales desarrollos la pobreza estaba en todas partes de la comunidad y la ASMOCONP 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 y el Banco Central de Brasil ha mostrado su actitud no contraria a tales prácticas (Freire, 2009).

Actualmente el Banco Palmas da diferentes servicios financieros tanto en real (divisa oficial de Brasil, R\$) como en su moneda complementaria que se llama palma (P\$). Cada P\$ está respaldada con R\$, cada nota 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.

Foto 4: Un billete de 5 palmas²⁹



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 (€ 423), tasa de interés de 0,5 a 3% / mes
- **Tarjeta de crédito “Palmacard”:** hasta R\$ 100 (€ 42,28), solo aceptada dentro de la comunidad y no se cobra ninguna tasa de comisión para este servicio
- **Microcrédito para mujeres:** el banco ha financiado a mujeres en situaciones precarias

²⁸ <http://www.bancopalmas.org.br/> (en portugués) (última visualización: 07 de enero de 2012)

²⁹ Fuente: <http://www.bancopalmas.org.br/>

- **Palmacasa:** otro servicio financiero que ayuda a que la gente mejore su vivienda

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.

Un experimento interesante tuvo lugar en 2002³⁰ como una tentativa de ver la viabilidad del Proyecto Fomento por Strohalm³¹, una ONG holandesa especializada en montar sistemas de moneda complementaria en Europa y en América Latina. Llegó una donación de R\$ 50.000 (€ 21.400) desde el gobierno holandés con el fin de construir una escuela en Palmeira y sólo se pagó R\$ 10.000 (€ 4.228) 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\$.

La cantidad actual de R\$ “clonado” para servicios de microcrédito era de R\$ 48.587, un poco todavía más de lo que se había proyectado porque la devaluación del R\$ en la misma época aumentó la donación desde Europa, aunque el valor total de microcréditos es de R\$ 52.664, un poco aún 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 desarrollos económicos, 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.

g) Clubes de trueque (Argentina)

La experiencia más exitosa de todas las monedas complementarias en términos cuantitativos son 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. Si bien la gran mayoría 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 moneda complementaria.

El primer club de trueque nació en Bernal, Quilmes, Provincia de Buenos Aires el 01 de mayo de 1995 como una iniciativa conjunta 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). El Programa de Autosuficiencia Regional (PAR), una ONG fundada en 1989 con

³⁰ Ferreira, Magalhães, Primavera e Ramada (2003)

³¹ <http://www.socialtrade.org/> (última visualización: 07 de enero de 2012) Después cambió su denominación oficial a STRO.

el fin de crear empresas con objetivos sociales y ambientales en el Conurbano Bonaerense por 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 tuvieron que pasar horas en su casa para registrarlas y esta tarea les empezaba a molestar cuando se les ocurrió la idea de introducir vales como medio interno de intercambio.

El uso de vales, llamados como “créditos³²” trajo mucho éxito. Este sistema llamó mucha 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) 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).

Los clubes de trueque funcionaban de la siguiente forma: cada socio tenía que participar a algunas reuniones para capacitarse a ser “prosumidores” según determinado en el artículo 5 de la Declaración de Principios de la Red Global de Trueque (RGT)³³: *“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”*. Esta palabra, acuñada por Toffler (1984) para subrayar los dos aspectos de ser humano (productor y consumidor), se introdujo y adaptó al contexto argentino, tal y como se demuestra en el artículo de 2 la misma declaración que decía: *“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”*. Sólo después recibía 50 créditos como préstamos sin tasas que necesitaba devolver al dejar de serlo.

Los vales entregados después de la capacitación permitían que cada prosumidor participase a las ferias, no solamente en el mismo club a que pertenece 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). En estas ferias se prohibía en principio el uso de otros dineros (peso,

³² 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.

³³ 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).

patacón³⁴, Lecop³⁵, dólar estadounidense...) 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 del aumento repentino y dramático de créditos (masa monetaria) que era desproporcional a la oferta de bienes. Louge (2005) indica que la tasa de hiperinflación en 2002 era 500% y menciona los siguientes factores como probables causas de la inflación:

- 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
- Registración 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 2002.

5. Características de las monedas complementarias y sus funciones dentro de la economía social y solidaria

Hemos visto varias experiencias de moneda complementaria que existen o existieron, pero entre ellas hay características comunes que las distinguen de dineros convencionales. Figura 3 muestra en qué se difieren estos medios de intercambio.

³⁴ Bono que emitía el Gobierno de la Provincia de Buenos Aires para suplir la falta del efectivo.

³⁵ Otro bono similar al patacón, pero emitido por el Gobierno Argentino.

Figura 3: Características de diferentes tipos de dinero³⁶

| | Dinero convencional | Dinero respaldado 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? | Banca comercial | Quien tiene acceso a tales bienes | Cualquier miembro del sistema |
| ¿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? | Por otorgar préstamos a que se pagan tipos de interés. | Por crear vales cambiables a tales bienes | Por garantizar a los socios el derecho a generar cierto saldo negativo |
| ¿Cuándo se crea el dinero? | Siempre y cuando hay demanda de préstamos para los cuales la banca comercial puede cobrar tipos de interés superior a los del banco central | Cuando hay más ventaja en crear este bien que otros productos / servicios | LETS: Siempre y cuando un socio 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 de la sociedad | Disponibilidad de otros socios a aceptar este medio de intercambio |
| ¿Dónde se crea el | En la sede central de | Dentro del grupo de personas y de la extensión | |

³⁶ Elaboración por el autor según Douthwaite (1999)

| | | |
|---------|----------------------|------------|
| dinero? | cada banco comercial | geográfica |
|---------|----------------------|------------|

Una diferencia fundamental consiste en que el propio proceso de la creación del dinero convencional ha sido apropiado a la banca para que este sector privado pueda maximizar sus beneficios en detrimento del resto de cada economía mientras que este monopolio no ocurre en las monedas complementarias, pues se crea este dinero a través de procesos controlados por el sector no lucrativo para facilitar transacciones. Dicho de otro modo, la creación del dinero convencional es una actividad totalmente comercial que sólo se ejerce cuando se prevén lucros financieros mientras que la de monedas complementarias no lo es y acontece siempre y cuando se cumplan condiciones necesarias. La falta del ánimo de lucro en las entidades gestoras de moneda complementaria es una característica importante que cae bien con el espíritu de la economía social. Volveremos a ver este aspecto más tarde.

Ahora veremos la definición de la economía social: si bien existen cartas que determinan este sector, tal y como la Carta de Economía Social 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), 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:

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*”.

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

a) Como instrumento para estimular la economía social

Las monedas complementarias 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*”, pero además sus prácticas tienen mucho que ver con el a) “*Primacía de las personas y del fin social sobre el capital*”, o sea con esta herramienta se estimulan las actividades económicas que cuiden más las personas y fines sociales que los resultados financieros. Veremos específicamente cómo estas prácticas fortalecen la economía social.

La iniciativa que cae mejor en este objetivo es SOL-Violette en Toulouse, Francia, ya que establece criterios para seleccionar empresas apropiadas que pueden aceptar este medio de intercambio y ofrece a los desempleados el ingreso adicional, además de crear la oportunidad de fomentar la cohesión social. Chiemgauer también está bien diseñado para este fin, puesto que las asociaciones ganan el 3% de comisión al vender esta moneda complementaria y la gastan para sus propios fines. 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 mejorar su calidad de vida como enunciada en el artículo 2 de la Declaración de Principios. Allí se formó un mercado solidario, definido por Plasencia y Orzi (2007) 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*”. Si bien es verdad que muchas iniciativas de moneda complementaria no son específicamente diseñadas

para la economía social, estas prácticas constatan que sí es posible implementarlas de modo que se fortalezca dicho sector.

b) Como actor de la economía social

Otro punto de vista imprescindible al contemplar las experiencias de moneda complementaria 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 se adoptan la personalidad jurídica de cooperativa³⁷ (Banco WIR). Como consecuencia, se puede destacar el hecho de que todas estas entidades pertenecen a la economía social.

Hay que darse cuenta, sin embargo, de que no todas las entidades gestoras 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 gana 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. Hay también posibilidades de que el sector público (ayuntamientos, comunidades autónomas y/o gobiernos estatales) se involucren directamente a la gestión de monedas complementarias (como fue el caso de Wörgl, Austria) y que por lo tanto esas experiencias se excluyan del paradigma de economía social, aunque es posible que los gobiernos dejen que la sociedad civil administre la experiencia como el caso de SOL-Violette.

La propia característica de las entidades de moneda complementaria como parte de economía social anima su cooperación con otros actores de economía social, lo que les concientiza de esta identidad también. Es importante tener en cuenta ambos aspectos de moneda complementaria (“instrumento para estimular la economía social” y “actor de la economía social”) y aprovecharlos para elaborar estrategias adecuadas y fortalecer la economía social.

³⁷ Otro ejemplo de que una moneda complementaria está gestionada por una cooperativa es RES, un sistema para transacciones empresariales que funciona en Bélgica y Francia. <http://www.res.be/> (última visualización: 07 de enero de 2012)

Conclusión

El sistema monetario convencional ha demostrado su incapacidad de construir una economía basada en la justicia social y la sostenibilidad por varios motivos. En primer lugar, su emisión y puesta en circulación como deuda requiere que haya prestatarios dispuestos a arriesgarse, en segundo lugar se necesita aumentar cada vez más deuda = masa monetaria para garantizar la existencia de una cantidad suficiente de circulantes (dinero como medio de intercambio) y se recomienda perseguir la expansión perpetua, lo que sin embargo es insostenible en un mundo físicamente finito en que el crecimiento económico eterno funciona como cáncer en el ser vivo. En tercer lugar, las tasas de interés compuesto son una parte no desdeñable de cualquier precio que pagan los consumidores al obtener bienes o servicios, elevando precios y bajando la rentabilidad de cualquier emprendimiento. En cuarto lugar, este sistema monetario redistribuye la riqueza de la mayoría de la población a la mano de un puñado de los ricos, aumentando la disparidad económica y causando consecuencias contrarias a la justicia social, no sólo a nivel individual dentro de un país sino también entre países. En quinto lugar, el interés compuesto descuenta los futuros valores, alentando proyectos a corto plazo y desanimando otros a largo plazo.

Ante esta situación, se propone la puesta en marcha de monedas complementarias para promover la afluencia puesto que las divisas convencionales impulsan competencia por su escasez. Además se presenta la teoría de dinero oxidable cuyo valor disminuye a medida que pase el tiempo para evitar el atesoramiento, para garantizar la circulación sin demora del medio de intercambio y para bajar o eliminar tipos de interés sobre préstamos.

Existieron y existen varios tipos de experiencias de moneda complementaria en diferentes países y continentes del mundo. El certificado laboral en Wörgl, Austria entre 1932 y 1933 sirvió no solamente para evitar la bancarrota del ayuntamiento sino también para reavivar la economía local, aunque después fue prohibido por el banco central austriaco. Se practica LETS para restaurar el espíritu de ayuda mutua en Daejeon, Corea mientras que en Manchester, Inglaterra dejó de funcionar por mala gestión. Chiemgauer en Prien am Chiemsee, Alemania vincula asociaciones, consumidores y comercios locales para fortalecer la economía local por retener el poder de compra lo más posible. SOL-Violette en Toulouse, Francia intenta lograr metas similares, haciendo más hincapié en lo social. El Banco WIR en Suiza ayuda pequeñas y medianas empresas nacionales por proveerles un medio de intercambio sólo aceptable dentro de su propia red. Banco Palmas en Fortaleza, Brasil también emite su propio dinero para fortalecer la economía local. Y los clubes de trueque en Argentina ayudaban a que millones de personas pudieran sobrevivir cuando el país estaban en plena crisis entre 2001 y 2002, pero el crecimiento explosivo impidió que los nuevos socios aprendieran a ser buenos prosumidores, resultando que la experiencia muriera del éxito.

Pese a la diversidad de estas experiencias, podemos decir que el proceso de la creación de tales monedas complementarias no tiene ánimo de lucro, lo que se distingue de la práctica

convencional que realiza la banca sólo al ver rentabilidad en ofrecer préstamos. Y para ver la relación entre la economía social y las monedas complementarias, es importante considerar sus dos aspectos, a saber a) instrumento para estimular la economía social (tales como donación a las asociaciones del 3% del valor gastado por el consumidor, promoción de comercios de economía social y la formación del mercado solidario) y b) actor de la economía social (las mismas entidades gestoras son asociaciones o cooperativas), para redactar estrategias adecuadas y aprovechar esta herramienta para desarrollar aún más la economía social en general.

Bibliografía

- Brunnhuber, S. y Klimenta, H. (2003), *Wie wir wirtschaften werden – Szenarien und Gestaltungsmöglichkeiten für zukunftsfähige Finanzmärkte*, Redline Wirtschaft, Viena
- Chaves, R. y Monzón, J. L. (2007), *La economía social en la Unión Europea*, Comité Económico y Social Europeo, Bruselas.
- 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
- Creutz, H. (2003), *Das Geld Syndrom – Wege zu einer krisenfreien marktwirtschaft*, Mainz, Aachen (Alemania).
- Douthwaite, R. (1999), *The Ecology of Money*, Greenbooks, Totnes (Reino Unido).
- Ferreira, A., Magalhães, S., Primaera, H. y Ramada C. (2003), *Manual Bônus de Fomento*, www.instrodi.org/index.php?option=com_remository&Itemid=80&func=download&id=8&chk=a7f9a8c307766165d9d223df0d9ab897&no_html=1. (última visualización: 07 de enero de 2012)
- Freire, M. V.(2009), “SOCIAL ECONOMY AND CENTRAL BANKS: LEGAL AND REGULATORY ISSUES ON SOCIAL CURRENCIES (SOCIAL MONEY) AS A PUBLIC POLICY INSTRUMENT CONSISTENT WITH MONETARY POLICY”, International Journal of Community Currency Research (IJCCR), http://www.ijccr.net/IJCCR/2009_%2813%29_files/IJCCRvol13%282009%29pp76-94Freire.pdf. (última visualización: 07 de enero de 2012)
- 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)
- Greco, T. H., Jr. (1990), *Money and Debt: A Solution to the Global Crisis* (second edition), Thomas Greco, Tucson (Estados Unidos)
- 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.
- 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
- Keynes, J. M. (1936), *The General Theory of Employment, Interest and Money*, Macmillan Press, Londres.
- Lietaer, B. (2001), *The Future of Money – Creating new wealth, work and a wiser world*, Century, Londres.
- 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.
- 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
- 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: 07 de enero de 2012)
- Rizzo, P. (2003) *L’économie sociale et solidaire face aux expérimentations monétaires*, L’Harmattan, París.
- Schwarz, F. (1951), *Das Experiment von Wörgl*, Verlags-Genossenschaft Freies Volk, Berna (Suiza).
- Stodder, J. (2000), *RECIPROCAL EXCHANGE NETWORKS: IMPLICATIONS FOR MACROECONOMIC STABILITY*, http://www.complementarycurrency.org/ccLibrary/materials/reciprocal_exchange_networks.pdf (última visualización: 07 de enero de 2012)

- Toffler, A. (1984), *The Third Wave*, Bantam Books, Nueva York (Estados Unidos)