

UNIVERSIDAD DE CUENCA



Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas Maestría en Desarrollo Local

“Sistemas monetarios heterodoxos”

**La experiencia de las UDIS (Unidades de Intercambio Solidario) en la
parroquia Sinincay del cantón Cuenca Ecuador período 2010 – 2012**

Tesis previa a la obtención del título de
Magíster en Desarrollo Local
Mención en Economía Social y Solidaria

AUTOR:

Econ. Bolívar Ismael Amoroso Peralta
C.I. 0301789608

DIRECTOR:

Ing. Com. Diego Fernando Roldán Monsalve, PhD.
C.I. 0101693588

**Cuenca - Ecuador
2019**



UNIVERSIDAD DE CUENCA

RESUMEN

Las prácticas de sistemas monetarios alterativos en el mundo han sido diversas a lo largo del siglo XX y un poco menos en lo que va del actual. Se basan en buena medida en las propuestas teóricas de Silvio Gesell y que fueron valoradas positivamente por teóricos económicos de renombre como Irving Fisher. Estas propuestas surgen principalmente como consecuencia de las críticas y fallos encontrados en la dinámica del sistema monetario convencional, y que también buscan ser un contingente para suavizar los efectos generados por una crisis económica.

A inicios de la década del 2010, en Ecuador se trató de implantar un esquema monetario alternativo en Sinincay, una parroquia rural del cantón Cuenca de la provincia del Azuay, a través de una moneda denominada Unidades de Intercambio Solidario (UDIS). Este trabajo muestra, desde las percepciones subjetivas de los actores del sistema, las razones por las que este proyecto no tuvo el efecto que generalmente podría observarse con otras experiencias dadas en otros lugares.

La explicación encontrada del declive se debió al desuso de esta moneda, principalmente porque fue un proyecto aplicado bajo escenarios y condiciones que no justificaban un esquema monetario alternativo, según los postulados de Jürgen Schuldt, además de factores internos y externos a la parroquia que influyeron en la poca aceptación del esquema, entre los cuales se puede mencionar: la escasa comprensión de su funcionamiento por parte de los usuarios y promotores; la escasa oferta de bienes y servicios para ser adquiridos dentro de este circuito de comercio; la preferencia por el dólar como moneda de curso legal; el boom mediático que emergió en su momento en el país, entre otros.

Palabras clave: Sistemas monetarios heterodoxos, sistema monetario convencional, dinero, intercambio, economía social y solidaria.



ABSTRACT

The practices of monetary alternative systems in the world have been diverse throughout the twentieth century and bit less than the current one. They (these practices) are based largely on the theoretical proposals of Silvio Gesell that were valued positively by known economic authors as Irving Fisher. These proposals mainly emerge as a result of critiques and failures found in the dynamics of the conventional monetary system which also look for being a quota to soften the effects generated by an economic crisis.

At the beginning of 2010 century, in Ecuador it came to introduce an alternative monetary scheme in Sinincay, a rural parish of Cuenca city of the Azuay province, across a currency called Unidades de Intercambio Solidario (UDIS). This research study shows the reasons why the project did not have the generally effect as in other given in different places; from the subjective perceptions of the actors of the system.

The explanation of the decline was found due to the disuse of this currency system, mainly because it was a project applied under scenes and conditions that did not justified a monetary alternative scheme, according to Jürgen Schuld's postulates, besides the internal and external factors to the parish that influenced the little acceptance of the scheme, among which it is possible to mention: poor understanding of its operation by users and promoters; the limited supply of goods and services to be acquired within this circuit of trading; the preference for the dollar as legal tender; the media boom that emerged at that in the country, among others.

Keywords: Heterodox monetary systems, conventional monetary system, money, exchange, social and solidarity economy.

**ÍNDICE DE CONTENIDOS**

CAPÍTULO 1. FUNDAMENTACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	21
1.1. Fundamentación	21
1.2. Diagnóstico de la Parroquia.....	25
1.2.1. Estructura de la población	25
Población Total.....	25
Pirámide poblacional	25
1.2.2. Características generales de la población	26
Estado conyugal.....	26
Auto identificación	26
Cantidad de habitantes que están asegurados	27
1.2.3. Poblaciones Económicas	27
Poblaciones económicas de referencia	27
¿En qué trabajan los habitantes de Sinincay?	29
1.2.4. Alfabetismo y analfabetismo	29
Tasas de alfabetismo y analfabetismo	29
Tasas de alfabetismo y analfabetismo digital	30
1.3. Pregunta de investigación, hipótesis y objetivos	30
CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO Y ESTADO DE LA CUESTIÓN	32
2.1. Sistema Monetario Convencional, desde sus orígenes hasta la actualidad en el marco del sistema económico dominante (capitalista). Algunos aportes teóricos	32
2.1.1. El dinero como base de un sistema monetario.	32
2.1.1.1. Intercambio, dinero y algunos aspectos generales.....	32
<i>2.1.1.1.1. El intercambio y la aparición de los primeros medios de pago</i>	32
<i>El intercambio.....</i>	32
<i>El intercambio directo o trueque</i>	33
<i>El intercambio indirecto</i>	34
<i>2.1.1.1.2. La aparición de la moneda y su evolución</i>	34
<i>2.1.1.1.3. ¿Qué es el dinero?</i>	36
<i>2.1.1.1.4. Funciones del dinero</i>	38
<i>Medio de Intercambio</i>	38
<i>Medida de Valor</i>	38
<i>Reserva o depósito de valor.....</i>	38
<i>2.1.1.1.5. Dinero en la actualidad</i>	39
<i>2.1.1.1.6. Masa monetaria, oferta y demanda de dinero</i>	41
<i>Oferta monetaria y sus componentes</i>	41
<i>Masa monetaria</i>	43
<i>Demandas monetarias y sus componentes</i>	45



2.1.2. Sistemas monetarios	46
2.1.2.1. Definición de sistema monetario	47
2.1.2.2. Sistema monetario internacional	47
2.1.2.3. Sistema patrón oro	49
2.1.2.4. Sistema de Bretton Woods o sistema patrón dólar	51
2.1.2.5. Sistema monetario actual.....	53
2.1.2.6. Críticas y fallas estructurales del sistema monetario convencional	54
2.1.2.6.1. <i>Críticas al sistema monetario convencional</i>	54
2.1.2.6.2. <i>Fallos estructurales del dinero y el sistema monetario convencional</i>	55
<i>Creación del dinero por la banca</i>	55
<i>Efectos procíclicos de la creación del dinero</i>	56
<i>Cortoplacismo</i>	57
<i>Escasez monetaria</i>	58
<i>Crecimiento exponencial y tasa de interés compuesto</i>	59
2.2. Sistema monetario heterodoxo, sus orígenes y funciones como elementos para el diseño de una nueva economía (economía social y solidaria).....	61
2.2.1. La economía social y solidaria (sus orígenes un aporte de Jean-Louis Laville)	61
2.2.2. La economía popular, social y solidaria en América Latina y en el Ecuador (una breve síntesis)	65
2.2.3. Institucionalización de la economía popular, social y solidaria en la región	67
2.2.4. Sistema Financiero Alternativo como pilar de una economía social y solidaria (ESS).....	69
2.2.5. Sistema monetario heterodoxo, concepciones teóricas.	71
2.2.5.1. Enfoques teóricos que llevan a la sugerencia de un sistema monetario heterodoxo	72
2.5.1.1.1. <i>Pierre le Pesant Boisguilbert</i>	72
2.5.1.1.2. <i>Pierre-Joseph Proudhon</i>	73
2.5.1.1.3. <i>Silvio Gesell</i>	75
2.5.1.1.4. <i>Críticas a Gesell</i>	77
<i>Dudley Dillard</i>	77
<i>Irving Fisher</i>	77
<i>John Maynard Keynes</i>	79
2.2.5.2. Algunas experiencias del mundo real	80
2.2.5.3. Sistemas monetarios heterodoxos, casos prácticos a través de la historia.	88
2.2.5.3.1. <i>Wära (Alemania)</i>	89
2.2.5.3.2. <i>Wörgl (Austria)</i>	90



2.2.5.3.3. <i>Paper Scrip (Estados Unidos)</i>	92
2.2.5.3.4. <i>Wir (Suiza)</i>	93
2.2.5.3.5. <i>LETS (Canadá)</i>	95
2.2.5.3.6. <i>Bonos Salteños (Argentina)</i>	96
2.2.5.3.7. <i>Banco Palmas (Brasil)</i>	98
2.2.5.3.8. <i>Tlaloc (México)</i>	99
2.2.5.3.9. <i>Ithaca Hours (Estados Unidos)</i>	101
2.2.5.3.10. <i>UDIS (Centroamérica)</i>	102
<i>Consideraciones adicionales</i>	103
2.2.5.4. Escenario o condiciones que garantizarían el éxito de la puesta en práctica de sistemas monetarios heterodoxos	104
2.2.5.4.1. <i>Ámbito de la localidad y aspectos sociodemográficos de su población</i>	105
2.2.5.4.2. <i>En el ámbito del proceso de funcionamiento del sistema</i>	107
2.2.5.5. Descripción de la propuesta original del caso UDIS en Sinincay, parroquia de la ciudad de Cuenca-Ecuador, según su manual de funcionamiento	108
CAPÍTULO 3. DISEÑO METODOLÓGICO	112
3.1. Enfoque metodológico.....	113
3.2. Una breve revisión metodológica de estudios de caso de sistemas monetarios heterodoxos aplicados.....	114
3.3. Proceso del diseño del muestreo.....	115
3.3.1. Unidades Observadas	115
3.3.2. Definición de la población y muestra a investigar	115
3.3.2.1. Promotores del Proyecto de la UDIS.....	115
3.3.2.2. Participantes	116
3.3.2.3. Grupo de control	118
3.3.3. Determinación del marco de muestreo.	119
3.3.4. Elección de la técnica de muestreo.....	119
3.4. Instrumentos de recolección de información.....	120
3.4.1. Entrevista cualitativa estructurada.....	120
3.4.1.1. Conceptualización de entrevista cualitativa.	120
3.4.1.2. Entrevista estructurada.	120
3.4.2. Diseño de la guía de la entrevista estructurada.....	121
3.4.2.1. Diseño de la guía de la entrevista a promotores	121
3.4.2.2. Diseño de la guía de la entrevista a participantes (usuarios)	125
3.4.2.3. Diseño de la guía de la entrevista al grupo de control.....	129
3.4.2.4. Consideraciones generales respecto al tipo de preguntas utilizadas....	129
3.5. Recolección de datos	130
3.6. Procesamiento de los datos.....	131



3.7. Análisis de los datos	131
3.7.1. Técnicas de Análisis	131
3.7.1.1. Análisis de contenido (Cualitativo)	131
3.7.1.2. Estadística descriptiva (Cuantitativo)	132
CAPÍTULO 4. RESULTADOS	133
4.1. Algunas características sociodemográficas de los participantes	133
4.1.1. Participantes por sexo.....	134
4.1.2. Edad promedio.....	134
4.1.3. Nivel de educación de los participantes	135
4.1.4. Ingresos promedios de los participantes antes de la aplicación de las UDIS.	135
4.2. Análisis cualitativo de los datos	137
4.2.1. Codificación de los datos.....	138
4.2.2. Descripción e interpretación de los códigos.	140
4.2.2.1. Objetivo específico 1. Analizar los motivantes por los que se instauró el uso de las monedas alternativas UDIS en Sinincay y los actores que protagonizaron el inicio del proyecto	140
<i>Código “Formas de motivar a la gente a participar en las UDIS”</i>	141
<i>Código “Actores que participaron en el diseño del sistema UDIS”.....</i>	146
<i>Código “Razones para promover el sistema UDIS”</i>	146
4.2.2.2. Objetivo específico 2. Determinar con base en entrevistas estructuradas, las condiciones en las que se instauró el sistema monetario heterodoxo UDIS en la Parroquia Sinincay y contrastarlas con las planteadas en la teoría.....	147
4.2.2.2.1. <i>Percepciones subjetivas de las condiciones económicas a nivel parroquial.</i>	147
<i>Percepción de crisis económica (familia).....</i>	148
<i>Código “Evaluación de la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS”.....</i>	148
<i>Código “Calificación de la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS”.....</i>	150
<i>Código “Percepción de la situación económica de los negocios en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS”.....</i>	151
<i>Percepción sobre la existencia de un elevado número de negocios quebrados (familia)</i>	153
<i>Códigos “Cierre de negocios y/o emprendimientos” y “Notoriedad de significancia en la cantidad de cierres”</i>	153
<i>Percepción sobre la caída de la producción y las ventas de los negocios en Sinincay (familia).....</i>	155
<i>Código “Caída de la producción y ventas de los negocios a nivel general”</i> 155	
<i>Códigos “Propietarios del mismo negocio antes del proyecto de las UDIS” y “Nivel de producción y ventas durante ese período”.....</i>	158
<i>Código “Preferencia por comprar y vender fuera de la parroquia”.....</i>	158



<i>Percepción elevados niveles de desempleo en la localidad (familia)</i>	159
<i>Código “Nivel de empleo en la parroquia y situación laboral de los participantes dos años antes de la aplicación de las UDIS”</i>	159
<i>Percepción de escasez de circulante y/o poco poder adquisitivo (familia)</i> ...	161
<i>Código “Escasez de circulante y/o poco poder adquisitivo”</i>	161
<i>Código “Nivel del poder adquisitivo de los participantes”</i>	162
<i>Percepción sobre la contracción del crédito (familia)</i>	164
<i>Códigos “Contracción del crédito” y “Facilidades o dificultades para acceder a los créditos”</i>	164
<i>Percepción sobre el porcentaje de las tasas de interés activas (familia).....</i>	167
<i>Código “Tasas de interés activas”</i>	167
<i>4.2.2.2. Percepciones subjetivas de las condiciones mínimas según autores como Jürgen Schuldt.</i>	171
<i>En lo económico (familia).</i>	171
<i>Códigos “Existencia de proyectos o propuesta de proyectos productivos a nivel general” y “Propuesta particular de algún proyecto productivo”.</i>	171
<i>Código “Tipo de proyectos productivos existentes o propuestos”</i>	173
<i>En el campo de especialización productiva (familia).</i>	174
<i>Código “Tipo de actividades productivas que se realizaban en la parroquia”.</i>	174
<i>Código “Bienes y servicios ofertados para comercializar con UDIS”</i>	174
<i>En lo monetario (familia).</i>	175
<i>Código “UDIS sustituto o complemento del dólar en el comercio local”.</i> ...	175
<i>Código “Uso paralelo del dólar en el comercio local” y “bienes y/o servicios que no podían ser adquiridos con UDIS”</i>	177
<i>Código “Nivel de aceptación de los UDIS en Sinincay y entre los participantes del sistema”.</i>	178
<i>En lo institucional (familia).</i>	181
<i>Código “Listado de promotores”</i>	181
<i>Código “Calificación Likert Introducir”.</i>	182
<i>Código “Calificación Likert Divulgar”</i>	183
<i>Código “Calificación Likert Organizar”</i>	184
<i>Código “Calificación Likert Controlar”</i>	185
<i>Código “Calificación Likert Garantizar la continuidad”</i>	186
<i>En lo psicosociológico (familia)</i>	187
<i>Código “Creencia en el éxito de las UDIS”</i>	187



<i>Código “Consulta sobre características y la dinámica del funcionamiento de las UDIS”</i>	191
<i>Código “Confianza de los participantes en el sistema UDIS”</i>	193
<i>En lo cultural (familia)</i>	196
<i>Código “Expectativas sobre el sistema UDIS”</i>	196
<i>Código “Percepción de los intereses en común de los participantes en el sistema UDIS”</i>	198
<i>En lo político (familia)</i>	200
<i>Código “Percepción sobre el dólar como moneda oficial en el país”</i>	200
<i>Código “Percepción sobre el sistema económico y social del país dos años antes del funcionamiento de las UDIS”</i>	202
<i>4.2.2.2.3. Dinámica del funcionamiento del sistema monetario heterodoxo.</i> 204	
<i>Estudio previo (familia)</i>	204
<i>Códigos “Estudio de factibilidad previo” y “Actores que participaron”</i>	204
<i>Validez circunscrita en el tiempo y en el espacio geográfico (familia)</i>	206
<i>Códigos “Tiempo de uso de un UDIS” y “Fecha de caducidad”</i>	206
<i>Código “Uso de las UDIS fuera de la localidad”</i>	206
<i>Oxidación o depreciación programada (familia)</i>	207
<i>Código “Obligación de circular las UDIS cada cierto tiempo”</i>	207
<i>Proceso de emisión y canje por moneda oficial (familia)</i>	208
<i>Código “Proceso de emisión de UDIS”</i>	208
<i>Códigos “Proceso del canje por dinero oficial” y “Canje en cualquier momento”</i>	209
<i>Tiempo de funcionamiento del sistema monetario heterodoxo (familia)</i>	210
<i>Código “Tiempo de funcionamiento previsto”</i>	210
<i>4.2.2.3. Objetivo específico 3. Identificar los estímulos que condujeron a los participantes a incorporarse en el uso de las UDIS en Sinincay</i>	210
<i>Código “Razones para participar en el sistema UDIS”</i>	211
<i>4.2.2.4. Objetivo específico 4. Analizar las posibles causas, de acuerdo con la percepción de sus actores, que conllevaron a la terminación del uso de las UDIS en la parroquia Sinincay</i>	213
<i>4.2.2.4.1. Percepción de las causas que conllevaron a la terminación de uso del sistema monetario UDIS en Sinincay</i>	213
<i>Causas del desuso de las UDIS (familia)</i>	213
<i>Código “Tiempo de permanencia en el proyecto”</i>	213
<i>Código “causas que llevaron a la terminación del proyecto de las UDIS en Sinincay”</i>	214



<i>Código “Elementos que hubiera cambiado para que funcione mejor el sistema de las UDIS en Sinincay”.</i>	219
4.2.3. Grupo de control.....	221
4.2.3.1. Sobre el conocimiento del esquema.....	221
4.2.3.3. Razones por las que no participaron en el sistema de las UDIS.....	221
CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN	224
5.1. Referente a la percepción subjetiva de las condiciones económicas a nivel parroquial dos años antes de la aplicación de las UDIS y su cumplimiento	224
5.2. Referente a las percepciones subjetivas y cumplimiento de las condiciones mínimas que podrían garantizar el éxito de un sistema monetario heterodoxo de cualquier tipo, según autores como Jürgen Schuldt	225
5.3. Referente a la dinámica del funcionamiento del sistema monetario alternativo UDIS	231
5.4. Referente a las causas que pudieron incidir en la terminación de uso del sistema monetario UDIS en Sinincay	236
CAPÍTULO 6. CONCLUSIONES	239
6.1. Conclusiones.....	239
6.1.1. Conclusiones generales	239
Objetivo Específico 1: Analizar los motivantes por los que se instauró el uso de las monedas alternativas UDIS en Sinincay y los actores que protagonizaron el inicio del proyecto	239
Objetivo Específico 2: Determinar con base en entrevistas estructuradas, las condiciones en las que se instauró el sistema monetario heterodoxo UDIS en la parroquia Sinincay y contrastarlas con las planteadas en la teoría.....	241
Objetivo Específico 3: Identificar los estímulos que condujeron a los participantes a incorporarse en el uso de las UDIS en Sinincay.	243
Objetivo Específico 4: Analizar las posibles causas, de acuerdo con la percepción de sus actores, que conllevaron a la terminación del uso de las UDIS en la parroquia Sinincay.....	244
Respuesta a la pregunta de investigación.	245
6.2. Limitaciones de la Investigación	246
6.3. Futuras Líneas de Investigación.	246
BIBLIOGRAFÍA	248
ANEXOS	253

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población Total.....	25
Tabla 2 Estado Conyugal por Sexo	26
Tabla 3 Auto identificación	26
Tabla 4 Aporte o Afiliación al Seguro Social.....	27
Tabla 5 Poblaciones Económicas de Referencia	28
Tabla 6 Ocupación de los Habitantes de Sinincay	29
Tabla 7 Alfabetismo y Analfabetismo por Sexo	30
Tabla 8 Alfabetismo y Analfabetismo Digital por Sexo	30



Tabla 9 Listado de Promotores Entrevistados	116
Tabla 10 Listado de Participantes Entrevistados	118
Tabla 11 Edad Promedio de los Participantes	134
Tabla 12 Histórico de Canastas Básicas Familiar y Vital, año 2010.....	136
Tabla 13 Población Económicamente Activa (PEA) según el Estudio de Factibilidad	149
Tabla 14 Calificación de la situación económica de Sinincay antes de las UDIS.....	151

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1 Listado de Entidades Promotoras	115
Cuadro 2 Listado de Negocios de la Red de Intercambio Solidario Integral	117
Cuadro 3 Diseño de la guía de la entrevista a los promotores.....	121
Cuadro 4 Diseño de la guía de la entrevista a los participantes	125
Cuadro 5 Listado de Códigos por Familias y Súper Familias	139
Cuadro 6 Tipos de proyectos productivos existentes y propuestos (a nivel general y a nivel particular).....	173
Cuadro 7 Listado de Promotores	181

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Pirámide Poblacional Sinincay.....	25
Gráfico 2 Proceso de Emisión de UDIS	109
Gráfico 3 Proceso de Retorno de UDIS.....	110
Gráfico 4 Esquema de circulación de las UDIS	111
Gráfico 5 Participantes del Sistema UDIS por Sexo	134
Gráfico 6 Nivel de Educación antes de Ingresar al Sistema UDIS	135
Gráfico 7 Nivel de Ingresos Promedio mensuales antes de Ingresar al Sistema UDIS	136
Gráfico 8 Categorías de las formas de motivación utilizadas por los promotores para el ingreso al sistema monetario heterodoxo UDIS en la localidad”.....	141
Gráfico 9 Percepción de la Situación Económica de los negocios de	151
Gráfico 10 Percepción de la existencia de un elevado número de negocios y/o emprendimientos cerrados o quebrados en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS	153
Gráfico 11 Percepción de caída de la producción y ventas de los negocios a nivel general en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS	155
Gráfico 12 Percepción sobre el porcentaje de las tasas de interés activas cobradas antes y durante la aplicación de las UDIS	167
Gráfico 13 Percepción sobre el nivel de aceptación de las UDIS en Sinincay y entre los participantes del sistema	179
Gráfico 14 Calificación de la capacidad de Introducir el sistema monetario heterodoxo en la localidad.....	182
Gráfico 15 Calificación de la capacidad de Divulgar el sistema monetario heterodoxo en la localidad.....	183
Gráfico 16 Calificación de la capacidad de Organizar el sistema monetario heterodoxo en la localidad.....	184
Gráfico 17 Calificación de la capacidad de Controlar el ingreso al sistema monetario heterodoxo en la localidad.....	185



Gráfico 18 Calificación de la capacidad de Garantizar la continuidad del sistema monetario heterodoxo en la localidad.....	187
Gráfico 19 Creencia en el éxito del sistema monetario heterodoxo UDIS en la localidad	188
Gráfico 20 Consulta sobre las características y la dinámica de funcionamiento de las UDIS	191
Gráfico 21 Categorías sobre el nivel de confianza de la gente en el esquema monetario de las UDIS.....	193
Gráfico 22 Categorías sobre la percepción del dólar como moneda oficial del país....	200
Gráfico 23 Categorías sobre las razones por las que ingresaron al esquema monetario de las UDIS	211
Gráfico 24 Sobre el conocimiento del sistema monetario alternativo UDIS	221
Gráfico 25 Categorías sobre las razones por las que no participaron en el Sistema Monetario Alternativo UDIS	222

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Análisis de contenido para el código: Evaluación previa de la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS	253
Anexo 2 Análisis de contenido para el código: Percepción de la situación económica de los negocios en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS.....	253
Anexo 3 Análisis de contenido para el código: Cierre significativo de negocios y/o emprendimientos en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS	254
Anexo 4 Análisis de contenido para el código: Caída de la producción y las ventas de negocios y/o emprendimientos en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS	255
Anexo 5 Análisis de contenido para el código: Nivel de producción y ventas en su negocio y/o emprendimiento antes de la aplicación de las UDIS	256
Anexo 6 Análisis de contenido para el código: Preferencia por comprar y vender fuera de la Parroquia	256
Anexo 7 Análisis de contenido para el código: Escasez de circulante y/o poco poder adquisitivo en Sinincay antes y durante la aplicación de las UDIS.....	257
Anexo 8 Análisis de contenido para el código: Nivel del poder adquisitivo de los participantes antes y durante la aplicación de las UDIS	258
Anexo 9 Análisis de contenido para el código: Oferta de créditos por parte de instituciones financieras antes y durante la aplicación de las UDIS	258
Anexo 10 Análisis de contenido para el código: facilidades o dificultades para acceder al crédito antes y durante la aplicación de las UDIS	259
Anexo 11 Análisis de contenido para el código: Tasas de Interés Activas	260
Anexo 12 Análisis de contenido para el código: Existencia de proyectos productivos o propuestas de proyectos productivos a nivel general	261
Anexo 13 Análisis de contenido para el código: Propuesta particular de proyectos productivos	261
Anexo 14 Tipo de Actividades Productivas que se desarrollaban en la parroquia.....	262
Anexo 15 Bienes y servicios ofertados dentro de la red de negocios que participaron en el sistema de las UDIS	262
Anexo 16 Análisis de contenido para el código: UDIS sustituto o complemento del dólar en el comercio local.....	263



Anexo 17 Análisis de contenido para el código: Uso paralelo del dólar en el comercio local	264
Anexo 18 Bienes y/o servicios que no podían ser adquiridos con UDIS	264
Anexo 19 Análisis de contenido para el código: Nivel de aceptación de los UDIS en el comercio dentro de Sinincay	265
Anexo 20 Análisis de contenido para el código: Creencia en el éxito de las UDIS	266
Anexo 21 Análisis de contenido para el código: Formas de motivar a la gente a participar en las UDIS	267
Anexo 22 Análisis de contenido para el código: Consulta sobre las características y la dinámica de funcionamiento de las UDIS	268
Anexo 23 Listado de Actores que participaron en el diseño del Sistema UDIS	268
Anexo 24 Análisis de contenido para el código: Razones para promover el sistema UDIS	269
Anexo 25 Análisis de contenido para el código: Razones para participar en el sistema UDIS	269
Anexo 26 Análisis de contenido para el código: Confianza de los participantes del sistema UDIS	270
Anexo 27 Análisis de contenido para el código: Expectativas del sistema UDIS	271
Anexo 28 Análisis de contenido para el código: Percepción de los intereses en común de los participantes del sistema UDIS	271
Anexo 29 Análisis de contenido para el código: Percepción del dólar como moneda oficial en el país	272
Anexo 30 Análisis de contenido para el código: Percepción sobre el sistema económico y social del país dos años antes del funcionamiento de las UDIS	272
Anexo 31 Análisis de contenido para el código: Estudio de Factibilidad previo a la aplicación de las UDIS	273
Anexo 32 Análisis de contenido para el código: Actores que participaron en el Estudio de Factibilidad previo	273
Anexo 33 Análisis de contenido para el código: Tiempo de uso de cada unidad monetaria de las UDIS	273
Anexo 34 Análisis de contenido para el código: Fecha de caducidad en cada unidad monetaria de las UDIS	274
Anexo 35 Análisis de contenido para el código: Uso de las UDIS fuera de la parroquia Sinincay	274
Anexo 36 Análisis de contenido para el código: Obligación de circular las UDIS cada cierto tiempo	274
Anexo 37 Análisis de contenido para el código: Proceso de Emisión de las UDIS	275
Anexo 38 Análisis de contenido para el código: Canje en cualquier momento	275
Anexo 39 Análisis de contenido para el código: Proceso del canje por moneda oficial	275
Anexo 40 Análisis de contenido para el código: Tiempo de funcionamiento previsto	276
Anexo 41 Análisis de contenido para el código: Permanencia hasta el final de proyecto	276
Anexo 42 Análisis de contenido para el código: Percepción de causas que llevaron a la terminación del proyecto	276
Anexo 43 Análisis de contenido para el código: Cosas que hubieran cambiado promotores y participantes para que funcione mejor el Sistema Monetario Alternativo UDIS	277
Anexo 44 Grupo de control, levantamiento de datos	278



Anexo 45 Actores del Sistema UDIS por Sexo.....	281
Anexo 46 Nivel de Educación de los Actores del Sistema de las UDIS al inicio del proyecto	282
Anexo 47 Ingresos promedio mensuales antes de ingresar al Sistema UDIS	282
Anexo 48 Calificación de la capacidad de introducir el sistema monetario heterodoxo en la localidad.....	282
Anexo 49 Calificación de la capacidad de divulgar el sistema monetario heterodoxo en la localidad.....	283
Anexo 50 Calificación de la capacidad de organizar todo lo relacionado con el sistema monetario heterodoxo en la localidad.....	283
Anexo 51 Calificación de la capacidad de controlar el Ingreso al sistema monetario heterodoxo en la localidad.....	283
Anexo 52 Fragmento manual de las UDIS	283
Anexo 53 Fragmento estudio de factibilidad.....	292
Anexo 54 Diseño de tesis	299

GLOSARIO

-A-

Análisis de contenido. - técnica de investigación destinada a formular, a partir de ciertos datos, inferencias reproducibles y válidas que puedan aplicarse a su contexto (Krippendorff, 1990)

-D-

Dinero. - medio de cambio o de pago aceptado generalmente (RAE, 2017)

-E-

Escalamiento de Likert. - conjunto de ítems indicados en forma de afirmaciones o juicios ante los cuales se pide la reacción de los sujetos a los que se les aplica la pregunta (Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio, 1997)

-I-

Inflación. - es el aumento generalizado y permanente de los precios de bienes y servicios en un lugar determinado geográficamente.

-M-

Marco de muestreo. - representación de los elementos de la población objetivo. Consiste en una lista o conjunto de instrucciones para identificar la población objetivo (Malhotra, 2004)

Muestra. - Subgrupo de elementos de la población seleccionado para participar en el estudio (Malhotra, 2004)



Muestreo no probabilístico. - Técnicas de muestreo que no utilizan procedimientos de selección por casualidad. En su lugar, se basan en el juicio personal del investigador (Malhotra, 2004)

-P-

Población. - Total de elementos que comparten un conjunto de características comunes y comprenden el universo del propósito del problema de investigación (Malhotra, 2004).

Población económicamente activa (PEA). - también llamada fuerza laboral y está conformada por las personas en edad de trabajar que trabajan o están buscando empleo (Portocarrero Cuero, 2007).

Población económicamente inactiva (PEI). - comprende a todas las personas en edad de trabajar que en la semana de referencia no participan en la producción de bienes y servicios porque no necesitan, no pueden o no están interesadas en tener actividad remunerada (Portocarrero Cuero, 2007).

Población en edad de trabajar (PET). - constituida por personas de 15 años o más.

-S-

Sistema monetario. - estructura diseñada bajo un conjunto de disposiciones que regulan el funcionamiento del dinero en una economía, así como también los mecanismos que se emplea para la aplicación de políticas monetarias, relacionadas principalmente con la creación de dinero.

Sistema monetario internacional. - instituciones mediante las cuales se hacen pagos por transacciones que cruzan las fronteras nacionales y su núcleo central de política está relacionado con el acuerdo para determinar la manera en que se fijan los tipos de cambio y la forma en que los estados puede influir en ellos (Samuelson y Nordhaus, 2004)

Sistema monetario heterodoxo. - sistema monetario que provienen principalmente de la crítica al dinero, a las funciones que éste cumple y a los fallos estructurales que genera en el ámbito económico y social.

-T-



Tasa de alfabetismo. - es un indicador que forma parte del índice de calidad de vida, se refiere a todas las personas o habitantes que de una u otra forma demuestran saber leer y escribir correctamente (Portocarrero Cuero, 2007).

Tasa de desempleo estructural.- Mide el porcentaje de la PEA que está desocupada en un periodo determinado (Portocarrero Cuero, 2007).



Cláusula de licencia y autorización para publicación en el Repositorio

Institucional

Yo, Bolívar Ismael Amoroso Peralta, en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación “Sistemas monetarios heterodoxos. La experiencia de las UDIS (Unidades de Intercambio Solidario) en la parroquia Sinincay del cantón Cuenca Ecuador período 2010 – 2012”, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN reconozco a favor de la Universidad de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo a la Universidad de Cuenca para que realice la publicación de este trabajo de titulación en el repositorio institucional, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca, enero de 2019



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Bolívar Ismael Amoroso Peralta".

Bolívar Ismael Amoroso Peralta

C.I: 0301789608



Cláusula de Propiedad Intelectual

Yo, Bolívar Ismael Amoroso Peralta, autor del trabajo de titulación “Sistemas monetarios heterodoxos. La experiencia de las UDIS (Unidades de Intercambio Solidario) en la parroquia Sinincay del cantón Cuenca Ecuador período 2010 – 2012”, certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Cuenca, enero de 2019

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Bolívar Ismael Amoroso Peralta".

Bolívar Ismael Amoroso Peralta

C.I: 0301789608

**AGRADECIMIENTOS**

A Dios por la sabiduría para culminar este proceso; a quienes fueron mis docentes en esta etapa de formación académica; Doctor Diego Roldán Monsalve, director de tesis, por la guía, recomendaciones y paciencia en la elaboración de este trabajo de investigación.



DEDICATORIA

A Isabel, Maridza, Silvana y Claudia.



CAPÍTULO 1. FUNDAMENTACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Fundamentación

Probablemente es conocido el hecho de que a través de la historia, familias, comunidades y pueblos desarrollaron métodos de intercambio, como el trueque o intercambio directo, para ofertar su producción interna a cambio de bienes y/o servicios que necesiten, sin la intervención del dinero. De hecho, este tipo de intercambio, tal como mencionan Rothbard (1979), Zelmanovitz (2011) y Wild (2011), estuvo presente desde épocas muy antiguas en la historia de la humanidad, mucho antes de la aparición del dinero o los primeros medios de pago.

A raíz de la evolución en la especialización y división del trabajo, así como también del crecimiento de las comunidades, los pueblos y las sociedades en general, un tipo de comercio basado en el trueque, ya no fue posible por diferentes razones que van desde la expansión misma de las fronteras comerciales, hasta el grado de acuerdo de valor a los que se debía llegar para que puedan ser comparables unos bienes y/o servicios con otros, es decir, hasta que aparece la divisibilidad¹ como inconveniente.

Estos factores, incidieron en la creación de algún tipo de mecanismo, como la moneda, que permita el intercambio, el comercio, que sea divisible y que mantenga el valor de lo comerciado.

Con el paso de los años el dinero ha tomado otras características diferentes a las que se tenía en sus orígenes. Además de ser una herramienta de intercambio, toma la figura de una mercancía con valor propio, que le permite generar más dinero a través del mismo, sin necesidad de pasar por medios de producción.

¹ Lo que se trata de decir con esta expresión es que, por ejemplo: en un intercambio dado entre un carpintero y un granjero, una puerta del carpintero cuesta lo mismo que 9,7 gallinas del granjero, pero la demanda basada en la necesidad del carpintero es de únicamente 2,3 gallinas, entonces ¿cómo podría dividirse la puerta para que pueda ser compensada en valor con las gallinas?, y ¿cómo podría satisfacerse la necesidad del granjero de una puerta con solamente una fracción de la misma?



Pero ¿de qué manera el dinero puede generar más dinero por sí solo, sin necesidad de pasar por un proceso de producción? pues, a través de acciones crediticias², es decir, cuando el dinero es prestado a otros individuos. La ganancia o el dinero adicional derivado de esta acción está representado por la tasa de interés activa que se cobra por prestar ese dinero.

La creación monetaria por parte de la banca, por ejemplo, es considerado por algunos autores como Hirota (2012), Lietaer y Belgin (2011), entre otros, como uno de los fallos estructurales del sistema monetario actual, el cual obliga a que cada vez se tenga que crear más dinero (bancario) para que los deudores tengan lo suficiente como para devolver la cantidad tomada como prestada más el interés generado.

Al respecto, Hirota (2012) también hace una reflexión en la cual menciona que “reconocer la creación del dinero como crédito bancario implica que el sistema siempre requiere que haya deudores para que el dinero se ponga en circulación” (p. 14). Bajo esta perspectiva, el mismo autor indica que no hay dinero si no hay deuda “*no debt no money*”. Adicionalmente, con la generación de dinero a través del crédito surge un problema, puesto que el dinero adicional producto de la tasa de interés no está sustentado en dinero real emitido (ni en otras formas de respaldo), siendo así necesario emitir cada vez más dinero para tratar de cubrir esta brecha generada, con lo cual, siempre existirá una diferencia que no esté sustentada en dinero físico.

Puede ser evidenciable que el sistema financiero, tanto nacional como internacional, y los mismos gobiernos, han sido los responsables de la creación de la mayor cantidad de dinero que existe hoy en día a través de instrumentos de deuda o préstamos que requieren de pagos de interés continuos, muchas veces sin el sustento en oro u otras monedas externas convertibles en oro, lo cual, en términos económicos tendería a una especie de emisión inorgánica del dinero. Esta es la razón por la cual hay cierta inflación constante dentro del sistema monetario internacional, ya que genera una constante devaluación del dinero que en teoría “debería mantener el valor de lo comercializado”.

Con base en lo anterior surge la **escasez monetaria**, otro de los fallos estructurales del sistema monetario actual que también lo resumen Douthwaite (2000), Hirota (2012), Corrons Giménez (2015), entre otros. Esto derivaría de algunos factores, entre los que se incluye el hecho (abordado anteriormente) que una economía requerirá siempre más

² El dinero bancario, por ejemplo, es creado por las instituciones financieras a través de los créditos.



dinero del que existe para devolver los créditos (capital + intereses), lo que llevaría a una escasez monetaria permanente. Además, el sistema monetario convencional permite el atesoramiento del dinero por parte de los agentes económicos, ya que no adolece de desgaste y deterioro como otras mercancías, lo que, según Boisguilbert, citado por Schuldt (1997), hace del dinero una mercancía “mejor” o superior a todas las demás.

El atesoramiento del dinero tiene una influencia muy fuerte sobre la cantidad monetaria en una economía, la cual puede ser mayormente evidenciable en situaciones críticas. Por ejemplo, económicamente cuando se genera una crisis y cuando el crédito se contrae, la oferta de la moneda también lo hace, lo cual dificulta un comercio de manera normal. De hecho, mientras hay menos moneda, las personas, los gobiernos, las instituciones financieras y demás, retienen el efectivo que poseen y dejan de prestar a otros, dando como resultado una oferta limitada de dinero.

En teoría, según los autores mencionados, en momentos en los que una economía sufre algún tipo de crisis, recesión o depresión, podría optarse por los sistemas monetarios heterodoxos, para suplir esta escasez en la oferta monetaria, puesto que la demanda sería mayor que el circulante. Una moneda adicional -aceptada por sus usuarios- operando paralelamente a la oficial, incrementa la oferta de dinero. Si hay la suficiente circulación de los dos tipos (oficial y complementaria) para beneficiar a todos los agentes económicos en el comercio, la economía de una localidad en particular al parecer prosperaría nuevamente.

Desde la perspectiva de Jürgen Schuldt (1997) (quien recoge aportaciones importantes de Gesell, Boisguilbert, Proudhon, Fisher, entre otros), un sistema monetario alternativo tiene como objetivo disminuir los efectos causados por una crisis de tipo económica, reflejados en la escasez de circulante, escasez de ingresos, elevadas tasas de desempleo, incapacidad para acceder al sistema financiero, elevadas tasas de interés por acciones crediticias, y por lo tanto, en una contracción de oferta y un incremento de la demanda monetaria. Esto implícitamente nos estaría sugiriendo que los escenarios en donde tiene un campo de acción estos esquemas monetarios alternativos están relacionados con una crisis económica.

Sin embargo, estos escenarios no garantizarían por sí solos el éxito de los sistemas monetarios alternativos. De hecho, el mismo autor menciona que esto dependerá también de una serie de prerrequisitos o precondiciones que debe cumplir la localidad que vaya a implantar el proyecto, mismas que abarcan aspectos: económicos,



monetarios, psicosociológicos, educativos, institucionales, culturales, políticos y de especialización productiva.

En el Ecuador, a inicios de la última década, se propició la aplicación de un esquema monetario alternativo en Sinincay, una parroquia rural del cantón Cuenca de la provincia del Azuay, a través de una moneda denominada Unidades de Intercambio Solidario (UDIS). Dicho proyecto fue impulsado por un conjunto de entidades nacionales y extranjeras, entre las cuales se encontraba una cooperativa de ahorro y crédito domiciliada en la mencionada localidad. Sin embargo, este esquema dejó de funcionar paulatinamente fracasando el proyecto. Con base en lo anteriormente mencionado, surge la siguiente pregunta de investigación:

¿Hubo en Sinincay las condiciones necesarias y suficientes, desde las perspectivas de las teorías de un sistema monetario heterodoxo, para el funcionamiento y éxito de las UDIS, con el fin de que cumpla con su objetivo socioeconómico?

La hipótesis es que NO existieron en Sinincay las condiciones necesarias y suficientes para el funcionamiento de un esquema monetario de este tipo, sobre todo en lo que respecta a las condiciones económicas, puesto que, durante el período de funcionamiento de este sistema (2010-2012), a nivel macroeconómico el país se encontraba en una situación favorable en cuanto al crecimiento de la economía y la reducción de la pobreza, gracias, entre otros factores, al boom del precio del petróleo entre los años 2007 y 2014, tal como lo indica el Banco Mundial en su Diagnóstico Sistemático del País, realizado en junio del 2018.

No obstante, Schuldt (1997) menciona que estos esquemas pueden ser aplicados en determinadas localidades marginadas o pobres de una nación, aunque el país en su conjunto pueda encontrarse macroeconómicamente en recuperación o incluso en pleno boom económico.

Al respecto, cabe indicar que no existe información específica para la parroquia, lo que impide evaluar todas las condiciones económicas locales señaladas, y a su vez determinar si la realidad de Sinincay fue totalmente distinta o igual a la del país en su conjunto.

Pese a ello, se busca hacer un diagnóstico previo de la localidad, con base en el VII Censo de población y VI de Vivienda realizado en el año 2010 en el Ecuador, el cual incluye algunos indicadores sociodemográficos que nos permite tener una visión breve de las condiciones de esta localidad.



Evidentemente, estos datos no serán concluyentes puesto que las condiciones económicas a nivel parroquial pueden no reflejar la realidad de quienes participaron en el esquema UDIS, razón por la cual se evaluará durante el desarrollo de la investigación las percepciones subjetivas de los actores de este sistema monetario, con respecto a las condiciones y escenarios en los que se aplicó este esquema.

El diagnóstico breve, realizado a la localidad, permitirán al menos ver la estructura poblacional de Sinincay, características generales demográficas, tasas de desempleo y tasas de alfabetismo. Algunas de estas variables pueden dar luces sobre el nivel de coincidencia o cumplimiento de las condiciones de la parroquia con los escenarios en los que han sido implantados los sistemas monetarios heterodoxos a través de la historia, e incluso de las precondiciones establecidas por Schuldt.

1.2. Diagnóstico de la Parroquia

1.2.1. Estructura de la población

Población Total.

La población total de la parroquia Sinincay, según el censo del año 2010, fue de 15.859 habitantes, siendo mayor el grupo femenino, 54,11%.

Tabla 1 *Población Total*

PARROQUIA RURAL SININCAY DEL CANÓN CUENCA	TOTAL	% HOMBRES	% MUJERES
	15.859	45,89	54,11

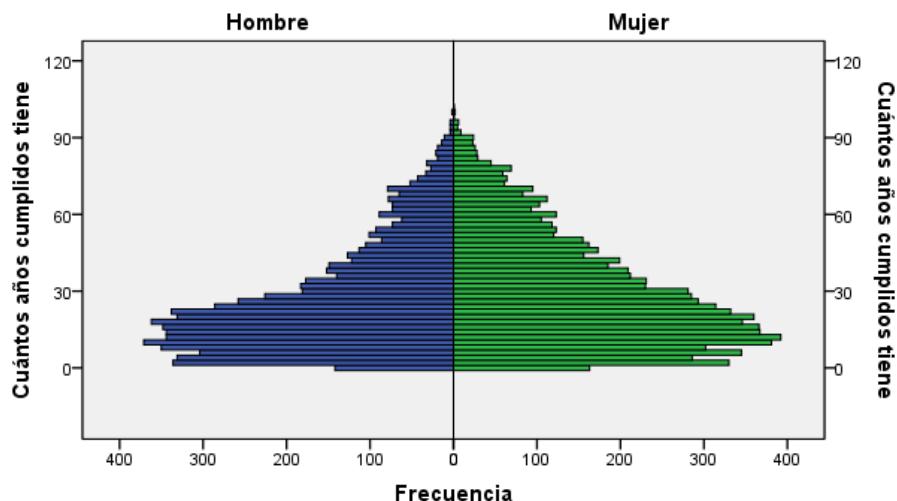
Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaborado por el autor a través del software SPSS

Pirámide poblacional.

Como se podrá apreciar en el gráfico 1 la población sinincayense es mayoritariamente joven puesto que gran parte de los habitantes está entre las edades de 0-30 años. Sin embargo, se puede observar una reducción en las edades inferiores, tendencia que pueda llegar establecer en los próximos años una población romboidea, sustituyendo la piramidal, es decir, un corte generacional seguirá siendo el mayoritario, ya que la población infantil parece estar reduciéndose. Si se mantuviera esta tendencia por más tiempo, se podría llegar a una pirámide invertida como sucede en muchas sociedades europeas.

Gráfico 1 *Pirámide Poblacional Sinincay*



Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaborado por el autor a través del software SPSS

La edad promedio de los habitantes de Sinincay es de 27,94 años, según el censo de población y vivienda del 2010.

1.2.2. Características generales de la población

Estado conyugal

Según los resultados obtenidos, y que se presentan en la tabla 2, la mayor proporción de hombres y mujeres se encuentran en un estado conyugal “Casado/a”, con un porcentaje algo superior al estado “Soltero/a”. En el caso de la población masculina, el tercer estado conyugal representativo, porcentualmente, es el de “Unido/a”, mientras que en las mujeres es “Viudo/a”.

Tabla 2 *Estado Conyugal por Sexo*

Estado Conyugal	Hombre	Mujer	Total
Casado/a	47,49%	42,79%	5321
Unido/a	6,61%	5,44%	707
Separado/a	1,29%	3,22%	280
Divorciado/a	0,89%	2,13%	187
Viudo/a	1,38%	7,51%	567
Soltero/a	42,34%	38,90%	4793

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaborado por el autor a través del software SPSS

Auto identificación

De acuerdo con los datos, la mayor parte de habitantes de Sinincay se consideran, o auto identifican, como mestizos/as según su cultura y costumbres, los siguientes porcentajes que le siguen son blancos/as e indígenas, en su orden.

Tabla 3 *Auto identificación*



Autoidentificación	Frecuencia	Porcentaje
Indígena	84	0,53
Afroecuatoriano/a	52	0,33
Negro/a	3	0,02
Mulato/a	56	0,35
Montubio/a	64	0,40
Mestizo/a	15354	96,82
Blanco/a	231	1,46
Otro/a	15	0,09
Total	15859	

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaborado por el autor a través del software SPSS

Cantidad de habitantes que están asegurados

Según los datos del censo, el 80,52% de la población ocupada de 18 años o más, no aporta y no está afiliada a ningún tipo de seguro, mientras que el 8,87% dice estar asegurado a través del seguro general del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) y el 4,49% a través del seguro campesino, también del IEES.

Tabla 4 Aporte o Afiliación al Seguro Social

	Frecuencia	Porcentaje
Seguro ISSFA	13	0,11
Seguro ISSPOL	6	0,05
IESS Seguro general	1051	8,87
IESS Seguro voluntario	75	0,63
IESS Seguro campesino	497	4,19
Es jubilado del IESS/ISSFA/ISSPOL	105	0,89
No aporta	9546	80,52
Se ignora	562	4,74
Total	11855	100,0

* Para este análisis se consideran únicamente a las personas ocupadas de 18 años o más

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaborado por el autor a través del software SPSS

Esta información estaría sugiriendo que la mayor parte de la población ocupada trabaja de forma autónoma, puesto que en estos casos la aseguración social no es obligatoria.

1.2.3. Poblaciones Económicas

Poblaciones económicas de referencia

Las poblaciones económicas de referencia que se construyen para el análisis sociodemográfico son: Población en Edad para Trabajar (PET), Población Económicamente Activa (PEA), Población Económicamente Inactiva (PEI), Población con Empleo y Población Desempleada.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

La PET en Sinincay fue de 10.771 habitantes, esta considera a los individuos de 15 años o más. En cuanto a las Poblaciones Económicamente Activa e Inactiva (PEA y PEI), éstas se calculan tomando como referencia la PET, por lo tanto, la suma de estas dos poblaciones nos debe dar el total de la población en edad de trabajar. Según los cálculos la PEA en Sinincay es de 6.717 habitantes y la PEI de 4.054, si sumamos estas dos poblaciones efectivamente nos da la PET.

Por otra parte, tanto la población empleada como desempleada se las calculan con base en la Población Económicamente Activa, por lo tanto, al igual que en el caso anterior la suma de estas dos poblaciones debe resultar la PEA de Sinincay. De acuerdo con los datos presentados en la tabla 5 la población con empleo es de 6.578 habitantes y la desempleada de 139 habitantes.

Tabla 5 *Poblaciones Económicas de Referencia*

	POBLACIÓN EN EDAD DE TRABAJAR	POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA	POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE INACTIVA	POBLACIÓN CON EMPLEO	POBLACIÓN DESEMPLEADA
TOTAL HABITANTES	10771	6717	4054	6578	139

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaborado por el autor a través del software SPSS

Con estos datos de poblaciones económicas de referencia es posible calcular las tasas de empleo y desempleo de la parroquia tal como a continuación se demuestra:

$$\text{Tasa de Empleo} = \frac{\text{Población Empleada}}{\text{P.E.T.}} \times 100 = \frac{6.578}{10.771} \times 100 = 61,07\%$$

Esta tasa de empleo o tasas de ocupación nos muestra que, a la fecha del censo en Sinincay de cada 100 habitantes en edad para trabajar, 61 se encontraban ocupadas.

$$\text{Tasa de Desempleo} = \frac{\text{Población Desempleada}}{\text{P.E.A.}} \times 100 = \frac{139}{6.717} \times 100 = 2,07\%$$

La tasa 2,07% de desempleo en Sinincay fue relativamente baja, por lo tanto, no podríamos estar hablando de un escenario económico desfavorable.



Cabe indicar que no se cuenta con información suficiente para establecer la tasa de subempleo o empleo precario de Sinincay y que es importante en la caracterización de cualquier espacio de la economía ecuatoriana.

¿En qué trabajan los habitantes de Sinincay?

Según la tabla 6 la mayor parte de población ocupada, tanto hombres como mujeres, trabajan como empleados u obreros privados, por cuenta propia y como jornaleros. Si hacemos un quiebre por sexo podemos ver que en la mayor proporción de hombres trabaja como empleados u obreros privados mientras que para el caso de las mujeres es por cuenta propia.

Tabla 6 *Ocupación de los Habitantes de Sinincay*

Ocupación	Hombre	Mujer	Total
Empleado/a u obrero/a privado	37,07%	23,92%	31,27%
Cuenta propia	29,07%	45,74%	36,42%
Jornalero/a o peón	21,56%	7,52%	15,37%
Empleado/a u obrero/a del Estado, Gobierno, Municipio, Consejo Provincial, Juntas Parroquiales	3,73%	3,03%	3,42%
No declarado	2,83%	5,22%	3,89%
Patron/a	2,47%	2,06%	2,29%
Socio/a	1,65%	1,63%	1,64%
Trabajador/a no remunerado	1,42%	3,49%	2,33%
Empleado/a doméstico/a	0,21%	7,39%	3,37%
Total	100,00%	100,00%	100,00%

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaborado por el autor a través del software SPSS

1.2.4. Alfabetismo y analfabetismo

Tasas de alfabetismo y analfabetismo

La tasa de alfabetismo es un indicador que se refiere a todos los habitantes de una determinada localidad que sepan leer y escribir correctamente.

A nivel general para el total de la población en Sinincay la tasa de alfabetismo es moderada puesto que alcanza un 89,47%. Al aislar esta tasa por sexo, se puede ver que es superior para el caso de los hombres (94,30%), por ende, la mayor tasa de analfabetismo en la parroquia está presente en la población femenina (14,35%).



Tabla 7 *Alfabetismo y Analfabetismo por Sexo*

TASA	Hombre	Mujer	TOTAL
ALFABETISMO	94,30%	85,65%	89,47%
ANALFABETISMO	5,70%	14,35%	10,53%

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaborado por el autor a través del software SPSS

Tasas de alfabetismo y analfabetismo digital

El analfabetismo digital se calcula tomando como referencia aquellas personas de 10 años o más que en los últimos 6 meses no utilizaron teléfono celular, internet ni computadora.

Tabla 8 *Alfabetismo y Analfabetismo Digital por Sexo*

TASA	Hombre	Mujer	TOTAL
ALFAB. DIGITAL	21,03%	16,50%	18,52%
ANALFB. DIGITAL	78,97%	83,50%	81,48%

Fuente: Censo Población y Vivienda 2010

Elaborado por el autor a través del software SPSS

Se puede apreciar que de la población total de Sinincay, las mujeres presentan una mayor tasa de analfabetismo digital, ya que alcanzan un 83,5% en comparación con el 78,97% que representa la población masculina.

Esta información nos muestra que, así como existe una elevada tasa de personas que saben leer y escribir correctamente, también se presenta un alto nivel de analfabetismo digital en Sinincay.

1.3. Pregunta de investigación, hipótesis y objetivos

Pregunta de investigación

Como ya se mencionó anteriormente, la pregunta de investigación es ¿Hubo en Sinincay las condiciones necesarias y suficientes desde las perspectivas de las teorías de un sistema monetario heterodoxo, para el funcionamiento y éxito de las UDIS con el fin de que cumpla con su objetivo socioeconómico?

Hipótesis.

La hipótesis es que NO existieron en Sinincay las condiciones necesarias y suficientes para el funcionamiento de un esquema monetario de este tipo, sobre todo en lo que



UNIVERSIDAD DE CUENCA

respecta a las condiciones económicas, por las razones ya expuestas a lo largo de este capítulo.

Objetivos.

General

Analizar si se cumplieron con los escenarios y las condiciones necesarias, de acuerdo los casos prácticos y a lo establecido por autores como Jürgen Schulte, para el desarrollo del sistema monetario heterodoxo UDIS en la Parroquia Sinincay durante el período 2010-2012.

Específicos.

- Analizar los motivantes por los que se instauró el uso de las monedas alternativas UDIS en Sinincay y los actores que protagonizaron el inicio del proyecto.
- Determinar con base en entrevistas estructuradas, las condiciones en las que se instauró el sistema monetario heterodoxo UDIS en la Parroquia Sinincay y contrastarlas con las planteadas en la teoría.
- Identificar los estímulos que condujeron a los participantes a incorporarse en el uso de las UDIS en Sinincay.
- Analizar las posibles causas, de acuerdo con la percepción de sus actores, que conllevaron a la terminación del uso de las UDIS en la parroquia Sinincay.



CAPÍTULO 2. MARCO TEÓRICO Y ESTADO DE LA CUESTIÓN

2.1. Sistema Monetario Convencional, desde sus orígenes hasta la actualidad en el marco del sistema económico dominante (capitalista). Algunos aportes teóricos

2.1.1. El dinero como base de un sistema monetario.

2.1.1.1. Intercambio, dinero y algunos aspectos generales.

2.1.1.1.1. El intercambio y la aparición de los primeros medios de pago

Sería importante primero de tratar de clarificar, a través de una sucinta revisión histórica, el motivo por el cual se generó el intercambio entre los agentes económicos.

El intercambio

Podría decirse que el intercambio estuvo presente desde épocas muy antiguas de nuestra humanidad, sobre todo como efecto de la división del trabajo y la especialización de esta, proceso que ha sido sustentado antropológicamente según autores como Zelmanovitz (2011), Rothbard (1979) y Wild (2011). Se enfatiza inclusive que la evolución de los métodos de intercambio y por ende la aparición de la moneda se debe a esta división y especialización del trabajo.

Cabe imaginar que en los orígenes de una sociedad primitiva ciertos individuos podrían dedicarse a la caza de animales, otros a la agricultura, otros a la producción de herramientas, etc. por condiciones que favorecían a cada grupo lo que motivaba y potenciaba la necesidad del intercambio.

Rothbard (1979) explica que, el intercambio es la base principal de nuestra vida económica y que sin intercambio no existiría economía verdadera ni tampoco habría sociedad. Las sociedades están compuestas de individuos interrelacionados a través de actividades culturales, políticas, económicas (dentro de la cual se ubicaría el “intercambio”), entre otras. En este sentido, de acuerdo con Rothbard, entendamos como *intercambio* a un acuerdo entre A y B para la transferencia de bienes o servicios del uno a cambio de bienes o servicios del otro, obviamente cada uno espera



beneficiarse, puesto que A y B atribuirían mayor valor a lo que reciben que a lo que entregan en cambio.

Al ser el intercambio un aspecto fundamental de la economía que ha sufrido una evolución a través de la historia hasta convertirse en lo que es actualmente. De hecho, las sociedades han pasado por un tipo de intercambio directo o trueque, intercambio indirecto, hasta un intercambio a través del uso de herramientas como la moneda en sus distintas formas, mecanismos que describimos brevemente a continuación.

El intercambio directo o trueque

El intercambio directo o trueque, es definido como un intercambio de bienes y/o servicios por medio de la doble coincidencia, es decir, cuando ambas partes quieren lo que la otra está ofertando para el intercambio (Wild, 2011).

Ha sido demostrado a través de la historia que la práctica del trueque no resultó suficiente ante una expansión de la producción y de los mercados. Rothbard (1979) indica que el trueque podría ser utilizado solamente en un nivel de poca producción ante situaciones casi de autosuficiencia por parte de los agentes económicos. Plasencia (2006) describe a partir de la teoría marxista, indicando que el trueque es el intercambio de mercancías en forma directa, sin mediación de dinero. Este mecanismo aún encontramos en prácticas relativamente actuales como medios de intercambio alternativo, como por ejemplo en algunas zonas indígenas andinas de Perú o en los clubes de trueque en Argentina, aunque en estos últimos finalmente han utilizado ciertas herramientas, como dineros locales, para facilitar estos intercambios alternativos. El uso de estas herramientas confirmaría los problemas y dificultades que surgen con el trueque y que dificultan e imposibilitan este tipo de intercambio directo.

Rothbard (1979) indica que, con el truque surgen dos problemas fundamentales: la indivisibilidad de ciertas mercancías y la falta de conciencia en cuanto a las necesidades. Este segundo problema responde a preguntas ¿cómo puede intercambiar A, que produce puertas, con B, que produce zanahorias, cuando lo que necesita A no son hortalizas?

Para Rothbard (1979) no es posible ninguna economía civilizada si se funda en el intercambio directo. Esto no quiere decir que las prácticas actuales de intercambios a través de clubes de trueque formen parte de una economía incivilizada o primitiva, sino más bien, como dirían los actuales economistas heterodoxos, críticos al sistema económico actual, estas prácticas derivan como salvavidas ante el ineficiente sistema



económico predominante caracterizado por generar desigualdad, pobreza y falta de oportunidades para la mayor parte de los miembros de una sociedad.

El intercambio indirecto

Bajo la premisa de que las prácticas de trueque se tornaron poco efectivas, surgen otras opciones como el “intercambio indirecto”. En un intercambio indirecto a decir de Rothbard (1979) una persona vende su producto, no a cambio de un bien que se precisa directamente, sino a cambio de otro bien que, a su vez, es vendido a cambio del bien que uno necesita. Ejemplificando, si A necesita lo que produce B, pero B no necesita lo que produce A sino lo que produce C, A trataría de conseguir lo que produce C para poder intercambiar con B. Esto significaría que A compra bienes y/o servicios que no necesita para poder conseguir los bienes y/o servicios que sí necesita, esto es lo que se denominaría intercambio indirecto.

El tipo de intercambio indirecto sería el que da paso a que otro tipo de cosas a más de los metales preciosos hayan sido utilizados como medios de pago. Este proceso es posible con un tipo de intercambio indirecto debido a que los individuos tratarán de conseguir aquellos bienes que sean mucho más comerciables y que se caractericen por una elevada demanda, para de esta forma poder conseguir aquellos bienes que verdaderamente necesiten. Considerando el ejemplo anterior diríamos que lo que produce C es un bien altamente comercializable y demandado dentro de un mercado. Al darse este proceso, los bienes con estas características empiezan a desempeñar algunos de los papeles característicos del dinero, como el ser un medio de intercambio.

2.1.1.1.2. La aparición de la moneda y su evolución

Zelmanovitz (2011) considera que la introducción de una unidad de cuenta, inclusive en las etapas más primitivas de la sociedad, fue necesaria puesto que los intercambios entre agentes económicos debieron requerir algún tipo de conmensuración. No sería fácil discrepar que, con la aparición del dinero mercancía y posteriormente sus formas a través de unidades monetarias -sobre todo en lo que respecta a las monedas acuñadas con metales preciosos generalmente aceptados-, el intercambio entre agentes económicos se pudo ver altamente favorecido, pues, los inconvenientes generados en las prácticas del trueque y el intercambio indirecto como la indivisibilidad podían verse solventados. De hecho, Rothbard (1979), considera que la aparición de la moneda fue



una gran bendición para la raza humana, a tal punto que sin ella la economía no pudo avanzar de un estado primitivo.

A través de la historia se ha registrado el uso de distintos bienes como medios de intercambio, recibiendo así la denominación de moneda³ o dinero. Sin embargo, fueron el oro y la plata los que han sobresalido y han desplazado a las demás mercancías para convertirse en moneda (Rothbard, 1979). Podría decirse que estos metales preciosos, sobre todo en su forma de monedas acuñadas, tuvieron mayor acogida por los individuos ya que se trataba de bienes durables, fácilmente transportables, con cualidades homogéneas y de oferta limitada para que no perdiera su valor ante la abundancia (Muñoz, 2007). Cabe recalcar que, el hecho de que ciertas mercancías lleguen a tener un estatus de dinero se debe al valor intrínseco de las mismas, sobre todo el oro y la plata, que, a más de ser herramientas para el intercambio por sus características de durabilidad, estos metales fueron considerados bienes superiores, deseados por muchos y probablemente concentrados en pocas manos.

Por otra parte, las primeras formas de monedas acuñadas, según Muñoz (2007), aparecen con el fin de garantizar peso y calidad de dicho dinero, puesto que estas son dos variables que permiten la valoración del dinero en las relaciones de intercambio. Podría decirse que las monedas acuñadas, y el hecho de que las relaciones de intercambio estén expresadas en esta forma de dinero, hicieron más visibles los beneficios generados por este medio de intercambio y que fueron recogidos por autores como Rothbard (1979), sobre todo en el hecho que la gente pueda comparar el valor de mercado de cada uno de sus bienes con el de los demás. Este beneficio a su vez estaría dando origen a la dinámica del establecimiento de precios de los bienes y/o servicios en un mercado, lo que para Rothbard significaría una puerta para el desarrollo hacia una economía civilizada.

No hay duda de que con la aparición del dinero mercancía como herramienta de intercambio, reserva de valor y demás características que se le atribuye, han favorecido altamente el comercio y las actividades económicas de los individuos. Sin embargo, este tipo de dinero debía haber tenido algunas variantes para facilitar y favorecer aún más el comercio y la economía, sobre todo cuando los mercados y las relaciones comerciales

³ Aquí consideraremos a moneda y dinero como sinónimos, ya que existen algunos autores que establecen diferencias conceptuales entre estas. Tal es el caso de Ramos Arévalo (2008) quien establece que: Dinero es la medida universal de comparación del valor de cambio, y, Moneda es aquello que se intercambia.



se expandían como efecto de la globalización, y cuando los metales preciosos utilizados para la acuñación de monedas eran limitados. Ramos Arévalo (2008) hace un resumen muy conciso y pertinente de la evolución histórica del dinero:

[...] la evolución histórica del dinero ha seguido el siguiente camino. En primer lugar, se utilizaba el llamado *dinero-mercancía* -una mercancía que se utiliza como dinero-. Determinadas mercancías, por tener unas determinadas características, se utilizan como dinero; el oro, la plata, la sal, ... Más adelante se empezó a utilizar el *dinero-signo* o *dinero-convertible* -el dinero respaldado por oro, joyas o por depósitos en una entidad-. Se utilizan como dinero recibos que están respaldados por determinados bienes o mercancías. Por último, se ha utilizado el *dinero fiduciario* -cuyo único valor está en que nos hemos puesto de acuerdo en aceptarlo como dinero-. El dinero actual ya no está respaldado por depósitos en oro, por joyas, por determinadas propiedades o por depósitos. Su único valor radica en que lo aceptamos como dinero [...] (p. 142).

La confianza que tiene la sociedad en el dinero fiduciario y que a su vez lo respalda y lo caracteriza, es uno de los puntos clave considerado por autores heterodoxos que promueven el uso de sistemas monetarios alternativos y que también respaldarían los mismos.

2.1.1.3. ¿Qué es el dinero?

Sería crucial determinar más concretamente qué es el dinero, aunque no exista un consenso específico sobre su conceptualización, puesto que en su mayoría son definiciones basadas en las funciones del dinero más que en lo que verdaderamente es. Para esto tomaremos el concepto que reza en el diccionario de la Real Academia Española, el aporte de Paul A. Samuelson y William D. Nordhaus, las aportaciones de las escuelas neoclásica- keynesiana y la marxista recopiladas por Plasencia (2006).

De acuerdo con el diccionario de la Real Academia Española, el dinero es definido en el campo de la economía como un medio de cambio o de pago aceptado generalmente (RAE, 2017). Incluso para aquella persona que lea este trabajo y que tengan una formación básica en economía seguramente recordará que entre sus clases se hablaba de dinero como todo activo o bien que sea aceptado como medio de pago o como medición de valor para actividades de intercambio. Esta valoración efectivamente la harían los agentes económicos en escenarios de mercado.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Por su parte, Samuelson y Nordhaus (2004) definen al dinero como un medio de pago y de intercambio. Explican que cuando todo el mundo confía en él y lo acepta como pago por bienes y deudas, el intercambio se facilita. Esta definición de Samuelson y Nordhaus está mayormente relacionada con la definición de la Real Academia Española.

Desde el punto de vista de la escuela neoclásica, según Plasencia (2006), el dinero es definido básicamente por sus funciones: medio de circulación, reserva de valor, medida de valor, unidad de cuenta, patrón de pago diferido. De hecho, explica que, por parte de esta escuela no hay definición de **qué es** el dinero sino solo de **para qué sirve**. Según esta escuela, el dinero es lo que se hace con él, es decir, “algo” es dinero siempre y cuando cumpla con las funciones de éste. Muñoz (2007) considera que hasta la actualidad ningún manual de economía explica “qué es” verdaderamente el dinero, sino más bien para qué se lo utiliza, por lo tanto, sugeriría que las definiciones estarán basadas en las funciones que cumple el dinero.

Por otra parte, continuando con las aportaciones de Plasencia (2006), de acuerdo con el pensamiento de la escuela marxista, el dinero es algo que, a diferencia de la escuela neoclásica, se puede definir por su esencia, esto es, ser equivalente general y ser capaz de representar la riqueza primaria, dándose así, según Plasencia (2006) una definición no funcionalista del dinero. Bajo esta escuela el dinero **es algo**, es una mercancía cuyo valor de uso es ser un equivalente general.

Al interpretar ese “algo” que cumpla con las funciones de dinero y con la esencia en sí de lo que es, podríamos imaginarnos que no cualquier cosa lograría ser considerada dinero, sin embargo según Santana Echeagaray (2011) y tal como se indicó en el apartado anterior, a lo largo de los tiempos han sido utilizadas distintas “cosas” como dinero, no sólo metales preciosos como podríamos imaginarnos a simple vista, sino productos útiles de aceptación generalizada, como por ejemplo la sal en el Mediterráneo, las telas en China, el tabaco en África y, el cacao en Mesoamérica.

Con base en lo dicho, hacemos una aproximación a la definición del dinero como toda unidad cuya aceptación sea generalizada como medio de intercambio y como medida de valor.



2.1.1.4. Funciones del dinero

El dinero cumple algunas funciones que han sido la base para que muchos autores y teóricos traten de definirlo. Estas diferencias en conceptualizaciones del dinero han llevado a un gran debate entre algunas escuelas de pensamiento económico que hasta la actualidad no han llegado a un consenso. En este apartado no se discutirán las definiciones del dinero sino específicamente se describirán las funciones que este cumple, algo que incluso coinciden desde diferentes corrientes de pensamiento.

Autores como Samuelson y Nordhaus (2004), Rothbard (1979), Plasencia (2006) (quien recoge aportes de la escuela neoclásica keynesiana), Muñoz (2007), Ramos Arévalo (2008), Hirota (2017), concuerdan en que las funciones principales del dinero son: medio de intercambio, medida de valor y reserva o depósito de valor.

Medio de Intercambio

De acuerdo con Ramos Arévalo (2008) esta función significaría que el dinero sirve de intermediario en el proceso de circulación de las mercancías, por lo tanto, implicaría que es aceptado por todos (Muñoz, 2007). Samuelson y Nordhaus (2004) mencionan que, si el dinero no cumpliera esta función, se tendría que retomar prácticas de trueque como medio de intercambio. Así también, al ser un intermediario para la circulación de mercancías y al ser reconocido y aceptado por toda una sociedad, se promovería la especialización de la producción a través de la intensificación en la división del trabajo

Medida de Valor

Esta función del dinero a decir de Samuelson y Nordhaus (2004) indica que el dinero funciona como una unidad de referencia para medir el valor de las cosas. Es decir, como indica Ramos Arévalo (2008), a través de esta función, el dinero permitiría medir los precios de los bienes y servicios en términos monetarios.

Reserva o depósito de valor

El dinero como reserva o depósito de valor implicaría que el dinero permite transferir el uso del dinero al futuro cuando éste no se necesite a corto plazo (Hirota, 2017), esto quiere decir que el dinero como depósito de riqueza permite transferir el poder adquisitivo desde el presente al futuro (Ramos Arévalo, 2008), pero esto dependerá de las de las características económicas de la sociedad, puesto que atesorar dinero en economías con elevados índices de inflación haría que ese dinero perdería poco a poco su valor. Es por esto por lo que Samuelson y Nordhaus (2004) explican que:



[...] en épocas pasadas, las personas conservaban el dinero como una forma segura de riqueza. Hoy cuando las personas buscan un escondite seguro para su riqueza, una parte principal de ésta se conserva en activos no monetarios, como cuentas de ahorro, acciones, bonos y bienes raíces [...] (p. 495)

Muñoz (2007) explica también que, para que el dinero mantenga gran parte de su poder de compra, el costo de guardarlo debe ser bajo. Este costo de conservar el dinero según Samuelson y Nordhaus (2004) es el interés⁴ que se pierde por no poseer activos. Es decir, si un individuo tiene una cantidad específica de dinero, el costo de conservarlo en efectivo es el interés que este individuo pierde si ese dinero permaneciera en una cuenta de ahorros de un banco.

2.1.1.5. Dinero en la actualidad

Puede ser muy claro, luego de la revisión -aunque breve- de la historia del dinero, que el dinero actual y la concepción de este es diferente. De hecho, hoy nos encontramos no solamente con dinero en formas de billetes o monedas -que por cierto ya no tienen el respaldo en oro como antes- sino también dinero bancario e incluso dinero electrónico.

Samuelson y Nordhaus (2004) consideran que en la actualidad la mayor parte de dinero que existe es el dinero bancario. A este se refieren los autores como el dinero sustentado por depósitos en un banco o en cualquier institución financiera y que es emitido a través de un cheque. Sin embargo, Samuelson y Nordhaus no consideran dentro de este tipo de dinero al que se genera con las operaciones crediticias que, a más de ser el que se emite a través del préstamo, también surge el que se deriva de la tasa de interés y que no está sustentada en dinero real.

Adicionalmente, Corrons Giménez (2015) afirma que luego de que el sistema monetario en el mundo dejó el patrón oro, el dinero ha adquirido nuevas características abordadas en los apartados anteriores. Estas características, a consideración del autor citado, han dado lugar a una serie de repercusiones sociales importantes. Ha llevado a que muchos investigadores, filósofos, economistas y pensadores con enfoque

⁴ Tengamos presente este ejemplo, puesto que posteriormente se explicará que una de las críticas al sistema monetario convencional es la tasa de interés, en este caso pasiva, pero que deriva del atesoramiento del dinero, otro aspecto discutido por los promotores de un sistema monetario heterodoxo.



heterodoxo, propongan alternativas de sistemas monetarios en el mundo que, aunque sean aplicables en espacios geográficos relativamente pequeños -según lo demuestran las investigaciones empíricas-, en muchos de sus casos han presentado resultados exitosos, o por lo menos han permitido ver un mejoramiento en aquellas repercusiones sociales que se analizarán posteriormente.

Lietaer (2005) explica que las características actuales del dinero que diseñan el actual sistema monetario son:

- *El dinero depende de un Estado nacional geográficamente delimitado.* Esto lógicamente, como lo interpreta Corrons Giménez (2015), permite que en un país la ciudadanía se identifique con ese dinero, dándose un efecto integrador de la sociedad de ese país y a su vez diferenciador de otras naciones que no reconocerán ese dinero como suyo.
- *El dinero es fiduciario, es decir, creado de la nada.* Esto se refiere en concreto al dinero que emiten los bancos, proveniente de operaciones crediticias. A manera de ejemplo, cuando un individuo deposita una cantidad de dinero en un banco, este lo usa para prestar a otros individuos (es decir emite dinero), de lo cual recibirá no solamente el dinero prestado (capital) sino también los intereses por concepto del préstamo. Esto deriva en un problema permanente como lo es la escasez, en que un individuo, una sociedad o una economía en general siempre tendrá que devolver más dinero del que verdaderamente existe.
- *El dinero es escaso.* Lietaer (2005) afirma que para que funcione un sistema de moneda basado en la deuda bancaria debería introducirse el factor escasez y preservarla en forma artificial y sistemática. Los actores que mantendrían esta escasez son los Bancos Centrales dado que el sistema monetario actual no se autorregula. Para Samuelson y Nordhaus (2004) la escasez y la limitación en la oferta monetaria hace que el dinero tenga valor.
- *Todas las monedas actuales devienen intereses.* Comparando con las características del dinero en sus etapas iniciales, ésta no es una característica propia del mismo. De hecho a consideración de autores críticos al sistema monetario convencional y a su vez promotores de un sistema monetario alternativo, la tasa de interés que generan las monedas ocasiona que el dinero sea escaso en lo correspondiente a los intereses puesto que el capital por concepto de créditos es el único dinero real en circulación; además, dicha tasa de interés propicia a que la oferta monetaria tenga un crecimiento permanente,



puesto que se tiene que devolver cada vez más dinero; y, también genera una transferencia continua de riqueza de una gran mayoría hacia una pequeña minoría (Corrons Giménez, 2015)

Sin embargo, autores con otra visión no crítica del dinero como Samuelson y Nordhaus asumen que mientras las personas puedan pagar sus facturas con moneda, mientras sea aceptado (o al menos continúe siendo aceptado como medio de pago) el dinero cumple con sus funciones básicas.

Las características actuales del dinero han generado algunas implicaciones negativas en la sociedad, como la desigualdad, dada por la acumulación desenfrenada de dinero y capital por unos pocos, la reducción de poder adquisitivo de los menos favorecidos en una sociedad a consecuencia de la escasez, sumada la exclusión financiera, entre otras.

En consecuencia, Urgilés (2007) considera que:

[...] el dinero ha pasado de ser un instrumento que facilita las transacciones de bienes reales, a ser un mecanismo de extracción de recursos de la economía real a la economía fiduciaria, situación que ha contribuido a fracturar la sociedad entre dos facciones la primera globalizada y mundializada que acumula, y la segunda conformada por marginados y proscritos que apenas subsisten en bolsones de miseria [...] (p. 10)

Bajo este marco surgen, como se mencionó anteriormente, críticas al sistema monetario actual y a también propuestas alternativas que subsanen sus efectos.

2.1.1.1.6. Masa monetaria, oferta y demanda de dinero

En este apartado se detallarán, aunque de forma sucinta, los componentes de la oferta y demanda del dinero, en qué consiste cada una de estas fuerzas del mercado, y en su afectación al nivel general de precios a través de la masa monetaria. No nos detendremos en explicar el comportamiento de estas fuerzas en un mercado específicamente de dinero, ni en su incidencia sobre las tasas de interés, inversión y ahorro, por estar fuera de los objetivos del presente trabajo.

Oferta monetaria y sus componentes

Al igual que muchos autores, Samuelson y Nordhaus (2004) explican que los principales agregados monetarios son las medias cuantitativas de la oferta monetaria. Estos agregados monetarios a consideración de Samuelson y Nordhaus (2004) son solo



UNIVERSIDAD DE CUENCA

M_1 y M_2 , aunque autores como Muñoz (2007) creen que el número de agregados monetarios depende de la cantidad de opciones que exista en una economía a nivel de activos financieros, considerando como dinero hasta M_3 .

Tomemos en cuenta entonces los componentes de estos tres agregados monetarios:

1) Por un lado está M_1 , agregado que, de acuerdo con Samuelson y Nordhaus (2004), es la medida más adecuada del dinero como medio de pago, puesto que se trata de los activos más líquidos en comparación con otros, tal como también lo explica Muñoz (2007). Los componentes de M_1 (Samuelson y Nordhaus, 2004) son:

- Monedas, incluidas las que no están en poder de los bancos
- Papel moneda, en todas sus denominaciones
- Cuentas de cheques o depósitos en cheque registrados en los bancos y con base en los cuales los individuos propietarios de esos depósitos pueden emitir cheques.

Es decir, M_1 está compuesta de los billetes, monedas y depósitos a la vista o depósitos de disponibilidad inmediata.

2) Por otra parte está el dinero en sentido ampliado M_2 como lo denominan Samuelson y Nordhaus (2004). A este lo denominan como cuasi dinero e incluye a M_1 y a otros sustitutos cercanos al primer agregado, como los depósitos con menores grados de liquidez a decir de Muñoz (2007). Los componentes de M_2 son:

- M_1
- Cuentas de ahorro y depósitos a corto plazo
- Fondos de mercado de dinero al menudeo y fondos comunes.

Se los llama cuasi dinero porque tienen un menor grado de liquidez, pero al mismo tiempo rapidez con las que se pueden hacer efectivos o convertirse en M_1 .

3) Finalmente está el agregado M_3 mismo que incluye a los activos con menor grado de liquidez. Los componentes de M_3 indicados por Muñoz (2007) son:

- M_2
- Depósitos en Plazo Fijo, que a diferencia de los depósitos que conforman el agregado M_2 no son a corto plazo.

En resumen, la oferta monetaria vendría a ser el conjunto de billetes, monedas y depósitos bancarios a la vista (líquidos) y a plazo (menos líquidos).

Matemáticamente la oferta monetaria es definida como:



$$M_{Oferta} = mb \times Base\ Monetaria$$

En donde mb es un multiplicador monetario que relaciona el efectivo con los depósitos y reserva de depósitos. Ya que la emisión de dinero también se ve amplificada por el sistema bancario comercial a través de un proceso multiplicador (De Gregorio Rebeco, 2007). Es decir, el multiplicador monetario representa la capacidad de creación de dinero bancario por parte de los bancos comerciales.

Adicionalmente queda un factor importante que requiere ser considerado y que está estrechamente relacionado con la oferta de dinero, este factor es la base monetaria. A esta base monetaria se la conoce como el dinero de alta potencia a través del cual se genera todo el dinero en la economía, y que incluye tanto el dinero en efectivo en manos de los agentes económicos como las reservas bancarias (Encajes bancarios y las que los bancos mantengan como contingentes de liquidez).

Masa monetaria

Consiguentemente, sobre la oferta monetaria y la cantidad de dinero en una nación han existido muchas concepciones sobre todo con respecto a su comportamiento y su incidencia sobre la tasa de interés y el nivel general de precios en una economía. Estas concepciones han sido planteadas con claridad a través de la teoría cuantitativa del dinero por David Hume y posteriormente por escuelas clásicas y neoclásicas de economía a través de autores como David Ricardo e Irving Fisher respectivamente. También han sido analizados y criticados por la escuela Keynesiana y los denominados monetaristas, siendo su principal exponente Milton Friedman.

A través de la teoría cuantitativa del dinero se han establecido ecuaciones que muestran el comportamiento de la masa monetaria y su relación con otros factores dentro de una economía.

Un efecto que tiene la masa monetaria en una economía y que debe ser de conocimiento muy propagado en los individuos es que la cantidad de dinero en una sociedad afecta al nivel de precios de los bienes y servicios. David Hume en el siglo XVIII señalaba que, si la cantidad de dinero que tienen los individuos en su bolsillo se duplicara de la noche a la mañana, los precios de los productos también se duplicarían (Stornaiolo Pimentel, 1995). Este postulado de que la cantidad de dinero que circula en una economía es causal directo sobre el nivel de los precios de los productos y/o servicios, aún se mantiene por parte de muchos teóricos.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

David Ricardo a inicios del siglo XIX introduce la teoría cuantitativa del dinero que, en términos generales, explica que los cambios en el nivel de los precios son determinados por los cambios en la cantidad de dinero que está en circulación. Irving Fisher (1911) con base en la teoría cuantitativa del dinero de David Ricardo, introduce en la misma una ecuación que explica la mencionada teoría. La ecuación de Fisher (1911) viene desarrollada de la siguiente manera (Stornaiolo Pimentel, 1995):

$$M V = P T$$

Donde:

M = Cantidad de dinero,

V = Velocidad de circulación del dinero,

P = Nivel general de precios, y,

T = Índice del comercio o número de transacciones realizadas.

Esta ecuación se modificó a la siguiente:

$$M V = P Q$$

Donde el número de transacciones realizadas T es reemplazada por Q que representa el Nivel de Producción.

De esta manera quedó matemáticamente establecida la relación entre la cantidad del dinero, la velocidad de circulación, el nivel de precios y la producción o renta. Así resulta posible despejar matemáticamente cada una de las variables que componen la ecuación, por ejemplo, la velocidad de circulación del dinero como:

$$V = \frac{P Q}{M}$$

Aunque Fisher consideraba que la relación que representa la velocidad de circulación era insuficiente a través de la ecuación de la teoría cuantitativa del dinero. De hecho, planteaba que V está determinada por factores institucionales como hábitos y tecnologías de pagos dentro de una economía, e incluso que la velocidad de circulación era independiente de M , P y Q de acuerdo con lo que recoge Stornaiolo Pimentel (1995). Fisher asimismo planteó que la velocidad de circulación del dinero podría considerarse como fija en el corto plazo. También consideró que M no tenía incidencia en el nivel de producción Q .

De esta manera, y con la colaboración de Milton Friedman, aparecen dos supuestos teóricos que se deben tomar en cuenta para poder explicar más claramente la teoría cuantitativa del dinero. El primero, que el nivel de producción (Q) represente el pleno



UNIVERSIDAD DE CUENCA

empleo siendo así constante, y el segundo que la velocidad de circulación del dinero (V) también sea constante, tal como se muestra a continuación:

$$M\bar{V} = P\bar{Q}$$

Esta ecuación estaría representando una relación de proporcionalidad entre el stock de dinero dado exógenamente y el nivel de precios.

Consiguentemente, despejando el nivel de precios P se tiene:

$$P = \frac{\bar{V}}{\bar{Q}} M$$

Esto indica que, si la cantidad de dinero sube, dado que V y Q no cambian, el nivel de precios aumentará proporcionalmente (De Gregorio Rebeco, 2007).

Alfred Marshall y Arthur Cecil Pigou de la escuela de Cambridge también demuestran esta proporcionalidad entre el nivel de precios y la cantidad de dinero, sin embargo, recogen elementos microeconómicos con lo cual aportan incluso a la formulación de la teoría de la demanda del dinero dentro de la teoría cuantitativa del mismo.

Este argumento sería una de las razones por la cual en un país no se incrementa desmesuradamente la oferta monetaria o más bien no se imprime más dinero para su economía, puesto que produciría un aumento en el nivel de precios, aunque no en el nivel de la producción, el cual estaría determinado por el sector real de la economía.

Demanda monetaria y sus componentes

Parafraseando a Samuelson y Nordhaus (2004), la demanda de dinero no es igual a la demanda convencional de bienes y servicios, puesto que el dinero no se lo desea por sí mismo, sino que sirve de forma indirecta como lubricante para el comercio y el intercambio. De ahí que para analizar la demanda de dinero es necesario tener presente sus funciones (medio de intercambio, medida de valor, reserva o depósito de valor).

Samuelson y Nordhaus (2004) explican que existen dos fuentes de demanda de dinero: la primera para transaccionar y la segunda como demanda de activos. La demanda de dinero para transaccionar se basa en la necesidad de los agentes económicos de contar con dinero para pagar compras o para realizar transacciones de bienes y/o servicios. Por otra parte, la demanda de dinero como activo se debe a una de las funciones que éste cumple, específicamente a la reserva o depósito de valor, por ejemplo, el demandar dinero para efectuar inversiones.



Según De Gregorio Rebeco (2007), los agentes económicos están interesados en la capacidad de compra de sus tenencias de dinero, razón por la cual demandan dinero real. De hecho, considera que a los individuos no les interesa el dinero por su valor nominal, sino por la capacidad que tiene para comprar bienes.

Dentro de la teoría cuantitativa del dinero la escuela de Cambridge, a través de uno de sus máximos exponentes como Alfred Marshall, suponían que la cantidad de dinero demanda representaba una proporción de su ingreso o renta nominal, definiendo la demanda por dinero como:

$$M^d = kPQ$$

En donde k representa la propensión marginal a mantener dinero y que es supuestamente constante por esta escuela. La producción Q -determinada por variables reales-, lo cual también determina la existencia de una relación de proporcionalidad entre la cantidad de dinero y el nivel de precios.

Por otra parte, Keynes formuló su demanda de dinero con base en el análisis de Pigou de la escuela de Cambridge el mismo que indicaba que la demanda de dinero representa una proporción de la riqueza, sin embargo, los resultados que obtuvo Keynes desestimaron la teoría cuantitativa de dinero, específicamente, al determinar que la cantidad de dinero también influye en el nivel de producción, el que, como vimos anteriormente, era determinado por el sector real de la economía debido a que el dinero, como mencionan los economistas clásicos y los monetaristas, es neutral, es decir, es solo un velo del sistema.

Existen muchas más modificaciones y criterios teóricos que tratan de establecer de la manera más adecuada la demanda de dinero, en las cuales incluyen postulados como los provistos por los monetaristas que sostienen que la demanda nominal de dinero depende del nivel general de precios, de los tipos de interés, de las preferencias de los agentes económicos, de la riqueza, etc. No obstante, el objetivo de esta sección debe limitarse a proporcionar las referencias teóricas más pertinentes para el desarrollo del presente trabajo.

2.1.2. Sistemas monetarios

Luego de haber revisado los aportes teóricos sobre el dinero, su conceptualización, aparición, evolución, funciones, las concepciones del dinero en la actualidad, la oferta y demanda monetaria y su relación con la teoría cuantitativa del dinero -que dicho sea de paso sigue siendo considerada como base para el establecimiento de políticas



monetarias- es necesario abordar en los sistemas monetarios en general, en el sistema monetario internacional y sus derivados, que están estrechamente relacionados con la aparición de la moneda en las sociedades.

2.1.2.1. Definición de sistema monetario

Un concepto sobre el sistema monetario que puede ser muy común y generalizado, sobre todo para los estudiantes de economía, es que éste es una estructura diseñada bajo un conjunto de disposiciones que regulan el funcionamiento del dinero en una economía, así como también los mecanismos que se emplea para la aplicación de políticas monetarias, relacionadas principalmente con la creación de dinero.

En el diccionario de economía política de Borisov, Zhamin y Makarova (1975) se define a un sistema monetario como:

Una estructura monetaria, legalmente establecido para la circulación monetaria en un país, y comprende: 1) la mercancía que desempeña la función de equivalente general; 2) la unidad monetaria, es decir, el patrón de precios; 3) los medios legales de circulación y los medios de pago (dinero metálico, papel moneda, moneda fiduciaria: billetes de banco); 4) el sistema de acuñación de las monedas; 5) el tipo de emisión de los billetes de banco y de los valores del estado (dinero papel). (p. 234)

Un sistema monetario por lo tanto se definiría como una estructura bajo un conjunto de lineamientos legales para la circulación monetaria de un territorio, en el cual se establece: un estándar de valor a los objetos con base en una unidad monetaria; los medios legales de circulación y pago; y, las reglas para la creación, regulación y circulación del dinero.

2.1.2.2. Sistema monetario internacional

Como menciona Corrons Giménez (2015) un sistema monetario puede asociarse a un país, una agrupación de países o incluso a un continente. Por lo tanto, debemos considerar que los sistemas monetarios en el mundo no están aislados unos de otros, sino más bien con el fin de realizar intercambios a nivel internacional estos deben estar regulados por normas e instituciones que determinan incluso los tipos de cambio entre los diferentes sistemas monetarios.

Samuelson y Nordhaus (2004) definen a un sistema monetario internacional como instituciones mediante las cuales se hacen pagos por transacciones que cruzan las



UNIVERSIDAD DE CUENCA

fronteras nacionales y su núcleo central de política está relacionado con el acuerdo para determinar la manera en que se fijan los tipos de cambio y la forma en que los estados puede influir en ellos.

Efectivamente, al igual que un sistema monetario dentro de un país, el sistema monetario internacional viene a ser un conjunto de lineamientos, normas e instituciones, como mencionan los citados autores, pero en este caso, que regulan los flujos monetarios entre naciones - flujos emergentes de una amplia red de prácticas bancarias y comerciales, como explica Schweitzer (1965)-.

Vale preguntar ¿cuándo y por qué crear un sistema monetario internacional? La respuesta puede ser obvia para muchos. No obstante, la necesidad de un sistema monetario internacional, a decir de Díez de Castro y Mascareñas (1994), surge al aparecer la moneda como medio de pago, sobre todo cuando se generaliza el uso del papel moneda y también con la internacionalización de las economías. Según los mencionados autores, en el momento en que se usa el papel moneda para realizar pagos al exterior aparece la necesidad de contar con un conjunto de reglas de valoración de dichas monedas.

Además, podemos incluir que entre las normas más importantes que conforman el sistema monetario internacional, según Díez de Castro y Mascareñas (1994), es aquella que regula la valoración de las monedas entre países. Su importancia se debe a que, al realizarse prácticas bancarias y comerciales en el cual confluyan unas monedas con otras, indudablemente las naciones necesitan un sistema que plantee el procedimiento de valoración de dichas monedas en términos de otras. Nos estamos refiriendo a los tipos de cambio.

Por otra parte, Camino y Cardone (1995) señalan que el sistema monetario internacional de manera institucionalizada aparece con el acuerdo de Bretton Woods, celebrado en el año 1944 en Estados Unidos, en el cual se sentaron las bases para su funcionamiento, aunque no solamente en términos de unificación en temas de estabilidad de los tipos de cambio y la paridad de las monedas entre naciones, sino también en términos de potenciación de la cooperación financiera, el fomento del comercio internacional y el ajuste de las balanzas de pagos vía transferencias internacionales. De hecho, con este acuerdo dan origen a dos organismos altamente conocidos: Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial (BM).

Es necesario recalcar que, si bien con el acuerdo de Bretton Woods se institucionaliza el sistema monetario internacional, esto no significa que antes de este



acuerdo no hayan existido otras formas de sistema monetario o maneras de establecer relaciones de cambio entre monedas. Es más, como hemos visto en sección de la historia del dinero, este en la fase de dinero mercancía estaba respaldado por oro, sobre todo en la emisión de papel moneda, lo cual ya permitía hacer una relación de cambio entre monedas a nivel internacional, puesto que el oro -cumpliendo con las funciones del dinero- era generalmente aceptado.

Para mayor aclaración, en el acuerdo de Bretton Woods se decidió equiparar las monedas de los países con el dólar estadounidense dado el respaldo en oro que ésta moneda tenía anteriormente. Sin embargo, antes del acuerdo del Bretton Woods existieron otras formas de relación de cambios entre las monedas, que también constituía una forma de sistema monetario internacional, como por ejemplo el patrón oro. Por otra parte, este sistema post acuerdo Bretton Woods tuvo modificaciones debido a que el dólar estadounidense abandonó el respaldo en oro que le caracterizaba. Entre estas modificaciones están un sistema monetario de flotación libre o el sistema monetario europeo a manera de ejemplos.

2.1.2.3. Sistema patrón oro

El sistema patrón oro, a decir de Samuelson y Nordhaus (2004), ha sido usado desde 1717 hasta 1933 como un tipo de cambio fijo, en el cual, los estados especifican el tipo exacto con el que se convertirán unas monedas en otras. Y fue utilizado como un referente para regular el sistema monetario internacional entre los años 1870 y 1913. Se conoce como parte de la historia del dinero que este sistema fue utilizado desde entrado el siglo XVIII, incluso que fue modelado con mayor precisión por David Hume por el año de 1752.

Este sistema se lo denomina patrón oro clásico porque en aquellos momentos la moneda que se utilizaba no era otra que resguardos o certificados de depósitos en oro (Díez de Castro y Mascareñas, 1994). Al estar las monedas resguardadas por oro, el establecimiento del tipo de cambio entre diversas monedas debía hacerse a través de lo que representaba cada denominación de dinero con respecto a este metal. En otras palabras, como dicen Díez de Castro y Mascareñas (1994), la relación de cambio entre las monedas estaba directamente relacionada en proporción con su contenido en oro.

Samuelson y Nordhaus (2004) explican que, el establecimiento del valor de la moneda en términos de una cantidad de oro debió ser realizado de manera



independiente y que dependería de la cantidad de oro que respaldaba a la masa monetaria del país.

Samuelson y Nordhaus (2004), también explican que el respaldo en oro radica en que este metal tiene ventajas como que su oferta es limitada, es relativamente indestructible y que tiene pocos usos industriales.

Los mencionados autores también indican que este sistema por naturaleza fue de un tipo de cambio fijo puro, no obstante Díez de Castro y Mascareñas (1994) explican que la característica de tipo de cambio fijo solamente se dio en un inicio, ya que existía la posibilidad de fluctuación alrededor del valor de equivalencia directa dado principalmente por el costo de transporte del oro, a los que se le denominaban “puntos oro”.

Consiguentemente, este tipo de sistema monetario internacional, a pesar de su duración no fue un sistema perfecto, puesto que presentaba ciertos inconvenientes como los que se enlistan a continuación y que en su mayoría son recogidos de Díez de Castro y Mascareñas (1994):

- Beneficia a los países poseedores de oro. Como se mencionó anteriormente esto resulta hasta cierto punto claro, ya que el establecimiento del valor de la moneda en términos de oro dependería de su cantidad como respaldo a la masa monetaria en los países. Incluso con este inconveniente los países poseedores de oro pueden emitir más cantidades de dinero fuertemente respaldado.
- Estimula el desequilibrio inicial entre países que tiene oro y los que no lo tienen.
- La cantidad de dinero en circulación está limitada por la cantidad de oro existente. Esto resulta ineficiente en el momento en que una economía en términos de comercio y transacciones se expanden o se desarrollan.
- La falta de liquidez provoca un aumento de la deflación y de los desequilibrios que afectan a cada economía nacional.

Dados estos inconvenientes, el sistema monetario internacional basado en el patrón oro evoluciona al sistema de patrón de cambio-oro y posteriormente al sistema de patrón cambio-dólar, o lo que comúnmente se le conoce como el sistema de Bretton Woods.

De forma sucinta, el sistema de cambios oro, según lo explican Díez de Castro y Mascareñas (1994), trataba de aumentar la cantidad de medios de pago en circulación a través del aumento de una moneda, específicamente la libra esterlina -aunque ésta se haya emitido sin estar respaldada en su totalidad por oro- que pasa a ser aceptada con



carácter general dado que en esa época el 90% del comercio internacional se realizaba a través de Inglaterra, y por ello la libra se convierte en la unidad de cuenta generalizada del sistema, con lo que se solucionaba el problema de la liquidez. Sin embargo, este sistema empieza a fallar por las siguientes causas (Díez de Castro y Mascareñas, 1994):

- Inglaterra empieza a no poder suministrar algunos o parte de los bienes y servicios que los países compraban en el exterior;
- Comienza a aparecer otros países que están en condiciones de suministrar dichos productos en forma más ventajosa;
- El comercio internacional inicia un cambio de dirección, haciendo que la libra resulte menos necesaria;
- La libra comienza a ser rechazada como medio de pago al no tener un respaldo real en oro lo que produce una pérdida de valor propiciando el fallo del sistema.

En el presente trabajo no ahondaremos en el sistema de patrón de cambios-oro sino más bien explicaremos directamente el sistema de patrón de cambios-dólar o sistema de Bretton Woods.

2.1.2.4. Sistema de Bretton Woods o sistema patrón dólar

En el año 1944 ya casi al final de la Segunda Guerra Mundial, se desarrolló una conferencia en Estados Unidos, la cual reunió a 44 países con el fin de establecer un nuevo modelo económico a nivel mundial. Dicha convención y sus resoluciones servirían para establecer reglas para las relaciones comerciales y financieras entre los países más industrializados. De ahí surge un nuevo sistema monetario internacional, el sistema de cambios patrón dólar.

El acuerdo de Bretton Woods trató de solucionar algunos inconvenientes que caracterizaron a los sistemas monetarios anteriores. Para el caso específico latinoamericano, a decir de Santana Echeagaray (2011), el acuerdo trató de dar solución a la crisis inflacionaria en muchos países de la región causada por la excesiva impresión de dinero sin su respectivo respaldo en oro y que conducía a que las monedas de estos países perdieron mucho de su valor.

El sistema de Bretton Woods consistía, a decir de algunos autores como Díez de Castro y Mascareñas (1994), Santana Echeagaray (2011), Samuelson y Nordhaus (2004), en equiparar las monedas de los países con el dólar estadounidense por las reservas en oro que este país tenía y que respaldaba su moneda. De hecho, como dice



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Samuelson y Nordhaus (2004) se fija con este sistema una paridad de cada moneda tanto en dólares estadounidenses como de oro, o indirectamente en oro como lo menciona Díez de Castro y Mascareñas (1994).

Como indica Santana Echeagaray (2011), lo crucial de este sistema monetario, y su objetivo de dar solución a las crisis inflacionarias en países como los latinoamericanos, es que se trataba de un sistema de tipos de cambio fijos pero ajustables (Samuelson y Nordhaus, 2004). Esta innovación, según los antes citados autores, probablemente satisfizo de manera muy limitada en términos de concepciones teóricas a muchos economistas de la época como Keynes, cuyos postulados, a decir de paso, fueron debatidos en esta convención juntamente con los aportes de Harry Dexter White quien finalmente impuso sus criterios. White consideraba que el sistema de patrón oro era demasiado inflexible y que solo servía para profundizar y extender los ciclos económicos (como las crisis, por ejemplo).

Tomemos la explicación de Samuelson y Nordhaus (2004) con respecto a los tipos de cambio fijos, pero ajustables:

Cuando una moneda se salía demasiado de la línea de su valor adecuado, o “fundamental”, se podía ajustar su paridad. La capacidad de ajustar los tipos de cambio cuando surgía un desequilibrio fundamental fue la diferencia básica entre el sistema de Bretton Woods y el patrón oro. (p. 589)

El Sistema de Bretton Woods llegó a su fin a inicios de la década de los 70's, según Samuelson y Nordhaus (2004) a causa de la devaluación del dólar y ante la negativa de Estados Unidos por adoptar medidas contraccionistas -en términos de política económica o monetaria, por ejemplo, la contracción de la masa monetaria- para contrarrestarlo y volver a tener competitividad internacional. Para Díez de Castro y Mascareñas (1994) la razón de la ruptura de este sistema se debe a la falta de liquidez y de confianza, así como la necesidad de un ajuste cambiario.

Sin embargo, la razón más decidora de abandonar este patrón, a pesar de los intentos por parte del Fondo Monetario Internacional para solucionar los problemas como la falta de liquidez internacional mediante la creación de la moneda artificial denominada Derechos Especiales de Giro, sería el hecho de que Richard Nixon, presidente de Estados Unidos en ese entonces, reconociera que Estados Unidos no tenía la reserva de oro suficiente que respalde la cantidad de dólares en circulación, lo cual causa



evidentemente una devaluación de esa moneda tal como lo indican Samuelson y Nordhaus. Por lo tanto, el dólar también dejó de representar oro, con lo cual se daría paso a un sistema monetario basado en el dinero fiduciario (como vimos al inicio de este capítulo) y con tipos de cambio flexibles establecidos por las fuerzas del mercado.

2.1.2.5. Sistema monetario actual

El sistema monetario actual se deriva de la caída del sistema de Bretton Woods, especialmente con la salida de Estados Unidos de este tipo de sistema en el año 1971, lo cual ocasionó que el sistema monetario internacional pase por momentos turbulentos, llevando a ciertos países industrializados de la época a trabajar por el desarrollo de un nuevo sistema más flexible. Con esto se generaron algunos acuerdos como el Acuerdo Smithsonian y el Acuerdo de Jamaica.

Hoy en día el sistema monetario está basado en dinero fiduciario, respaldado por la confianza de los individuos en el gobierno que lo emite a través de distintos órganos como los bancos centrales. En otras palabras, en este sistema monetario el dinero ya no está respaldado en oro o en cualquier otro tipo de metal, tampoco en activos ni en otro tipo de bien que sea convertible. Esta característica es clave para el establecimiento de propuestas de sistemas monetarios heterodoxos, respaldados en el trabajo y la confianza de quienes lo utilizan.

Es más, en la actualidad, como menciona Lietaer (2005), en cada país hay un Banco Central que se encarga de emitir los billetes o la moneda nacional, desde donde la distribuyen a los bancos comerciales, con el consentimiento del gobierno a través de un acuerdo que le da el derecho de crear dinero a cambio de proporcionar al Estado los fondos que éste necesite.

Otro aspecto importante que caracteriza al sistema monetario actual, en comparación con sus antecesores, es la manera en la cual se determina los tipos de cambio. Pues si bien es cierto en el sistema patrón oro, cambios-oro, cambios-dólar o Bretton Woods se manejaban tipos de cambio fijos y ligeramente ajustables. En cambio con el sistema monetario actual los tipos de cambio pueden ser: a) flexibles, establecidos a través de la fluctuación del dinero en el mercado de divisas; b) fijos, establecidos por los gobiernos a través de sus políticas monetarias; y, c) controlados, en el que los gobiernos tratan de afectar sus tipos de cambio en forma directa mediante la compra o venta de divisas extranjeras o en forma indirecta a través de política monetaria, elevando o bajando las tasas de interés (Samuelson y Nordhaus, 2004).



2.1.2.6. Críticas y fallas estructurales del sistema monetario convencional

2.1.2.6.1. Críticas al sistema monetario convencional

En las últimas décadas han surgido críticas muy agudas al sistema monetario convencional (no hablamos de relaciones internacionales y establecimiento de tipos de cambios entre monedas, nos referimos al sistema monetario dentro de una nación mismo que bajo las concepciones económicas predominantes es similar en cada país del mundo), sobre todo desde el ámbito social. De hecho, algunos autores propulsores de alternativas al sistema económico capitalista, a su sistema monetario, a la epistemología y al paradigma del desarrollo de las naciones basadas en este sistema e implantadas por las economías hegemónicas, determinan fallas estructurales al sistema monetario internacional, proponiendo los denominados sistemas monetarios heterodoxos.

Las críticas al sistema monetario actual por parte de algunos autores van enfocadas a la sostenibilidad del sistema y las consecuencias sociales que éste genera por la concepción misma del sistema y del dinero en estos tiempos, temas que ya hemos revisado en apartados anteriores. Por ejemplo, Lietaer, Arnsperger, Goerner, & Brunnhuber (2012) ven tanto en el dinero como en el sistema monetario vigente efectos comprometedores para la sostenibilidad de la sociedad y del medio ambiente. Los autores citan por ejemplo dos de ellos:

- Insostenibilidad ambiental, derivada de la promoción compulsiva de la producción y el consumo, bajo un marco de desarrollo ambientalmente insostenible.
- Insostenibilidad socioeconómica, derivada de la concepción monopolística del paradigma monetario vigente y el mecanismo de emisión del dinero. Promoviendo así comportamientos competitivos e individualistas que favorecen la concentración de la riqueza.

Lietaer et al. (2012) plantean también que, dada la concepción actual del dinero y su sistema monetario, la economía es un sistema cerrado independiente de las externalidades sociales y ambientales que genera, desentendiéndose completamente de ellas. En efecto, Oliver (2013) indica que la orientación de los esfuerzos realizados en el sistema es única y exclusivamente hacia la mejora de la eficiencia del sistema en la formación de precios e intercambios, cuyo valor será incluido en los indicadores que se utilizan para evaluar la prosperidad de una sociedad.



Ciertamente, bajo un marco neoliberal en términos de políticas predominantes y hasta cierto punto impuestas por organismos monetarios internacionales, como el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial, dirigen a las naciones que buscan su ayuda -tras una crisis bancaria, una crisis de deuda o una crisis monetaria⁵- hacia estándares de crecimiento y desarrollo económico que han polarizado las sociedades y han resultado ambientalmente insostenibles.

2.1.2.6.2. Fallos estructurales del dinero y el sistema monetario convencional

En primera instancia, tal como lo señalan Lietaer et al. (2012), muchos de los fallos del sistema monetario contemporáneo están motivados por el acto de creación del dinero como deuda bancaria lo cual lleva consigo implícitamente la tasa de interés. Recuérdese que en apartados anteriores se sostuvo que la variable *tasa de interés* es fundamental y que de la crítica a ésta -a más de otras variables- se da paso a la propuesta de alternativas al sistema monetario.

En cuanto a los fallos del sistema monetario convencional y del dinero, existen algunos aportes de autores como Corrons Giménez (2015) quien recoge criterios de Lietaer (2012), Blundell-Wignall y Atkinson (2010), Hirota (2012), Martin (2011), Greco (2009), Kennedy (1998), entre otros, establece 5 fallas del sistema monetario y el dinero. Por otro lado, Hirota (2012) plantea también 5 fallas del sistema con base en aportes de Galbraith (1983), Douthwaite (1999), Kenndy (1998), Greco (2009) entre otros. Schuldert (1997) por su parte plantea 7 fallos del sistema monetario y del dinero, recogiendo criterios de Borsodi (1977, 1989), Cahn y Rowe (1992), Greco (1994), Kennedy (1991), Riegel (1978), Solomon (1996) entre otros.

Con base en estos autores y tomando en cuenta que muchos de sus referentes teóricos coinciden en los tres casos, se establecerán los fallos estructurales más importantes.

Creación del dinero por la banca

La creación de dinero a través de la banca, en su figura de deuda o crédito bancario, implica que el sistema siempre va a requerir que haya deudores para que el dinero esté en circulación (Hirota, 2012). En efecto, si la emisión del dinero a través de un crédito

⁵ Según Jürgen Schuldert (1997), quien recoge postulados de varios autores contemporáneos y no contemporáneos críticos al Sistema Monetario, estipulan que gran parte de las crisis y las fluctuaciones económicas provienen del ámbito de la circulación económica y, más específicamente, del deficiente funcionamiento del sistema monetario.



implica una tasa de interés, esto a su vez genera que el dinero real en circulación sea inferior a la deuda y que los deudores no tengan suficiente dinero como para poder devolver los valores de sus acreencias, emitiéndose por lo tanto más dinero para que el prestatario pueda cumplir con sus obligaciones crediticias.

De esta forma, con la creación del dinero a través de la banca, éste tiene dos perfiles ya que “es un activo para un agente porque es un pasivo para otro” (Martín Belmonte, 2011, p. 25). La creación monetaria a través de la banca exige que la economía crezca desmesuradamente, de ahí que este fallo del sistema está correlacionado con el crecimiento exponencial que se verá más adelante. Adicionalmente, tal como apunta Lietaer y Belgin (2011), tanto el dinero como la deuda son dos caras de una misma moneda.

Efectos procíclicos de la creación del dinero

Tal como se mencionó, el dinero en la actualidad es creado como deuda bancaria. Esto, a decir de Lietaer et al. (2012) van amplificando las fluctuaciones del ciclo económico.

Entiéndase por efecto procíclico al hecho de que el ciclo económico está propenso a alargarse a causa de la creación monetaria vigente (Hirota, 2012). Esto es evidente con el comportamiento generalizado de los bancos, en el que, dados ciertos factores económicos, propenden más a la concesión de créditos, pasando por alto incluso algunos perfiles de riesgo de sus clientes (países o individuos). Así también, con base en los mismos factores económicos, pero en caso de que presente un panorama menos seguro, contraen operaciones crediticias, reduciendo la oferta monetaria. Generalmente, estas acciones son evidentes en procesos de recesión económica. Este comportamiento da lugar a un proceso procíclico tal como menciona Corrons Giménez (2015).

Un claro ejemplo de esta falla del sistema fue la crisis del año 2008 ocasionada por una burbuja inmobiliaria, en el que los bancos concedieron créditos de forma descontrolada, guiados por el alza en los precios de los bienes inmuebles que por otro lado crecieron como efecto directo de la expansión crediticia ayudada por los especuladores. Sin embargo, cuando la banca decide contraer el crédito, los especuladores se ven perjudicados en primera instancia dado que el precio de los bienes inmuebles se redujo, con lo cual se dificultó la devolución de la deuda a los bancos, obligando a los gobiernos a la inyección de dinero en las economías para tratar de salvar el sistema.



Cabe aclarar que no se trata únicamente de burbujas inmobiliarias que han explotado por el precio de los bienes inmuebles como único caso explicativo de las fallas del sistema. Corrons Giménez (2015) explica que los activos que han generado burbujas han cambiado durante la historia. Por ejemplo, señala que, durante la década de 1630, en Holanda, fueron los tulipanes; a finales de los años 80's del siglo XX fueron las viviendas en Japón; en la década de 1990, las tecnologías puntocom en Estados Unidos, entre otros casos.

Greco (1990), analizando el colapso del mercado en 1987 (lunes negro), indica que no es suficiente el aumento de la oferta de dinero por parte de la banca central u organismo que actúe como tal, frente a situaciones de depresión económica. De hecho, la banca no puede tomar medidas que exijan a los agentes económicos a adquirir obligaciones crediticias cuando dichos agentes, sean empresas o individuos, consideran que no es beneficioso correr el riesgo de endeudarse ante situaciones en que sus ingresos, producción y ventas se ven reducidas. En otras palabras, el suministro de dinero no dependería solamente de la disposición de los bancos a prestar, sino también de la disposición de los posibles prestatarios a contraer nuevas deudas.

Cortoplacismo

Otra falla del sistema monetario y del dinero es el cortoplacismo, o como lo denominan Brunnhuber y Klimenta (2003) e Hirota (2012) es la inconveniencia del tipo de descuento con interés compuesto que reciben las inversiones a largo plazo. Esto es que, el sistema monetario y financiero, a través de sus instrumentos y características, inducen a que los inversores y expertos en el mercado financiero prefieran siempre invertir en proyectos a corto plazo.

Con esta falla del sistema, como indican Brunnhuber y Klimenta (2003), aquellas inversiones a largo plazo -como, por ejemplo, inversiones en educación, infraestructura, ambientales, etc.- se quedan con menos posibilidades de financiamiento.

Ante esto, Lietaer y Belgin (2011), expresan que las decisiones de inversión no dependen únicamente de los niveles de riesgo, sino que, el tipo de dinero utilizado también influye y de una forma muy significativa sobre las inversiones que una sociedad decida realizar. Indican además que esto no se trata únicamente de una afirmación teórica, ya que sociedades que han utilizado monedas oxidables (característico de los sistemas monetarios heterodoxos) han realizado inversiones en



infraestructura cuyos resultados pueden ser observables hasta la actualidad, por ejemplo, las catedrales europeas o las pirámides y templos de Egipto.

Por lo tanto, el cortoplacismo estaría relacionado con el nivel de riesgo y el tipo de dinero utilizado. Ya que, por una parte, al centrar la atención en las ganancias a corto plazo se está evidenciando una menor tolerancia al riesgo en comparación con las inversiones a largo plazo que, por el mismo hecho de ser a futuro resultan difíciles de hacer estimaciones precisas por la incertidumbre, pueden estar catalogadas como mayormente riesgosas para los inversores y operadores del mercado financiero. Por otra parte, tal como apunta Corrons Giménez (2015), si se aplica un tipo diferente de moneda con un tipo de interés negativo, la sociedad y las empresas tendrían motivos para valorar las oportunidades y los costos a más largo plazo.

Escasez monetaria

La escasez monetaria, relacionado con la creación del dinero a través de la banca, hace referencia a que la dinámica actual del sistema monetario y del dinero genera cada vez más deuda que masa monetaria. Es más, bajo este criterio se considera que, si en este preciso instante se compara todo el dinero existente en el mundo, o en una determinada economía en su defecto, con la cantidad de deuda que existe, la masa monetaria no podría cubrir la misma.

Entonces, el sistema actual requiere que una economía tenga que devolver más dinero del que realmente existe, causado principalmente por la tasa de interés derivada de las acciones crediticias. De esta manera se genera una escasez monetaria constante, lo cual, a decir de Douthwaite (2000) puede generar tres posibles escenarios:

1. **Depresión Económica:** Generada por una contracción crediticia, o sea cuando no hay ofertas de crédito que llevarían a compensar las devoluciones de la deuda, lo cual se traduce en una reducción de la masa monetaria en circulación (en términos de dinero como deuda bancaria). A su vez, la falta de dinero dificulta las gestiones de las empresas a causa de la reducción de sus ventas y evitan más el riesgo de tomar nuevos créditos (la demanda de crédito involucra el incremento en la masa monetaria) para ampliar sus negocios, cayendo así la economía en un círculo vicioso. Adicionalmente, esta situación obliga a que los empresarios reduzcan los precios de sus bienes y/o servicios para poder venderlos, inclusive acercándose a su costo, (probablemente por tiempos



prologados generando una especie de deflación), lo cual agrava aún más la situación económica por la disminución de su margen de rentabilidad.

2. **Inflación:** Generada por el relajamiento de las políticas monetarias (políticas expansivas), el acceso a créditos o permitiendo que el gobierno se endeude más con sus bancos centrales, lo cual implica un aumento de la oferta y masa monetaria en la economía, incremento que al ser acelerado y sin control incide en el nivel de precios de bienes y servicios tal como se lo pudo demostrar con la teoría cuantitativa del dinero en sus diferentes versiones.
3. **Crecimiento Económico (Expansión):** Con referencia a este escenario, Douthwaite (2000) explica que, la única forma de evitar la depresión y la inflación al mismo tiempo es expandir la masa monetaria adecuadamente con base en el crecimiento económico. Esto implicaría que habrá más producción y consumo de bienes y servicios, las empresas mejorarán sus ventas, los bancos estarán satisfechos de que sus prestatarios cumplan con sus obligaciones crediticias y los ingresos por tributos a las arcas del Estado mejorarían.

Resulta coherente determinar que el mejor desenlace es la tercera opción, ya que todos los actores involucrados resultan beneficiados, pero “sería demasiado ingenuo pensar que el crecimiento eterno es sostenible en un mundo finito” (Hirota, 2012, p.17).

Crecimiento exponencial y tasa de interés compuesto

Tomemos en cuenta también que, el dinero creado como deuda bancaria involucra una tasa de interés compuesto, lo que deriva en un crecimiento exponencial, por ejemplo, de las deudas y en consecuencia un crecimiento económico igualmente exponencial. Para Schuldt (1997) la tasa de interés compuesto aplicada en las operaciones crediticias (deuda) obliga a un crecimiento económico cada vez mayor para poder ser canceladas las mismas. Sin embargo, un crecimiento económico a niveles exponenciales puede traer consecuencias como el deterioro ecológico, sobreexplotación de la fuerza del trabajo, concentración de capitales, agotamiento de recursos naturales, etc.

De esta forma, por la existencia de un tipo de interés compuesto, se termina instalando un sistema económico que a la larga es insostenible. Es más, ante esto Henderson (1981) plantea que, en un mundo finito, el crecimiento exponencial es matemáticamente incompatible con la sostenibilidad.

En adición, Kennedy (1998) indica que el tipo de interés, como causante de un crecimiento exponencial, actúa como cáncer sobre nuestra estructura social, porque “se



requiere obtener cada vez más lucro en detrimento de todo, sobre todo de lo social y lo ambiental, sólo con el fin de poder cancelar la deuda y mantener el *status quo* del mecanismo económico” (Hirota, 2012, p.17).

Por otra parte, existen otras características que derivan de la tasa de interés compuesto. La primera tiene que ver con el encarecimiento de los productos y servicios, mismo que han sido analizados por Kennedy (1998) que se explica que todas las personas, aunque no crean que pagan intereses porque no tienen deudas, en realidad si lo hacen a través de una proporción de interés escondida en los precios de los bienes y servicios. De hecho, la autora calcula la proporción de intereses escondida en diferentes servicios públicos para el caso de Alemania, por ejemplo, en servicios de recolección de basura, agua potable, alquileres de vivienda social, canalización sanitaria. Según Kennedy (1998) “si fuese posible eliminar las tasas de interés y sustituirlas por otro mecanismo capaz de asegurar la circulación monetaria, la mayor parte de personas podría poseer el doble de riqueza o trabajar la mitad del tiempo, conservando el nivel de vida actual”. (p.23)

La segunda característica tiene que ver con la redistribución de la riqueza de los pobres hacia los ricos, generando un efecto de concentración de la riqueza en los últimos. El dinero al no ser neutral por la plusvalía que obtiene con la tasa de interés, como indica Schuldt (1997), sesga la distribución hacia quien más tiene. En efecto, Kennedy (1998) explica que existe una gran diferencia entre aquellos que se benefician con el sistema (quienes acumulan dinero y tienen capacidad de prestarlo) y los que tienen que pagar (no tienen dinero por efecto de la escasez y tienen que pedirlo a través del crédito).

Bajo el marco de la teoría cuantitativa del dinero, en la que se reemplaza la preferencia por la liquidez -misma que asume un determinado costo de oportunidad, es decir la rentabilidad que podría recibir el poseedor del dinero si en vez de mantenerlo líquido prefiere adquirir activos financieros que puedan generar rentabilidad en el futuro dada una tasa de interés- por la circulación del mismo, a decir de Schuldt (1997), otorga al beneficiario ventajas que no tiene quien no puede ahorrar.

Nuestro sistema monetario, a través de los tipos de interés compuesto, permiten que opere un mecanismo de redistribución oculta que constantemente transfiere dinero de los que tienen menos hacia los que tiene más del que necesitan (Kennedy, 1998). Este mecanismo de transferencia puede ser de dos formas (Hirota, 2012): una directa a través



de la cancelación de una deuda personal, o una indirecta por medio del consumo de bienes y/ servicios encarecidos que esconden una la proporción de interés.

2.2. Sistema monetario heterodoxo, sus orígenes y funciones como elementos para el diseño de una nueva economía (economía social y solidaria)

Santana Echeagaray (2011) menciona que, desde inicios del presente milenio han surgido movimientos que buscan alternativas al sistema económico predominante, tal es el caso de la economía social y solidaria, misma que entre sus propuestas sugiere el dinero alternativo como un elemento que tiene la finalidad de dinamizar el comercio y con ello una economía alternativa que propugna nuevos valores éticos como la reciprocidad y la redistribución de la riqueza. Bajo este marco, en esta sección se hace un repaso de la economía social y solidaria como alternativa al sistema económico hegemónico; del sistema financiero alternativo como pilar fundamental de esta nueva economía, su aplicación en el Ecuador representada a través de sus distintas formas; y, de un sistema monetario heterodoxo como elemento de un sistema financiero alternativo.

2.2.1. La economía social y solidaria (sus orígenes un aporte de Jean-Louis Laville⁶)

Uno de los objetivos de muchos sectores de la sociedad actual es la construcción de alternativas al desarrollo (capitalista) desde todos los ámbitos que se lo conoce - desarrollo económico, desarrollo humano, desarrollo sostenible, etc.-. Esto incluye también la construcción de una nueva economía, una economía de carácter social, solidario y popular. Sin embargo, este tipo de economías fueron ya reconocidas desde mucho tiempo atrás. De hecho, Laville (2012), considera que al menos la economía social existe desde finales del siglo XIX como resultado de proyectos basados en la autoorganización de la izquierda europea, o más concretamente, con la emergencia de los movimientos obreros y campesinos en Europa.

Este tipo de economías, evidentemente, fueron olvidadas por el colectivo social, pero tomaron nuevamente importancia desde los años 80 hasta la actualidad, lo cual ha

⁶ Profesor en el Conservatorio Nacional de Artes y Oficios de Paris (cnam), catedrático de Economía Solidaria, investigador del Lise (Laboratorio Interdisciplinar para la Sociología Económica, CNRS-cnam) y del IFRIS (Instituto de Investigación Innovación Sociedad de Paris).



desembocado en una práctica para constituir una nueva economía, más humana, más social, sobre todo en los países de la región suramericana en dónde las desigualdades sociales crecen exponencialmente. En efecto, Laville (2012) plantea que este tipo de economía ha sido “olvidada y marginada” y que actualmente la economía social y solidaria aparece profundamente anclada a la voluntad de transformación social y articulada a organizaciones de economía social como cooperativas, mutualistas, asociaciones, etc.

Tanto la economía social tradicional como la actual nacen como un proyecto de las izquierdas, básicamente inspiradas por la lucha contra las desigualdades. En el presente sería importante ver hasta qué punto este enfoque de las izquierdas está en contra de las desigualdades a sabiendas de que, a finales del siglo pasado e inicios de éste, el mal social de las diferencias entre los individuos ha crecido desenfrenadamente en el mundo.

La primera expresión de la economía social y solidaria fue representada por las libres asociaciones de tipo solidarias las mismas que se motivaban con el fin de hacer resistencia a las fuerzas del mercado, fuerzas que, desde que fueron difundidas en la mentalidad de los individuos y los Estados, ha conducido a múltiples perturbaciones de la vida social. No obstante, a más de ser un motivo la resistencia a las fuerzas del mercado, las asociaciones de tipo solidarias tienen otras motivaciones, como su institucionalización y su inserción en el marco legislativo, como ha sucedido en el caso ecuatoriano.

De acuerdo con Laville (2010), las diferentes prácticas asociativas nacieron de la voluntad filantrópica que afirmaba el principio de solidaridad para buscar una alternativa entre liberalismo y Estado. De hecho, a través de un asociacionismo solidario las economías social y solidaria empiezan a brotar como una oposición al liberalismo y posteriormente al neoliberalismo. En consecuencia, todas las formas existentes de autoorganización en esta etapa de asociación y solidaridad fueron combatidas por dicho liberalismo, el mismo que las calificaba como organizaciones con fin utópico -aunque para Polanyi, citado por Coraggio (2012) lo utópico y además destructivo es el mercado autorregulado- y al mismo tiempo reiteraba que lo esencial para resolver el tema social que se encuentre en conflicto será la acumulación de las riquezas, es decir, no daban opción al surgimiento de nuevas teorías, peor aún nuevas formas de economía que sustituyan al capitalismo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Laville (2012) menciona que, tras las afrontas permanentes del liberalismo en contra de las asociaciones solidarias, aquella izquierda que fue la impulsora de este proyecto se vio dividida (dentro del movimiento socialista): una mayor parte adoptó el análisis marxista que se acentuaba en la lucha de las clases y donde lo fundamental era la propiedad de los medios de producción, conduciendo a que se desvalorice cualquier forma de auto organización. Adicionalmente, también adoptaron posturas Leninistas sobre todo aquella que el Estado debía ser el que tome el poder; de esta forma para este fragmento de izquierda este Marxismo-Leninismo se constituyó como una alternativa al capitalismo, sin embargo, no duró mucho y fracasó, esto hizo que se consolide -en aquella época- la teoría de que no existen alternativas al capitalismo. Por otro lado, la menor parte de la izquierda fragmentada quedó atada a las experiencias asociativas y a su desarrollo cooperativo y mutualista; esta parte de izquierda se caracterizó por el rechazo a la violencia y por su apuesta a que el ejemplo de prácticas sociales podía difundirse en la sociedad y así demostrar su superioridad frente a empresas capitalistas. Aunque, a decir de Laville (2012), estas asociaciones no capitalistas ganaron importancia económica, fueron marginadas políticamente, viéndose así truncado el cambio que aspiraban.

Posteriormente la corriente socialista logra implantar un cambio civilizatorio en el capitalismo; esta fue la denominada socialdemocracia⁷, la misma que se encargó de las regulaciones de los mercados a través de planificaciones en ciertos sectores, desarrollando negociaciones colectivas con sindicatos, logrando la aceptación de incrementos en las contribuciones fiscales y sociales, las cuales permitieron una mejor distribución de las riquezas a través de la generalización de la seguridad social y el auge de políticas sociales (Laville, 2012). Al igual que todas las nuevas corrientes alternativas al capitalismo, la socialdemocracia también fracasó, esta vez, con el surgimiento del neoliberalismo.

Como consecuencia de esto y de los límites de la socialdemocracia, surge un nuevo proyecto de izquierda, el mismo que supone, a decir de Laville (2012): considerar la economía más allá del mercado a través de políticas públicas que favorezcan lógicas distintas al mercado y que valoricen la reciprocidad igualitaria reanudando la asociación solidaria; considerar lo social más allá del Estado, para esto será necesario rechazar la

⁷ Participación demasiado rígida entre lo económico y lo social; y, la creencia de las virtudes del crecimiento.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

idea de que la solidaridad hace referencia únicamente a formas de compasión y de benevolencia hacia los pobres.

Para Laville (2012), una nueva orientación de la izquierda europea alcanzaría a estructurarse mientras más se relacione con conceptos desarrollados en América Latina, como el Buen Vivir en el caso ecuatoriano. Esto hará que la economía social y solidaria no sea reducida a una subeconomía para los pobres, sino más bien sea un instrumento de transformación hacia un nuevo modelo socioeconómico más democrático y ecológicamente amigable. En efecto, si relacionamos este planteamiento con el Buen Vivir encajaría satisfactoriamente, porque recordemos que este último concepto hace referencia a vivir en armonía con uno mismo, la sociedad y el medio ambiente.

La cimentación de la economía social y solidaria, tomando particularmente la experiencia francesa, se dio a través de tres etapas evolutivas; la primera fue la economía social; la segunda la economía solidaria; y, la tercera y última ya esboza en una economía social y solidaria, misma que para Laville (2012) se convirtió en objeto de políticas públicas.

La construcción de la economía social -francesa- es resultado de un aporte tanto sociológico, económico como histórico. Esta economía está constituida por personas que se asocian netamente para crear una actividad económica no capitalista y su figura central es el cooperativismo.

Continuando con el aporte de Laville (2012), durante la segunda etapa, se construye la economía solidaria en un ambiente de cambio político ocurrido en el que la izquierda toma el poder, y estuvo marcada por un contexto referente al aumento del desempleo.

La economía solidaria difiere de la social porque centra su atención sobre la naturaleza de la producción, mientras que la economía social la centra sobre la igualdad entre sus miembros para el correcto funcionamiento interno. Tomando como referencia a lo que plantea Alain Lipietz citado por Laville (2012): “la economía solidaria se interesa en el por qué y el qué es lo que se produce, mientras que la economía social se interesa en el cómo se produce” (p.46), esto nos lleva a entender que la economía solidaria va más a fondo que la economía social, es más, está redireccionada a una dimensión más pública puesto que permite la expresión de los participantes de la actividad económica, así como también de su reagrupamiento para hacerse escuchar por los poderes públicos.

Pero la diferencia más notoria entre economía social y economía solidaria, a decir de Laville (2012) es que para esta última el éxito no se evalúa en base al resultado logrado



en el mercado como lo hace la economía social, sino más bien a través de una lógica de economía plural combinando los recursos que vengan del mercado, de la distribución y la reciprocidad.

La tercera etapa, en la cual se cristaliza en si una hibridación entre estas dos economías (social y solidaria) se da en una suerte de surgimiento como política pública orientada a ayudar a estos proyectos facilitando su existencia y la de nuevas propuestas y consolidando las iniciativas ya existentes.

La experiencia de los proyectos de economía social y solidaria en Francia y en toda Europa ha proporcionado una importante contribución a nivel global, a tal punto de llegar ser reconocidas pública y políticamente. Las fronteras de análisis han sido abiertas a tal nivel que pueden ser consideradas como una base para su aplicación y gestión en sociedades donde la desigualdad es más evidente como en América Latina. Esto ha llevado a que grandes pensadores de todo el mundo y sobre todo de nuestra región vinculen y analicen la economía social y solidaria a nuestras realidades.

2.2.2. La economía popular, social y solidaria en América Latina y en el Ecuador (una breve síntesis)

Karl Polanyi⁸ desarrolló conceptos económicos sociales importantes en confrontación al liberalismo económico y a la economía ortodoxa, estos conceptos son utilizados para hacer una analogía de su viabilidad en la lucha actual contra el neoliberalismo en América Latina. Polanyi tal vez puede contribuir a la creación de esquemas mentales que proporcionen el entendimiento y la lógica de utilizar prácticas económicas relacionadas con la economía social y solidaria.

Polanyi (2003) advierte que “no hay una realidad económica necesaria a la que hay que adaptarse o morir, más bien, a partir de cualquier economía empírica, otras economías son siempre posibles” (p. 18), es decir, no podemos pensar que la economía ortodoxa o la convencional, regida por el fantasma del capitalismo y todas sus formas posibles sea la única manera de hacer mercado y comercio, menos aún a sabiendas de que esta economía está completamente separada de la sociedad, como se lo ha demostrado.

Entonces, la pregunta que surge sería ¿qué tipo de economía debemos practicar que evite esta separación, que limite el crecimiento de las brechas de las desigualdades

⁸ Karl Polanyi científico social y filósofo austriaco que trabajó en el ámbito de la antropología económica y la crítica de la economía ortodoxa.



sociales, que elimine el individualismo y propicie la búsqueda por el beneficio común, que esté sostenida por el principio de la redistribución y la reciprocidad? Ya tenemos como ejemplo la experiencia de la aplicación de este tipo de economías en Europa, a pesar de que en un principio fueron marginadas con el pasar de los años tomaron fuerza y ganaron reconocimiento institucional, así también sucede algo parecido en América Latina.

Durante los últimos 15 años por lo menos, como resultado de la acción de los principales movimientos sociales motivados por situaciones de crisis o simplemente por la toma de poder por parte de gobiernos denominados progresistas, sucedieron cambios políticos de los cuales derivaron algunos resultados como el desplazamiento del signo social por el popular en los gobiernos de turno, lo que aceleró el proceso de implementación de nuevos programas y políticas públicas populares, esto a su vez indujo a que se formalicen en algunos países de la región la institucionalización de la economía social y solidaria mediante nuevos marcos legales, ya sea con el reconocimiento de sus formas de organización, definiendo nuevas responsabilidades del Estado o modificando los marcos constitucionales como sucedió en el caso de nuestro país.

Entre los aportes más significativos de Polanyi para la teoría de la economía social está el planteamiento de la necesidad de diferenciar entre comercio y mercado. Entendamos por mercado a un sistema de intercambio en que se absolutiza el principio de intercambiar para ganar, y ganar para acumular como el único medio. Por comercio se entiende a un sistema de intercambio administrado que cuida de conservar las sociedades participantes.

Con estos dos significados es evidente el hecho de que el mercado busca de manera innata satisfacer los objetivos del capitalismo que se han orientado a la sed desenfrenada por la acumulación de recursos, riquezas y donde predomina la propiedad privada. En cambio, el comercio de una u otra manera busca cuidar de la permanencia de las sociedades, es decir, aún intenta mantener la unión entre economía y sociedad. El problema es que el comercio administrado en la historia ha sido condescendiente con las sociedades centrales y destructivo con las sociedades periféricas puesto que también ha sido infectado con el virus del utilitarismo. Esta es la razón para que los propulsores de la economía social y solidaria, como Coraggio y Polanyi, consideren que ésta debe desarrollarse en un ambiente de comercio justo más no de mercado justo.



2.2.3. Institucionalización de la economía popular, social y solidaria en la región

Los cambios significativos en América Latina respecto a la institucionalización de la economía social y solidaria se dan específicamente por procesos ocurridos en cinco países de la región en los últimos quince años. Los procesos de cambio han ido desde modificaciones jurídicas en Argentina y Brasil hasta cambios de mayor profundidad plasmados en las constituciones de Ecuador y Bolivia los mismos que se sustentan en la historia de formas de resistencia económica y de modos de vida (Sumak Kawsay – Buen Vivir).

En nuestro país, en concreto, la institucionalización de esta nueva economía se da con la llegada de Rafael Correa al poder, quien convoca a una Asamblea Constituyente para la redacción de una nueva Constitución en la que se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, como por ejemplo las empresas públicas o privadas, mixtas, familiares, domésticas, autónomas, comunitarias, asociativas y cooperativas, exceptuando las tres primeras, las restantes conforman la economía popular, y las tres últimas la economía popular y solidaria.

Posterior a la Constitución en el país, la forma de institucionalización de esta economía se ve a través de la creación del Instituto de Economía Popular y Solidaria (IEPS) dentro del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), y luego con la aprobación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Todas las formas de organización propuestas están en línea con el Buen Vivir y por lo tanto están plasmadas y reconocidas dentro del Plan Nacional del Buen.

En un inicio estas organizaciones fueron controladas por el mismo MIES, pero a medida que fueron tomando fuerza y presencia institucional estas asociaciones tanto financieras como no financieras requirieron una mayor atención, siendo esta la razón por la cual surge la necesidad de crear un propia Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) como organismo de control.

A decir de Coraggio (2013), la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) de nuestro país puede ser considerada como el instrumento de institucionalización jurídica de la economía social y solidaria más desarrollada en la región. Esta ley caracteriza las organizaciones de la economía popular como orientadas a satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación del capital.



La aplicación de la LOEPS, según su artículo 4, condiciona a que las organizaciones descritas se basen en: la búsqueda del buen vivir y el bien común, la prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales, el comercio justo y el consumo ético y responsable, la equidad de género, el respeto a la entidad cultural, la autogestión, la responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas, y, la distribución equitativa y solidaria de los excedentes. Este marco legal, a más de integrar a las asociaciones, cooperativas y comunidades, también agrega a las cooperativas de intermediación financiera, las mismas que en primera instancia planteaban quedar por fuera de esta ley y formar parte del sector bancario.

La constitución de nuestro país sugiere cambios significativos en las relaciones de la economía con la naturaleza, se establece no solamente un uso racional de los recursos naturales, sino que también cambia las reglas de su apropiación y mercantilización.

Los procesos de institucionalización de la economía social y solidaria desarrollados en los cinco países mencionados son una muestra de que se intentan buscar economías alternativas, inclusivas, participativas, recíprocas y redistributivas con el fin de limitar la brecha de desigualdad social que está en permanente crecimiento. Coraggio (2013) indica que unos países han mostrado procesos de institucionalización desde abajo hacia arriba, otros desde el Estado hacia la sociedad, unos con procesos aparentes más simples y otros mucho más complejos; sin embargo, la intención de establecer alternativas a la economía convencional ortodoxa está presente en todas las naciones mencionadas bajo el objetivo permanente de cambiar el modelo de apropiación y distribución de excedentes.

Lo más representativo es el caso de Ecuador y Bolivia, en donde se puede dar validez a las postulaciones de Laville (2012), quien manifestaba que la economía social y solidaria, originaria de las izquierdas europeas, podría llegar a estructurarse si se le relacionaba con conceptos propios de nuestra América, de nuestros pueblos originarios, como lo hace el Buen Vivir y el Vivir Bien, lo cual hará que esta economía emergente no sea reducida a una subeconomía propia “para los pobres”, sino más bien un instrumento de transformación hacia un nuevo modelo socioeconómico más democrático, inclusivo, que reproduzca sociedad (más no solo réditos económicos) y sea amigable con el medio ambiente.

Esto nos llevaría también a considerar las palabras de Postone citado por Polanyi (2003) quien sugiere que para entrar a una nueva economía no se trata únicamente de tomar el poder de la propiedad, de los mecanismos de redistribución, o de propiciar las



relaciones de autarquía o ayuda mutua sobre la misma base de cultura productivista y consumista, otro tipo de economía requerirá un cambio civilizatorio, otro sistema de mediaciones, desde la lógica de funcionamiento entre sociedad y naturaleza, desde la redefinición emancipadora de la división del trabajo y del trabajo mismo.

Para esto es necesario romper con el paradigma del desarrollo capitalista y de la economía ortodoxa convencional, también capitalista, desarrollada en un mercado hostil propulsor del individualismo como la única vía para generar beneficios. También es necesario entrar en un proceso de desaprendizaje de prácticas económicas ortodoxas y buscar la consecución de beneficios colectivos.

2.2.4. Sistema Financiero Alternativo como pilar de una economía social y solidaria (ESS)

Es inevitable pensar que, si surgen nuevas propuestas de economía más humanas, más justas y sostenibles, también deben surgir alternativas a todos los elementos que conforma un sistema económico, como lo es el sistema financiero y monetario, ya que muchas de las fallas determinadas con la crítica al sistema económico actual se centran en estos aspectos. En efecto, durante las últimas décadas han brotado propuestas que llevan a un sistema financiero y monetario alternativo que busca soluciones a las consecuencias del sistema capitalista como la pobreza, la desigualdad, el deterioro ecológico, entre otros. Estas propuestas se enmarcan bajo algunas aristas como la banca ética y las finanzas cooperativistas. De esta sección analizaremos específicamente aquellas propuestas relacionadas con las finanzas alternativas enfocadas en el cooperativismo y la auto organización.

Es imprescindible entonces considerar las finanzas alternativas como una parte fundamental de este nuevo sistema económico social y solidario, en el cual se construye una nueva estructura financiera al servicio de las sociedades y bajo el objetivo de generar un mayor y mejor desarrollo local en los territorios donde surjan.

El sistema financiero alternativo y por lo tanto las finanzas alternativas son de notable importancia dentro de la economía social y solidaria, debido a que constituyen mecanismos de organización y participación de los miembros de esta economía en el sistema financiero. Según Cardoso, Bermeo y Fresa (2012), el desarrollo de las finanzas populares y solidarias resulta de un proceso de construcción impulsado por las organizaciones populares en el mundo, rompiendo viejos paradigmas del quehacer financiero.



Federico Sabaté, citado por Orellana (2014), plantea que las finanzas populares o sociales son concebidas como formas de democratización del sistema financiero, con vocación en la generación de los servicios financieros de acuerdo a las necesidades fundamentales de la población y al fortalecimiento del trabajo social, dando prioridad a la mayor parte de excluidos del sistema financiero.

Cardoso et al. (2012) también plantean que las organizaciones de finanzas alternativas conocidas como estructuras financieras locales, intervienen como actores populares en el mercado financiero, aunque esta intervención no garantiza el pleno y real desarrollo de estos mercados, puesto que para esto se requerirá que los flujos financieros que generan estas estructuras se entrecrucen mediante la prestación de diversos servicios.

De hecho, para garantizar el desarrollo pleno de las finanzas alternativas y por ende de un sistema financiero alternativo, ciertas organizaciones etiquetadas como populares y solidarias, asumen un rol primordial y articulador en cuanto a la intermediación y prestación de servicios financieros entre sí. De esta manera, tal como apuntan Cardoso et al. (2012), al entrecruzar los flujos y recursos financieros que estas instituciones generan mediante redes se podría hablar de una verdadera construcción de un nuevo tejido financiero alternativo que esté al servicio del desarrollo productivo de los territorios caracterizados por acopiar poblaciones con menores niveles de ingresos.

Por otro lado, al centrarnos en Finanzas cooperativas bajo los enfoques popular y solidario, en especial dentro de nuestro país, sería importante establecer una distinción entre finanzas populares y finanzas solidarias. Para esto se recoge el aporte del Grupo Social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (GSFEPP), institución que ha tenido incidencia significativa sobre este sector.

Para el GSFEPP, según indica Orellana (2014), las finanzas cooperativas, como las populares, ponderan más a los sectores pobres -urbanos y rurales- integrados por pequeños y medianos productores, y poblaciones en general de áreas marginales; buscan la organización de un nuevo mercado financiero que contribuya a mejorar las condiciones de vida de dichas comunidades; apuestan a que cada localidad territorial, comunidad o parroquia, dinamice sus propias finanzas, en ello toma importancia el desarrollo de estructuras financieras locales, que busca una recirculación de los recursos en las propias localidades, democratizar los servicios financieros. También buscan romper las cadenas de usuras, pagar más por los ahorros y cobrar menos por los



préstamos, estimular pequeñas iniciativas, establecer garantías al alcance de quienes no tienen bienes patrimoniales.

En cuanto al enfoque de Solidaridad, menciona Orellana (2014) que este concepto tiene relación con un nuevo proceso de gestión y planificación de los servicios financieros y sociales, fundamentados en la sociedad, promoviendo la pertenencia, la estructura de propiedad y el control social, la gobernabilidad y el fortalecimiento del capital social. Este planteamiento tiene concordancia con los aspectos que deberían priorizar las finanzas alternativas, como, por ejemplo, comportamiento ético, democracia económica y política, participación, arraigo territorial, proximidad y la creación de canales cortos y directos para acceder los servicios financieros y sociales.

En cuanto a las formas de finanzas populares y solidarias, cabe mencionar que, éstas están determinadas por las formas de organización de economía popular y solidaria, derivando entonces de organizaciones conformadas en los sectores comunitarios, asociativos, cooperativistas y de las unidades económicas populares. Por ejemplo, la propia LOEPS de nuestro país en su artículo 78 reconoce como organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, Entidades Asociativas y Solidarias, Cajas y Bancos Comunales y Cajas de Ahorro.

2.2.5. Sistema monetario heterodoxo, concepciones teóricas.

El planteamiento de un sistema monetario heterodoxo no es un tema actual. Sus primeros casos prácticos como un sistema emergente para apalgar los efectos de las crisis económicas derivadas del capitalismo se dan en los años 30's del siglo XX. No obstante, estas propuestas vienen desde mucho antes por parte de autores como Boisguilbert, Proudhon y Silvio Gesell, mismas que han sido también valoradas y criticadas por economistas muy reconocidos como Irving Fisher y John Maynard Keynes. Estos postulados de sistemas monetarios heterodoxos también han tenido contribuciones en las últimas décadas, por autores como Borsodi, Cahn y Rowe, Greco, Kennedy, Riegel, Solomon, Suhr, Thore y Warner, Schuldt, Brenes, Lietaer, entre otros.

Cabe recalcar que los postulados de un sistema monetario alternativo no pertenecen a una sola escuela de pensamiento económico, sino más bien emergen de una variada valoración de escuelas de pensamiento. Por ejemplo, Boisguilbert propone reformas al sistema desde una visión mercantilista, Proudhon lo hace desde un socialismo utópico, Gesell desde una visión anarquista, Fisher lo valora desde la escuela monetarista, y Keynes lo valora desde su propia visión keynesiana. Posteriormente se puede decir que



Borsodi, Cahn, Rowe, Greco, Kennedy, Riegel, Solomon, Suhr, Thore, Warner, Schuldt, Brenes, Lietaer lo hacen como pensadores heterodoxos críticos del sistema capitalista. Sin embargo, aunque las propuestas partan de filosofías distintas y persigan diferentes objetivos, a decir de Schuldt (1997), los pilares en que cada uno sustentan sus esquemas monetarios alternativos de intercambio comparten más similitudes que diferencias.

Un repaso de las aportaciones teóricas de Boisguilbert, Proudhon y Gesell lo faremos directamente con base en lo que Jürgen Schuldt ha logrado recopilar en muchos años de estudio de estos autores y que se pueden ver reflejados en su libro “Dineros Alternativos para el Desarrollo Local” publicado en el año 1997.

2.2.5.1. Enfoques teóricos que llevan a la sugerencia de un sistema monetario heterodoxo

2.5.1.1. Pierre le Pesant Boisguilbert

Las propuestas de un sistema monetario heterodoxo provienen principalmente de la crítica al dinero y a las funciones que éste cumplía. Boisguilbert, nacido a mediados del siglo XVII ya planteó algunos de los inconvenientes con el dinero en aquella época. Consideraba que el dinero no serviría sino para cumplir una única función que es el ser un intermediario de las transacciones económicas, empero el dinero, a decir del autor, generaría consecuencias nefastas en el caso de que se lo deseara y atesorara únicamente como signo de riqueza y si solo se deseara acumular por y para sí mismo en forma de oro y/o plata, rompiendo así la fluidez del intercambio.

Con Boisguilbert ya se va definiendo el atesoramiento como un fallo en la concepción del dinero, mismo que es clave para el planteamiento de los sistemas monetarios alternativos por parte de otros autores. El atesoramiento, dicho sea de paso, genera a su vez otros efectos sobre el comercio y la economía, como la escasez de circulante, el estancamiento en el comercio o la ruptura de la fluidez del intercambio - como menciona Boisguilbert- que a su vez ocasiona una reducción en las ventas y posteriormente en la producción.

Boisguilbert a través de sus aportes va perfilando otro de los fallos del sistema monetario y del sistema económico social que es la división entre ricos y pobres, o como el autor lo llama “escisión socioeconómica”, misma que se da por el atesoramiento del dinero, ya que este, dadas sus características que lo diferencian de



otros bienes -como lo es la dificultad para depreciarse (por deterioro específicamente), y su facilidad de transporte, permite su acumulación y conservación como reserva de riqueza.

Consiguentemente, de acuerdo con lo recopilado por Schuldt (1997) Boisguilbert, aunque mercantilista, no se centra en el stock de los metales preciosos como riqueza de las naciones, sino más bien se enfoca en el consumo agregado. Esto es, el autor considera que no es necesario que haya mucho dinero en una economía -recordemos que el exceso de masa monetaria tiene un efecto sobre el nivel de precios- pero sí mucho consumo, ya que el consumo permite que el dinero circule constantemente, más aún con un consumo ampliado que según sus palabras supone intercambios importantes.

En efecto, Boisguilbert a decir de Schuldt (1997) afirma que no se requiere de mucho dinero para que un país sea rico, sino que su mercado circule permanentemente. En cambio, al darse el atesoramiento, como dijimos anteriormente, se genera escasez, estancamiento del comercio, reducción en ventas y consecuentemente una reducción en la producción. Y una circulación monetaria permanente impulsada por el consumo agregado puede propiciar a que una producción nacional alcance niveles satisfactorios. En respuesta al atesoramiento y con el fin de reducirlo Boisguilbert propone la creación de un impuesto a los ingresos (impuesto progresivo como el impuesto a la renta en el país) que sustituya al impuesto sobre los productos.

2.5.1.1.2. *Pierre-Joseph Proudhon*

Posterior a Boisguilbert aparece Pierre-Joseph Proudhon, quien recoge sus ideas y hace a su vez aportes significativos sobre el dinero y sus fallos. Básicamente la crítica de la cual derivan las propuestas de Proudhon se basa en el hecho de que el dinero metálico adquiere un estatus de mercancía -en efecto bajo el patrón oro se lo denominada dinero mercancía- considerándose incluso como un bien superior a los demás. Por ende, una de las propuestas de Proudhon a decir de Schuldt (1997) es la reforma de la circulación de bienes por la eliminación del dinero metálico.

Proudhon planteaba que el origen de las crisis económicas y de las desigualdades sociales se encontraba en la circulación ya que el dinero no cumplía con la función de ser un medio de cambio. El dinero (metálico) ejerce un poder monopólico en el tránsito de las mercancías y del crédito, calificándolo en consecuencia como “el rey del mercado”. Bajo esta concepción, según explica Schuldt (1997), Proudhon considera que



el dinero en vez de convertirse en una llave para la circulación se ha convertido en un candado del mercado, puesto que podía cerrarse en cualquier momento a gusto del poseedor, por ejemplo, entre un comprador que posee la llave y el vendedor que posee las mercancías pero que no puede abrir el candado, generándose, a decir del autor, un impacto sobre el intercambio.

Con los aportes de Proudhon nuevamente evidenciamos que el dinero metálico, en este caso el oro, podía ser atesorado tal como lo establecía Boisguilbert, siendo codiciado y deseado por todos como un símbolo de riqueza. Es más, por esta característica Proudhon planteaba, según Schuld (1997), que el oro al ser retraído premeditadamente de la circulación, bloqueaba los intercambios entre los productores en vez de liberarlos, con lo cual se generaba una restricción en la producción, lo que a su vez podía ocasionar despidos y quiebras de las empresas induciendo a una profunda crisis de la economía. Como podemos ver se coincide con el atesoramiento como un fallo del dinero, siendo sus consecuencias las mismas.

Consiguentemente, con base en estos planteamientos, la reforma en la circulación de bienes que Proudhon proponía consistía en la elevación de los demás bienes y servicios al status que poseía el dinero-metálico, haciendo que toda mercancía se convierta en moneda corriente, es decir, es una propuesta de equivalencia de todas las mercancías incluido el dinero (Schuld, 1997). Con esto, a decir del autor, se organizaría una circulación plena, regular y sin obstáculos, imposibilitando adicionalmente la posibilidad del atesoramiento.

Por otro lado, para reducir el poder monopólico del dinero en los créditos, Proudhon propuso una descentralización de las colocaciones a través de créditos con costos nulos, es decir, créditos gratuitos con tasas de interés iguales a cero. Esta propuesta se basa en el hecho de que Proudhon consideraba que las causas del estancamiento económico también se daban por la centralización de los créditos y sus elevados costos. Con este postulado y propuesta de Proudhon, se puede evidenciar otro fallo del sistema que es considerado hasta la actualidad por los propulsores de los sistemas monetarios heterodoxos, que es la tasa de interés, que como vimos anteriormente genera un crecimiento exponencial insostenible.



2.5.1.1.3. *Silvio Gesell*

La siguiente aportación teórica sobre los sistemas monetarios heterodoxos viene de parte de Silvio Gesell, quien se basa principalmente en los postulados de Proudhon. Gesell hace propuestas no solo de un sistema monetario alternativo sino de todo un sistema económico alternativo. Un sistema que según Schuldt (1997) evitara o por lo menos suavizara la concentración de los medios de producción y financieros, con el fin de evadir una crisis del poder de compra y del desempleo.

En el sistema económico que plantea Gesell a través del nombre de Nuevo Orden Económico Natural, debían regir normas que eliminaran todo tipo de privilegios. Situación que, a decir del autor, permitiría crear un sistema moral, social y técnicamente superior al capitalismo e incluso al socialismo (Schuldt, 1997). El nuevo orden planteado por Gesell no pertenece al capitalismo privado, ni al socialismo estatista, lo cual es considerable puesto que Gesell tenía una visión anarquista. Sin embargo, a pesar de que el mencionado autor tenía una propuesta contraria al capitalismo dejaba, según Schuldt (1997), intacta la economía de mercado, aunque pretendía liberarla de sus elementos monopólicos.

Gesell (1945) en su libro denominado “El orden económico natural por libretierra y libremoneda” planteaba dos reformas: una reforma agraria y una monetaria.

Al proponer el citado autor un nuevo orden en la estructura monetaria lo hace para evitar que el dinero, siendo un medio de cambio, sea utilizado como un medio de ahorro. Es decir, en palabras de Schuldt (1997) lo que buscaba es la desprivatización y la descapitalización del dinero poniéndolo bajo presión para que circule. De hecho, Gesell consideraba que mientras el papel-moneda se emplee como corresponda, es decir como medio de cambio, todo está en orden. Esta propuesta, al igual que las que anteceden a este autor, también refleja el atesoramiento como un problema del sistema monetario.

Gesell plantea que, al eliminar la relación del dinero como medio de ahorro a través de una libremoneda, el dinero se convertiría en un medio de cambio puro, en demanda materializada, químicamente pura y libre de arbitrariedad de su poseedor. Con la eliminación de la arbitrariedad del poseedor del dinero, Proudhon diría que este se convierte nuevamente en la llave del intercambio y deja de ser el candado del mercado.

Al igual que Proudhon, en su reforma monetaria, Gesell consideraba que se debía enfocar en la circulación, ya que en esa esfera es donde se originan las crisis. En efecto,



de acuerdo con lo recopilado por Schuldt (1997) el interés principal de Gesell a través de su reforma monetaria era asegurar la circulación efectiva del dinero. Para lograrlo propuso que dados ciertos períodos de tiempo al dinero (billetes) en circulación dentro de una economía se lo debía sellar con estampillas -que significaba un costo y que a su vez garantizaba la validez del dinero- para que los que poseían el dinero traten de desprendérse de este lo más pronto posible. Este postulado es muy importante para la configuración de los sistemas monetarios heterodoxos. Además, las primeras experiencias de este tipo de sistemas aplican esta práctica de sellar el dinero con el fin de evitar el atesoramiento y garantizar la circulación permanente del mismo. A este proceso se lo denomina oxidación o depreciación del dinero.

Por otra parte, según Schuldt (1997), a diferencia de Proudhon que pretendía elevar las demás mercancías al nivel del dinero, Gesell planteaba rebajar el dinero al nivel de las demás mercancías aplicándole un castigo equivalente a una depreciación natural de los bienes -a través de la oxidación del dinero por medio de las estampillas en mención-. Con este castigo, Gesell consideraba que los agentes económicos optarían por liberar el dinero con el fin de no incurrir en ese costo por mantenerlo atesorado.

Adicionalmente, cabe resaltar que Gesell elaboró su reforma monetaria tomando en cuenta los postulados teóricos sobre la teoría cuantitativa del dinero, en la cual se considera la incidencia de la masa monetaria sobre el nivel de precios. En efecto, Schuldt (1997) menciona que:

Gesell no sólo se preocupó por la velocidad de circulación del dinero para mantener la estabilidad de precios, sino que también trató el tema de la masa monetaria. Para ello, consideraba que una política monetaria coherente debería adaptar la masa monetaria a la cantidad de mercancías producidas y llevadas al mercado, es decir, tenían que estar cubiertas por bienes y servicios en vez del oro [...] (p. 139)

Cabe mencionar que Gesell en su reforma monetaria también habló sobre la tasa de interés. Sin embargo, él no planteaba la eliminación de la tasa de interés o el manejo de una tasa de interés nula como planteó Proudhon, sino más bien consideró, coincidiendo con los aportes de Schuldt, que en el nivel de la tasa de interés nominal sólo una parte resulta de un ingreso no ganado -a ésta la denominó “interés originario”- y la otra parte corresponde a un interés bien ganado, el cual deriva del riesgo, ajustes por inflación,



costos administrativos bancarios, tendencias del mercado en el corto plazo, etc., con lo cual proponía únicamente la eliminación del interés originario.

Con este planteamiento de las tasas de interés, si un individuo ahorraba su dinero, al final recibiría el monto de dinero nominal equivalente al monto original real, es decir, de haber inflación o deflación, se le compensaba o retiraba el monto respectivo (Schuldt, 1997).

2.5.1.1.4. Críticas a Gesell

Es necesario, plantear las críticas y valoraciones que ha tenido la obra de Silvio Gesell por economistas reconocidos desde esa época hasta la actualidad -Fisher, Dillard, Keynes-, específicamente con respecto a esta reforma monetaria que daría paso a las bases de los sistemas monetarios heterodoxos.

Dudley Dillard

Dillard⁹ (1942) consideraba, luego del análisis del enfoque de Gesell sobre la tasa de interés, que en un sistema monetario el interés originario es un elemento esencial para que la gente no atesore el dinero, de manera que los ingresos por concepto de intereses no estén destinados a prevenir una velocidad de circulación monetaria fluida, impidiendo mayores transacciones y créditos (Schuldt, 1997). Dillard (1942) también habla del proceso de oxidación del dinero a través de estampillas, el cual considera que, de implantarse, a largo plazo eliminaría el interés originario y en consecuencia se llegaría a una sociedad con una tasa de interés nula.

Irving Fisher

Como mencionamos, Irving Fisher también hace una evaluación a la obra de Silvio Gesell a través de un ensayo denominado “Stamp Scrip” elaborado en 1933. En dicho documento, habla en primera instancia sobre las causas de la Gran Depresión, luego hace una valoración de los postulados de Gesell a través de las experiencias de los Stamp Scrip, y finalmente hace una propuesta para afrontar esta crisis incluyendo ciertos aspectos monetarios.

Con respecto a las causas de la crisis en mención, Fisher, a decir de Schuldt (1997), considera como uno de sus factores a la deflación derivada, según el autor, de las ventas ansiosas en las que incurren los agentes económicos. Sumado a este factor considera

⁹ Dudley Dillard perteneciente a la escuela de pensamiento keynesiano.



como un efecto adicional la contracción de la masa monetaria y un aumento de los saldos monetarios, lo cual, según Fisher, lleva a una pérdida de la velocidad del circulante a causa de un denominado “pesimismo” en el que la gente, asustada por la crisis, se aferra a su dinero por un poco más de tiempo gastándolo con más lentitud. Se puede ver entonces que, a criterio de Fisher, un determinante para el ahondamiento de una crisis económica es el atesoramiento a causa del miedo de los poseedores del dinero, lo cual genera una contracción de la masa monetaria y de su velocidad de circulación.

Con base en esto, y ya adentrándonos un poco más a la crítica de Fisher sobre el pensamiento de Gesell, el origen de una depresión económica no es la sobreproducción sino la falta de circulante (Schuldt, 1997). De hecho, Fisher (1933) indica que en una situación de depresión económica “no se muestran bienes sobreproduccidos, sino atrapados y en busca de algo llamado dinero que les permita circular” (p. 3). Esta afirmación demuestra nuevamente que el dinero y su circulación son factores cruciales como generadores y agravantes de una crisis económica, en la cual el atesoramiento, ya sea por miedo o por simbolizar riqueza en una persona, bloquean la circulación de los bienes y/o servicios, tal como lo mencionaban Boisguilbert, Proudhon y Gesell.

Fisher (1933) hace una descripción de los Stamp Scrip. Estos fueron dineros alternativos y complementarios al dinero convencional, cuya dinámica de funcionamiento coincidía con los postulados de Gesell, concretamente en la aplicación de un mecanismo de oxidación programada de dicho dinero a través de una estampilla que debía ser pegada en su anverso a determinadas fechas previamente establecidas, lo cual daba validez a ese dinero y permitía su circulación permanente dentro de las localidades de Estados Unidos que lo adoptaron, como en Hawarden en el Estado de Iowa.

Fisher (1933) describió a los Stamp Scrip como un sustituto temporal de una parte de la moneda regular que ha desertado, mismo que se emitía en pequeña cantidad y tenía una corta duración (temporal). Para Fisher este dinero podía cumplir con las funciones del dinero convencional (ser depositado, invertido o gastado) ya que igualaba el poder adquisitivo, por acuerdo entre las partes, con el del dinero convencional. A este tipo de dinero alternativo lo diferenciaba del convencional porque no podía ser atesorado ya que tenía una validez temporal y debía ser sellado para su circulación. Adicionalmente, este tipo de dinero podía ser canjeado por dinero regular o, como menciona el autor, por “efectivo frío” (Cold cash).



Ante lo expuesto, Fisher (1933), menciona que si el dinero alternativo cubre estas características puede ser tratado como un remedio importante frente a una crisis -aunque de manera parcial- ya que contribuye al menos a alentar la actividad económica desde el lado de la circulación. Con esto (por ejemplo, a través de las estampillas) se solventan las causas y agravantes de una depresión económica como es la reducción de la masa monetaria (atesoramiento por miedo a gastar) y la velocidad de circulación del dinero. Por lo tanto, con base en lo anterior Fisher (1933) propone como solución a las crisis la aplicación de los Stamp Scrip a nivel nacional (originándose desde arriba y no desde las localidades como originalmente surgieron), como medida de emergencia, mismos que debían emitirse en pequeñas cantidades en proporción al tamaño de la población y que debía culminarse una vez que la economía en crisis se recupere.

John Maynard Keynes

Otro autor, que a más de criticar a Gesell también valoró sus aportes, fue John Maynard Keynes a través de su obra “Teoría General de la ocupación, el interés y el dinero” publicada en 1936. Específicamente en su capítulo 23 “Notas sobre el mercantilismo, las leyes sobre la usura, el dinero sellado y las teorías del subconsumo”.

Keynes (1943) menciona que Gesell en su teoría monetaria y del interés comete un defecto capital puesto que, luego de mostrar que es solamente la existencia de una tasa monetaria de interés la que permite obtener un rendimiento del préstamo de existencias de mercancías, y habiendo expuesto las razones por las que la tasa de interés, a diferencia de la mayor parte de las tasas-mercancías de interés, no puede ser negativa, se olvida explicar la razón de por qué es positiva, dejando a su vez de explicar el motivo de que no esté regida por el rendimiento del capital productivo. Para Keynes (1943) este error capital se debe a que Gesell en su teoría no consideró la noción de preferencia por la liquidez. En consecuencia, para Keynes, se había únicamente elaborado la mitad de la teoría de la tasa de interés, razón por la cual la obra de Gesell no interesó al mundo académico.

Keynes (1943) también menciona que, a pesar de lo incompleto de la obra de Gesell, éste había podido llevar su teoría bastante lejos para permitirle llegar a una recomendación práctica, que puede contener la esencia de lo que es necesario, aunque no haya sido viable en la forma en que la propuso. Con esto Keynes se refiere específicamente al dinero sellado. Para Keynes no solamente debía aplicarse a los billetes circulantes sino también a otras formas de dinero bancario -por lo menos-, ya



que el dinero no es el único bien que tiene la propiedad de llevar consigo una prima de liquidez -tal es el caso del dinero bancario, deudas a la vista, metales preciosos, etc., que se diferencian del dinero circulante por el grado de liquidez que poseen-.

Así mismo Keynes considera que el costo por “oxidación del dinero” estipulado por Gesell era demasiado elevado -en las condiciones de la época en que Keynes valúa la obra de Gesell-, por lo cual señala que su determinación correcta -que habría de ser modificada de tiempo en tiempo-, sólo podría lograrse por tanteo. Es decir, Keynes establece que no es posible determinar un costo de oxidación fijo y permanente como lo estableció Gesell (gravamen del uno por mil semanales, equivalente a un 5.2 por ciento anual) sino más bien que éste dependerá de las condiciones y las circunstancias.

2.2.5.2. Algunas experiencias del mundo real

Si bien es cierto, los principales postulados teóricos que sugieren un cambio al sistema monetario convencional vienen desde el siglo XVII hasta finales del siglo XIX, de la mano de los autores descritos en el apartado anterior como Boisguilbert, Proudhon, Gesell -en orden secuencial-, éstos autores han llegado a determinar como principales factores, que motiva al cambio en el sistema monetario, a la deformación en cuanto a las funciones que cumple el dinero o a las que en teoría debería cumplir; y al sistema económico en que el que se desenvuelve, mismo que genera un efecto de deterioro social.

Nos referimos específicamente al atesoramiento del dinero y su efecto dominó que genera en otros aspectos económicos sobre una nación. En otras palabras, para Boisguilbert, Proudhon y Gesell el problema con el sistema monetario convencional se centra en el atesoramiento del dinero, lo cual a su vez genera escasez monetaria y un bloqueo en la circulación de este, como consecuencia puede darse una reducción en las ventas de los agentes económicos (por ejemplo, empresas), reducción en la producción, desempleo, etc.

En cada caso, según la época y el autor, se establecen ciertas reformas para tratar de evitar esta tendencia sobre el uso de dinero, pero en su mayoría han quedado solamente como postulados teóricos¹⁰. No es hasta las crisis de inicios del siglo pasado que, en algunas localidades afectadas, se han implantado dineros alternativos apegados a las

¹⁰ Boisguilbert propone subir las demás mercancías al estatus del dinero. Proudhon propone bajar el dinero de su estatus al de las demás mercancías. Los dos con el afán de que éste no sea atesorado y que garantice una circulación constante del mismo y de la demás producción.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

propuestas de Silvio Gesell, quien a su vez recoge algunos elementos de Proudhon, particularmente el proceso de oxidación del dinero.

Sin embargo, estas prácticas han resultado suficientes para mantener a las personas de las localidades donde fueron aplicadas en una situación más favorable en comparación con otros lugares, razón por la cual algunos autores como Schuldt las considera en su mayoría como casos exitosos. No obstante, en algunos casos fueron prohibidas sus prácticas por influencias de los Bancos Centrales. En todo caso, las experiencias positivas no son muy conocidas, según Schuldt, por razones como el haber sido publicadas en alemán y sus traducciones al inglés y al español tardaron demasiado tiempo.

Consiguentemente, es necesario tomar en cuenta también las circunstancias en las que fueron puestas en práctica las experiencias con dineros heterodoxos. Si bien los criterios de Boisguilbert, Proudhon y Gesell surgen como crítica teórica al sistema y al dinero como su herramienta, incluyendo dentro de esto también a las valoraciones de estas experiencias por parte de Fisher, Keynes y Dillard, cabe señalar que la cristalización de estas experiencias se da en un marco de crisis económica y financiera a nivel mundial. Por lo cual autores relativamente contemporáneos, críticos del sistema monetario actual, también han determinado el origen de estas prácticas bajo circunstancias de crisis y depresión económica.

Schuldt (1997) considera que un sistema monetario heterodoxo se desarrolla bajo una serie de antecedentes económicos y sociales visibles con mayor claridad desde inicios del siglo XX en el cual se da una caída de los socialismos existentes, la adhesión del capitalismo en la conciencia social como “el único sistema económico viable y dinámico para la humanidad” mismo que ha sido validado por la expansión del sistema anclado a la ideología neoliberal, en un proceso de inevitable globalización que incorpora a todas las poblaciones a sus patrones tecnológicos, de financiamiento, inversión, consumo, producción, etc., y en consecuencia, los efectos negativos económicos y sociales que derivan de esto, no solo en países de tercer mundo sino también en países considerados como de “primer mundo” como por ejemplo: el elevado y permanente desempleo, pobreza masiva, incremento en la desigualdad y distribución de los ingresos, concentración de activos, presión hacia el crecimiento económico sin límites, deterioro ambiental, entre otros.

En efecto los antecedentes que plantea Schuldt, como propiciadores para el planteamiento de un sistema monetario heterodoxo, no solo son la base para la creación



de alternativas en términos monetarios ya que muchos autores -como hemos visto en secciones anteriores- toman estos efectos para hacer propuestas de una nueva economía (economía social, solidaria, popular), alternativas al modelo de desarrollo, etc., que lógicamente, requerirá de un cambio en su sistema monetario como pilar fundamental de las mismas. Al respecto, con respecto a las vías alternativas al desarrollo que surgen sobre todo en los años ochenta, están dirigidas a la construcción de una economía con rostro humano, de un socialismo de mercado (Taylor, Lange, Barone) e incluso a una economía de mercado sin capitalismo como postula Gesell (Schuldt, 1997).

Así también Santana Echeagaray (2011), considera que las propuestas de dineros alternativos surgen bajo un marco de economía solidaria con el fin de dinamizar el movimiento de los productos y con ello una economía alternativa que propugna nuevos valores éticos como la reciprocidad y la redistribución de la riqueza. Al parecer, esta autora se ubica dentro de quienes consideran a los sistemas monetarios heterodoxos como una estrategia para reducir los efectos del sistema económico y financiero dominante y volcándose hacia lo social.

Con el ingreso del criterio de la economía social y solidaria en el establecimiento de sistemas monetarios heterodoxos se van perfilando ciertos aspectos característicos de esta economía y que resultan esenciales dentro del funcionamiento de los dineros alternativos. Se hace referencia a la cooperación, solidaridad, comunidad, la visión colectiva sobre lo individual, etc. Santana Echeagaray (2011) considera que los dineros alternativos tienen posibilidades que van más allá de facilitar el intercambio entre los individuos, ya que permiten que las personas se apoyen mutuamente desde lo que saben hacer (bienes y/o servicios) y, al mismo tiempo que adquieren ingresos, conforman comunidades basadas en la confianza y la solidaridad.

Esta misma autora plantea que las experiencias de dineros alternativos, en tiempos de crisis financiera cobran enorme sentido porque resulta oportuno explorar y analizar formas alternativas de dinero como medios de intercambios (Santana Echeagaray, 2011). De hecho, no solo existen experiencias de dineros alternativos como medios de intercambios, también se han retomado prácticas que han sido olvidadas con el transcurso de los siglos como lo es el trueque.

Sabemos que el trueque resultó ineficiente en términos de intercambios ante una expansión del mercado, la especialización del trabajo, la globalización, etc., sin embargo, en Argentina, dados los efectos de las crisis a finales de los noventa e inicios de este siglo, surgieron prácticas de trueque a través de clubes, con el fin de sobrellevar



las consecuencias de mencionada crisis. Su resultado al parecer fue exitoso, teniendo en cuenta que fueron desarrollados a pequeña escala - “nodos” como mencionan Hintze, Federico Sabaté y Coraggio (2003)-.

Podríamos decir que las prácticas de trueque en la actualidad y los dineros alternativos están estrechamente relacionadas, porque sus orígenes se dan bajo las mismas condiciones. Además de que muchas de las prácticas de trueque a medida que fueron desarrollándose optaron por utilizar formas de dinero no convencional para facilitar el intercambio.

Hintze et al. (2003) hablan de las experiencias de los clubes de trueque en Argentina y establecen con más detalle las circunstancias en las que emergen estos proyectos. Teniendo en cuenta que derivan de la crisis financiera en Argentina de finales de los noventa e inicios del dos mil, plantean que surgen por la falta de trabajo asalariado y la dificultad para colocar sus bienes y servicios producidos de modo autónomo en los mercados formales como consecuencia del estrechamiento del mercado y la extranjerización de la economía, la concurrencia de una producción capitalista que desarrolló formas de competitividad aprovechando las diferencias globales, la polarización de la distribución del ingreso y la reducción del poder de compra de la clase media (Veamos que estas condiciones se asemejan a las planteadas por Schuldt y Santana Echeagaray).

A más de las condiciones en las que las experiencias de dineros alternativos surgen, sería pertinente establecer cuáles son las concepciones sobre el dinero que tienen los propulsores contemporáneos de este tipo de sistemas monetarios. Ciertamente, muchos de los criterios de quienes han realizado estudios e investigaciones relativamente recientes sobre esta alternativa monetaria coinciden con los postulados de sus propulsores originales, por ejemplo, autores contemporáneos determinan incluso ciertos fallos estructurales del sistema monetario convencional y del dinero en sí (asunto que revisamos anteriormente), en los cuales se basan para validar la efectividad de los sistemas monetarios alternativos que se proponen.

Se puede comprobar de a poco que los propulsores de dineros alternativos, tanto contemporáneos como de siglos anteriores, sustentan sus bases para plantear un cambio en el sistema monetario en las fallas que este tiene y que afecta al ámbito socioeconómico de una población, y que se ha tornado en un problema que pareciera no tener solución. Investigadores contemporáneos como Lietaer, Arnsperger, Goerner, Brunnhuber, Greco, Kennedy, Solomon, Thore, Warner, Schuldt, han establecido otros



fallos en el sistema actual que no han sido considerados por los propulsores originales de un sistema monetario heterodoxo. La razón puede darse en vista que estos últimos no llegaron a evidenciar la evolución del sistema monetario, que aparentemente no fue para bien.

Recapitulando de manera sucinta los fallos en mención tenemos: Lietaer et al. (2012) quienes plantean que los fallos en el sistema monetario actual se deben a la creación del dinero como deuda bancaria, lo cual implícitamente lleva una tasa de interés - compuesto-. Para Hirota (2012) la creación de dinero como deuda implica que el sistema requiera siempre de deudores para que la masa monetaria se encuentre en movimiento o circulación. Así también, Lietaer y Belgin (2011) consideran que tanto el dinero como la deuda son dos caras de una misma moneda.

En adición, de la creación de dinero como deuda bancaria se desprenden otros fallos o consecuencias sobre el funcionamiento económico. Por ejemplo, la necesidad de un crecimiento permanente de la economía por la misma emisión de dinero bancario para que los deudores tengan suficiente dinero que les permita devolver los valores de sus acreencias que está determinado por la tasa de interés compuesto. Al respecto recordemos que Greco (1990) y Kennedy (1998) explicaban que el interés compuesto, siendo requisito para los créditos, es el causante de una de las más significativas fallas al sistema monetario ortodoxo que es el crecimiento exponencial y que actúa, a decir de Kennedy, como un cáncer sobre la estructura social ya que requiere obtener cada vez más lucro en detrimento de todo, en especial sobre lo social y lo ambiental, con el fin de poder cancelar una deuda y mantenerse en el mecanismo económico.

Así también piensa Schuldt (1997) con respecto a este tema. Él considera que la tasa de interés compuesto aplicada en las operaciones crediticias (deuda) obliga a un crecimiento económico cada vez mayor para poder cancelar las mismas. Sin embargo, un crecimiento económico a niveles exponenciales puede traer consecuencias como el deterioro ecológico, sobreexplotación de la fuerza del trabajo, concentración de capitales, agotamiento de recursos naturales, etc. Con este planteamiento se puede ver que un crecimiento exponencial como consecuencia de la tasa de interés compuesta resulta insostenible. Henderson (1981) da validez a este criterio ya que él plantea que, en un mundo finito, el crecimiento exponencial es matemáticamente incompatible con la sostenibilidad.

Entre otros de los fallos del sistema, determinados en investigaciones actuales, está el efecto procíclico de la creación del dinero que ha decir de Hirota (2012) y Corrons



Giménez (2015) es la acción de que un ciclo económico tienda a alargarse a causa de la creación monetaria, sobre todo como deuda bancaria. Así también se establece como otro fallo el “cortoplacismo” que viene a ser una consecuencia del interés compuesto y que hace relación a que el sistema monetario y financiero actual induce a que se prefieran las inversiones a corto plazo que generalmente no son inversiones sociales, ya que por la tasa de interés compuesto aquellas inversiones a largo plazo son mayormente descontadas en sus valores a futuro.

Por otro lado, los investigadores actuales, han abordado al igual que Boisguilbert, Proudhon, Gesell, Fisher y Keynes, los efectos del atesoramiento del dinero que se ve reflejado en la escasez monetaria, misma que también la han relacionado con la creación del dinero a través de la banca al referirse a que bajo esta característica las deudas son siempre mayores que todo el dinero en circulación, generando una escasez permanente de dinero. Pero el desenlace ante una situación de escasez monetaria, independientemente de las causas, es igual. Douthwaite (2000) concuerda con los autores de siglos pasado al mencionar que una depresión económica es el efecto de la escasez de dinero en una economía (súmese el bloqueo en la circulación de la producción a causa de la escasez monetaria).

Dados estos planteamientos, y corroborando -aunque de manera teórica- que los fallos estructurales del sistema monetario actual se ven estrechamente relacionados unos con otros, en las últimas décadas se han tratado de trazar alternativas para el establecimiento de sistemas monetarios no convencionales, mismas que se tratan de rescatar las verdaderas funciones del dinero, que generen inclusión económica y social, que no sean monopolizados por la banca y que cumpla en sí su verdadero fin por el cual fue creado.

Lietaer (2001) considera que puede haber otros circulantes con reglas de juego distintas a las del dinero de curso legal, sin embargo, han sido pocas (en términos de cobertura mundial) las localidades que han llevado a la práctica, lo que, según Brenes (2013) se debe a que durante los últimos doscientos años como sociedad hemos sido aleccionados a no cuestionar el sistema monetario monopolizado estatalmente por una banca central encargada de la emisión y control de la moneda.

Empero, no se puede negar que comunidades alrededor de todo el mundo han dado el primer paso y están emitiendo sus propios medios de pagos para volver a reorganizar sus economías locales. Esto muestra que las experiencias prácticas son desarrolladas en pequeña escala e incluso en localidades cerradas. Cabría preguntarse por qué no se han



desarrollado en espacios geográficos grandes como por ejemplo a nivel de una nación. Blanc (2012) denomina a esta particularidad a través del término “localismo monetario” que, a decir del autor, se refiere a la adopción de medios de pago propios a nivel local para adaptar el sistema monetario nacional y/o reconstruirlo a nivel local.

Robert Mundell (1961), a través del planteamiento de la teoría de áreas monetarias óptimas menciona que la creación de una moneda local corresponde a la máxima eficiencia económica en relación con el trabajo y movilidad del capital, la flexibilidad salarial y la redistribución fiscal. Así también Fischer (1982) sugirió que la creación de una moneda local está motivada por la búsqueda de una renta o señorío y la libertad de manejar la política monetaria fuera de la disciplina de los Bancos Centrales.

Una característica que resalta del análisis realizado es que las monedas alternativas sólo circulan en un área específica, entre quienes opten por aceptarla, mientras que la moneda convencional funciona para hacer pagos a nivel nacional e internacional. Para Blanc (2002), una de las razones para que los dineros alternativos circulen en un área específica es la protección del espacio económico local frente a las perturbaciones monetarias externas (recesión o inflación).

A más de estas explicaciones del por qué este tipo de dinero no se aplica a gran escala existen otras igualmente lógicas y razonables, como la necesidad de controlar su alcance geográfico, evitar la falsificación, e incluso evitar una emisión descontrolada de las mismas que luego influyan sobre el nivel de precios. Aunque esta última parezca una característica solamente de un sistema monetario convencional, en Argentina, a través de los clubes de trueque que empezaron a utilizar dineros alternativos, se dio un caso de que el exceso en emisión afectó el nivel de precios dentro del nodo en el que circulaba - caso del nodo de Bernal citado por Hintze et al. (2003)-.

Por otra parte, continuando con los propósitos de las monedas alternativas, Schuldt (1997) resalta que las monedas locales no tratan de replicar todas las funciones del dinero convencional, sino que usualmente tiene un propósito especial, ya sea proveer liquidez adicional cuando el circulante oficial es escaso, almacenar valor con ciertos propósitos o incluso incentivar ciertos tipos de comportamientos. En efecto este es uno de los objetivos de las monedas alternativas, aunque falta indicar otros objetivos planteados por Schuldt (1997) como: estimular la circulación monetaria (lo cual igualmente sería aplaudido por Proudhon aunque por su lado proponía una reforma en la circulación a través de la eliminación de dinero metálico como mercancía) para dinamizar y diversificar la actividad económica en una localidad; rebajar el estatus del



dinero al que poseen las demás mercancías (también propuesto por Proudhon); y reducir sustancialmente o eliminar completamente las tasas de interés del circuito económico en que regiría el régimen monetario alternativo (Proudhon y Gesell).

Como resultado, el efecto del uso de un sistema monetario heterodoxo -bajo los criterios descritos- a decir de Schultdt (1997):

[...] permitiría una revalorización de los recursos y las capacidades locales; se reconstituirían y potenciarían los poderes locales y regionales; se neutralizarían los abusos y la coacción que han ejercido históricamente los gobiernos centrales y la banca privada, se configurarían esquemas de acumulación que refuercen los lugares de influencia, se humanizarían las relaciones económicas, se constituirían esquemas autocentrados y autodependientes de acumulación y de distribución a escala local y regional, se evitaría el deterioro del medio ambiente y la sobreexplotación de los recursos naturales, etc. [...] (p. 14).

No obstante, hasta ahora la puesta en práctica de los proyectos con monedas alternativas, ha demostrado por el momento, que pueden ayudar a solventar los efectos económicos y sociales de las crisis, esto no implica que no hayan permitido corroborar a detalle lo que menciona Schultdt. Probablemente exista una medición de estos efectos, pero a la fecha de elaboración del presente trabajo de investigación no se ha encontrado algo que lo asevere.

Otro punto importante que es necesario mencionar, es que existen algunas formas en las que se conoce a los dineros alternativos, que no han sido definidas por los propulsores de estos en sus orígenes, pero que forman parte de un sistema monetario heterodoxo ya que de existir divergencias en cuanto a su forma de aplicación tienen el mismo fin que es superar las fallas determinadas en el sistema monetario actual.

Shephard (2011) resume a través de un análisis teórico algunas denominaciones dentro del sistema monetario heterodoxo: monedas paralelas relacionadas a un grupo de monedas que son utilizadas de forma semejante a la moneda de curso legal pero que tiene otras funciones. Estas se dividen en varias categorías dentro de las cuales se encuentran las monedas complementarias que no tiene el propósito de reemplazar a la moneda nacional de curso legal sino cumplir funciones sociales que ésta no puede desempeñar y pueden estar respaldadas por moneda de curso legal, por productos u otros bienes y emitidas como préstamo a cambio de hipoteca de propiedades, constituyéndose en monedas no convencionales que son usadas en ámbitos de las



UNIVERSIDAD DE CUENCA

comunidades, es decir que son de circulación restringida y por esta razón llevan además el nombre de monedas comunitarias, las que, además de estar sujetas al control social se les denomina moneda social.

En resumen, los primeros postulados teóricos sobre el tema vienen desde el siglo XVII hasta ahora por autores como Boisguilbert (siglo XVII), Proudhon (siglo XVIII) y Gesell (finales del siglo XVIII e inicios del siglo XIX), quienes critican al sistema monetario en cuanto a la deformación de las funciones del dinero y de su concepción misma, abordando sobre temas como el atesoramiento, el bloqueo en la circulación y sus consecuencias como la reducción de la producción, el aumento del desempleo y por ende una crisis económica. Además, toman en consideración temas sociales como la polarización entre individuos por efecto del atesoramiento y su incremento en las brechas de desigualdad. También hacen críticas sobre la tasa de interés y su incidencia sobre la economía. Sin embargo, sus aportes no van más allá de lo planteado, y recibiendo críticas por parte de Fisher (1933) y Keynes (1943) pero que no invalidan sus aportes, si consideramos que el sistema monetario convencional ha evolucionado en los últimos tiempos.

No obstante, por parte de los investigadores contemporáneos que han trabajado sobre los sistemas monetarios heterodoxos (Henderson, 1981; Thore, 1984; Warner, 1984; Greco, 1990; Solomon, 1996; Schuldt, 1997; Kennedy, 1999; Douthwaite, 2000; Lietaer, 2001; Brenes, 2003; Hintze, Federico Sabaté y Coraggio, 2003; Santana Echeagaray, 2011; Shephard, 2011; Blanc, 2012; Hirota, 2012; Arnsperger, Goerner y Brunnhuber, 2012; Corrons Giménez, 2015), y que han tomado como base los postulados de sus antecesores, logran establecer a más de los problemas ya descritos, fallos estructurales en el sistema monetario convencional, sobre los cuales validan la creación de sistemas alternativos e incluso determinan su efectividad -aunque en su mayoría de manera teórica-, que no han sido evaluadas y corroboradas en su totalidad y de manera detallada con los casos prácticos. Vale resaltar que las experiencias dadas en su mayoría han sido exitosas, al menos suavizando los efectos de las crisis generadas por el sistema económico predominante.

2.2.5.3. Sistemas monetarios heterodoxos, casos prácticos a través de la historia.

Algunas de las experiencias prácticas de sistemas monetarios heterodoxos surgen en los años 30 como consecuencia de los efectos de la gran depresión, pero no son los únicos casos, otros se desarrollaron en los años 70 y en los últimos años. Cabe destacar que



algunos de los casos hasta la actualidad aún siguen vigentes. En España, por ejemplo, se ha evidenciado un surgimiento significativo de proyectos de dinero alternativos en los últimos tiempos. A continuación, revisaremos algunos casos prácticos, que consideramos importantes.

2.2.5.3.1. Wära (*Alemania*)

Según Schuldt (1997), el esquema Wära fue un sistema que se sustentó en la organización de una asociación económica para la transacción de bienes y servicios sin “dinero oficial”. Si bien su éxito fue parcial, a decir de este autor, sirvió de prueba y guía para llevar a cabo otros experimentos en Europa.

Wära fue una moneda oxidable creada por Hans Timm y Helmut Rödiger, dos gesellianos alemanes que quisieron poner en práctica su teoría monetaria (Hirota, 2012). Esta moneda surge en el año 1929 en el pueblo de Erfurt bajo iniciativa de Hans Timm, y fue poco conocida hasta que en el año 1930 en el pueblo de Schwanenkirchen en la baja Baviera, tras la iniciativa del ingeniero en minas Hebecker se decidiera adoptar este sistema con el fin de reactivar una mina de carbón que había dado en quiebra.

Fue creada con el fin de reactivar la economía de las localidades. En el caso de Schwanenkirchen, según Cortés García (2008), el Wära permitió salvar la mina, generar miles de negocios y empresas, e incluso dio la oportunidad de que más de dos millones de personas manejen de forma cotidiana esta moneda. Schuldt (1997) indica que según los estatutos de esta sociedad de intercambio Wära, ésta surge para enfrentar el desempleo y los obstáculos como la falta de liquidez que se interponían a la fluidez de las ventas en toda Alemania. De manera explícita, el objetivo de este sistema fue facilitar y dinamizar los intercambios de bienes y servicios entre sus miembros a través de la emisión de estos bonos de intercambio.

En cuanto al respaldo de los Wära, sobre todo desde que se implantó con la mina de carbón en Schwanenkirchen, fue la producción de dicha mina (Cortés García, 2008), e incluso el mismo marco alemán según Hirota (2012).

Como se mencionó esta moneda era oxidable, tal como lo sugería Gesell, con el fin de evitar el atesoramiento y garantizar la circulación de estos billetes. La oxidación equivalía a un 1% mensual del valor nominal del billete. No obstante, si se deseaba canjear por dinero real antes del vencimiento del Wära (1 año) debía pagarse un



impuesto del 2%. Cabe mencionar también que el Wära manejaba un sistema de tipo de cambio de 1 a 1 con el marco alemán.

Esta experiencia se da por terminada en 1931 (Schuldt, 1997; Hirota, 2012; Cortés García, 2008) por disposición del Banco Central y el Ministerio de Finanzas de Alemania, prohibiendo explícitamente la producción, entrega y uso de cualquier tipo de dinero alternativo. El sustento para la prohibición fue la prevención de una nociva inflación en la economía alemana. Como consecuencia, el dueño de la mina de Schwanenkirchen se vio obligado a cerrar la mina y por ende a despedir a sus trabajadores.

En resumen, el Wära tuvo las siguientes características:

- Surge de un acuerdo y una asociación económica de intercambio (desde las organizaciones sociales).
- Su objetivo fue superar el desempleo, la falta de liquidez y la fluidez de las ventas.
- Su tipo de cambio fue de 1 a 1 con la moneda de curso legal.
- Era oxidable, con el fin de evitar el atesoramiento
- Podía ser canjeado en cualquier momento aplicando un castigo del 2% de su valor nominal si se canjeaba antes de la fecha de caducidad.
- Cada billete tenía una validez de un año.
- Fue un proyecto exitoso parcialmente.
- Tuvo una duración de un poco más de dos años (1929-1931)
- Fue prohibido por la Banca Central y el ministerio de finanzas de Alemania.

2.2.5.3.2. *Wörgl (Austria)*

El Wörgl también fue una moneda oxidable que fue implementada en a inicios de los años 30, específicamente en el año de 1932 en la comunidad de Wörgl en Tirol (Austria). Fue impulsada por el alcalde de la localidad, Michael Unterguggenberger quien basó su propuesta en los postulados de Gesell y en la experiencia de Wära en Alemania.

La comunidad de Wörgl, a pesar de que era una localidad próspera porque era una estación importante del ferrocarril, se vio afectada por la Gran Depresión. Según Schuldt (1997), llegó a presentar elevadas tasas de desempleo puesto que, del total de habitantes, que eran alrededor de 4.200, al menos 400 estaban desempleados, sin contar



UNIVERSIDAD DE CUENCA

a los que se encontraban en los alrededores de la comuna que habrían sumado 1.100 desempleados más. Adicionalmente, a decir de Schuldt (1997), se llegó a diagnosticar a la crisis en la localidad como consecuencia de la deficiente circulación del dinero oficial, lo cual estaba dado por un excesivo atesoramiento y que a su vez generaba bajo nivel de ventas y desempleo.

Bajo estas circunstancias, y con el objetivo de solventarlas, se decide por parte de alcalde de la localidad crear un programa de emergencia que consistía en la creación de un dinero alternativo que venía bajo la figura de “Certificados de Trabajo” con distintas denominaciones y que equivalían según el caso, al mismo valor nominal de los chelines, es decir, se manejó un tipo de cambio 1 a 1 con respecto a la moneda oficial.

Este tipo de monedas fueron utilizadas según sus propulsores para reactivar la actividad económica en la localidad y sus alrededores, incluso para que los pobladores puedan pagar sus impuestos en el municipio. Hirota (2012) indica que, como efecto del uso de estos certificados, el desempleo se redujo en un 25%, mientras que en el resto de Austria el desempleo creció en un 10%. El municipio pudo invertir con las recaudaciones de los importes por oxidación y emisión de la moneda en obras públicas. Adicionalmente, como consecuencia la economía se recuperó paulatinamente, incluyendo una estabilización en las finanzas. Para Cortés García (2008), el éxito de este experimento hizo que se replicara en otros municipios y comunidades cercanas, incluso en otros países como Estados Unidos.

Esta moneda al igual que el Wära, y siguiendo las recomendaciones de Gesell, tenía un proceso de oxidación mediante un impuesto del 1% de su valor cada mes, que se materializaba a través de estampillas que debían pegarse en el reverso del billete (Cortés García, 2008). En similitud con el Wära, este billete también podía canjearse por dinero oficial antes de su fecha de vencimiento, pero debía pagarse un importe o castigo del 2% de su valor nominal (Schuldt, 1997).

Esta experiencia llegó a su fin en el año 1933, por presiones de la Banca Nacional Austriaca y la Corte Suprema de Viena que prohibieron la emisión de estos certificados de trabajo y de cualquier tipo de dinero libre (heterodoxo).

En resumen, los certificados de trabajo de Wörgl tuvieron las siguientes características:

- Surge por iniciativa del municipio de la localidad (no viene de las organizaciones sociales).



- Su objetivo fue superar el desempleo, la falta de liquidez y la fluidez de las ventas.
- Su tipo de cambio fue de 1 a 1 con la moneda de curso legal.
- Era oxidable, con el fin de evitar el atesoramiento.
- Podía ser canjeado en cualquier momento aplicando un castigo del 2% de su valor nominal si se canjeaba antes de la fecha de caducidad.
- Cada billete tenía una validez de un año.
- Fue un proyecto exitoso, que lo replicaron en comunidades cercanas e incluso en otros países.
- Tuvo una duración de un 1 año (1932-1933)
- Fue prohibido por la Banca Nacional de Austria y la Corte Suprema de Viena.

2.2.5.3.3. Paper Scrip (Estados Unidos)

La idea fue introducida por Charles J. Zylstra en el pueblo de Hawarden en el estado de Iowa en el año de 1932 durante la Gran Depresión y su emisión estaba a cargo de la municipalidad de esta localidad. No obstante, los Paper Scrip fueron emitidos y utilizados por cientos de comunidades y pueblos de los Estados Unidos con el fin de hacerle frente a la falta de dinero circulante. Técnicamente fueron conocidas como cupones de comercio, que manejaban un tipo de cambio 1 a 1 con respecto al dólar estadounidense.

Los objetivos de este sistema, además de solventar la escasez de circulante, fueron principalmente dos: ofrecer empleo y generar un circuito económico relativamente independiente, a fin de evitar que la gente comprara a sus competidores en ciudades aledañas, es decir, apelaban a la “fidelidad local” (Fisher, 1933).

El método de oxidación a través de estampillas para este tipo de dinero se diferenciaba de los casos Wära y Wörgl, ya que dependía de la velocidad de las transacciones, algo que para Schuldt representaba un defecto grave para su funcionamiento. De hecho, la oxidación se lo hacía a través de una tarifa de 0,03 ctvs. de dólar por cada transacción.

Los defectos de este sistema fueron observados por Fisher (1933) quien consideró que la omisión de fechas determinadas para el sellado tuvo como consecuencia el debilitamiento del argumento de velocidad de circulación, con lo cual más bien el importe que se pagaba por transacción equivalía a un impuesto a las ventas que pagaba

UNIVERSIDAD DE CUENCA

el consumidor. Además, Fisher (1933) menciona que en las poblaciones más grandes no habría cómo comprobar que las transacciones se hicieran pagando y pegando las estampillas. En consecuencia, este sistema tarde o temprano pasarían al sistema tipo Wörgl, con fechas precisas para la adhesión de las estampillas y, consecuentemente, con un período fijo de redención.

Según Schultdt (1997), a pesar de la errónea concepción de este caso, el sistema se fue expandiendo a otros pueblos del estado de Iowa, a otros estados del país e incluso a Canadá.

En resumen, los Paper Scrip tuvieron las siguientes características:

- El primer caso surge por iniciativa del municipio de la localidad (aunque en los otros casos dentro del mismo país emergen de iniciativas de otros actores sociales como la Iglesia, o asociaciones de comerciantes, por ejemplo).
- Su objetivo fue superar el desempleo, la falta de circulante y evitar que las personas de la localidad compren fuera de la misma (fidelidad local).
- Su tipo de cambio fue de 1 a 1 con la moneda de curso legal.
- Era oxidable, con el fin de evitar el atesoramiento.
- Podía ser canjeado luego de cubrir el reverso del cupón con las estampillas requeridas (36).
- Fue un proyecto exitoso replicado en comunidades cercanas e incluso en otros países como Canadá.
- En algunas comunidades aún se manejan estos tipos de cupones.

2.2.5.3.4. *Wir (Suiza)*

Es un sistema monetario creado en el año 1934 en Suiza durante la Gran Depresión, y que hasta la actualidad sigue funcionando. De acuerdo con Cortés García (2008) el sistema nació de un grupo de personas que también eran conocedoras y seguidoras de las ideas de dinero libre propuestas por Silvio Gesell.

El objetivo, a decir de Schultdt (1997) consiste en asegurar a los sectores medianos créditos baratos y mejores rendimientos. Actualmente, esta propuesta se cristalizó en un banco cooperativo que según Cortés García (2008) ha permitido el desarrollo de numerosas micro, pequeñas y medianas empresas. Para Corrons Giménez (2015) el *Wir* es más como un intercambio comercial que como una moneda local o alternativa, puesto que su objetivo fundacional y último no deja de ser comercial.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

A decir de Stodder (2000) se puede evidenciar el beneficio de este sistema y su complementariedad como moneda ya que: a medida que aumenta el desempleo en Suiza, las empresas participantes en este sistema se incrementan; aumentan las transacciones y préstamos en Wir cuando se estanca el crecimiento del PIB suizo; y, finalmente, se logran más transacciones en Wir cuando las pequeñas y medianas empresas suizas tienen más productos en sus almacenes.

El Wir funciona bajo los mismos principios que los clubes de intercambio, esto es, se materializa a partir de la contabilización de las transacciones entre los miembros por intermedio de una oficina central de cuentas. Este sistema de intercambios según Schuldt, solo puede funcionar si las ofertas y demandas de bienes y/o servicios, dentro de los participantes del sistema, son conocidas en el momento preciso y por todos los participantes. La unidad de cuenta en el sistema, según Kennedy (1991), es equivalente a un franco suizo, es decir se maneja un tipo de cambio 1 a 1, aunque no puedan ser convertidos en dinero oficial.

Según Schuldt (1997) este sistema no tiene actualmente ningún tipo de procedimiento de oxidación de dinero, empero, Cortés García (2008) menciona que, si lo tenía, pero que se suspendió en 1948. Lo que si menciona Schuldt es que se manejaba una tasa por transacción acreditada (costo) que fluctúa entre el 0,6 y 0,8%.

Los Wir tienen las siguientes características:

- Surge por iniciativa de organizaciones sociales conocedoras y seguidoras de las ideas de Gesell.
- Su objetivo fue entregar créditos baratos a los sectores productivos pequeños y medianos.
- Funciona a través de la contabilización de transacciones entre socios (funcionamiento similar a los clubes de intercambio).
- Su tipo de cambio fue de 1 a 1 con la moneda de curso legal.
- Aplica una tarifa por transacción.
- No se maneja el principio de oxidación.
- No puede ser canjeado por dinero oficial.
- Es un proyecto exitoso
- Aún está en vigencia.



2.2.5.3.5. LETS (*Canadá*)

De acuerdo con Schuldt (1997) y Cortés García (2008) este sistema monetario fue fundado por Michael Linton y David Weston a inicios de 1983 en Comox Valley, Estado de British Columbia (Canadá). Este sistema, a decir de los autores es el que más se ha dado a conocer en el mundo, sobre todo en América Latina, Australia y Europa. De hecho, aún existen en Canadá algunos sistemas que se encuentran vigentes.

Schuldt (1997) menciona que esta iniciativa era en esencia una reacción defensiva de la población frente a la crisis económica de principios de esa década, que a más de generar desempleo afectó en mayor medida a las zonas periféricas de los centros económicos urbanos, reflejados en quiebras de empresas por su incapacidad para competir con el ingreso masivo de mercancías de otras regiones tanto nacionales como extranjeras. El objetivo de este sistema, según el autor, consiste en movilizar y activar el intercambio y la utilización de los recursos locales, puesto que este dinero puede ser utilizado sólo en la localidad para su producción, disminuyendo el desempleo y protegiéndose de la competencia de mercancías extrazonales.

Cortés García (2008) menciona que los promotores lograron aliviar los efectos de la crisis ampliando de la base monetaria disponible a través de este sistema que promueve a la comunidad con información de los bienes y servicios que producen sus miembros facilitando el intercambio interno a través de una moneda cuyo valor nominal deriva del consenso entre los participantes.

En un inicio se trató de un sistema netamente de intercambio sin dinero (trueque), a través de una bolsa de productos, sin embargo, surgieron las complicaciones de este proceso (trueque y el problema de la doble coincidencia) por la cual decidieron establecer adicionalmente un sistema contable sin dinero (Green-Dollars), un dinero de tipo informático que se maneja a través de débitos y créditos de un sistema. Según Cortés García (2008) el sistema no tiene una existencia física, y es la capacidad productiva total de la comunidad la que respalda y garantiza a la moneda.

Por otra parte, Schuldt (1997) menciona que una ventaja del sistema es que no existe límite para la realización de transacciones, ya que no está limitada a la circulación del dinero. No obstante, este podría ser su principal limitación, ya que algunos miembros pueden incurrir en elevados déficits, si este comportamiento se generaliza el sistema quiebra y todos los demás miembros con superávit tiene que absorber la pérdida. Esta tendencia puede incrementar a medida que se expanda el sistema, puede ser esta la razón



por la cual se maneja aún en grupos pequeños de socios en los que todos se conocen entre sí. Para manejar esta situación quienes dejen descansar demasiado tiempo sus activos (superávit) irá perdiendo poder de compra por efecto de la inflación ya que se maneja un tipo de cambio 1 a 1 (esto viene a ser un seguro de circulación).

En resumen, los LETS tienen las siguientes características:

- Surge por iniciativa de organizaciones sociales.
- Su objetivo es suavizar los efectos de la crisis de inicios de los 80, sobre todo el desempleo masivo, además de dinamizar la producción y economía de la localidad.
- Funciona a través de intercambios entre sus participantes y registrados contablemente con Green-Dollars a través de un computador
- Su tipo de cambio fue de 1 a 1 con la moneda de curso legal.
- No se maneja el principio de oxidación geselliano, sin embargo, para quienes mantengan demasiado tiempo sus activos pierden poder de compra por efecto de la inflación.
- No puede ser canjeado por dinero oficial.
- Es un proyecto exitoso
- Aún está en vigencia.

2.2.5.3.6. Bonos Salteños (Argentina)

Los bonos salteños surgen en la provincia de Salta en Argentina en el año 1984, por iniciativa de la gobernación de la localidad, que según Schuldt (1997) iba en contra de la constitución de ese país que prohibía la emisión de dinero propio por parte de las provincias. Con el fin de solventar este impedimento deciden evitar que estos bonos lleven la palabra “dinero” y se le reemplace como “notas de promesa de pago”, incluso sus propulsores hicieron imprimir estos bonos en la Casa Nacional de la Moneda, lo cual, a decir de Schuldt (1997), implicaba una autorización del gobierno federal.

Los bonos salteños tenían un plazo de duración de cuatro años. El gobierno provincial no obligaba a sus trabajadores ni acreedores a recibir estos bonos, estos tenían la libertad de escoger entre recibir en bonos o en dinero oficial, sin embargo, de optar por el dinero oficial debían esperar un tiempo para recibirla. Estos bonos podían ser canjeados en el sistema bancario de la región por dinero oficial a un tipo de cambio 1 a 1, sin ningún tipo de castigo, aunque posteriormente este tipo de cambio fue



fluctuando según el exceso de emisión de los bonos (0.80 a 1 en el 87; 0,95 a 1 en el 91; etc.)

Los objetivos de la emisión de este tipo de dinero fueron la reactivación económica de Salta y el desarrollo del empleo de la provincia. En adición, al ser emitidos por el gobierno provincial los bonos podían ser utilizados para cancelar los impuestos y deudas que se tenga con la provincia, aunque no podían ser utilizados para los mismos fines fuera de ella. Reissig (1991) indica que el proceso fue exitoso ya que luego de siete años de funcionamiento, el 60% de la circulación monetaria en la provincia estaba en denominación de bonos.

De acuerdo con lo que establece Schuldt (1997), los bonos salteños al estar atados al dinero oficial se depreciaban al ritmo de la inflación del país (es decir, no se aplicaba una oxidación geselliana), lo que significaba una especie de castigo para la circulación, ya que para mantener el poder adquisitivo los usuarios trataban de liberarse lo más pronto posible de estos bonos.

El éxito de los bonos fue muy visible a tal punto que otras provincias aledañas a Salta imitaron el sistema. Actualmente, no está vigente el sistema, entrando en decadencia ya a finales de los 90.

En resumen, los bonos salteños tienen las siguientes características:

- Surge por iniciativa del gobierno provincial de Salta.
- Su objetivo fue la reactivación de la economía y el desarrollo del empleo en la provincia
- Su tipo de cambio fue de 1 a 1 con la moneda de curso legal, sin embargo, al pasar de los años su tipo de cambio fue fluctuando, perdiendo peso con respecto al dinero oficial.
- No se maneja el principio de oxidación geselliano, sin embargo, al estar atado al dinero de curso legal, se depreciaba al ritmo de la inflación.
- Podía ser canjeado por dinero oficial en cualquier momento sin ningún tipo de castigo.
- Es un proyecto exitoso en sus primeros años.
- No está en vigencia



2.2.5.3.7. Banco Palmas (Brasil)

Fundado en el año de 1998 por una asociación de moradores del Conjunto Palmeira en Fortaleza, Brasil. A decir de Hirota (2012), el Banco Palmas se crea para mejorar la calidad de vida de la gente de la comunidad e incluso gracias a este banco, gestionado principalmente por voluntarios, se han logrado crear más de mil empleos. Este banco, según Scalfoni y Carvalho de França (2017) se caracteriza por la creación en el año 2002 de una moneda local (Palma) y por una innovadora forma de conceder microcréditos a los moradores del barrio (tanto en dinero oficial como en Palmas, a tasas muy bajas en comparación con la banca comercial).

Hirota (2012) indica que cada unidad de moneda Palmas está respaldada con dinero oficial (reales brasileños), y cada billete tiene un código de barras, número de serie y otras características con el fin de evitar falsificaciones. Así también, menciona que los productores o comerciantes pueden reembolsar dinero oficial a través de Palmas en sus comercios externos, guardando incluso una cantidad suficiente de reales brasileños en el Banco Palmas para posibles reembolsos.

Este sistema, al menos con los servicios financieros que otorga el Banco Palmas parece ser exitoso, a tal punto que, en la actualidad, según Hirota (2012), existen 50 sistemas similares a lo largo de Brasil, reforzando sus economías locales. Sin embargo, Scalfoni y Carvalho de França (2017) demuestran que actualmente, a pesar de que en el barrio de influencia del mencionado banco y su moneda se mantiene niveles elevados de consumo de bienes y/o servicios, el nivel de uso de esta moneda ha presentado un decrecimiento progresivo.

En resumen, Banco Palmas y su moneda tienen las siguientes características:

- Surge por iniciativa de grupos sociales del Barrio Palmeira en Fortaleza, Brasil.
- Su objetivo es crear una mejor calidad de vida de los habitantes de la localidad, a través de microcréditos a tasas muy bajas (en comparación con la banca comercial) y la generación de empleo.
- La moneda emitida por este banco tiene un tipo de cambio de 1 a 1 con la moneda de curso legal, de hecho, las palmas están respaldadas por reales brasileños.
- No se maneja el principio de oxidación geselliano, sin embargo, al estar atado al dinero de curso legal, se depreciaba al ritmo de la inflación.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Podía ser canjeado por dinero oficial en cualquier momento sin ningún tipo de castigo.
- Es un proyecto exitoso, a tal punto de generar 50 réplicas alrededor de Brasil, no obstante, en la actualidad presenta una reducción progresiva en cuanto a su uso.
- Sigue vigente hasta la actualidad.

2.2.5.3.8. *Tlaloc (Méjico)*

La propuesta del dinero alternativo Tlaloc surge en el año 1996, a través de la organización Promoción del Desarrollo Popular ubicada en la Ciudad de México. Según Santana Echeagaray (2011) surge para ofrecer un símbolo de valor reconocido que sirviera para facilitar los intercambios de bienes y servicios entre un amplio grupo de microproductores, cooperativas y emprendimientos familiares. Esta iniciativa se crea a raíz de algunos sucesos como el sismo de 1985 en ciudad de México, el incremento de importaciones a causa de la firma de un Tratado de Libre Comercio en el 94, que perjudicaron a los productores locales sacándolas del mercado, con lo cual consecuentemente se dieron un sinnúmero de quiebras de emprendimientos y microempresas generando a su vez un desempleo masivo.

Con base en esto la organización Promoción del Desarrollo Popular propone la creación del Tlaloc como una alternativa para potenciar las habilidades y creatividad de quienes se vieron perjudicados por estos sucesos, aprovechando de que contaban con los instrumentos necesarios para continuar produciendo y propender a un intercambio entre sí con un símbolo de valor propio y con esto combatir la pobreza (Corrons Giménez, 2015). Se conforma el grupo “Tianguis Tlaloc” encargado de emitir este dinero alternativo con el fin de encontrar mecanismos de mayor sustentabilidad para las personas que habían perdido opciones de venta de sus productos (Santana Echeagaray, 2011).

El Tlaloc no tuvo una equivalencia 1 a 1 con el peso mexicano, de hecho, según Santana Echeagaray (2011) sus propulsores decidieron hacerlo equivalente a una hora de trabajo (50 pesos) ya que era un valor que todos los participantes conocían y al mismo tiempo los unificaba. Este sistema permitía que los pagos de bienes y servicios se los realice tanto entre Tlalocs y dinero oficial, con lo cual se evidencia que este tipo de moneda, dado acciones de intercambio, se complementaba con los pesos mexicanos.



Hirota (2012) comenta que a pesar de que un Tlaloc equivale a una hora de trabajo, dentro del sistema se reconoce que algunos trabajos tienen más valor que otros y que pueden ser remunerados adecuadamente, con la recomendación de que no superen 3 Tlalocs por hora. Al darse estas circunstancias resultaría evidente que dentro del sistema debe existir un compromiso y consenso muy sólidos por parte de sus participantes con el fin de no llegar a conflictos en cuanto a la valoración de sus trabajos.

Santana Echeagaray (2011) plantea que el Tlaloc en sí ha inspirado a muchos grupos a crear sus propias monedas en México bajo las mismas características de funcionamiento. En todo caso, sus réplicas no implican una expansión significativa de estas prácticas, lo que, a decir de la misma autora, se debe a que las personas sienten la necesidad de ganar *pesos* para pagar su cuentas y deudas, a más de la falta de oferta de bienes básicos para poder ser adquiridos con estas monedas, pero, sobre todo, la razón más importante se debe a la poca comprensión del funcionamiento y su alcance en cuanto a cambios radicales en el mercado y la sociedad.

En resumen, el Tlaloc tiene las siguientes características:

- Surge por iniciativa de grupos sociales (organización civil Promoción para el Desarrollo Popular).
- Su objetivo es combatir la pobreza y crear mecanismos para el intercambio entre personas que han perdido opciones de venta de sus productos.
- No maneja una equivalencia 1 a 1 con el dinero oficial, sino más bien lo hace con respecto a una hora de trabajo (50 pesos)
- No es una moneda oxidable bajo el criterio geselliano, maneja una oxidación en la práctica a través de la inflación.
- No podía ser canjeado por dinero oficial, su respaldo está en los bienes y servicios ofertados, es más cuando un miembro ingresa al circuito recibe una dotación de vales para su uso, y cuando sale del sistema los devuelve en el mismo valor (en vales) que los recibió.
- Es un proyecto exitoso que ha generado réplicas en otras localidades de México, sin embargo, en la actualidad se está reduciendo su uso.
- Sigue vigente hasta la actualidad.



2.2.5.3.9. *Ithaca Hours (Estados Unidos)*

Las Ithaca Hours es un proyecto de sistema monetario complementario creado por Paul Glover a inicios de los años 90 en la ciudad de Ithaca (New York), con el objetivo de fortalecer la Economía Local (Cortés García, 2008) a más de crear una democracia económica, una economía ecológica y a reducir la dependencia de sus pobladores de la gran banca y de las corporaciones multinacionales, según lo sostiene Schuldt (1997). Este autor también considera que este sistema, al igual que la mayoría, surge en un ambiente de crisis económica general, pero cuyos impactos son más fuertes en determinadas regiones como en este caso Ithaca.

El sistema de las Ithaca Hours es similar a los Tlalocs únicamente en cuanto a su equivalencia en horas, ya que cada hora de Ithaca está valorada en USD 10,00. El sistema consiste en que los miembros del circuito acepten horas a cambio de bienes y servicios (que publica la asociación) ofertados por sus asociados.

Según Schuldt (1997) para ser miembro de la asociación de las Ithaca Hours se debe pagar un dólar, con lo cual se recibe a cambio 4 horas equivalentes a USD 40,00. Adicionalmente el miembro se debe suscribir en la revista Ithaca Money a la cual proporciona sus datos a más de los bienes y servicios que oferta y demanda. Este procedimiento, a decir de los defensores de este sistema, evidencia que el respaldo de esta moneda está en habilidades, bienes y servicios reales.

El sistema de las horas de Ithaca aún se encuentra vigente y en auge.

En resumen, las Ithaca Hours tienen las siguientes características:

- Surge por iniciativa de organizaciones sociales.
- Su objetivo es fortalecer la Economía Local, crear una democracia económica, una economía ecológica y a reducir la dependencia de sus pobladores de la banca y las multinacionales.
- No maneja una equivalencia 1 a 1 con el dinero oficial, sino más bien lo hace con respecto a una hora de trabajo (10 dólares)
- No es una moneda oxidable bajo el criterio geselliano, maneja una oxidación en la práctica a través de la inflación.
- No podía ser canjeado por dinero oficial, su respaldo está en los bienes, servicios y habilidades de sus miembros.
- Es un proyecto exitoso que ha generado réplicas en otras localidades de Estados Unidos.



- Sigue vigente hasta la actualidad.

2.2.5.3.10. UDIS (*Centroamérica*)

Según García Dubón (2013) este tipo de dinero comenzó a ser utilizado en Honduras en el año 2003 por parte de la Red COMAL. Red que la considera como vales comunitarios cuya emisión les permite uso propio para los afiliados en compras y pagos locales. Su objetivo es facilitar la inclusión financiera en la región a través de un mejoramiento del acceso de la población a los productos financieros medulares como el crédito.

Al igual que los UDIS en el caso ecuatoriano, los billetes cuentan con medidas propias de seguridad para evitar falsificaciones. La Fundación STRO de Holanda también fue la impulsora de este tipo de dinero quien a su vez dona los billetes o los presta en figura de concesión. De hecho, esta fundación indica que su emisión primaria está basada en dos modalidades: respaldadas por la producción o generación directa de servicios y por préstamos para entidades con predominancia de giro financiero (García Dubón, 2013).

García Dubón (2013) menciona que la entidad que recibe los vales en la localidad que vaya a tener influencia el proyecto, debe acogerse a una serie de principios solidarios y amigables con el medio ambiente, y a su vez debe distribuirlos entre los miembros de la organización a través de deuda, lo cual garantiza que no pueda crecer si no está respaldada por producción o transacciones, adicionándole de esta forma un valor estable con el tiempo.

Como la mayoría de los casos planteados, esta moneda también tiene validez circunscrita en el espacio geográfico, es decir, solamente serán aceptados dentro de la comunidad que acoja el proyecto y que acepte el uso de los vales.

A más de las experiencias con UDIS dentro de Honduras, también se evidencias prácticas en otros países como Costa Rica y El Salvador. La equivalencia de los UDIS en estos casos es a través de una relación 1 a 1 con el dinero oficial, y en general son utilizados para el pago de salarios y para compras dentro de las localidades.

Los UDIS aplicados en Centroamérica no pueden ser redimibles en otras monedas, incluyendo la oficial, ni tampoco pueden intercambiarse con otras localidades que también manejen este sistema.

En resumen, los UDIS centroamericanos tienen las siguientes características:



- Surge por iniciativa de organizaciones sociales.
- Su emisión primaria se da por donación o préstamo concesionario a través de la fundación STRO
- Se emiten a los miembros con la figura de deuda
- Su objetivo es dinamizar la economía local.
- Maneja una equivalencia 1 a 1 con el dinero oficial.
- No es una moneda oxidable bajo el criterio geselliano, maneja una oxidación en la práctica a través de la inflación.
- No podía ser canjeado por dinero oficial, su respaldo está en los bienes, servicios que produce la localidad.
- Es un proyecto exitoso que ha generado réplicas en varias localidades de tres países centroamericanos (Honduras, Costa Rica, El Salvador).
- Siguen vigentes hasta la actualidad.

Consideraciones adicionales

Es necesario hacer una distinción entre las características y las formas que fueron emitidos dichos dineros, según cada experiencia. Por ejemplo, el Wära, Wörgl, Paper Scrip (Stamp Scrip), Palmas, Salteños fueron emitidos como billetes que podían ser canjeadas por dinero oficial y su circulación se veía restringida a la región o localidad que la utilizaba, este tipo de dinero, a decir de Hirota (2012) tenían el respaldo de la moneda oficial generando confianza en el sistema. En el caso de los WIR, estos fueron emitidos como créditos bancarios a un menor costo financiero en comparación con el que genera el dinero oficial, su objetivo estaba volcado hacia las pequeñas y medianas empresas de las localidades. En el caso de los LETS, éstos fueron emitidos bajo una característica del crédito mutuo, en el que predominaba –al igual que en todos los sistemas monetarios- la confianza y la capacidad entre todos sus participantes de ofrecer bienes y servicios que sean de interés entre ellos, mismos que los transaban a través de un tipo de dinero informático que se registraba contablemente. Los Tlalocs y los UDIS centroamericanos fueron emitidos bajo el respaldo de sus bienes y servicios o, en otras palabras, la producción propia dentro de sus comunidades. Las Ithaca Hours a decir de Hirota (2012) pertenecerían al grupo de monedas *fiat* ya que son emitidas por los administradores sin contar con ningún respaldo físico o servicio, pero que garantiza su



circulación la confianza y el acuerdo de la sociedad a usarla como un medio de intercambio.

Con las experiencias descritas conseguimos cubrir de manera suficiente las variantes en la experiencia social de los sistemas monetarios heterodoxos, sin embargo, existen algunas otras que nos limitaremos a nombrarlas: Chiembauer (Alemania), SOL-Violette (Francia), Bristol Pound (Reino Unido), Eusko (Francia), Samen-Doen (Países Bajos), Fukeai Kippu (Japón), emitidas con respaldo de dinero oficial; WAT (Japón), Sol del Bando de Horas (Argentina), Terra (Internacional), emitidas con respaldo en bienes y/ servicios; Bancos del Tiempo (Internacional y que dicho sea de paso están empezando a generarse proyectos bajo esta denominación en el Ecuador), Barter Comercial (Bélgica y otros países), emitidas con el respaldo del crédito mutuo; y, Callary Dollar (Canadá), Clubes de Trueque (Argentina), Tumín (México), Bitcoin (Internacional), emitidas sin ningún tipo de respaldo, sino solamente a través de la confianza de sus usuarios (monedas *fiat*).

2.2.5.4. Escenario o condiciones que garantizarían el éxito de la puesta en práctica de sistemas monetarios heterodoxos

¿Bajo qué tipo de escenarios resulta efectivo un sistema monetario heterodoxo? Son limitados los autores que de manera explícita determinan las características adecuadas para el éxito de un sistema monetario heterodoxo. Schuldt (1997) hace un listado de condiciones para garantizar el éxito de estas propuestas, mismas que sirven de fundamento para la parte metodológica de esta investigación, complementado por el aporte de otros autores como Silvio Gesell (1933, 1936), Pierre Le Pesant de Boisguilbert (Citado por Schuldt, 1997), Pierre-Joseph Proudhon (Citado por Schuldt 1997), Rudolf Steiner (citado por Schuldt, 1997), Irving Fisher (1933), John Maynard Keynes (1943), así también las contribuciones modernas entregadas por autores como Borsodi, Cahn y Rowe, Riegel, Solomon, Suhr, Thore, Warner (recolectadas por Schuldt 1997), Greco (1990), Kennedy (1998), Santana Echeagaray (2011), Hirota (2012), entre otros.



2.2.5.4.1. Ámbito de la localidad y aspectos sociodemográficos de su población

De las experiencias descritas anteriormente (Wära, WIR, Talent-Experiment, Palmas, Stamp Scrip, Patacones, Bonos Salteños, etc.) podemos resumir las siguientes características:

- **Crisis económica:** la mayoría de estos experimentos surgen para apalear crisis económicas como la de los años 30's, 70's, la post guerra. Incluso hay casos que fueron aplicados en épocas de auge económico, pero en ciertas localidades donde su realidad fue completamente distinta. (Proudhon, Steiner, Gesell, Fisher, Keynes).
- **Elevado número de quiebras:** sobre todo de empresas medianas y pequeñas (Fisher)
- **Caída de la producción:** provocando que los negocios disminuyan sus ingresos y muchas veces no tengan cómo pagar a sus empleados (Fisher).
- **Elevados niveles de desempleo:** si hay un elevado número de quiebras de las empresas locales, sumado a la caída de la producción y la baja drástica y permanente de los precios, dichas empresas reducirán sus ingresos, por lo tanto, optarán por el despido a sus trabajadores (Gesell, Fisher, Keynes).
- **Baja permanente en el nivel de precios:** Deflación, generada por ventas desesperadas (Gesell, Fisher).
- **Reducción de la masa monetaria:** por atesoramiento o porque se deja de prestar el dinero o se presta a mayores tasas de interés lo cual agrava la situación de escasez monetaria que cubra el dinero bancario emitido (Proudhon). Esto a su vez reduce la velocidad de circulación.
- **Contracción del crédito:** correlacionada con la reducción de la masa monetaria, genera a su vez escasez del circulante. A pesar de poseer la localidad recursos monetarios depositados en el sistema financiero, pero que la banca succiona para colocar en zonas más rentables.
- **Altas tasas reales de interés vigentes:** lleva a limitaciones respecto al acceso a los créditos, o que se requiera mayor dinero real para cubrir el dinero bancario emitido, por lo tanto, incide en la reducción del circulante.
- **Poco poder adquisitivo:** o incluso una crisis de poder de compra como lo estipula Silvio Gesell.



Adicionalmente Jürgen Schuldert plantea las siguientes condiciones mínimas para el funcionamiento de los sistemas monetarios heterodoxos (Schuldert, 1997, p. 261):

- **En lo económico**, no sería suficiente un proyecto de monedas complementarias, si paralelamente debían existir en la localidad, en un número significativo y diversos, proyectos productivos.
- **En el campo de especialización productiva**, buscar que localidad se caracterice por una diversificación relativamente amplia de actividades.
- **En lo monetario**, el sistema de intercambio debería funcionar paralelo al convencional (muy difícilmente alternativo) y que, como el dinero, no solo lo facilite, sino que también permita recoger información adecuada y eficaz por parte de compradores y vendedores. Habrá ciertos bienes y/o servicios que se demanden dentro de la localidad pero que no necesariamente se puedan producir dentro de la misma por sus integrantes, razón por la cual necesitarán de dinero convencional que permita acceder a los mismos.
- **En lo institucional**, debe existir un grupo o conjunto de entes o personas capaces de liderar el proceso, introduciéndolo, divulgándolo, organizándolo, controlándolo, garantizándolo y asegurando la continuidad del sistema en el tiempo.
- **En lo psicosociológico**, la comunidad debe estar convencida de que el proyecto tendrá éxito, tener asimismo una motivación adecuada, haber sido consultada respecto a sus características, haber participado en el diseño, existir un cierto nivel de solidaridad y comunidad de intereses, etc., puesto que resulta menos probable que el sistema germine en localidades caracterizadas por rencillas internas, conflictos políticos, intereses exageradamente diversos, etc.
- **En lo educativo**, el nivel de educación formal más bajo compatible con el sistema es el de la práctica inexistencia de analfabetos. Los que habrían de liderar el proceso, por otra parte, tendrían que haber culminado la secundaria como mínimo (en caso de los pueblos); y cuanto mayor sea el ámbito de acción del programa mayores serán también las exigencias en términos de capacitación y hasta educación postsecundaria.
- **En lo cultural**, lo ideal es que exista un conjunto de normas, expectativas y valores relativamente comunes entre los miembros o participantes del sistema.



- **En lo político**, generalmente los participantes en estos sistemas son conscientes de su debilidad estructural y cuestionan el esquema monetario oficial, los ingresos “no trabajados” (tasas de interés propias), e incluso, en algunos casos, también al sistema económico y social establecido. Estos elementos permitirían aglutinar intereses concordantes para así implantar un sistema alternativo más fluido y con mayor convencimiento por parte de los participantes.

2.2.5.4.2. *En el ámbito del proceso de funcionamiento del sistema*

- **Estudio previo:** “La aplicación de un sistema monetario heterodoxo alternativo, exige un estudio detallado de las condiciones locales, de las limitaciones económicas y culturales existentes, de las posibilidades y recursos disponibles, de las bases sociales de apoyo, de las instituciones y gremios existentes, considerando las tendencias de la coyuntura y de la idiosincrasia de la población, para adaptarlas consensualmente a las condiciones específicas de la realidad en que habrá de iniciarse y funcionar el sistema que se elija” (Schuldt, 1997, p. 218).
- **Surgen desde los actores sociales:** Propuestas que surgen desde los actores sociales por iniciativa propia.
- **Validez circunscrita en el tiempo y espacio:** considerando la visión Geselliana y con validaciones de Fisher, el dinero heterodoxo, debe tener una validez circunscrita en el tiempo y el espacio. Tiempo según lo planificado y una zona determinada de circulación.
- **Oxidación o depreciación programada:** debe aplicarse mecanismos de depreciación u oxidación que aliente su circulación y evite el atesoramiento (Gesell, Fisher). Debe haber un envejecimiento programado (oxidación) del dinero no convencional, por ejemplo, con el uso de estampillas que deben ser adheridas cada cierto tiempo dándole validez al dinero no oficial (Impuesto al atesoramiento). La suma acumulada de los pagos que se hacen por concepto de depreciación no debe exceder o ser igual al valor nominal del billete o cupón (Gesell), adicionalmente, este costo de oxidación debe financiar el proyecto.
- **Canje:** el canje del dinero heterodoxo por el dinero oficial en cualquier momento antes de su vencimiento debe aplicar un impuesto adicional, similar a la cuota de oxidación.



- **Tiempo de uso:** Se utilizan temporalmente como sustitutos de una parte del dinero que no circula.
- **Aplicación en el ámbito local:** Se trata de cantidades pequeñas respecto a la oferta monetaria agregada y su duración es corta, generalmente de un año.

2.2.5.5. Descripción de la propuesta original del caso UDIS en Sinincay, parroquia de la ciudad de Cuenca-Ecuador, según su manual de funcionamiento

La iniciativa de las UDIS en la parroquia Sinincay del cantón Cuenca (Ecuador) surge de una cooperativa de ahorro y crédito de esa localidad (Cooperativa Integral), misma que juntamente con la Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador (RENAFIPSE), la Fundación Pachamama (Quito-Ecuador) y la Fundación STRO de Holanda, promueven la implementación del proyecto de Red de Intercambio Solidario INTEGRAL.

De acuerdo con el Manual de los UDIS proporcionado por la extinta Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, esta iniciativa tuvo como estrategia inicial la emisión de créditos emergentes, parcial o totalmente en vales, con una tasa de interés menor para los asociados. Las tasas de interés pudieron ser menores en vales (que en dólares), por el ahorro en costos financieros que representaba para la cooperativa.

Los socios podían hacer uso de los vales recibidos en una red de negocios locales afiliados a la Red de Intercambio Solidario Integral. La conformación de esta red de negocios, según el manual, supondría ser uno de los trabajos más importantes del proyecto, ya que además de permitir mayores opciones de gasto para los usuarios del sistema, permitiría que los vales se mantengan generando transacciones locales por mayor tiempo dentro de los negocios afiliados.

Todo el sistema debía encontrarse respaldado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, mediante las garantías de los pagos de los créditos emitidos (puesto que la cantidad de dólares no prestados permanecerían en la cooperativa como respaldo) y también a través de la aceptación de vales, como pago por las obligaciones crediticias que tendrían los asociados, o el pago de servicios que ofrecería la cooperativa.

Con este sistema monetario heterodoxo, de acuerdo con el manual de los UDIS, se buscaba generar beneficios a todos los participantes de la Red de Intercambio Solidario Integral. En primero lugar, los asociados que recibieran créditos en vales serían beneficiados al tener que pagar una tasa de interés menor, lo cual debería aumentar su



UNIVERSIDAD DE CUENCA

capacidad adquisitiva. Así también, los asociados podrían utilizar sus vales en negocios locales, los que deberían ser motivados a brindar descuentos y bonificaciones a los usuarios de dichos vales. A su vez, los negocios locales afiliados a la red se verían beneficiados por un incremento en sus ventas.

Con base en esto, la economía local de Sinincay también debía verse beneficiada, puesto que la riqueza generada en la misma por la producción y el consumo de bienes y servicios locales se mantendría dentro de la misma comunidad por un tiempo más prolongado. Este proyecto también buscaría fortalecer las relaciones comerciales, financieras y sociales entre los diversos actores, generando un sentido de cooperativismo y asociatividad, y también incidiendo en los patrones de consumo de productos locales.

Con respecto a los vales utilizados, bajo el nombre de Unidades de Intercambio Solidario (UDIS) fueron emitidos y aceptados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral. Estos UDIS fueron impresos en “papel moneda” por una imprenta especializada contratada por la Fundación STRO en Europa y entregado a la Cooperativa en calidad de donación.

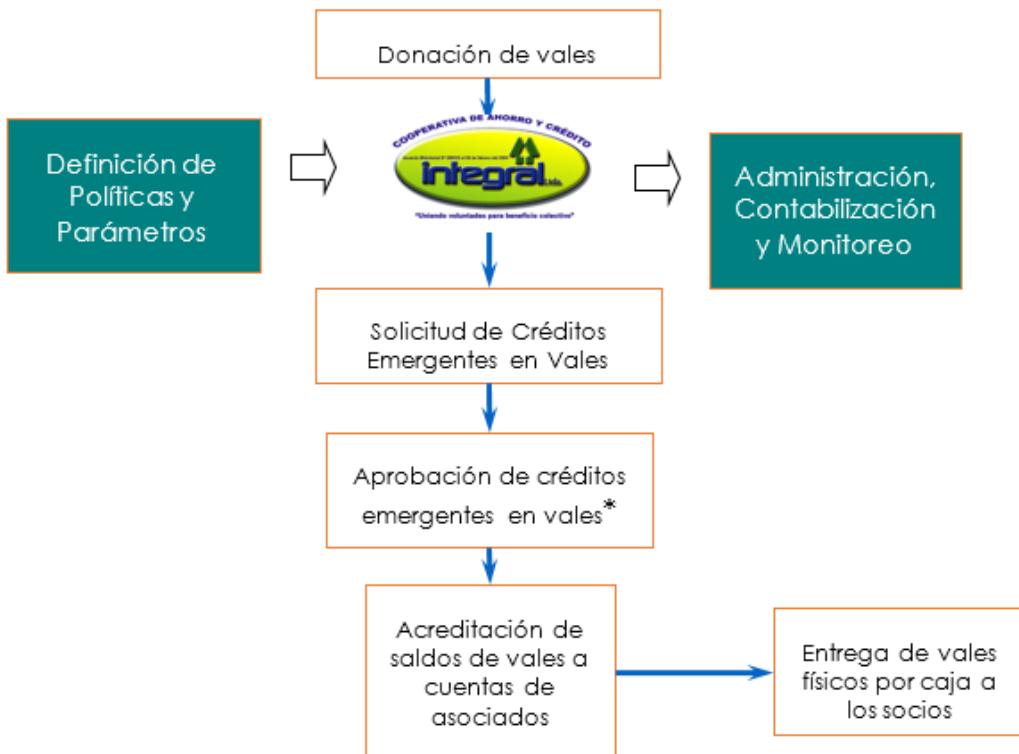
Una impresión de alta calidad sería necesaria para alargar la vida útil del vale y para reducir el riesgo de falsificaciones, para lo cual se habían incluido una serie de controles de seguridad en los UDIS, tales como marca de agua, línea de seguridad interna de aluminio, marcas infrarrojas y un número correlativo.

Las denominaciones de vales fueron de: 1, 2, 5 y 10 UDIS. En estos, además se encontraban impresa determinada información específica del proyecto, como el nombre de la red de negocios (Red de Intercambio Solidario Integral), nombre de las organizaciones emisoras y logotipos (Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, RENAFIPSE), tipo de cambio o equivalencia (1 a 1, es decir, un vale equivalía a un dólar), aspectos legales y limitaciones de uso (vale comercial de uso exclusivo en la Red de Intercambio Integral y negocios locales afiliados), información publicitaria (Fortaleciendo la Economía Popular y Solidaria).

En lo referente a su operación y procesos del sistema, estos también se establecieron en el Manual de los UDIS aplicado en Sinincay.

En primer lugar, está el proceso de emisión de los UDIS, detallado en el Gráfico 2.

Gráfico 2 *Proceso de Emisión de UDIS*

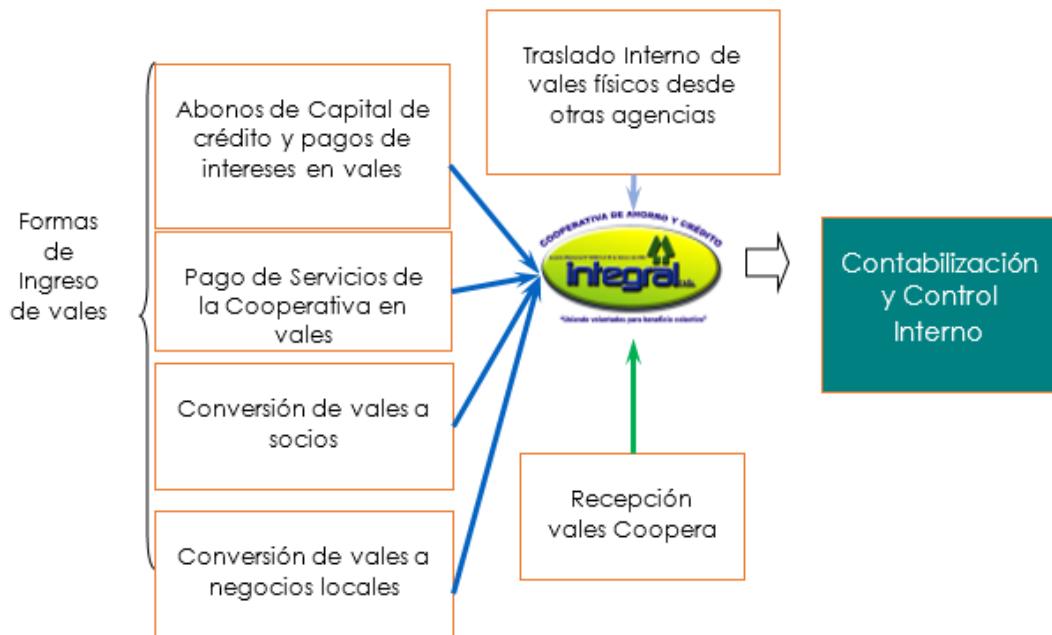


Fuente: Manual de UDIS

Según el esquema, la primera forma de entrada de vales se da a través de la su donación por parte de la Fundación STRO de los Países Bajos a la Cooperativa Integral. Esta cooperativa por su parte define las políticas y parámetros para la emisión, así como la administración, contabilización y monitoreo de los referidos vales. Esta entidad, previa solicitud de los créditos emergentes en vales y aprobación de la misma, acreditaba los saldos de vales a las cuentas de los asociados y posteriormente se los emitía de manera física por cajas o ventanillas.

En segundo lugar, está el proceso de retorno de los UDIS, como consta en el Gráfico 3. La Cooperativa Integral, al ser el organismo que respalda el sistema de vales, está obligada a aceptarlos de regreso, por los diferentes servicios que ofrecía a sus asociados y las diferentes operaciones relacionadas con el crédito emergente en vales. De igual manera, la cooperativa debió encargarse de la contabilización y el control interno.

Gráfico 3 *Proceso de Retorno de UDIS*



Fuente: Manual de UDIS

En relación con el modelo de circulación de los vales estimado por el proyecto de las UDIS en Sinincay, el proceso iniciaba la cooperativa emitiendo los vales a través de créditos emergentes de tipo productivos. Los beneficiarios realizan compras en los negocios locales que estén asociados a la red, tanto de materia prima para su producción como de otros bienes y servicios. Con la venta de su producción se realizarían los pagos de los créditos a la cooperativa mediante los mismos vales. Por su parte, los negocios locales también podrían hacer circular este dinero entre ellos, o convertirlos en dinero oficial en la cooperativa.

Gráfico 4 *Esquema de circulación de las UDIS*



Fuente: Manual de UDIS

Para la conversión de vales por dólares, la cooperativa debía crear un fondo de conversión temporal. Este fondo se supone debería estar financiado con la venta de los vales a nuevos participantes (temporales) dentro de las ferias organizadas para el intercambio alternativo.

El diseño del sistema monetario heterodoxo UDIS en la Parroquia Sinincay pretendía cumplir con una función dinamizadora de la economía en dicho lugar, sin embargo, no cumplió con sus objetivos y el proyecto finalizó en corto tiempo. Con base en la revisión de la teoría, cabe preguntarnos si el proyecto UDIS de Sinincay cumplía con las condiciones necesarias para su adecuado funcionamiento. La respuesta tentativa parase indicar que no existieron las condiciones suficientes para garantizar el éxito de un proyecto de dineros alternativos, hipótesis que buscaremos contrastar en los siguientes apartados.

CAPÍTULO 3. DISEÑO METODOLÓGICO



3.1. Enfoque metodológico

En el presente trabajo de investigación, acorde a un estudio de caso sobre la experiencia de las UDIS en la Parroquia Sinincay del cantón Cuenca, se utilizará un enfoque de investigación básicamente cualitativo, puesto que será un primer acercamiento al problema descrito previamente, con el fin de establecer contextos y puntos de vista de los actores sociales que participaron en este proyecto monetario alternativo. Sin embargo, en el procesamiento de la información las técnicas a utilizar serán tanto cualitativas como cuantitativas, análisis de contenido y estadística descriptiva respectivamente.

Justificamos teóricamente el uso de este método ya que, una investigación bajo un enfoque metodológico cualitativo, a decir de Malhotra (2004), es una investigación exploratoria sin estructurar basada en muestras simples que proporcionan puntos de vista y comprensión del problema, lo cual la diferencia de una investigación con enfoque cuantitativo que pretende cuantificar los datos y en general aplicar algún tipo de análisis estadístico.

Adicionalmente, bajo el criterio de Hernández, Fernández y Baptista (1997) al utilizar un enfoque cualitativo, la presente investigación se caracteriza porque no se fundamenta en la estadística y no busca la réplica o que sea generalizable, ya que se basa en el análisis de la realidad subjetiva de quienes participaron en el proyecto de las UDIS, permitiendo contextualizar el fenómeno particular de esta experiencia en la parroquia Sinincay.

De manera introductoria a los siguientes apartados, cabe indicar que fueron aplicadas técnicas de muestreo no probabilístico a través del método bola de nieve, en el cual se utilizó como herramienta de recolección de datos la entrevista estructurada bajo el principio de saturación. Se diseñaron tres tipos de entrevistas: la primera fue aplicada únicamente a los promotores y conocedores del tema tales como los funcionarios de la entidad que dirigió el proyecto y que estuvieron más vinculados con la ejecución del mismo; en segundo lugar se aplicó una entrevista a los participantes (usuarios) del sistema tratando de abarcar al máximo número posible o hasta que las entrevistas en las sesiones ya no aporten nada nuevo a la información que se obtenga en el trámite del proceso (saturación); finalmente se aplicó una entrevista a un grupo de control con el fin de determinar si fue conocido el proyecto por la mayor parte de la propietarios de



negocios de Sinincay y a la vez obtener información de la razón por la cual no participaron en dicho sistema.

3.2. Una breve revisión metodológica de estudios de caso de sistemas monetarios heterodoxos aplicados

Recordemos que dentro de la información proporcionada en el Capítulo 2 que comprende el marco teórico y el estado actual de la cuestión, se encuentra además de los aportes teóricos tanto de autores clásicos y contemporáneos, propulsores de un sistema monetario alternativo, una revisión de aquellos casos prácticos en los que diferentes comunidades alrededor de todo el mundo han aplicado un sistema monetario heterodoxo, motivados principalmente por una situación de crisis en la que se encontraban.

Muchos de los casos prácticos presentados, son aportes basados en una investigación cualitativa por medio de una revisión bibliográfica exhaustiva que abarca gran parte de los proyectos puestos en práctica a través de la historia, tal es el caso de Kennedy (1991), Schuldt (1997), Cortés García (2008), Hirota (2012), Corrons Giménez (2015). Sin embargo, algunos de ellos se han enfocado en casos específicos como por ejemplo los Stamp Scrip, analizados y criticados por Fisher (1933), los Tlaloc analizados por Santana Echeagaray (2011); las Palmas observados por Scalfoni Rigo y Carvalho de França Filho (2017); o los clubes de trueque en Argentina analizados por Hintze et al. (2003), quienes realizan una investigación un tanto diferente a los casos anteriores, sobre todo en el uso de fuentes y herramientas para la obtención de información.

Respecto a las investigaciones de casos específicos, Fisher -aunque es un caso particular en cuanto a la metodología de investigación utilizada- hace un ensayo bajo un método cualitativo y a través del uso de datos secundarios (sobre todo lo recogido por la prensa, ya que la aplicación de una moneda alternativa en ciertas localidades de Estados Unidos en esa época fue algo novedoso ante las circunstancias económicas del país) en el que critica y valora los postulados de Gesell vinculándolos con el caso práctico de los Stamp Scrip. En su análisis se enfoca en validar la teoría y la práctica de los dineros sellados y contrastarlos teóricamente contra sus propios postulados plasmados en el diagnóstico de La Gran Depresión y sus propuestas para superarlas (que pueden evidenciarse en su libro “Booms and Depressions”).

Por otro lado, unos estudios más aproximados al presente trabajo de investigación son los presentados por Santana Echeagaray (2011), Scalfoni Rigo y Carvalho de



França Filho (2017), quienes se enfocan en la reducción del uso de monedas alternativas en los casos de los Tlaloc en México, los clubes de truque en Argentina y las Palmas en Brasil, para lo cual utilizan técnicas de investigación cualitativa, mediante el uso de entrevistas a personas claves. En el caso de las Palmas en Brasil Scalfoni Rigo y Carvalho de França Filho (2017) realizan un total de 18 entrevistas abiertas a líderes comunitarios y representantes de las organizaciones locales, especialmente a aquellos que han ayudado en el desarrollo del proyecto Banco Palmas y su moneda. Así también, Santana Echeagaray (2011), al investigar sobre los Tlaloc en México y los clubes de trueque en Argentina, realiza una investigación etnográfica que, a decir de Giddens (1994), trata de un estudio directo de personas y grupos durante un determinado tiempo, utilizando la observación participante o las entrevistas para conocer un comportamiento social.

3.3. Proceso del diseño del muestreo

3.3.1. Unidades Observadas

Para la presente investigación se consideran tres unidades observadas:

1. Promotores del Proyecto de las UDIS.
2. Participantes del Proyecto de las UDIS.
3. Grupo de Control.

3.3.2. Definición de la población y muestra a investigar.

Nuestra población de estudio, de acuerdo con Malhotra (2004), viene a ser el total de elementos que comparten un conjunto de características comunes y que comprenden el universo del propósito del problema de investigación, que en este caso es el haber participado (tanto como promotor o usuario) en el proyecto de las UDIS dentro de la Parroquia Sinincay del cantón Cuenca y dentro del período establecido (2010-2012).

3.3.2.1. Promotores del Proyecto de la UDIS

El listado de promotores se obtuvo de la información proporcionada por exfuncionarios de la entidad financiera que promovió este sistema monetario heterodoxo y la revisión de documentación de respaldo de dicho proyecto.

Cuadro 1 *Listado de Entidades Promotoras*



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Entidades Promotoras	Nacionalidad
Fundación STRO	Holandesa
Fundación Pachamama	Ecuatoriana
Cooperativa Integral	Ecuatoriana
RENAFIPSE	Ecuatoriana

Fuente: Manual de los UDIS
Elaboración propia

Se entrevistaron cuatro actores en representación de los promotores institucionales del proyecto UDIS y que estuvieron a cargo de su ejecución. Cabe mencionar que no se logró contactar con ningún representante de la Fundación Holandesa STRO, la cual figura como un actor principal en el manual de los UDIS proporcionado por la extinta Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral.

Los actores entrevistados son codificados como APRO (Actores Promotores) y son los detallados en la tabla 9.

Tabla 9 *Listado de Promotores Entrevistados*

Nombres*	Codificación y fecha de entrevista	Entidad a la que Representa	Sexo	Edad	Cargo que desempeñaba	Nivel de Educación Cumplido al iniciar el proyecto
J. Félix	(APRO-1, 10 de abril de 2018)	Fundación Pachamama	M	33	Asesor Técnico a cargo de los proyectos de las UDIS	Superior Universitario
S. Maita.	(APRO-2, 10 de abril de 2018)	Cooperativa Integral	M	63	Gerente de Agencia Sinincay	Superior Universitario
M. Yunga.	(APRO-3, 25 de abril de 2018)	Cooperativa Integral	F	26	Cajera encargada de la custodia de las UDIS	Bachillerato
M. Orden.	(APRO-4, 25 de abril de 2018)	RENAFIPSE	M	34	Cooperante interinstitucional	Superior Universitario

* Aquí se muestran únicamente los apellidos por petición de los entrevistados

Fuente: Entrevistas estructuradas (Promotores)
Elaboración propia

3.3.2.2. *Participantes*

En nuestro caso de estudio, la población de participantes investigada no corresponde al total de habitantes de la parroquia Sinincay ya que el proyecto de la UDIS se trata de un caso particular en el que sólo participaron determinadas personas que poseían un emprendimiento o un negocio dentro de la localidad.

De acuerdo con los datos obtenidos de la Red de Intercambio Solidario Integral, fueron 17 micro emprendimientos los que participaron en el mencionado proyecto,



UNIVERSIDAD DE CUENCA

siendo por lo tanto la población de la segunda unidad observada en el presente trabajo de investigación.

Cuadro 2 *Listado de Negocios de la Red de Intercambio Solidario Integral*

	Nombre del establecimiento	Dirección	Productos que oferta
1	Papelería e Internet Zona de Clases	Junto a la escuela Juan Dios de Corral	Copias B/N y Color, Internet banda ancha, anillados, impresiones
2	Almacén Veterinario El Ganadero Madrugador	A dos cuadras de la Escuela Alejandra Padilla	Maíz, arroz, azúcar, pollos, balanceados, cuyes, asesoramiento técnico
3	Pinochos Fiesta	Centro Parroquial de Sinincay	Decoraciones, tortas, regalos, servicios para todo compromiso social
4	Pollería y marisquería Sinincay	Junto al Parque Central de Sinincay	Viandas y almuerzos
5	Asador Doña Laurita	Barrio Fátima	Almuerzos, meriendas, cuyes asados, espacio para eventos
6	Almacenes Vivar	Barrio Fátima	Muebles y Electrodomésticos
7	Ceviches Lalita	Junto al Parque Central de Sinincay	Ceviches
8	Ferretería Alex & TT	Junto a la UPC de Sinincay	Cemento, hierro, plastigama, servicio de transporte rápido
9	Comercial Pampa de Rosas	Pampa de Rosas	Materiales de ferretería, cemento, bloques
10	Mirian Peluquería	Vía a Racar	Cortes, tintes, depilaciones, maquillaje, manicure, pedicure
11	Pastipan Nuevo Milenium	A dos cuadras de la Iglesia de Sinincay	Pan, dulces, pasteles y bebidas.
12	Supermercado Económico	Centro Parroquial de Sinincay	Alimentos, dulces, bebidas
13	Farmacia Adriancito	Junto al Parque Central de Sinincay	Medicinas, productos de belleza, consultas médicas
14	Joyería de don Jorge Muñoz	Vía a Miraflores	Elaboración y venta de joyas de oro, plata.
15	Mecánica Industrial	Barrio Fátima	Venta de cocinas industriales
16	Artesanías y tejidos de doña Mónica Méndez	Junto al Parque Central de Sinincay	Artesanías y prendas de vestir tejidas
17	Vivero de doña Elvia Ponce	Vía a Miraflores	Plantas frutales, ornamentales y medicinales

Fuente: Revista Red de Intercambio Solidario Integral

Elaboración propia

Si bien la población total de participantes fue de 17 personas, al levantar la información se logró ubicar únicamente a 11 participantes, aplicando las técnicas de muestreo no probabilísticos por juicio y bola de nieve, tal como se indicará más adelante.

Al tratarse de una población y muestra pequeñas, se procede detallar el listado de participantes entrevistados bajo la codificación APAR (Actores Participantes) en la tabla 10 en la cual se incluyen algunas características sociodemográficas que serán analizadas en el siguiente capítulo.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Tabla 10 *Listado de Participantes Entrevistados*

Nombres *	Codificación y fecha de entrevista	Negocio del cual fue propietario	Sexo	Edad	Nivel de Educación Cumplido al iniciar el proyecto	Ingreso Promedio Neto percibido al iniciar el proyecto
M. Méndez	APAR-1, 11 de abril de 2018	Confecciones y Artesanías	F	52	Bachillerato	\$ 150,00
M. Viñanzaca	APAR-2, 8 de mayo de 2018	Mirian Peluquería	F	32	Bachillerato	\$ 800,00
E. Ponce	APAR-3, 10 de mayo de 2018	Vivero	F	43	Bachillerato	\$ 200,00
J. Muñoz	APAR-4, 16 de abril de 2018	Joyería	M	64	Educación Básica General	\$ 700,00
O. Gordillo	APAR-5, 19 de abril de 2018	Mecánica Industrial	M	51	Educación Básica General	\$ 600,00
J. Quizhpi	APAR-6, 25 de abril de 2018	Ferretería Alex & TT	M	57	Superior Universitario	\$ 1.800,00
N. Araujo	APAR-7, 25 de abril de 2018	Farmacia Adriancito	F	47	Superior Universitario	\$ 100,00
D. Aucapiña	APAR-8, 25 de abril de 2018	Papelería Zona de Clases	F	30	Bachillerato	\$ 600,00
P. Chamba	APAR-9, 25 de abril de 2018	Almacén Veterinario El Ganadero Madrugador	F	43	Superior Universitario	\$ 700,00
K. Yuquilima	APAR-10, 25 de abril de 2018	Supermercado Económico	F	31	Superior Universitario	\$ 600,00
L. Sinchi	APAR-11, 9 de mayo de 2018	Asadora Doña Laurita	F	51	Educación Básica General	\$ 1.200,00

* Aquí se muestran únicamente los apellidos por petición de los entrevistados

Fuente: Entrevistas estructuradas (Promotores)

Elaboración propia

3.3.2.3. Grupo de control

El grupo de control en este caso está conformado por los propietarios de los negocios de la parroquia que no hayan participado en el proyecto de las UDIS. Dado que el comercio de la localidad se concentra en la cabecera parroquial, se tratará de abarcar todos los negocios ubicados en la misma (véase Anexo 44 Grupo de Control).

Se llegaron a determinar 34 negocios en toda la cabecera parroquial, de los cuales, se discriminó a aquellos que llevaban menos de 8 años en funcionamiento dentro de la localidad y que, durante el período de referencia, no eran habitantes de la misma, puesto que se trata de un proyecto ejecutado entre los años 2010-2012.

Luego de hacer el proceso de discriminación de datos, obtuvimos un grupo de control de 29 negocios, de los cuales derivan los resultados presentados en el siguiente capítulo.



3.3.3. Determinación del marco de muestreo.

Tomando como referencia que un marco de muestreo, según Malhotra (2004) es la representación de los elementos de la población objetivo, que generalmente consiste en una lista o conjunto de instrucciones para identificar a la población objetivo (por ejemplo, un directorio telefónico de una asociación con la lista de empresas de una industria), en esta investigación, nuestra población investigada o nuestro marco de muestreo está completamente determinado en el cuadro 1 y cuadro 2.

Lo ideal en términos estadísticos, al evidenciarse un número pequeño de elementos de la población objetivo, sería la determinación de los parámetros de la población mediante la elaboración de un censo. Sin embargo, al tratarse de un estudio de caso que usa básicamente técnicas de investigación cualitativas, los parámetros poblacionales estarían enfocados en únicamente la descripción del perfil sociodemográfico mediante estadística descriptiva.

Por otra parte, al emplearse técnicas cualitativas de recolección y análisis de datos, se procederá a utilizar la técnica de muestreo que más se ajuste a la presente investigación, tratando en lo posible de abarcar todos los elementos de la población. No obstante, esto dependerá de la información obtenida al recolectar los datos puesto que nos manejaremos bajo el principio de saturación de información que se explicará más adelante.

En cuanto a la localización de todos los integrantes de la Red (participantes), se indagó sobre sus actuales residencias estableciéndose que algunos de ellos ya no se encuentran en la localidad, que habían migrado hacia el exterior e incluso que habían cerrados sus negocios, generando complicaciones en su localización.

3.3.4. Elección de la técnica de muestreo.

Ante la situación descrita en el último párrafo del apartado anterior se decidió utilizar dos técnicas de muestreo no probabilístico denominadas Muestreo por Juicio¹¹ y Muestreo de Bola de Nieve. Estos tipos de muestreo -tal como lo indica la teoría al respecto- consistió en seleccionar un grupo inicial de entrevistados (elegidos por juicio del investigador) a los cuales al finalizar la entrevista se les pidió que identifiquen a

¹¹ Malhotra (2004) explica que el muestreo por juicio es la forma en que los elementos de la población son seleccionados a propósito por juicio del investigador. Para el caso de la presente investigación se eligieron a los negocios que aún estaban en funcionamiento como primer grupo de entrevistados.



otras personas que también participaron en el proceso de las UDIS con el fin de localizar sobre todo a quienes habían cerrado sus negocios y habían salido de la parroquia. Este proceso se repitió hasta cuando las referencias del último entrevistado empezaron a repetirse. De esta forma se logró ubicar alrededor de 11 participantes y 4 promotores del proyecto de las UDIS.

El grupo inicial de entrevistados estuvo conformado por 2 promotores y un participante: J. Félix de Fundación Pachamana, S. Maita de Cooperativa Integral y M. Méndez propietaria del negocio Confecciones y Artesanías.

3.4. Instrumentos de recolección de información

Al tratarse de una investigación cualitativa, se decidió utilizar tres entrevistas diferentes (una por unidad observada), aplicadas según el tipo de actor dentro del proceso de las UDIS: un tipo de entrevista para los promotores del proyecto, otro tipo de entrevista para los participantes del proceso (como usuarios), y una tercera entrevista a un grupo de control (a quienes no participaron en el proyecto).

3.4.1. Entrevista cualitativa estructurada.

3.4.1.1. Conceptualización de entrevista cualitativa.

De acuerdo con Corbetta (2007), una entrevista cualitativa pretende obtener datos preguntando a los sujetos, con el objetivo característico dentro de la investigación cualitativa, de conocer la individualidad de la persona entrevistada y ver el mundo con sus ojos, o en otras palabras conocer la perspectiva del sujeto estudiado, comprender sus categorías mentales, sus interpretaciones, sus percepciones y sentimientos. Así también Blasco H. y Otero G. (2008) mencionan que la técnica de entrevista de investigación social es especialmente útil cuando lo que realmente nos interesa recoger es la visión subjetiva de los actores sociales. En este sentido, en el presente estudio lo que se busca es conocer las percepciones subjetivas de los individuos entrevistados con respecto a las condiciones y el escenario en el que se desarrolló el proyecto de las UDIS en Sinincay.

3.4.1.2. Entrevista estructurada.

Según Romo M. y Castillo D. (2002), Corbetta (2007) y Blasco H. y Otero G. (2008), una entrevista estructurada se diferencia de las semiestructuradas y abiertas ya que en este caso se hacen las mismas preguntas a todos los entrevistados con la misma formulación y en el mismo orden. Para esto es necesario tener un set de preguntas predefinidas, así también, al igual que en los otros tipos de entrevistas se deja libertad al



entrevistado para que responda como deseé. Este tipo de entrevistas es la menos flexible de todas ya que como indica Corbetta (2007) “el simple hecho de plantear las mismas preguntas en el mismo orden a todos los entrevistados introduce un elemento de rigidez en la dinámica de la entrevista” (p.350).

Dado que se planteó como instrumento de recolección de datos a las entrevistas estructuradas será necesario diseñar las preguntas que nos permitan obtener la información que se requiere para dar cumplimiento con los objetivos del presente trabajo y al mismo tiempo tratar de dar una respuesta a la pregunta de investigación.

3.4.2. Diseño de la guía de la entrevista estructurada

Las preguntas de la entrevista para esta investigación están formuladas de tal manera que sus respuestas permitan determinar si en Sinincay existieron las condiciones adecuadas para que pueda funcionar el proyecto de las UDIS. Las condiciones referidas son las resumidas en el capítulo 2, punto 2.2.5.4.

3.4.2.1. Diseño de la guía de la entrevista a promotores

El diseño de la guía de la entrevista para los promotores del proyecto de las UDIS consta adicionalmente de preguntas técnicas en cuanto al funcionamiento de este sistema monetario heterodoxo, sobre todo con respecto a su forma de emisión, canje y oxidación programada.

Cuadro 3 *Diseño de la guía de la entrevista a los promotores*

ESCENARIO Y/O CONDICIONES	PREGUNTAS GUÍA PARA LA ENTREVISTA
SECCIÓN I. ALGUNAS CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS	
	Sexo
	¿Cuál es su edad?
En lo educativo: El nivel de educación formal más bajo compatible con el sistema es la inexistencia de analfabetos. Los que habrían de liderar el proceso, por otra parte, tendrían que haber culminado la secundaria como mínimo	¿Cuál fue su Nivel de Educación cuando participó en el proyecto de las UDIS?
	¿Cuál es su ocupación?
SECCIÓN II. CONDICIONES ECONÓMICAS A NIVEL PARROQUIAL (PERCEPCIONES SUBJETIVAS)	
Crisis económica: La mayoría de los experimentos sirven para apalear los efectos de las crisis económicas. En épocas de auge económico ciertas localidades sufren la desigualdad en distribución de ingresos y su realidad es completamente distinta	¿Se evaluó la situación económica de la parroquia Sinincay antes de la aplicación de las UDIS?
	En una escala del 1 al 5 siendo 1 malo y 5 excelente califique: ¿Cómo fue la situación económica de la parroquia Sinincay dos años antes de la aplicación de las UDIS?
	Según su percepción y análisis, ¿Aproximadamente dos años antes de la



	aplicación de las UDIS cómo fue la situación económica específicamente de los negocios en la parroquia Sinincay tanto de quienes participaron como de quienes no participaron en el proyecto?
Elevado número de quiebras: sobre todo pequeños y medianos emprendimientos.	Como parte clave del proyecto y considerando un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS (2008-2010), ¿Tiene Ud. conocimiento si existieron negocios y/o emprendimientos que cerraron en la Parroquia Sinincay?
Caída de la producción	Si la respuesta es afirmativa. ¿Fueron notoriamente más que en otras épocas? Explique por qué según su criterio.
Escasez de circulante y poco poder adquisitivo	Según su experiencia y análisis, considerando un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS (2008-2010), ¿Cree Ud. que hubo una caída de la producción y las ventas de los negocios en Sinincay?
Contracción del crédito: relacionada con la escasez de circulante dado por atesoramiento, porque se deja de prestar el dinero o se presta a mayores tasas de interés.	Considerando un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS (2008-2010) y tomando en cuenta que hay personas que reciben remesas por efecto de la migración de habitantes de Sinincay, ¿Ud. cree que a pesar de que existió gente que recibía remesas, hubo falta de liquidez o circulante o cree que ese no fue un problema?
Altas tasas reales de interés vigentes: lleva a limitaciones respecto al acceso a los créditos	Según su percepción y análisis, considerando tanto un período de dos años antes del funcionamiento de las UDIS en la Parroquia como durante su funcionamiento ¿Cree Ud. que los habitantes de Sinincay tuvieron dificultades para acceder al sistema financiero en la localidad o fuera de ella?
	Si la respuesta es afirmativa. ¿Según su percepción qué tipo de dificultades tuvieron?
EN LO ECONÓMICO: no sería suficiente un proyecto de monedas alternativas, si paralelamente no existiera diversidad e infinidad de proyectos productivos.	¿Cuál es su opinión con respecto a las tasas de interés que cobraban las instituciones financieras en Sinincay y fuera de ella, tanto dos años antes de la aplicación de las UDIS como durante el funcionamiento de las mismas?
SECCIÓN III. CONDICIONES MÍNIMAS PARA GARANTIZAR EL ÉXITO DE UN SISTEMA MONETARIO HETERODOXO SEGÚN LA TEORÍA DE JÜRGEN SCHULDT	
	¿Existían en la localidad proyectos productivos o propuestas de proyectos productivos promovidos por sus habitantes, participantes o por los promotores de las UDIS?
EN EL CAMPO DE ESPECIALIZACIÓN	Si la respuesta es afirmativa. ¿Qué tipo de proyectos productivos (existentes o propuestos) recuerda Ud. que existían?
	Como promotor de las UDIS, ¿Propuso Ud. algún proyecto de tipo productivo para potenciar el funcionamiento de estas monedas antes o durante el funcionamiento de las mismas?
	Si la respuesta es afirmativa. ¿Qué tipo de proyectos productivos recuerda haber propuesto?
	Como promotor de las UDIS y conocedor de la



<p>PRODUCTIVA: la localidad debe caracterizarse por una diversificación relativamente amplia de actividades.</p>	<p>realidad de la parroquia Sinincay, ¿Qué tipo de actividades productivas recuerda que se ofertaban en la localidad?</p> <p>¿Qué tipo de bienes y/o servicios recuerda Ud. que se ofertaban a través de las UDIS?</p>
<p>EN LO MONETARIO: el sistema de alternativo debería funcionar paralelo al convencional, muy difícilmente alternativo. Habrá ciertos bienes y/o servicios que se demanden dentro de la localidad pero que no necesariamente puedan producir sus participantes o integrantes.</p>	<p>Según su experiencia, ¿Las UDIS llegaron a sustituir o a complementar al dólar en el comercio dentro de la localidad?</p> <p>¿Durante el funcionamiento de las UDIS se utilizaba el dólar para la adquisición de bienes y/o servicios?</p> <p>¿Qué tipo de bienes y/o servicios recuerda que no podían ser adquiridos con las UDIS?</p> <p>Según su criterio, ¿Qué tanta aceptación tuvieron las UDIS en Sinincay y entre los participantes?</p>
<p>EN LO INSTITUCIONAL: debe existir un grupo o conjunto de entes o personas capaces de liderar el proceso.</p>	<p>A más de la Institución a la que Ud. representaba o representa aún, ¿Quién o quiénes promovieron y lideraron el proceso de las UDIS en la parroquia?</p>
	<p>En una escala del 1 al 5 indique su grado de acuerdo con respecto a las siguientes afirmaciones, siendo 1 “muy en desacuerdo”, 2 “en desacuerdo”, 3 “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, 4 “de acuerdo”, y 5 “muy de acuerdo”</p> <p>La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS buscó que más personas ingresen a este sistema monetario (Introducir).</p> <p>La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS divulgó entre toda la población de Sinincay este sistema monetario (Divulgar).</p> <p>La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS organizaba todo lo relacionado con el sistema monetario (Organizar).</p> <p>La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS controlaba el ingreso de participantes al sistema monetario (Control).</p> <p>La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS garantizaba la continuidad de este sistema monetario (Garantizar la continuidad)</p>
<p>EN LO PSICOSOCIOLOGICO: La comunidad y sus promotores deben estar convencidos de que el proyecto va a tener éxito, debe tener asimismo una motivación adecuada, debe consultarse a la comunidad sobre las características del sistema, deben participar en su diseño, debe existir un cierto nivel de solidaridad y comunidad de intereses.</p>	<p>¿Creía Ud. que el proyecto de las UDIS iba a tener éxito? Explique por qué.</p> <p>¿De qué manera motivaron a la gente a ser parte de este proyecto?</p> <p>¿Consultaron a los participantes de las UDIS con respecto a las características y sobre la dinámica de funcionamiento que debía tener este sistema monetario alternativo?</p> <p>Si la respuesta es afirmativa. ¿Cómo se les consultó?</p> <p>¿Quiénes participaron en el diseño de este</p>



	sistema monetario alternativo, y de qué manera participaron?
	Particularmente, ¿Qué le motivó a promover este sistema monetario a través de las UDIS dentro de la parroquia Sinincay?
	Según su criterio, ¿Qué tanto confiaban los participantes en las UDIS?
EN LO CULTURAL: lo ideal es que exista un conjunto de normas, expectativas y valores relativamente comunes entre los participantes del sistema.	¿Cuáles fueron sus expectativas con respecto al sistema monetario alternativo UDIS?
EN LO POLÍTICO: generalmente los participantes en estos sistemas cuestionan el esquema monetario oficial, el sistema económico y social que rija.	Según su percepción, ¿Cuáles fueron los intereses (con respecto este sistema), que les caracterizaban a los participantes en el proyecto de las UDIS?
	¿Cuál es su percepción sobre el dólar como moneda oficial de nuestro país?
	¿Cuál es su percepción sobre la situación económica y social que regía en el país dos años antes del inicio del proyecto de las UDIS?, recordemos que el presidente era el economista Rafael Correa Delgado y el período del cual hablamos es entre el 2008-2010.
SECCIÓN IV. DINÁMICA DEL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA MONETARIO HETERODOXO Y PREGUNTAS DE CONTROL	
ESTUDIO PREVIO: la aplicación de un sistema monetario heterodoxo exige un estudio detallado de las condiciones locales, de las limitaciones económicas y culturales existentes, de las posibilidades y recursos disponibles, para adaptarlas consensualmente a las condiciones específicas de la localidad.	¿Se desarrolló un estudio previo para determinar la factibilidad de la aplicación de un sistema monetario a través de las UDIS en la parroquia Sinincay?
	Si la respuesta es afirmativa, ¿Quiénes participaron en ese estudio?
VALIDEZ CIRCUNSCRITA EN EL TIEMPO Y EL ESPACIO: El dinero alternativo bajo una visión heterodoxa, debe tener una validez circunscrita en el tiempo y el espacio.	Según su experiencia, ¿Un billete de UDIS por cuánto tiempo podía ser utilizado?
	Según su experiencia, ¿Cada billete de las UDIS tenía fecha de caducidad?
	Según su experiencia, ¿Podía utilizarse las UDIS fuera de Sinincay?
OXIDACIÓN O DEPRECIACIÓN PROGRAMADA: deben aplicarse mecanismos de depreciación u oxidación que aliente su circulación y se evite el ahorro.	¿Había alguna manera en que un participante se veía obligado a gastar sus UDIS en un determinado tiempo establecido?
PROCESO DE CANJE: generalmente el tipo de cambio al realizar el canje es 1 a 1 con el dinero oficial. De aplicarse una oxidación programada, el canje antes de la fecha de vencimiento generalmente aplica un impuesto adicional equivalente a la cuota de oxidación.	Según su experiencia, ¿Cómo era el proceso cuando una persona canjeaba dólares por UDIS?
	Según su experiencia, ¿Se podían canjear las UDIS por dólares en cualquier momento?
	Suponiendo que aún se encuentra en funcionamiento el sistema monetario alternativo de las UDIS y que en este momento cuenta con 5 UDIS y los desea canjear por dólares, ¿Cuántos dólares debería recibir?
TIEMPO DE FUNCIONAMIENTO: por lo general se utilizan temporalmente como sustitutos de una parte de dinero que no circula.	¿Cuál fue el tiempo de funcionamiento previsto para el proyecto de las UDIS en Sinincay?



SECCIÓN V. CAUSAS DEL DESUSO DE LAS UDIS	
PERCEPCIÓN DE LAS CAUSAS QUE CONLLEVARON AL DESUSO DE LAS UDIS E INFORMACIÓN ADICIONAL RELEVANTE	¿Formó parte del proyecto hasta el momento en el que culminó?
	Si la respuesta es negativa, ¿Por qué razón salió antes de su culminación?
	En su opinión, ¿Cuáles fueron las causas que conllevaron a la terminación del uso de las UDIS en la parroquia Sinincay?
	¿Qué hubiera cambiado Ud. para que funcione mejor el sistema de las UDIS?
	PREGUNTA ADICIONAL QUE AMERITE SEGÚN LA INFORMACIÓN OBTENIDA PREVIAMENTE

Fuente: Marco teórico para los escenarios y/o condiciones

Elaboración propia

3.4.2.2. Diseño de la guía de la entrevista a participantes (usuarios)

En el diseño de la guía de la entrevista estructurada, utilizada para levantar los datos de los usuarios y participantes del proyecto de las UDIS, se excluyen preguntas de carácter técnico sobre el funcionamiento del sistema monetario heterodoxo y que pueden ser resueltas con la información proporcionada por los promotores y el manual de los UDIS facilitados por los mismos.

Cuadro 4 *Diseño de la guía de la entrevista a los participantes*

ESCENARIO Y/O CONDICIONES	PREGUNTAS GUÍA PARA LA ENTREVISTA
SECCIÓN I. PERFIL SOCIODEMOGRÁFICO	
	Sexo
	¿Cuál es su edad?
En lo educativo: El nivel de educación formal más bajo compatible con el sistema es la inexistencia de analfabetos. Los que habrían de liderar el proceso, por otra parte, tendrían que haber culminado la secundaria como mínimo	¿Cuál fue su Nivel de Educación cuando participó en el proyecto de las UDIS?
	¿Cuál es su ocupación?
	¿Cuál es su ingreso mensual estimado?
	Aproximadamente dos años antes de su participación en el proyecto de las UDIS, es decir entre los años 2008-2010, ¿Cuál fue su ingreso mensual estimado?
SECCIÓN II. CONDICIONES ECONÓMICAS A NIVEL PARROQUIAL (PERCEPCIONES SUBJETIVAS)	
Crisis económica: La mayoría de los experimentos sirven para apalgar los efectos de las crisis económicas. En épocas de auge económico ciertas localidades sufren la desigualdad en distribución de ingresos y su realidad es completamente distinta	En una escala del 1 al 5 siendo 1 malo y 5 excelente califique: ¿Cómo fue la situación económica de la parroquia Sinincay dos años antes de la aplicación de las UDIS? Según su percepción y análisis, ¿Aproximadamente dos años antes de la aplicación de las UDIS cómo fue la situación económica específicamente de los negocios en la



	parroquia Sinincay tanto de quienes participaron como de quienes no participaron en el proyecto?
Elevado número de quiebras: sobre todo pequeños y medianos emprendimientos.	Considerando un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS (2008-2010), ¿Tiene Ud. conocimiento si existieron negocios y/o emprendimientos que cerraron en la Parroquia Sinincay? Si la respuesta es afirmativa. ¿Fueron notoriamente más que en otras épocas? Explique por qué según su criterio.
Caída de la producción	Según su experiencia y considerando un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS (2008-2010), ¿Cree Ud. que hubo una caída de la producción y las ventas de los negocios en Sinincay? Considerando un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS (2008-2010), ¿Fue Ud. propietario del mismo negocio y/o emprendimiento con el que ingresó al proyecto de las UDIS? Si la respuesta es afirmativa, ¿Cómo fue su nivel de producción y venas durante ese período?
Elevados niveles de desempleo: casi en su totalidad las puestas en práctica de iniciativas de sistemas monetarios heterodoxos han tratado de solucionar o al menos mitigar uno de los grandes efectos de una economía en crisis como es el desempleo.	¿Estuvo empleado bajo cualquier modalidad antes de formar parte del proyecto de las UDIS?
Escasez de circulante y/o poco poder adquisitivo	Considerando un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS (2008-2010) y tomando en cuenta que hay personas que reciben remesas por efecto de la migración de habitantes de Sinincay, ¿Ud. cree que a pesar de que existió gente que recibía remesas, hubo falta de liquidez o circulante o cree que ese no fue un problema?. Considerando un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS así como durante su funcionamiento (2008-2012) ¿Cómo describiría su capacidad para adquirir productos tanto de consumo como para el desarrollo de sus actividades productivas?
Contracción del crédito: relacionada con la escasez de circulante dado por atesoramiento, porque se deja de prestar el dinero o se presta a mayores tasas de interés.	Con respecto al acceso al sistema financiero en la localidad, ¿Solicitó algún tipo de crédito en un período de dos años antes de formar parte de las UDIS, tanto en instituciones financieras de Sinincay como en las que se encuentran fuera de esta? Si la respuesta es afirmativa. ¿Qué tipo de dificultades o facilidades tuvo para acceder al crédito?
	Considerando un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS (2008-2010), ¿Cómo fue la oferta de créditos dentro de la parroquia por parte de las instituciones financieras de la



	localidad?
Altas tasas reales de interés vigentes: lleva a limitaciones respecto al acceso a los créditos	¿Cuál es su opinión con respecto a las tasas de interés que cobraban las instituciones financieras en Sinincay y fuera de ella, tanto dos años antes de la aplicación de las UDIS como durante el funcionamiento de las mismas?
SECCIÓN III. CONDICIONES MÍNIMAS PARA GARANTIZAR EL ÉXITO DE UN SISTEMA MONETARIO HETERODOXO SEGÚN LA TEORÍA DE JÜRGEN SCHULDT	
EN LO ECONÓMICO: no sería suficiente un proyecto de monedas alternativas, si paralelamente no existiera diversidad e infinitud de proyectos productivos.	¿Existían en la localidad proyectos productivos o propuestas de proyectos productivos promovidos por sus habitantes, participantes o por los promotores de las UDIS? Si la respuesta es afirmativa. ¿Qué tipo de proyectos productivos (existentes o propuestos) recuerda Ud. que existían? Como participante de las UDIS, ¿Propuso Ud. algún proyecto de tipo productivo antes o durante el funcionamiento de las UDIS en la parroquia?
EN EL CAMPO DE ESPECIALIZACIÓN PRODUCTIVA: la localidad debe caracterizarse por una diversificación relativamente amplia de actividades.	Si la respuesta es afirmativa. ¿Qué tipo de proyectos productivos recuerda haber propuesto? Como participante de las UDIS y a través de las mismas, ¿Qué tipo de actividades productivas realizaba y ofertaba en la localidad?
EN LO MONETARIO: el sistema de alternativo debería funcionar paralelo al convencional, muy difícilmente alternativo. Habrá ciertos bienes y/o servicios que se demanden dentro de la localidad pero que no necesariamente puedan producir sus participantes o integrantes.	¿Qué tipo de bienes y/o servicios recuerda Ud. que se ofertaban específicamente por medio de las UDIS? Según su experiencia, ¿Las UDIS llegaron a sustituir o a complementar al dólar en el comercio dentro de la localidad? ¿Durante el funcionamiento de las UDIS se utilizaba el dólar para la adquisición de bienes y/o servicios? ¿Qué tipo de bienes y/o servicios recuerda que no podían ser adquiridos con las UDIS? Según su criterio, ¿Qué tanta aceptación tuvieron las UDIS en Sinincay y entre los participantes?
EN LO INSTITUCIONAL: debe existir un grupo o conjunto de entes o personas capaces de liderar el proceso.	Según su experiencia, ¿Quién o quiénes promovieron y lideraron el proceso de las UDIS en la parroquia? En una escala del 1 al 5 indique su grado de acuerdo con respecto a las siguientes afirmaciones, siendo 1 “muy en desacuerdo”, 2 “en desacuerdo”, 3 “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, 4 “de acuerdo”, y 5 “muy de acuerdo” La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS buscó que más personas ingresen a este sistema monetario (Introducir). La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS divulgó entre toda la población de Sinincay este sistema monetario (Divulgar). La entidad o grupo que promovió y lideró el



	<p>proceso de las UDIS organizaba todo lo relacionado con el sistema monetario (Organizar).</p> <p>La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS controlaba el ingreso de participantes al sistema monetario (Control).</p> <p>La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS garantizaba la continuidad de este sistema monetario (Garantizar la continuidad)</p>
	<p>¿Creía Ud. que el proyecto de las UDIS iba a tener éxito? Explique por qué.</p>
	<p>¿De qué manera los promotores de las UDIS le motivaron a ser parte de este proyecto?</p>
EN LO PSICOSOCIOLOGICO: La comunidad y sus promotores deben estar convencidos de que el proyecto va a tener éxito, debe tener asimismo una motivación adecuada, debe consultarse a la comunidad sobre las características del sistema, deben participar en su diseño, debe existir un cierto nivel de solidaridad y comunidad de intereses.	<p>¿Fue consultado con respecto a las características y sobre la dinámica de funcionamiento que debía tener este sistema de las UDIS?</p> <p>Si la respuesta es afirmativa. ¿Cómo se les consultó?</p> <p>¿Participó Ud. en el diseño de este sistema monetario alternativo?</p> <p>Si la respuesta es afirmativa, ¿De qué forma participaron en el diseño del sistema de las UDIS?</p> <p>En lo particular, ¿Qué le motivó a participar en este proyecto de las UDIS?</p>
EN LO CULTURAL: lo ideal es que exista un conjunto de normas, expectativas y valores relativamente comunes entre los participantes del sistema.	<p>¿Cuáles fueron sus expectativas, o qué esperaba Ud. con respecto al sistema monetario alternativo UDIS?</p> <p>Según su percepción, ¿Cuáles fueron los intereses (con respecto este sistema) que les caracterizaban a todos los participantes en el proyecto de las UDIS?</p> <p>¿Qué tanto confiaba Ud. en la UDIS?</p>
EN LO POLITICO: generalmente los participantes en estos sistemas cuestionan el esquema monetario oficial, el sistema económico y social que rija.	<p>¿Cuál es su percepción sobre el dólar como moneda oficial de nuestro país?</p> <p>¿Cuál es su percepción sobre la situación económica y social que regía en el país dos años antes del inicio del proyecto de las UDIS?, recordemos que el presidente era el economista Rafael Correa Delgado y el período del cual hablamos es entre el 2008-2010.</p>
SECCIÓN IV. CAUSAS DEL DESUSO DE LAS UDIS	
PERCEPCIÓN DE LAS CAUSAS QUE CONLLEVARON AL DESUSO DE LAS UDIS E INFORMACIÓN ADICIONAL RELEVANTE	<p>¿Formó parte del proyecto hasta el momento en el que culminó?</p> <p>Si la respuesta es negativa, ¿Por qué razón salió antes de su culminación?</p> <p>En su opinión, ¿Cuáles fueron las causas que conllevaron a la terminación del uso de las UDIS en la parroquia Sinincay?</p> <p>¿Qué hubiera cambiado Ud. para que funcione mejor el sistema de las UDIS?</p>
	PREGUNTA ADICIONAL QUE AMERITE



SEGÚN LA INFORMACIÓN OBTENIDA PREVIAMENTE

Fuente: Marco teórico para los Escenarios y/o condiciones. Elaboración propia.

3.4.2.3. Diseño de la guía de la entrevista al grupo de control

Con el grupo de control lo que se pretendió es identificar si el proyecto fue altamente difundido y conocido por gran parte de la población, sobre todo por aquellos que poseían negocios en la parroquia y la razón por la cual no participaron en el mismo.

Para la ejecución de esta entrevista se utilizaron únicamente dos preguntas simples:

1. ¿Conocía Ud. de un proyecto de dinero alternativo denominado UDIS, impulsado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral y la Red de Intercambio Solidario Integral, que se dio más o menos entre los años 2010-2012?
2. Si la respuesta es afirmativa ¿Por qué no participó en el proyecto?

3.4.2.4. Consideraciones generales respecto al tipo de preguntas utilizadas

Los cuestionarios fueron elaborados con una combinación de preguntas cerradas, abiertas y mixtas, de carácter primario y en ciertos casos de carácter secundario. Esto quiere decir, que se diseñaron preguntas primarias -tanto cerradas, abiertas o mixtas- para introducir a un nuevo tema o para abrir una nueva interrogante, y también se configuraron ciertas preguntas secundarias para estructurar y profundizar en algún tema que sea tocado con las preguntas primarias (Corbetta, 2007).

En las preguntas cerradas se utilizaron escalas de medición de actitudes a través del escalamiento tipo Likert, mismo que según Hernández et al. (1997) consiste en un conjunto de ítems indicados en forma de afirmaciones o juicios ante los cuales se pide la reacción de los sujetos a los que se les aplica la pregunta. En otras palabras, se muestra o menciona una afirmación a los entrevistados y se les pide que expresen una reacción según su grado de acuerdo con la misma, eligiendo alguno de los puntos de la escala, que en este caso fue de cinco.

En adición cabe mencionar que el diseño de las preguntas fue elaborado bajo las sugerencias de Díaz-Bravo et al. (2013), quienes indican que las preguntas deben ser breves y comprensibles, pero adecuadas para el objetivo de la pregunta de investigación; ser válidas; planteadas de tal manera que todos los entrevistados la entiendan de la misma manera; no deben contener presuposiciones ni ser sugerentes; etc.

3.5. Recolección de datos

Para la recolección de los datos se hizo un primer acercamiento o contacto con los entrevistados, con el fin de darles a conocer el objetivo de la investigación y a la vez tratar de ganar su cooperación. En ese momento, con cada persona que accedió a la entrevista se acordó un día y hora específicos, en lo posible evitando interrumpir sus labores diarias y garantizar un espacio exclusivo para la obtención de información sin interrupción alguna.

Así también, con el primer contacto se indicó de manera anticipada el método de registro de las entrevistas a utilizar que en este caso fue la grabación de audio. Se mencionó este particular de manera anticipada siguiendo las recomendaciones de Romo M. y Castillo D. (2002), Corbetta (2007) y Hernández et al. (1997). Según estos autores, los entrevistados deben aceptar previamente ser grabados y no aconsejan el uso de grabadoras ocultas.

En el desarrollo de la entrevista se siguieron cuatro fases, tal como sugieren Díaz-Bravo et al. (2013, p. 164): a) Preparación, momento en el cual se planifican los aspectos organizativos de la entrevista, como la preparación de las preguntas guía; b) Apertura, fase en la que se encuentra con el entrevistado, en el cual se plantean los objetivos que se pretenden con la entrevista y el tiempo de duración y se solicita el consentimiento de grabar la conversación; c) Desarrollo, momento en el que se intercambia información siguiendo la guía de preguntas; y, d) Cierre, momento en el cual se anticipa el final de la entrevista, con el fin de que el entrevistado recapitule mentalmente lo que se ha dicho y provocar en él la oportunidad de que profundice o exprese ideas que no ha mencionado, aquí se hace también una síntesis de la conversación para puntualizar la información obtenida y finalmente se agradece al entrevistado por su participación en la investigación.

También es necesario indicar que se trató de adoptar las características recomendables de un entrevistador para garantizar la calidad de la información obtenida. Entre estas características están: organización en la ejecución de la entrevista; claridad en el planteamiento de las preguntas; gentileza, permitiendo que el entrevistado exprese sus ideas y respetando su ritmo de pensamiento; y, sensibilidad, escuchando con atención el mensaje emocional de lo que dice el entrevistado y cómo lo dice (Díaz-Bravo et al., 2013).

La recolección de información culminó con base en la suficiencia de los datos y el *principio de saturación*, el cual según Rodríguez Gómez, Gil Flores y García Jiménez



(1996) y Díaz-Bravo et al. (2013) consiste en terminar el proceso de recolección de los datos cuando se ha llegado a un estado de “saturación informativa”, es decir, cuando la nueva información que se obtenga no aporta nada nuevo, en contrastación con las entrevistas previas. La saturación señala que la recogida de los datos es suficiente (Díaz-Bravo et al., 2013).

3.6. Procesamiento de los datos

El procesamiento de los datos se lo realizó mediante el Software Atlas.ti versión 7.5.7 mismo que ayudó a la organización del material empírico obtenido. Para el procesamiento se transcribieron las entrevistas, se codificaron y se clasificaron las respuestas en categorías que concentran las ideas, conceptos y coincidencias.

Posteriormente se integró la información para relacionar las categorías obtenidas entre sí y con los fundamentos teóricos de la investigación. Es decir, se realizó una síntesis de los resultados obtenidos y al mismo tiempo se contrastaron las respuestas con el cumplimiento o no de las condiciones y escenarios adecuados que según la teoría ayuda en el éxito de un sistema monetario heterodoxo como el caso de los UDIS.

3.7. Análisis de los datos

Tomando como referencia lo que estipula Corbetta (2007) sobre el análisis de tipo cualitativo, en el presente trabajo nos centramos en el sujeto entrevistado y en comprender sus posturas y visiones, para lo cual la presentación de los resultados se los realiza en forma de narración y en el uso de tablas¹² describiendo los casos y de manera frecuente utilizando las mismas palabras de los entrevistados con el fin de transmitir fielmente las situaciones estudiadas. Para el análisis de los datos se aplicará en la fase cuantitativa estadística descriptiva, mediante organización gráfica y en la fase cualitativa el método de análisis de contenido.

3.7.1. Técnicas de Análisis

3.7.1.1. Análisis de contenido (Cualitativo)

En la presente investigación la principal técnica de análisis de datos es mediante el análisis de contenido, puesto que, es una técnica de interpretación y comprensión de

¹² Si bien el uso de tablas para la presentación de resultados es usado generalmente por las investigaciones cuantitativas y el uso de la narración es usado en investigaciones cualitativas, no son instrumentos unilaterales utilizables sólo por el uno o el otro tipo de investigación (Corbetta, 2007).



todo tipo de registro (como por ejemplo entrevistas) teniendo en cuenta el contexto en el que se produce tanto lo manifiesto como lo latente de los discursos, y posiblemente de realizar análisis tanto cualitativo como cuantitativo.

De hecho, Bardin (1977) considera al análisis de contenido como un conjunto de técnicas de análisis de comunicaciones tendiente a obtener indicadores (cuantitativos o no) por procedimientos sistemáticos y objetivos de descripción del contenido de los mensajes, permitiendo la inferencia de conocimientos relativos a las condiciones de producción-recepción (contexto) de estos mensajes.

Berelson (1971) citado por Hernández et al. (1997) señala que la utilización de esta técnica básicamente se sustenta en la codificación de preguntas abiertas, que permite la cuantificación, clasificación y sistematización de variables, lo cual a su vez otorga al análisis de contenido su carácter de científico.

La unidad de análisis de contenido utilizada, con base en las aportaciones de Berelson (1971), fue el *ítem*, puesto que es la que más se ajusta con la herramienta de recolección de los datos. De acuerdo con este autor el ítem es la unidad de análisis más utilizada y que puede definirse como la unidad total empleada por los productores del material simbólico, un ejemplo de ítem puede ser una conversación telefónica, una canción o la respuesta a una pregunta abierta.

De estas unidades de análisis se establecieron categorías, siendo así posible realizar una clasificación de las mismas. Es decir, cada *ítem* fue categorizado o encasillado en uno o más sistemas de categorías, tal como lo sugiere Hernández et al. (1997). Esto a su vez permitió la realización de un análisis cuantitativo, mediante estadística descriptiva, sobre ciertos *ítems*, con el fin de observar el nivel de concurrencia en cada una de las categorías determinadas.

3.7.1.2. Estadística descriptiva (Cuantitativo)

Tomando en cuenta que el análisis de contenido nos permite también realizar un análisis de tipo cuantitativo, y que, la estadística descriptiva incluye un conjunto de métodos para organizar, resumir y presentar datos de manera informativa, en la presente investigación se analizó, mediante estadística descriptiva, la concurrencia de ciertas categorías determinadas en las unidades de análisis (*ítems*). Para esto se hizo uso de organización gráfica, mediante barras y gráfico de pastel, principalmente.



CAPÍTULO 4. RESULTADOS

En este apartado se presentan los resultados significativos que han sido obtenidos a partir de la ejecución de las entrevistas, tanto a promotores como a participantes del proyecto de las UDIS en la parroquia Sinincay durante el período 2010-2012. Así también se analizan e interpretan los resultados con el fin alcanzar los objetivos planteados en el presente trabajo, contrastar la hipótesis y dar una contestación a la pregunta de investigación.

Bajo esta premisa se recalca que las entrevistas fueron diseñadas para que puedan alcanzarse tanto los objetivos como una respuesta a la pregunta de investigación, razón por la cual se las dividió entre promotores y participantes del proyecto. No existe una diferencia significativa entre estos dos tipos de entrevistas, ya que solamente radica en que las ejecutadas a los promotores cuentan adicionalmente con algunas preguntas técnicas relacionadas con el funcionamiento del sistema monetario heterodoxo UDIS, sobre todo en relación con su forma de emisión, canje, oxidación, el estudio previo, etc., tal como se explicó en el capítulo 3.

Acogiendo las recomendaciones metodológicas de Bardin (1977), Krippendorff (1990), Hernández et al. (1997) y Schettini y Cortazzo (2015), el procesamiento de los datos se lo realizó considerando precodificaciones, reducción de datos y codificaciones (categorizaciones), a través del software Atlas.ti v7.5.7

4.1. Algunas características sociodemográficas de los participantes

A continuación, se presentan de las principales características de los participantes del proyecto UDIS y que pudieron ser entrevistados. Este análisis se limita a estadística descriptiva considerando el tamaño pequeño de la población.

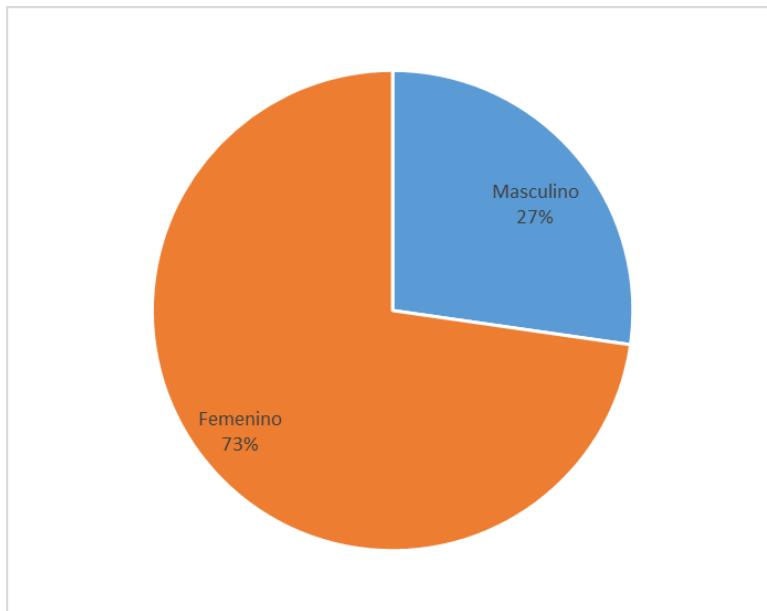
La información presentada tiene que ver con porcentajes de participantes por sexo, edad promedio, nivel de educación e ingresos promedios, estas cuatro últimas corresponden a valores antes de incorporarse al proyecto de las UDIS.



4.1.1. Participantes por sexo

Desde el punto de vista de la composición social del grupo de entrevistados que participaron en el proyecto UDIS en Sinincay, fueron mayoritariamente del sexo femenino, el 73%, mientras que los de sexo masculino alcanzaron el 27%.

Gráfico 5 *Participantes del Sistema UDIS por Sexo*



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

4.1.2. Edad promedio

La edad promedio de las participantes mujeres al integrarse al proyecto de las UDIS fue de 33,13 años, un promedio inferior al de los hombres que fue de 49,33 años. La edad promedio de todos los participantes fue de 37,55 años.

Tabla 11 *Edad Promedio de los Participantes*

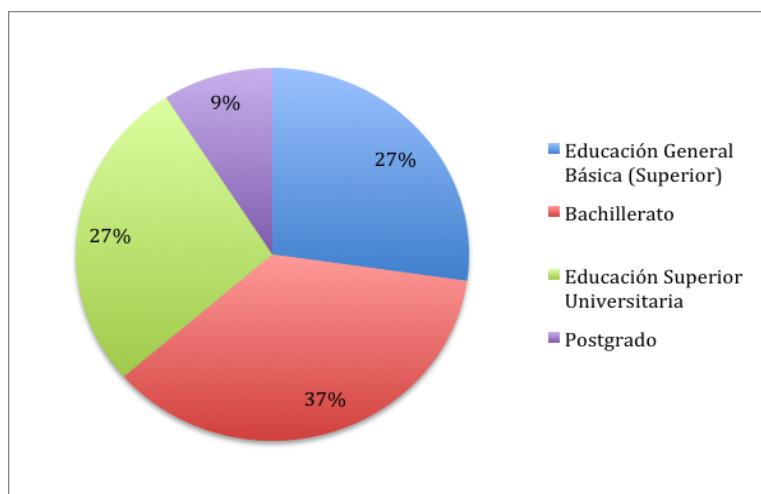
SEXO	EDAD PROMEDIO ACTUAL	EDAD PROMEDIO AL INICIAR EL PROYECTO UDIS
Masculino	57.33	49.33
Femenino	41.13	33.13
Consolidado	45.55	37.55

Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

4.1.3. Nivel de educación de los participantes

Esta variable es muy importante para el análisis ya que forma parte de una de las condiciones mínimas -según Jürgen Schuldt- para que un sistema monetario alternativo tenga éxito. Schuldt (1997) menciona que el nivel de educación formal más bajo compatible con cualquiera de las formas que tome un sistema monetario heterodoxo es en lo posible la inexistencia de analfabetos.

Gráfico 6 *Nivel de Educación antes de Ingresar al Sistema UDIS*



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

Según los resultados vemos que en este sentido la condición si se cumple, puesto que el 37% de los participantes entrevistados tenían culminado el Bachillerato al iniciar el proyecto de las UDIS en Sinincay. Se evidencia también que no existieron participantes analfabetos, ya que la educación mínima requerida de los mismos fue *educación general básica superior*, es decir, han cursado hasta el décimo año de educación básica.

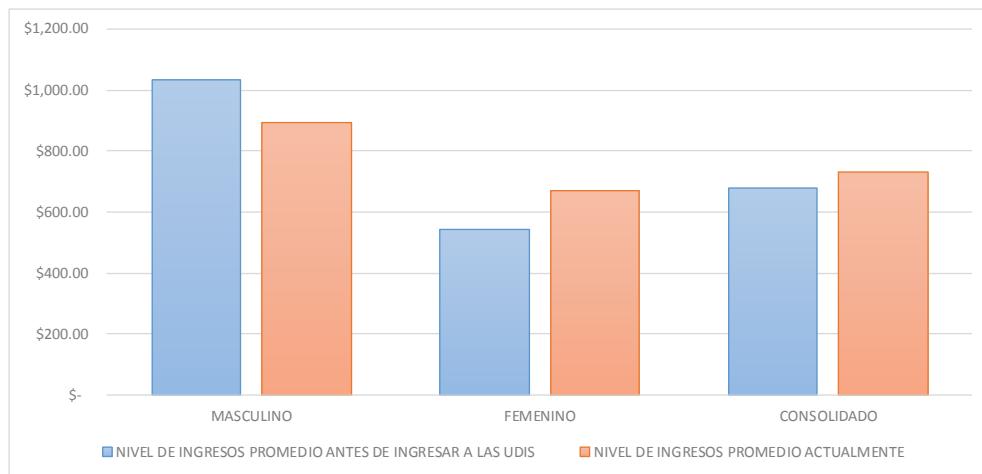
4.1.4. Ingresos promedios de los participantes antes de la aplicación de las UDIS.

Esta variable nos permite tener una aproximación a las condiciones económicas de los participantes del sistema monetario UDIS, mismas que son analizadas posteriormente de acuerdo con las percepciones subjetivas.

Al hablar se ingresos netos, se refiere a los ingresos libres de descuentos y disponibles para el consumo. Según los datos obtenidos de los participantes el ingreso neto promedio mensual en el año 2010 fue de \$ 667,27 dólares. En el caso de participantes mujeres fue de \$543,75 y en el caso de varones \$ 1.033,33 dólares, una diferencia significativa.



Gráfico 7 *Nivel de Ingresos Promedio mensuales antes de Ingresar al Sistema UDIS*



Fuente: Entrevistas

Elaboración Propia a través del Software Excel

Tanto varones como mujeres y en general los participantes en el proyecto de las UDIS entrevistados percibían ingresos mensuales superiores al salario básico unificado para el año 2010 que fue \$ 240 dólares, e incluso, en comparación con el promedio de la canasta básica familiar y canasta básica vital para el mismo año, los ingresos netos en promedio de los participantes fueron superiores.

Tabla 12 *Histórico de Canastas Básicas Familiar y Vital, año 2010*

MESES	CANASTA BÁSICA FAMILIAR 2010	CANASTA BÁSICA VITAL 2010
ene-10	\$ 534.33	\$ 383.03
feb-10	\$ 535.48	\$ 383.44
mar-10	\$ 535.56	\$ 382.64
abr-10	\$ 539.67	\$ 385.64
may-10	\$ 538.89	\$ 385.30
jun-10	\$ 538.12	\$ 384.67
jul-10	\$ 536.93	\$ 384.73
ago-10	\$ 538.73	\$ 385.78
sep-10	\$ 539.36	\$ 385.28
oct-10	\$ 540.10	\$ 386.32
nov-10	\$ 541.82	\$ 387.35
dic-10	\$ 544.71	\$ 390.10
PROMEDIO	\$ 538.64	\$ 385.36

Fuente: INEC. Series históricas “Canasta Básica Familiar y Canasta Básica Vital”
Elaboración Propia a través del Software Excel



Recordemos que la canasta básica familiar, está conformada por bienes y servicios indispensables para satisfacer las necesidades básicas de un hogar. En cuestiones metodológicas, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) calcula esta canasta con base en un hogar de 4 miembros y con 1,6 perceptores de ingresos (específicamente de la Remuneración Básica Unificada). Por lo tanto, al haber tenido los participantes del proyecto de las UDIS ingresos en promedio superiores a la mencionada canasta demuestra que tuvieron poder adquisitivo suficiente para satisfacer sus necesidades básicas de consumo que incluyen: alimentos, bebidas, vivienda, indumentaria y misceláneos (según la especificación técnica del INEC). Igualmente, si consideramos la canasta básica vital compuesta por el mínimo alimentario que debe satisfacer por lo menos las necesidades energéticas y de proteínas en un hogar, vemos que el ingreso en promedio de los participantes del proyecto estuvo por encima de las mismas.

Estos datos, a groso modo nos muestra una parte de las condiciones económicas de los participantes del proyecto antes de ingresar al mismo, lo cual nos da a entender que no fueron malas en su momento. También podemos ver que en algunos casos los ingresos promedios que percibían los participantes antes de ingresar al esquema de las UDIS fueron superiores a los ingresos promedios netos que generan actualmente.

4.2. Análisis cualitativo de los datos

Como se mencionó en el capítulo 3, el análisis cualitativo de los datos se lo realiza a través de un “análisis de contenido” de la información obtenida mediante entrevistas estructuradas. En cada una de las secciones se analiza la percepción tanto de participantes como de promotores con respecto a cada tema abordado, a excepción del apartado “Dinámica del funcionamiento del sistema monetario heterodoxo” que fue efectuado únicamente a promotores y contrastado con el manual de las UDIS.

Dificultades Presentadas

Al realizar las entrevistas se encontró con una dificultad que limitó el análisis de ciertas preguntas efectuadas a los participantes del proyecto. Dicha dificultad hacer referencia a que, en algunas secciones, por más que se intentó profundizar en las respuestas proporcionadas por los participantes (a través de reformulaciones de preguntas), se obtuvieron respuestas tajantes como “Si, No, No me acuerdo”. Cabe recordar que el



proyecto fue efectuado hace aproximadamente 8 años atrás, y muchos de los entrevistados no tenían claridad de ciertos detalles sobre algunos temas.

4.2.1. Codificación de los datos.

Teniendo en cuenta que el análisis de contenido se efectúa a través de una codificación de la información, con el fin de determinar las características de las respuestas obtenidas y de esta manera poder describirlas y analizarlas, se ha realizado una codificación a priori, la cual está basada en los escenarios que, según la teoría, pudieron influir en el éxito de un sistema monetario heterodoxo. Las categorías codificadas antes de la realización de la entrevista fueron las siguientes:

- Condiciones económicas a nivel parroquial
 - Crisis económica
 - Elevado número de quiebras de negocios y/o emprendimientos
 - Caída de la producción
 - Elevados índices de desempleo
 - Contracción del crédito
 - Altas tasas de interés vigentes
 - Poco poder adquisitivo
- Condiciones mínimas según Jürgen Schuldt
 - En lo económico
 - En el campo de especialización productiva
 - En lo monetario
 - En lo institucional
 - En lo psicosociológico
 - En lo educativo
 - En lo cultural
 - En lo político.
- Dinámica del funcionamiento del sistema monetario heterodoxo
 - Estudio previo
 - Validez circunscrita en el tiempo y en el espacio geográfico
 - Oxidación o depreciación programada
 - Emisión y canje
 - Tiempo de uso y funcionamiento del proyecto.
- Información adicional.

De esta manera, al analizar la información de cada una de las entrevistas a los actores del sistema, las categorías codificadas a priori se estableció como “Súper Familia” dentro del software Atlas.ti, en las cuales se crearon “Familias” que contienen cada uno de los códigos pertinentes para el análisis del presente trabajo, y que derivan de las respuestas obtenidas con las preguntas de la entrevista.

En el cuadro 5 se presenta una matriz con las *súper familias, familias y códigos* (de los cuales derivarán algunas categorías) obtenidos con el análisis y que servirán para la interpretación de los datos.

Cuadro 5 Listado de Códigos por Familias y Súper Familias

SÚPER FAMILIAS	FAMILIAS	CÓDIGOS
Condiciones económicas a nivel parroquial	Diagnóstico Económico de la parroquia y Percepción subjetiva sobre crisis económica	Evaluación de la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS
		Calificación de la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS
		Percepción de la situación económica de los negocios antes de la aplicación de las UDIS
	Percepción sobre la existencia de un elevado número de negocios quebrados	Cierre de negocios y/o emprendimientos
		Notoriedad de significancia en la cantidad de cierres
	Percepción de la caída de la producción y ventas	Caída de la Producción a nivel general
		Propietarios del mismo negocio antes del proyecto de las UDIS
		Nivel de Producción y Ventas antes del Proyecto de las UDIS
	Percepción sobre elevados niveles de desempleo	Preferencia por comprar y vender fuera de la parroquia
		Nivel de Empleo en la parroquia y situación laboral de los participantes dos años antes de la aplicación de las UDIS
		Escasez de Circulante y/o poco poder adquisitivo
Condiciones mínimas según Jürgen Schuldt	Percepción de Escasez de circulante y/o poco poder adquisitivo	Nivel de Poder Adquisitivo
		Contracción del Crédito
		Dificultades para acceder a los créditos
	Percepción de contracción del crédito	Facilidades para acceder a los crédito
		Tasas de interés Altas
		Tasas de Interés Normales
	Percepción sobre el porcentaje de las tasas de interés activas (Crédito)	Tasas de Interés Bajas
		Existencia de Proyectos Productivos o propuestas de Proyectos Productivos a nivel general en toda la parroquia
		Propuesta particular de Proyectos Productivos
	En lo Económico	Tipo de Proyectos Productivos existentes o propuestos (tanto a nivel particular como a nivel general)
		Tipo de Actividades Productivas que se realizaban en la Parroquia
		Bienes y/o Servicios ofertados para comercializar con UDIS
	En el Campo de Especialización Productiva	UDIS sustituto o complemento del dólar en el Comercio Local
		Uso paralelo del dólar en el Comercio Local
		Bienes y/o Servicios que no podían ser adquiridos con UDIS
	En lo Monetario	Nivel de Aceptación de las UDIS en Sinincay
		Listado de promotores
		Calificación Likert Introducir
	En lo Institucional	Calificación Likert Divulgar
		Calificación Likert Organizar



		Calificación Likert Controlar
		Calificación Likert Garantizar Continuidad
		Creencia en el éxito de las UDIS
		Formas de motivar a la gente a participar en las UDIS
		Consulta sobre características y el funcionamiento de las UDIS
		Participación en el Diseño del Sistema UDIS
		Actores que participaron en el diseño del Sistema UDIS
		Razones para promover el Sistema UDIS
		Razones para participar en el Sistema UDIS
		Confianza de los participantes en las UDIS
Dinámica del Funcionamiento del Sistema Monetario Heterodoxo	En lo Psicosociológico	Expectativas sobre el Sistema UDIS
		Percepción de los Intereses en común de los participantes
		Percepción sobre el dólar como moneda oficial en el país
	En lo Cultural	Percepción sobre el sistema económico y social del país antes de la aplicación de las UDIS
		Estudio de Factibilidad previo
	En lo Político	Actores que participaron en el Estudio de Factibilidad previo
		Tiempo de uso de un UDIS
		Fecha de caducidad
	Estudio Previo	Uso de las UDIS fuera de la localidad
		Oxidación o Depreciación programada
		Obligación de circular los UDIS cada cierto tiempo
	Validez circunscrita en el tiempo y en el espacio	Proceso de Emisión de las UDIS
		Canje en cualquier momento
		Proceso de canje UDIS por dólares
	Emisión y Canje por Dinero oficial	Tiempo de Funcionamiento
		Tiempo de Funcionamiento previsto para el proyecto
		Permanencia hasta la finalización del proyecto
Percepción de causas que conllevaron a la terminación del uso del sistema monetario UDIS en Sinincay	Causas del Desuso de las UDIS	Razones por las que salió antes
		Percepción de causas que llevaron a la terminación del proyecto
		Elementos que hubiera cambiado para que funcione mejor el Sistema UDIS

Fuente: Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

4.2.2. Descripción e interpretación de los códigos.

La descripción e interpretación de los datos se los presenta de acuerdo a los objetivos específicos planteados para la presente investigación.

4.2.2.1. Objetivo específico 1. Analizar los motivantes por los que se instauró el uso de las monedas alternativas UDIS en Sinincay y los actores que protagonizaron el inicio del proyecto

Para la consecución de este objetivo se extraen los siguientes códigos de la familia “En lo Psicosociológico”: Formas de motivar a la gente a participar en las UDIS; Actores que participaron en el diseño del Sistema UDIS; y, Razones para promover el Sistema UDIS.

**Código “Formas de motivar a la gente a participar en las UDIS”**

El análisis del código “Formas de motivar a la gente a participar en las UDIS”, pretende mostrar las maneras en que los promotores motivaron a los participantes a unirse al proyecto de las UDIS en Sinincay, algo que resulta muy indispensable, con el fin de ver si las motivaciones están relacionadas con los objetivos sociales de un sistema monetario heterodoxo.

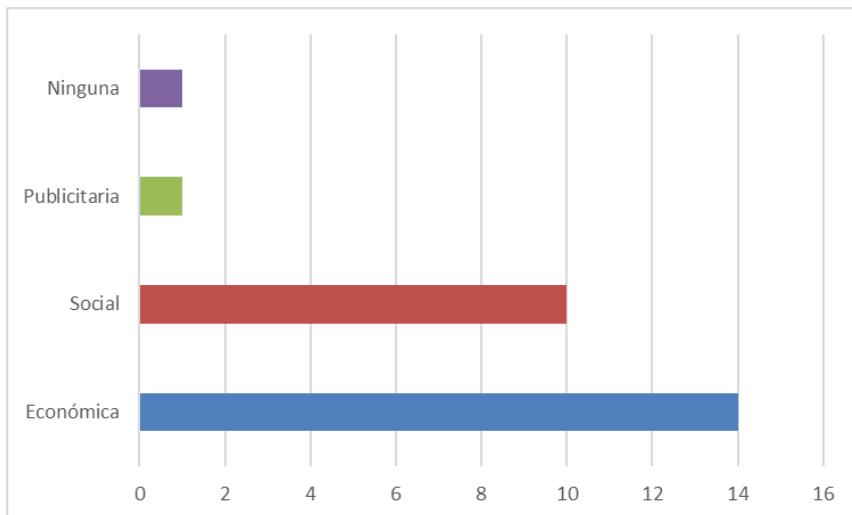
Aquí se tomaron los criterios tanto de promotores como de los participantes puesto que, las preguntas realizadas a cada grupo están enfocadas a obtener la misma información, aunque su planteamiento haya sido distinto. Es decir, a los promotores se les preguntó: ¿De qué manera motivaron a la gente a ser parte de este proyecto?; mientras que, a los participantes, el planteamiento de esta pregunta fue de la siguiente manera: ¿De qué manera los promotores de las UDIS le motivaron a ser parte de este proyecto?

Los datos obtenidos permitieron definir las formas de motivación en cuatro categorías:

- Motivación Económica
- Motivación Social
- Motivación Publicitaria
- Ninguna Motivación

Antes de explicar cada una de las categorías establecidas, sería importante observar, de acuerdo con la frecuencia de respuesta de los entrevistados, cuál fue la principal forma de motivación que utilizaron los promotores del esquema monetario alternativo UDIS.

Gráfico 8 Categorías de las formas de motivación utilizadas por los promotores para el ingreso al sistema monetario heterodoxo UDIS en la localidad”



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

Según el gráfico 8, la principal motivación que tuvieron los participantes para ingresar al esquema de las UDIS, fue de tipo económica; en segundo lugar, fue una motivación de tipo social; y, en tercer lugar, una motivación de tipo publicitaria. También hubo un participante que consideró que los promotores no le motivaron de ninguna forma a ser parte de este sistema monetario heterodoxo, más bien su permanencia en el esquema se debe a que temía perder posibles ventas a través de las UDIS.

Motivación Económica:

Como se señaló en el párrafo anterior, la principal forma de motivar a la gente a participar en este sistema monetario heterodoxo fue de carácter económico, puesto que, según lo indicado tanto por los promotores como por los participantes, se otorgaba una especie de subvención al momento del canje de dólares por UDIS, con el fin de incrementar el poder adquisitivo de quien poseía esta moneda alternativa, generando una ganancia directa a los usuarios. Incluso esta práctica derivó en un beneficio para la cooperativa, ya que, según indica uno de los entrevistados, el optimizar el recurso monetario a través de este medio de pago alternativo, permitía a esta entidad hacer inversiones en dólares fuera de la localidad.

Les motivábamos ofreciéndoles una ganancia en sí mayor a la que podían ganar. Se les decía que adquieran los UDIS con un valor menor, con 0,10 ctvs. de diferencia. Entonces esos valores así (...) la unidad monetaria que en este caso era el UDIS nosotros vendíamos en 0,90 ctvs. pero sin embargo valía como un dólar, entonces para



UNIVERSIDAD DE CUENCA

los negocios era una ganancia directamente. (M. Yunga, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Les dábamos un descuento al momento de adquirir las UDIS, con esto, podíamos captar más dólares (...) consecuentemente permitía optimizar el recurso monetario a través de este medio de pago, y los dólares podían hacerse otras inversiones fuera de la localidad. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Uno iba con dólares y compraba los UDIS, ahí nos vendían cada UDIS en 0,90 ctvs. Con esos UDIS se compraban y se podían dar vueltos y si recibíamos los UDIS veníamos a cambiar y nos daban por 1 UDIS el dólar completo. Por ejemplo, un corte de cabello que hago, digamos que cueste 10 dólares, si pagaban con UDIS les terminaba costando 9 dólares, y luego iba a cambiar en la cooperativa, pero me daban por los 10 UDIS los 10 dólares. (M. Viñanzaca, entrevista personal, 8 de mayo de 2018)

A la gente que compraba en UDIS en ese caso le hacíamos un 10% de descuento. Ese 10% de descuento en beneficio del cliente. Para ese entonces una cocina industrial costaba entre \$60 dólares más o menos y con el descuento en \$54, estamos hablando que le hacíamos ese descuento del 10% a la gente, entonces eso era un beneficio para la comunidad, pero siempre y cuando lo compraban en UDIS (...) en este caso la cooperativa Integral -de ese entonces- nos ayudaba a recuperar ese 10% a favor nuestro, a través de este programa que vino de Holanda. (O. Gordillo, entrevista personal, 19 de abril de 2018)

Por ejemplo, si me traían UDIS (...) digamos un esfero valía 0,45 ctvs., pero con las UDIS valían 0,40 ctvs. Entonces había un descuento para los que traían UDIS. (D. Aucapiña, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Con base en estas citas textuales de las entrevistas realizadas a los actores del sistema, también se puede observar que se hace mención (específicamente por parte de los participantes) a que el beneficio no solamente estaba en el momento del canje inicial dólares-UDIS, sino que también se dio mediante descuentos entregados por los propietarios de los negocios participantes a cualquier persona en general que pague sus compras con UDIS. Este descuento posteriormente, en el canje UDIS-dólares, era recuperado.

Si se iba a comprar los UDIS me vendían más barato en un 10%, y si cambiaba mis UDIS luego en dólares me daban empatado con el dólar. En cambio, si nosotros recibíamos UDIS -como hacíamos un descuento-, si llevábamos 1 UDIS me daban



\$1,10 dólares, y esa diferencia es la que me devolvía la cooperativa por haber hecho el descuento. (K. Yuquilima, entrevista personal, 25 de abril de 2018).

Normalmente, si usted tiene 1 UDIS lo cambia por 1 dólar, pero si era dueño del negocio que participaba y ayudaba a fomentar las UDIS a través de descuentos en los precios de sus productos, usted reunía una cantidad de UDIS e iba a cambiar en la cooperativa, pero ya no le daban por ejemplo de 5 UDIS \$5 dólares, sino \$5,50, esos 0,50 ctvs. (que es solo un ejemplo) le devolvía la cooperativa por el descuento que usted le hizo al cliente por venderle más barato si es que pagaba con UDIS. (L. Sinchi, entrevista persona, 9 de mayo de 2018)

En otras palabras, este beneficio, o “forma de motivar” a participar en este proyecto, estaba determinado en el canje inicial (compra de UDIS) y en el canje por la moneda oficial. A su vez, si analizamos un poco más esta condición, veremos que los participantes, en sí, se beneficiaban doblemente con este esquema monetario alterativo puesto que:

- Cualquier persona de la localidad que compraba UDIS para poder comerciar con los locales participantes de este esquema, recibían un descuento que les permitía incrementar su poder de compra, sin embargo, este descuento no discriminaba a los miembros de la Red de negocios quienes también podían beneficiarse de esto.
- Los miembros de la Red a más de beneficiarse de la deducción por canje inicial, se beneficiaban mediante un descuento que entregaban a sus clientes que les pagaban en UDIS, que posteriormente era retribuido por la cooperativa, concretamente en el canje UDIS-dólares.

Motivación Social:

En segundo lugar, está la motivación de tipo social, la cual tiene que ver con la oferta de capacitaciones y talleres a quienes participaban en el proyecto. Algunos talleres, a decir de un promotor, tenían la finalidad de concientizar a la gente sobre la importancia que tendría el consumo interno de la parroquia en la generación de una economía estable ante posibles efectos de crisis económicas.

A través de talleres, tratando de concientizar a la gente la importancia del consumo y producción local como una estrategia para mantener una economía sostenible, que no se



vea afectada tan directamente de las crisis externas. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Aunque parezca irónico, los talleres (que formaban parte de las formas de motivación a los participantes para ingresar en el esquema monetario de las UDIS) estaban enfocados en describir las bondades de un mecanismo heterodoxo -vinculadas con la potenciación del consumo interno dentro de una localidad- ante los efectos de las crisis económicas. Sin embargo, como se verá en el siguiente apartado, se demuestra que este esquema fue aplicado en un contexto completamente contrario. Esto nos indicaría que el sistema de las UDIS pretendía ser un proyecto que fortalezca la economía local en una situación ex-ante a una crisis económica¹³.

Motivación Publicitaria:

El último lugar se encuentra una motivación de tipo publicitaria, que se enfocaba en dar a conocer los negocios que participaban en este proyecto tanto dentro como fuera de la parroquia, lo que al final podía tener un efecto económico en los negocios.

Se les daba, como quien dice propaganda de todos los negocios que estaban afiliados para que sean más conocidos aquí y en la ciudad. (M. Orden, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

En resumen, con el análisis de este código fue posible determinar que las formas de motivar, por parte de los promotores, no estaban relacionadas directamente con la necesidad de un sistema monetario heterodoxo y sus efectos de tipo más sociales que tiene sobre la comunidad que los adopta y aplica.

La motivación principal puede verse que, estuvo mal dirigida al establecerse una especie de subsidio por consumir y vender mediante las UDIS, la misma que tiene como objetivo fomentar la obtención de ganancias para cada uno de los negocios, de hecho, con esto podría decirse que implícitamente estuvo primero el ganar individualmente que el cooperar.

¹³ Lo cual no sería incorrecto, no obstante, tal vez el mecanismo heterodoxo utilizado (Sistema Monetario Alternativo) no fue el más adecuado.



Uno de los objetivos de un sistema monetario heterodoxo es que el dinero cumpla su función de ser un medio de intercambio, que no sea atesorado y que solvente (aunque temporalmente) la escasez de circulante, permitiendo a toda una población afectada económicamente, a mantener algún tipo de poder adquisitivo que permita consumir lo necesario durante un período de crisis.

Código “Actores que participaron en el diseño del sistema UDIS”.

La totalidad de entrevistados (concretamente los usuarios), señalan que los participantes no contribuyeron en el diseño del esquema. Más bien a su criterio, quienes diseñaron el sistema fueron los promotores del mismo.

A criterio de los promotores, el diseño ya vino dado por la Fundación STRO, mismo que era una réplica de otro esquema implantado en comunidades de Centroamérica (tal como se verá posteriormente).

La contribución de los promotores en el diseño de las UDIS (específicamente de las fundaciones STRO y Pachamama) consistió más bien en sugerir algunos ajustes al sistema replicado, aunque no hayan sido tomados en cuenta.

Si bien es cierto, el diseño bruto de un sistema monetario heterodoxo puede venir desde otro lugar (en el cual pudo resultar exitoso el modelo), debía haberse ajustado a la realidad de la localidad, sin pasar por alto el objetivo del sistema y ciertas condiciones que podrían determinar el éxito el mismo, algo que según las percepciones de los entrevistados no ocurrió, porque la cooperativa que iba a implementar las UDIS decidió no adoptar las sugerencias técnicas de los conocedores de estos sistemas monetarios.

Código “Razones para promover el sistema UDIS”

Este código es analizado únicamente desde la visión de quienes lideraron y promovieron el sistema, ya que, de acuerdo con lo observado hasta el momento, este proyecto no surgió por iniciativa de los habitantes de Sinincay. Por lo tanto, se procurará determinar cuáles fueron las razones por las que los promotores incentivarón la aplicación de un sistema monetario heterodoxo dentro de la parroquia.

Existen diversas posturas respecto a los motivos por los cuales se promovió el sistema de las UDIS dentro de Sinincay, por ejemplo:

- Desde el punto de vista del entrevistado que representa a RENAFIPSE, la motivación fue el hecho de que este sistema monetario era algo innovador, con lo cual se podía apoyar al crecimiento de la localidad.

- Fundación Pachamama, por su parte, esperaban que su propuesta de sistema complementario promueva una economía sostenible, y de esta manera, con los resultados que se obtengan de la experiencia en Sinincay, apoyar con proyectos locales similares dentro de las comunidades amazónicas del Ecuador (donde generalmente se enfocaba su trabajo).
- En cambio, desde la visión de los representantes de la cooperativa Integral, las motivaciones fueron principalmente institucionales, ya que con este tipo de sistema se pretendía fomentar la mayor difusión y fortalecimiento de la cooperativa, incluso lo innovador del proyecto lo veían como un elemento que les permitiría diferenciarse del resto de entidades financieras. Esta institución deja en segundo orden el apoyar a la dinamización de la economía, la producción y la participación de la gente de Sinincay.

Se puede ver que, la mayoría de los factores motivantes (para la implementación de este sistema de las UDIS) fueron por un objetivo particular de cada institución promotora, mas no fue por la necesidad misma de buscar alternativas a la situación económica de la localidad (que dicho sea de paso no fue mala). De hecho, en última instancia está una motivación de tipo social que busca dinamizar y propiciar el desarrollo dentro de Sinincay.

En teoría, la motivación debe enfocarse en mejorar las condiciones de vida de los habitantes de una determinada localidad afectada económica y socialmente ya sea por causa de una crisis de tipo económica o por desigualdad en distribución de ingresos dentro de un mismo país.

4.2.2.2. Objetivo específico 2. Determinar con base en entrevistas estructuradas, las condiciones en las que se instauró el sistema monetario heterodoxo UDIS en la Parroquia Sinincay y contrastarlas con las planteadas en la teoría.

4.2.2.2.1. Percepciones subjetivas de las condiciones económicas a nivel parroquial.

Dentro de la *súper familia* “Condiciones económicas a nivel parroquial” se ubican seis *familias* de códigos las cuales tienen que ver con: diagnóstico económico previo y percepción subjetiva sobre crisis económica en la parroquia; percepción sobre la existencia de un elevado número o de negocios quebrados; percepción sobre una caída en la producción y ventas de los negocios de la localidad, tanto a nivel general como de



los participante que poseían su negocio antes de la aplicación de las UDIS; percepción de escasez de circulante y/o poco poder adquisitivo; percepción de contracción del crédito financiero antes y durante el funcionamiento de las UDIS; y, percepción sobre el nivel de tasas de interés que derivan de las operaciones crediticias.

Para cada una de las *familias* se analizarán los códigos con base en la respuesta de los entrevistados, intentando a su vez tratar de categorizar la información que sea posible.

Percepción de crisis económica (familia)

Código “Evaluación de la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS”.

Esta pregunta fue realizada únicamente a los promotores del sistema UDIS, puesto que al ser quienes alentaron la aplicación de un esquema monetario alternativo en la parroquia debieron tener alguna justificación económica que les lleve a promover las UDIS en Sinincay.

Al analizar si se realizó una evaluación de la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS se llegó a detectar dos categorías:

- Evaluación parcial; y,
- Evaluación no económica.

Es decir, unos actores consideran que se hizo solamente un análisis breve, mientras otros consideran que dicha evaluación no fue de tipo económica.

De acuerdo con las respuestas otorgadas por los promotores de este sistema UDIS, al iniciarse el proyecto se contó con un estudio de factibilidad, realizado no solamente a la localidad de Sinincay sino a diferentes comunidades y pueblos por sugerencia de la Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador (RENAFIPSE). Entre estos lugares, la parroquia rural Sinincay del cantón Cuenca, conjuntamente con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral fueron elegidas por Fundación Pachamama para poder aplicar este tipo de sistema alternativo de pago, tal como lo indica el representante de dicha fundación:

Se hicieron varias visitas en varias ciudades y cooperativas que nos sugirieron la gente de RENAFIPSE. Así terminamos con tres proyectos en donde se iban a hacer primeramente los estudios de factibilidad. Entonces uno de ellos fue Sinincay, en donde



decidimos trabajar con la Cooperativa Integral. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Adicionalmente, se procedió a solicitar el estudio de factibilidad¹⁴ en mención, en el cual, si bien se plasman unos antecedentes de tipo económicos a nivel de país, no se centran en la parroquia Sinincay en la cual se aplicó este esquema monetario. De hecho, las evaluaciones realizadas a la parroquia básicamente son de tipo sociodemográfico.

Tomando en cuenta que el estudio de factibilidad fue realizado a mediados del año 2010, la descripción y cálculo de las variables sociodemográficas fueron realizadas con base en el Censo de Población y Vivienda del año 2001. El uso de información vetusta pudo ser justificable puesto que en el año en que se realizó el estudio de factibilidad también se desarrollaba un nuevo Censo Nacional de Población y Vivienda. Sin embargo, tampoco se consideraron variables como tasas de crecimiento que permitan hacer una estimación más cercana a la realidad de la población de la parroquia en el año 2010.

Las variables sociodemográficas analizadas en el estudio de factibilidad para la parroquia Sinincay fueron: tamaño poblacional, segmentación poblacional por edades y sexo, población económicamente activa (PEA) y actividades económicas. Con los datos de la PEA, por ejemplo, hemos calculado que la *tasa de desempleo estructural* según ese estudio (y con las bases de datos utilizadas) fue de 0,96%, tasa muy baja que, advierte que las condiciones de desempleo en la parroquia no favorecían la necesidad de un sistema monetario heterodoxo, según la teoría de sustento.

Para mayor apreciación del cálculo de la tasa de desempleo estructural con base en la información presentada en el estudio de factibilidad del sistema monetario UDIS en Sinincay, mírese a continuación:

Tabla 13 *Población Económicamente Activa (PEA) según el Estudio de Factibilidad*

PEA	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
Ocupados	2958	1971	4929
Desocupados	36	12	48
TOTAL	2994	1983	4997

¹⁴ El fragmento del Estudio de factibilidad referente a la evaluación de la parroquia se anexa al presente trabajo. No se adjunta el estudio completo por petición de las instituciones que proporcionaron el mismo, debido a que se trata de un documento privado. (Véase Anexo Nro. 4)



Fuente: Estudio de Factibilidad Proyecto UDIS
Elaboración propia

- Tasa de Desempleo Estructural

$$T.D = \frac{\text{Desocupados}}{\text{PEA}} \times 100$$

$$T.D = \frac{48}{4997} \times 100$$

$$T.D = 0,964\%$$

Por otra parte, a criterio de otros promotores, consideran que el estudio realizado no fue de tipo económico, tampoco fue muy extenso, ni técnico, ni exhaustivo. Se evaluaron únicamente a los negocios que podían participar en el proyecto y que unos de sus fines era ver el interés que genera un sistema monetario heterodoxo de este tipo en la población: “Se hizo un diagnóstico breve (...) básicamente sobre el nivel de interés que despierta en la gente” (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018).

En resumen, estudio de factibilidad no evaluó la situación económica de Sinincay, por lo menos no de manera adecuada y que permita justificar técnicamente la necesidad de la implantación de un sistema monetario heterodoxo. Recordemos que, en la mayoría de los casos prácticos de experiencias con esquemas monetarios alternativos, su funcionamiento se justifica principalmente en épocas de crisis económica.

Código “Calificación de la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS”.

Para este caso y en concordancia con la pregunta con escala de Likert que fue efectuada a cada uno de los entrevistados, se trató de procesar la información acorde a la naturaleza de la pregunta y escala. Se evalúan únicamente el criterio de los actores (promotores y participantes), y su tendencia por una precepción positiva o negativa en cuanto a la situación económica de la parroquia.

En la pregunta se utiliza una escala de Likert de 5 niveles en los cuales:

- 1 = mala
- 2 = regular
- 3 = normal
- 4 = buena
- 5 = excelente

Las calificaciones obtenidas fueron las siguientes:

Tabla 14 *Calificación de la situación económica de Sinincay antes de las UDIS*

Actores	Calificación	Frecuencia
Promotores	3	2
	4	1
	5	1
Participantes	3	6
	4	5

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

De las calificaciones dadas por los promotores y participantes del proyecto de las UDIS referente a la situación económica de Sinincay al menos dos años antes de que surja la idea de implantar un esquema monetario alternativo podremos observar que el 53% de los entrevistados (8 de 15) consideran que la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS fue normal, así también el 40% (6 de 15) en cambio consideran que fue buena.

Esta información nos muestra que la percepción de los entrevistados respecto a la situación económica de la parroquia en un período previo a la aplicación de las UDIS no fue negativa, ya que ninguno (ni promotores ni participantes) la calificó como una situación económica regular ni mala. Por lo tanto, estos resultados evidenciarían que este tipo de sistema monetario heterodoxo no podía haberse justificado en este aspecto por no existir una situación en crisis.

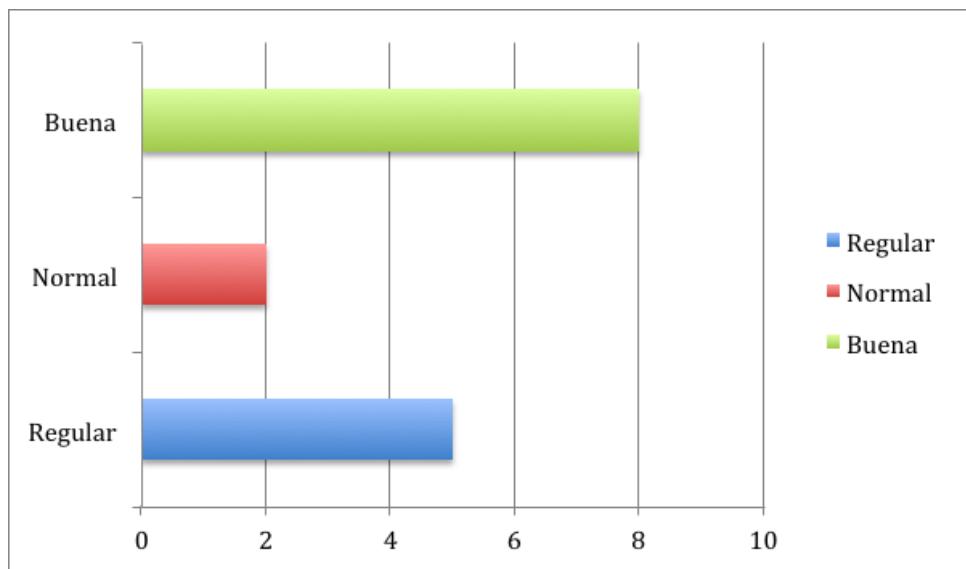
Código “Percepción de la situación económica de los negocios en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS”.

Con la finalidad de determinar si la percepción sobre la situación económica de los habitantes, en el contexto de toda la parroquia Sinincay, difiere de la situación económica de los negocios como tal en la localidad, lo mismos que comprenden el universo del cual se desprende nuestra población objetivo de estudio, se ha procedido a consultar sobre la percepción de la situación económica de los negocios y/o emprendimientos de Sinincay en al menos dos años antes de la aparición de las UDIS.

Con base en esto y a través del análisis de contenido en las respuestas obtenidas al realizar esta pregunta a los promotores se identificaron las siguientes categorías reflejadas en el gráfico 9:

Gráfico 9 *Percepción de la Situación Económica de los negocios de*

Sinincay antes de la aplicación de las UDIS



Fuente: Entrevistas

Elaboración Propia a través del Software Excel

Ordenando las categorías según la frecuencia de respuestas de los entrevistados quedarían de la siguiente forma: en primer lugar “Buena”, en segundo lugar “Regular” y en último lugar “Normal”.

Según las percepciones tanto de promotores como de los participantes, la situación económica de los negocios en Sinincay en su mayoría consideran que fue buena, puesto que, a decir sobre todo de los participantes, en aquel período existía un mayor flujo de comercio y ventas en la cabecera parroquial de Sinincay, principalmente los fines de semana.

Sin embargo, esta realidad no fue igual para todos, ya que se menciona una situación económica regular en ciertos negocios. Como causa se considera a la preferencia que tiene la gente por comprar fuera de la parroquia. Esta característica se da, según los entrevistados, por la cercanía que tiene Sinincay con el cantón Cuenca. Si bien puede ser esta la razón principal, se creería también que la variedad de bienes y servicios disponibles en la parroquia era limitada. En conclusión, En esta parroquia existía un comercio limitado entre sus mismos habitantes, lo cual reduce las posibilidades de éxito de una moneda alternativa, considerando los escenarios teóricos requeridos.

Por otra parte, estas respuestas podrían hacernos conjeturar dos aspectos importantes: el primero, que al aplicarse un proyecto como las UDIS se pretendía fomentar el comercio dentro de la localidad; y, el segundo, que al no existir comercio dentro de Sinincay, y considerando también que la situación económica en general de los



habitantes de esta parroquia se la percibe como buena, el aplicarse un proyecto de este tipo podía resultar infructuoso.

Desde el punto de vista del investigador, y con base en la teoría referente a los sistemas monetarios heterodoxos y sus objetivos en sí, se cree que los dos aspectos señalados estarían estrechamente relacionados. Incluso la segunda consideración pudo haberse constituido en una de las razones por las cuales el proyecto de las UDIS no tuvo el efecto que podía esperarse del mismo.

En adición, bajo la premisa de que el objetivo de quienes promovieron el Sistema UDIS haya sido el fomentar el comercio interno dentro de la parroquia, y teniendo conciencia de que la población de Sinincay tiene preferencia por comprar fuera de la misma, debía haberse analizado previamente las razones de fondo que determinan dicho comportamiento, y con sus resultados establecer estrategias vinculadas (o no) con las UDIS para que se fomente el consumo dentro de Sinincay.

Percepción sobre la existencia de un elevado número de negocios quebrados (familia)

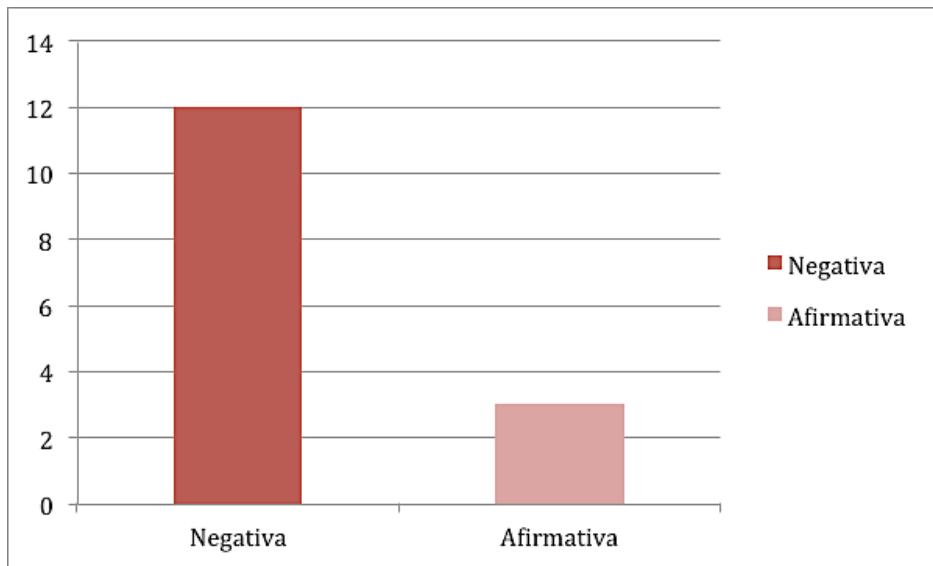
Códigos “Cierre de negocios y/o emprendimientos” y “Notoriedad de significancia en la cantidad de cierres”

Para este caso particular se analizan bajo el mismo apartado dos códigos a la vez, por la relación existente entre los mismos.

Los resultados se los categoriza según la posición de los entrevistados frente a la condición descrita, es decir:

- Posición Negativa sobre el cierre de negocios y/o emprendimientos
- Posición Afirmativa que incluye la notoriedad de significancia en la cantidad de cierres en comparación con otras épocas.

Gráfico 10 *Percepción de la existencia de un elevado número de negocios y/o emprendimientos cerrados o quebrados en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS*



Fuente: Entrevistas

Elaboración Propia a través del Software Excel

Posición Negativa

Como consta en el Gráfico 10, los datos obtenidos en su mayoría señalan que no han existido cierres ni quiebras de negocios y/o emprendimientos en un período de dos años antes de la aplicación de las UDIS, puesto que el 80% (12 de 15) de los entrevistados (entre promotores y participantes) tuvieron una posición negativa ante esta condición.

Algo que se pudo notar con el análisis de este código es que gran parte de estos entrevistados mencionan que, si bien no hubo un cierre por quiebra de negocios, el sector de la producción del ladrillo y tejas -que caracteriza a la parroquia Sinincay-experimentó una baja en su producción y ventas, a causa principalmente de la falta de conocimiento sobre cómo manejar micro emprendimientos bajo asociatividad y sobre cómo comercializar su producción:

Bueno yo creo que la mayoría se ha logrado mantener, cerrado en sí no, obviamente que mucha gente, incluso mucho antes de esos dos años antes de las UDIS, en el aspecto artesanal, lo que es el ladrillo podría decir -porque es una tierra que se da exactamente para este tipo de artesanía- muchos posiblemente ahí se vieron afectados por así mismo falta de conocimiento de cómo llevar tal vez las empresas en asociación, de cómo comercializar su producto, entonces posiblemente por ahí hubiera habido una pequeña baja. (O. Gordillo, entrevista personal, 19 de abril de 2018)

Otro aspecto importante que se llegó a evidenciar es que los promotores que elaboraron el estudio de factibilidad de las UDIS para la parroquia aceptan que estas

variables no fueron tomadas en cuenta en su análisis: “la verdad no creo, también al realizar el estudio de factibilidad no tocamos ese punto como algo concreto y específico” (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018). Esto nos lleva a presumir que esta condición tampoco pretendía ser una justificación para promover un sistema monetario heterodoxo en la localidad.

Posición Afirmativa y notoriedad de significancia en la cantidad de cierres de negocios y/o emprendimientos.

Por otra parte, también hay quienes consideraron que si se han dado cierres de negocios y/o emprendimientos (20% de los entrevistados). Sin embargo, mencionan que no fue en un número significativo en comparación con otras épocas. A decir de ellos, los cierres que se pudieron dar durante ese período responden a un comportamiento normal a nivel general que puede verse también en circunstancias económicas favorables. Este criterio es ciertamente claro, ya que es común que los negocios se abran y cierren con frecuencia, por el ciclo mismo de los negocios, por este motivo se preguntó si fue notoriamente más alto el número de cierres en comparación con otras épocas.

Al evidenciarse que no hubo un cierre significativo de negocios y/o emprendimientos en un período de al menos dos años antes de que se apliquen las UDIS, podría decirse que bajo esta condición tampoco se cumplió otra condición propicia para la implantación de un sistema monetario heterodoxo.

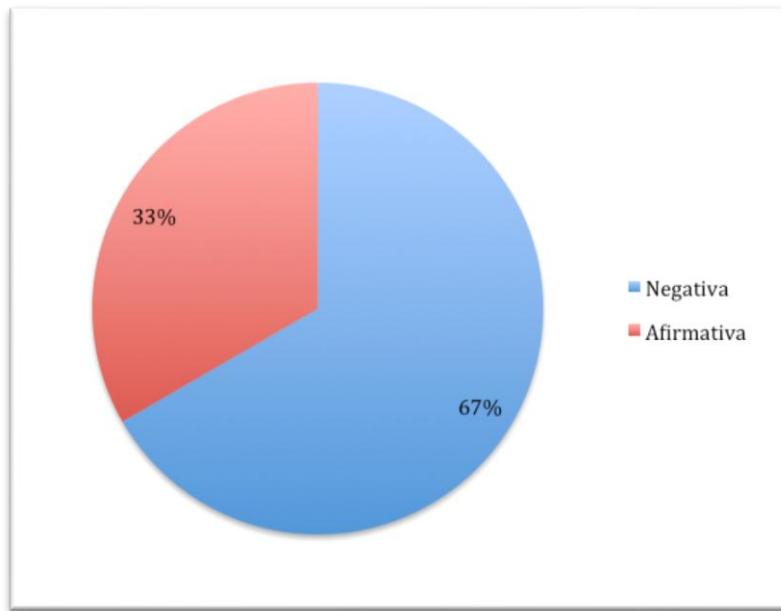
Percepción sobre la caída de la producción y las ventas de los negocios en Sinincay (familia)

Código “Caída de la producción y ventas de los negocios a nivel general”

Al analizar este código se observaron dos posiciones respecto a la percepción de la caída de la producción y las ventas de los negocios a nivel general en Sinincay al menos dos años antes de la aplicación de las UDIS. Estas posiciones fueron:

- Negativa y
- Afirmativa.

Gráfico 11 *Percepción de caída de la producción y ventas de los negocios a nivel general en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS*



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

Percepción Negativa

De acuerdo con lo observado, 10 de los 15 entrevistados consideran que no hubo una caída de producción y ventas de los negocios y/o emprendimientos en la localidad de Sinincay, razón por la cual incluso desde el punto de vista del representante de la Fundación Pachamama, la buena producción local que presumían que existía en la localidad fue una oportunidad para desarrollar el proyecto de monedas alternativas UDIS.

Entre los participantes que consideran que durante el período de referencia no hubo una caída de la producción y ventas en general de los negocios de Sinincay, explican que en fechas anteriores a las indicadas, y tal como se mencionó en el apartado anterior, ciertos sectores como la industria del ladrillo, el taller de concinas industriales, las artesanías en mármol y paja toquilla, si tuvieron una caída en su producción y ventas, sobre todo, debido a dos factores: 1) Debilidad en la comercialización de sus productos dentro de la parroquia, razón por la cual buscan nuevos espacios fuera de la misma; 2) Competencia en el mercado por el ingreso de productos provenientes de otras localidades y a precios más baratos:

Como le decía en el negocio del ladrillo, las cocinas industriales y el mármol que es lo que me acuerdo, entre el 2005 y 2006 si hubo una caída de la producción porque no tenían cómo vender a lo que verdaderamente costaba, como le dije, los compañeros



ladrilleros inclusive tenían que vender al costo para sacar la mercadería, porque entraba mercadería de otros lados mucho más barata que les obligaba a vender a esos precios. (J. Muñoz, entrevista personal, 16 de abril de 2018)

La producción puede ser muy buena como siempre, pero el problema de nosotros siempre ha sido la comercialización (...) sin embargo, nuestra gente siempre busca soluciones y lugares y aunque sean pequeños espacios para vender sus productos, como se lo hace, incluso en los mismos mercados se venden a los intermediarios y aunque no se gane mucho, pero se vende, entonces caída de venta y producción no creo. Una cosa sí digo, eso no ha sido un problema de ahora sino de siempre. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

Tanto la debilidad en la comercialización de la producción que pudo haberse dado en fechas anteriores al período de referencia, así como también la poca competitividad que tienen ciertos sectores icónicos de Sinincay pueden dar muestras de una falta de especialización técnica en cuanto a la producción, que permitiría producir de forma más eficiente, reduciendo costos, lo cual a su vez derivaría en una mayor competitividad en el mercado puesto que los precios de sus productos bajarían. De hecho, la tecnificación específicamente en la producción del ladrillo constituyó uno de los objetivos que trataban de impulsar los promotores de las UDIS, tal como se verá posteriormente.

Percepción Afirmativa

Por otra parte, desde la visión de 5 de los 15 entrevistados sí existió una caída de producción y ventas de los negocios y/o emprendimientos de Sinincay durante el período de referencia. Las causas que consideran son: 1) la aparición de los centros comerciales en la ciudad; y, 2) la preferencia que la gente de la localidad tiene por consumir fuera de Sinincay, sobre todo por variedad de bienes y servicios que no se pueden conseguir dentro de la Parroquia.

Con la percepción de las causas que consideran los entrevistados que pudieron generar una caída en la producción y ventas de los negocios en Sinincay queda en evidenciada la postura sobre la diversidad de bienes y servicios que tuvo la localidad. Sin embargo, este tema será tratado más adelante ya que se contempla como una condición necesaria para la aplicación de cualquier sistema monetario heterodoxo desde la visión de autores como Jürgen Schuldt.



Códigos “Propietarios del mismo negocio antes del proyecto de las UDIS” y “Nivel de producción y ventas durante ese periodo”

Si bien los participantes entrevistados establecieron su percepción frente a una caída general de producción y ventas de los negocios en Sinincay durante un período de dos años previa aplicación de las UDIS, se procedió adicionalmente a preguntarles si durante ese período de referencia eran ya propietarios de los negocios con los cuales ingresaron al esquema monetario alternativo, para de esta forma indagar sobre su experiencia propia en cuanto a su nivel de producción y ventas.

De los resultados obtenidos, todos los entrevistados en un período de dos años previos a la aplicación de las UDIS fueron propietarios de los mismos negocios con los cuales ingresaron al proyecto. En cuanto a su nivel de producción y ventas durante el período de análisis, de los 11 participantes entrevistados: 7 consideran que fue *muy bueno*; 3 lo describen como *bueno*; y, solamente uno afirma que su nivel de producción y ventas fue *malo*.

Los actores que consideran que su nivel de producción y ventas fue bueno o muy bueno mencionan que esta situación se debía a que tenían ganado cierto mercado desde hace mucho tiempo atrás, no obstante, este mercado no se refiere específicamente al interior de la parroquia Sinincay sino fuera de ella. Estas afirmaciones nos llevan a la conclusión de que el comercio de estos productos es únicamente marginal dentro de la misma parroquia diezmando otra característica adecuada para el buen funcionamiento de las UDIS.

En cuanto al entrevistado que considera que su nivel de producción y ventas sí tuvo una caída en un período de tiempo previo a la aplicación de las UDIS, nos referimos concretamente al propietario del emprendimiento que producía concinas industriales dentro de la parroquia. Esta información concuerda con lo señalado en apartados anteriores, donde se mencionaba que, según la percepción de algunos entrevistados, el sector del ladrillo, la producción de cocinas industriales, artesanías en mármol y paja toquilla tuvieron una caída en su producción y ventas antes de que se adopte el sistema de las UDIS en Sinincay.

Código “Preferencia por comprar y vender fuera de la parroquia”.

Como hemos visto anteriormente, desde el análisis de la percepción sobre la situación económica de los negocios de Sinincay, una apreciación de caída de la producción y las ventas, hasta una percepción sobre un cierre o quiebra significativo de los negocios y



UNIVERSIDAD DE CUENCA

emprendimientos de la localidad en al menos dos años antes de la aplicación de las UDIS, se puede notar que los entrevistados mencionan repetidamente la frase “preferencia de los habitantes por consumir o vender su producción fuera de Sinincay”, lo cual puede ser determinante con respecto a una posición sobre la caída de producción y ventas, el cierre significativo de negocios y en general sobre la situación económica de los mismos en la parroquia.

Los entrevistados consideran que la gente de Sinincay tienen preferencia por comercializar fuera de la parroquia a causa de su cercanía con la ciudad de Cuenca y la poca diversidad productiva al interior de la localidad. Sin embargo, como se mencionó en el apartado anterior, la preferencia por comprar fuera de la parroquia pudo también estar relacionada con dos factores adicionales: el hecho de que la producción local tenga mayor -o incluso total- preferencia por participar en un mercado más amplio; o a su vez, que la demanda de los consumidores de Sinincay integre una gran cantidad de bienes y servicios que solo pueda conseguirlos en dicho mercado ampliado.

Por otra parte, tal cual se especuló en apartados anteriores, si el fomentar el consumo local fue el objetivo de quienes promovieron el proyecto de la UDIS en Sinincay, al existir preferencia de compra o venta en un mercado ampliado, el uso de una moneda alternativa no aportaría para solucionar este problema. De hecho, si la moneda de curso oficial no ha influido hasta ahora sobre esta variable, es muy poco probable que una moneda alternativa (de aceptación no generalizada) lo haga.

Percepción elevados niveles de desempleo en la localidad (familia)

Código “Nivel de empleo en la parroquia y situación laboral de los participantes dos años antes de la aplicación de las UDIS”

Si recapitulamos un poco las bases teóricas de los sistemas monetarios heterodoxos, podremos ver que éstos surgen de las críticas al sistema monetario convencional, sobre todo al efecto que genera el atesoramiento del dinero, su inevitable escasez monetaria y bloqueo en la circulación del dinero, lo cual a su vez genera reducción de producción, ventas y, entre otros de sus efectos, un elevado índice de desempleo.

Recordando el sistema WÄRA aplicado en Alemania por los años 30's del siglo pasado, este tuvo como objetivo enfrentar el desempleo y los obstáculos que se interponían a la fluidez de las ventas como consecuencia de la falta de liquidez en ese país. Al igual que WÄRA, también tenía como objetivo reducir los niveles de



UNIVERSIDAD DE CUENCA

desempleo en sus localidades los proyectos como WÖRGL (Austria), Paper Scrip (Estados Unidos), WIR (Suiza), LETS (Canadá), entre otros.

Por lo descrito, resulta indispensable analizar la situación particular de los entrevistados en el ámbito laboral y su percepción sobre el mismo tema, pero a nivel general en la parroquia, al menos dos años antes de la aplicación de las UDIS.

Según los datos obtenidos, la mayor parte de entrevistados consideran que no hubo mucho problema con respecto al nivel de empleo en general en la parroquia. Algunos sostienen que, si bien no todos tenían negocios en la localidad, muchos de ellos, tienen sus empleos fuera de la parroquia.

En el caso particular de cada uno de los participantes entrevistados, todos tenían sus negocios funcionando durante la fase previa a la aplicación de las UDIS en la parroquia. Incluso se pudo evidenciar que algunos, durante el período de referencia, tenían paralelamente otros emprendimientos funcionando:

Nosotros creamos justamente con una organización de economía solidaria, una organización de servicios, la cual yo administraba ese emprendimiento y hacíamos servicios de alimentación a los CBV (Centros del Buen Vivir) -con convenios con el MIES (Ministerio de Inclusión Económica y Social)- a los niños, jóvenes y adultos mayores con convenios con el Municipio. Eso hicimos durante tres años, luego ganamos el concurso a través de Compras Públicas para hacer el servicio para las Escuelas del Milenio. Se hacía el servicio a 520 alumnos para los niños de la Escuela del Milenio y para maestros. Ahí un poco más bien yo descuidé de la producción acá en mi finca porque me pasaba el 100% allá en ese emprendimiento asociativo, y justo por esas épocas yo fui electa Asambleísta Alterna de Diego Vintimilla, de vez en cuando a la Asamblea Nacional también. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

Se puede observar que durante el período previo a la aplicación de las UDIS no se percibió elevados niveles de desempleo, tampoco los participantes entrevistados formaron parte del grupo de desempleados, esta información se ajusta con la obtenida mediante el censo del año 2010, la cual muestra una tasa de desempleo baja (2,07%). Lo dicho nos advierte que el sistema UDIS no justificaba plantearse como objetivo enfrentar problemas de desempleo en la localidad.

***Percepción de escasez de circulante y/o poco poder adquisitivo (familia)******Código “Escasez de circulante y/o poco poder adquisitivo”***

Boisguilbert, Proudhon, Gesell y Fisher entre otros, sostienen que la escasez de circulante es una de las esferas en donde se originan las crisis económicas, la misma que puede ser enfrentada mediante la implantación de un sistema monetario heterodoxo. Se procedió entonces a capturar la percepción tanto de promotores como de los participantes del proyecto UDIS sobre la escasez de circulante en la parroquia, así como el poder adquisitivo de sus habitantes.

Según la información recabada, 14 de los 15 entrevistados consideran que no hubo una escasez de circulante dentro de la localidad antes ni durante la aplicación de las UDIS.

Falta de dinero no, eso que no todos tienen familias en Estados Unidos, entonces hay mucha gente en mi parroquia que también se dedicaban al ladrillo, y es duro ese trabajo, entonces a pesar de ser duro, de que sacan el ladrillo de los hornos cada dos meses, si han logrado salir sin dificultad. (L. Sinchi, entrevista personal, 9 de mayo de 2018)

Es importante resaltar que el impacto de las remesas en la localidad ha sido fuerte y a la vez positivo en términos de suficiencia de circulante incluso en los años posteriores a la recesión del 2008 en los países de envío de remesas, a pesar de que en dicho año el ingreso de remesas provenientes del exterior tuvo una caída a nivel nacional del 9,4% con respecto al año 2007, según el Banco Central.

A decir de los entrevistados, este exceso de liquidez dentro de Sinincay, proveniente principalmente por las remesas enviadas desde el extranjero, se ha visto reflejado en la construcción de grandes edificaciones dentro y fuera de la parroquia, en la aparición de instituciones financieras en la localidad que pretenden captar esos recursos en depósitos a plazo fijo y en la facilidad que presentan los habitantes en abrir y cerrar negocios con frecuencia.

No, la verdad no, al contrario. Más bien se veía pues que la gente construía sus grandes casas aquí y afuera, salían al centro y regresaban con cantidad de compras, así de cosas para la casa. Parece que había bastantísimo dinero más bien, porque ponen en cooperativas de acá sus pólizas por 50 y hasta 100 mil dólares. (K. Yuquilima, entrevista personal, 25 de abril de 2018).



No, aquí no ha habido falta de dinero, incluso la gente no sabe en qué gastar por eso se ponen uno y otro negocio, si no les va bien con uno ponen otro. (D. Aucapiña, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Resalta en estas opiniones el aparente mal uso de estas remesas lo que ha tratado de ser contrarrestado con la creación de pequeños emprendimientos bajo capacitación de la entidad financiera promotora de las UDIS:

Bueno más bien yo siempre un poco reflexiono, que es a veces la mala utilización del dinero que mandan sus familiares, porque las personas que reciben remesas como que no ven la necesidad de tener un emprendimiento propio bien dirigido, sino más bien gastarse las remesas que llegan y nada más. Justamente esa fue la idea en Sinincay, aprovechar esas remesas que llegan de sus familiares y crear pequeños emprendimientos. La Cooperativa Integral nos dio capacitación de emprendimientos, desde cómo realizar nuestros emprendimientos hasta la comercialización. Nos capacitamos muchas personas, pero muy pocas pusimos en práctica. Entonces como que no hay ese interés por parte de los familiares de los migrantes. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

Finalmente, y con base en las afirmaciones de los promotores, si bien no hubo falta de liquidez antes y durante la aplicación de las UDIS, el problema fue que estos fondos no terminaban en la localidad porque el consumo se realizaba fuera de ella.

Código “Nivel del poder adquisitivo de los participantes”

Los dólares de las remesas pudieron ser suficientes para dinamizar la economía de la parroquia, sin embargo, estos se destinaron preferentemente al consumo fuera de ella. Otro problema relacionado es el tipo de distribución de estos flujos en la población y que permita alcanzar un nivel adecuado de poder adquisitivo.

Se procedió a preguntar a los participantes sobre la percepción de su capacidad para comprar bienes y servicios tanto para consumo como para el desarrollo de sus actividades productivas.

Al realizar el análisis de contenido de las respuestas otorgadas por los participantes se determinaron dos categorías:

- Poder adquisitivo ligeramente alto



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Poder adquisitivo suficiente para cubrir sus necesidades de consumo y para el desarrollo de sus actividades productivas.

De acuerdo con los resultados, todos los participantes no tuvieron dificultades en cuanto a su capacidad para adquirir bienes y servicios antes ni durante el funcionamiento de las UDIS en Sinincay. De hecho, 9 de los 11 participantes indicaron que tuvieron un poder adquisitivo suficiente para obtener bienes tanto de consumo como para mantener sus negocios en funcionamiento:

Si tenía capacidad para adquirir o lo que llaman capacidad de compra. Como nosotros no estábamos empezando en esa época que menciona sino más bien ya teníamos emprendimientos, entonces de ahí mismo salía para todo: comprar materia prima, abonos, para las cosas de la casa, para todo. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

Bueno, lo normal, no una gran cantidad que digamos, pero más o menos para defendernos en el medio, no ha sido tan alto, pero en algo nos hemos podido mantener. O sea, nos hemos mantenido en un pequeño margen como para poder desarrollar nuestras actividades y pagar los gastos de nuestros hogares. (O. Gordillo, entrevista personal, 19 de abril de 2018)

Adicionalmente, con base en estas afirmaciones se puede ver que el nivel de poder adquisitivo que tenían los participantes derivaba principalmente de desarrollo de sus actividades productivas.

Por otro lado, dos de los participantes mostraron una capacidad de compra ligeramente más alta en comparación con los demás entrevistados, puesto que a más de poder cubrir sus necesidades al interior de sus hogares y de sus negocios, tenían posibilidades de ahorro, algo que no fue mencionado por el resto de entrevistados:

Fue muy buena, como le decía, mi negocio en esa época iba muy bien y de ahí salía lo suficiente para cubrir con los gastos de la casa, deudas, para seguir haciendo funcionar a mi negocio y hasta me sobraba para ahorrar un poco. (L. Sinchi, entrevista personal, 9 de mayo de 2018)

En definitiva, según la percepción tanto de los promotores como de los participantes del proyecto de las UDIS, durante un período de dos años antes y durante la aplicación del este esquema monetario alternativo, en la localidad no existía escasez de dinero,



circulante o liquidez, tanto a nivel general de los habitantes de la parroquia como a nivel particular en el caso de los participantes.

Bajo la premisa de que un sistema monetario heterodoxo tiene como uno de sus principales fines el cubrir la escasez de dinero que provoca el sistema monetario convencional, en este caso, y con base en los resultados obtenidos, podemos presumir que el proyecto de las UDIS no justificaba como objetivo el suplir una posible escasez de dinero.

Percepción sobre la contracción del crédito (familia)

Códigos “Contracción del crédito” y “Facilidades o dificultades para acceder a los créditos”

En la teoría, la contracción del crédito está vinculada con una reducción de la masa monetaria que implica escasez de circulante. Este escenario justificaría la presencia de un esquema monetario alternativo que libere el crédito y cubra la escasez de dinero.

Se procedió a obtener las percepciones de los promotores y participantes del sistema UDIS sobre una contracción del crédito en un período de dos años antes del proyecto, así como también durante el funcionamiento del mismo en la parroquia Sinincay.

Las percepciones fueron recabadas a través de tres factores:

- 1) Oferta de créditos por parte de las entidades financieras (tanto de las que se encuentran ubicadas dentro de Sinincay, como de las que se encuentran fuera de la misma)
- 2) Acceso al crédito en instituciones financieras de la parroquia o de cualquier otra localidad (aplicado solamente a los participantes); y,
- 3) Facilidades y dificultades para acceder a los créditos, según la experiencia propia o a través de una apreciación general que hayan notado sobre esta variable en los habitantes de Sinincay.

Oferta de créditos por parte de instituciones financieras durante el período de referencia:

De acuerdo con el análisis de contenido de las respuestas proporcionadas por los entrevistados, la totalidad consideran que durante el período de referencia existió una elevada oferta de créditos dentro de la localidad. Incluso, mencionan que la cooperativa



promotora de las UDIS en la parroquia aprovechaba de los espacios de capacitación que brindaba para ofrecer créditos sobre todo de tipo productivo.

Ofrecían bastante, es más yo nunca he tratado de endeudarme en otra cooperativa que no sea la Integral. Por ejemplo, ahí hay la ERCO que también me ha propuesto que acceda a créditos ahí, pero siempre me he ido a la Integral que era cooperativa ya conocida para mí. (J. Muñoz, entrevista personal, 16 de abril de 2018).

Siempre ha habido buena oferta de créditos, como le digo, si se cumplían con los requisitos -que me parecen que eran mínimos- podíamos acceder a los créditos. Casualmente, en esa época incluso cuando funcionaba los UDIS ofrecían más créditos que lo que hacen ahora. (O. Gordillo, entrevista personal, 19 de abril de 2018)

Estos testimonios nos llevan a pensar que a más de haber existido una buena demanda de créditos en la parroquia también hubo facilidades para acceder a los mismos.

Adicionalmente, se pudo notar que los promotores pretendían incrementar aún más la oferta de créditos dentro de la parroquia, puesto que, según mencionan, uno de los propósitos de las UDIS en la localidad fue el entregar créditos en estas monedas alternativas.

Esta información fue contrastada con el manual de las UDIS y efectivamente en ese documento se plantea la posibilidad de entregar créditos en UDIS y a tasas de interés mucho más bajas. Empero, según el representante de Fundación Pachamama, dadas ciertas circunstancias, el Banco Central prohibió tajantemente las operaciones crediticias a través de las UDIS.

Fue algo malintencionado en realidad la forma en cómo los medios manejaron el tema, lo cual *no nos permitió continuar el proyecto tal cual lo habíamos planificado*, porque *originalmente se había diseñado* tal como sucedía en El Salvador, por ejemplo, en la comunidad de Suchitoto, *en el que se hagan las emisiones de ciertos créditos que vayan a ser utilizados para la producción local en UDIS, con una tasa de interés muchísimo menor que la tasa de interés normal*. Esto porque permitía únicamente el consumo de esos UDIS en la localidad y eventualmente no habría cierta parte del costo financiero. Entonces ese era uno de los planes, y, posteriormente la gente podía utilizar esos UDIS que tengan para el crédito, o alguien de los comercios que reciban esos UDIS podía ir a la cooperativa a cambiarlos por dólares. Entonces mayor sea el tiempo en el que se demoraban en regresar esos UDIS el costo financiero iba a ser menor. La idea era en un



principio llegar a medir eso, llegar a medir cuánto tiempo se demorarían los UDIS en volver a la cooperativa, pero, efectivamente no pasó porque al tener todo ese boom mediático y un montón de miradas alrededor del proyecto, tuvimos un anuncio de quien era presidente del Banco Central que era en esa época Diego Borja que decía que no se podían dar créditos en este medio de pago. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018).

Acceso al crédito antes y durante el funcionamiento de las UDIS y facilidades o dificultades para acceder a los mismos:

Con respecto al acceso al crédito durante el período de referencia, se pudo apreciar que 10 de los 11 participantes entrevistados si adquirieron algún tipo de obligación crediticia antes y durante el funcionamiento de las UDIS. Sin embargo, no todos los obtenían en las instituciones ubicadas al interior de la parroquia (3 de los 10 participantes). Entre las razones por las cuales optaron por solicitar créditos en instituciones fuera de la localidad, se debe principalmente a una preferencia por instituciones más grandes, caracterizadas por tener una mayor variedad de productos financieros (BanEcuador, Cooperativa JEP).

Por otra parte, una contracción en el crédito puede darse por la dificultad de los usuarios para acceder a este servicio financiero. No obstante, a decir de los entrevistados, tanto promotores como participantes, durante el período de referencia más bien existió una expansión de las operaciones crediticias, básicamente por las facilidades que otorgaban las instituciones financieras de la localidad para acceder a este tipo de servicio financiero.

Dificultades no tuve, más bien facilidades (...) no me hacían mucho problema con las solicitudes ni con los requisitos, o sea, no me ponían trabas. Por ejemplo, si pedía hoy en tres días ya me daban la plata. (K. Yuquilima, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Bueno, en esa época parece que era más fácil acceder a los créditos, pero ahora como que no ha progresado mucho a nivel de país, entonces está difícil sacar para surtir más el negocio. Pero en ese tiempo si tuve facilidades para sacar créditos, no había mucho papel que presentar. (N. Araujo, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Cabe señalar que esta facilidad para acceder a los créditos -que dicho sea de paso puede estar estrechamente relacionada con la elevada oferta de estas operaciones- se ve



reflejada básicamente en un mínimo de requisitos necesarios para calificar como beneficiarios de estos servicios. Esto a su vez pudo tener un efecto hasta cierto punto negativo sobre las entidades financieras, puesto que una elevada tolerancia al riesgo de crédito puede llevar a niveles críticos de morosidad. Este criterio también es manifestado por algunos participantes:

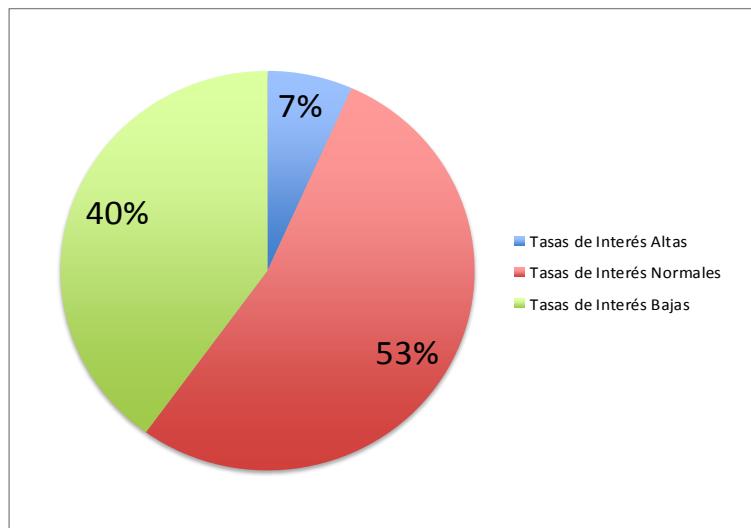
De lo que recuerdo, había mucha gente que solicitaba créditos y siempre salían con uno en ese tiempo, incluso muchos de ellos les quedaban mal a las instituciones de aquí, porque me han contado que, por acá, por Miraflores, por el sector del El Tablón andan ya dándoles boletas por demandas de créditos. O sea, las cooperativas daban créditos, pero a la final les tocaba estar buscándolos para cobrarles porque entregaban con mucha facilidad. (J. Muñoz, entrevista personal, 16 de abril de 2018)

Percepción sobre el porcentaje de las tasas de interés activas (familia)

Código “Tasas de interés activas”

Con el análisis de contenido referente a este código se han llegado a determinar tres categorías las cuales son expresadas según su concurrencia en el gráfico 12:

Gráfico 12 Percepción sobre el porcentaje de las tasas de interés activas cobradas antes y durante la aplicación de las UDIS



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

Tasas de Interés Altas:

Del total de entrevistados, únicamente un participante del proyecto de las UDIS, considera que las tasas de interés han sido altas, no solamente dentro del período de análisis sino siempre:

Bueno, siempre para mí son altas las tasas, sino que pasa es que uno por necesidad tiene que acceder a lo que ellos dicen. Para mí son siempre altas. No es que aquí haya sido más barato, porque creo que toda cooperativa que da crédito tiene un porcentaje alto, sea aquí o fuera, eso es igual siempre. (J. Quizhpi, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Si analizamos un poco más a fondo esta afirmación, podemos ver que en sí el participante muestra una inconformidad sobre esta variable del sector monetario y financiero ortodoxo. Recordemos que la tasa de interés compuesto, que emerge de la creación del dinero como deuda bancaria, forma parte de los fallos estructurales del sistema monetario convencional descritos por autores contemporáneos como Schultdt (1997), Kennedy (1998) y Hirota (2012).

En el caso de que se hubiera dado una posición generalizada sobre unas *tasas de interés altas* entre todos los participantes del proyecto, podríamos pensar que, la pretensión de aplicar el esquema monetario de las UDIS, tal cual estuvo planteado en su inicio (es decir, que permita conceder créditos en estas monedas a tasas de interés mucho más bajas que las convencionales) estuvo justificada por una concepción



negativa sobre el nivel de tasas de interés o para propiciar una mayor inclusión financiera a través de la entrega de créditos a costos financieros más baratos

Por el contrario, incluso desde el punto de vista de los promotores entrevistados, se considera que no ha existido -al menos durante el período de referencia- unas tasas de interés activas altas.

Al no existir una percepción de tasas de interés altas, antes ni durante el funcionamiento de las UDIS, significaría que esta condición tampoco fue un motivante para la aplicación de un sistema monetario heterodoxo, ya que las altas tasas de interés - a más de ser un falla del sistema monetario convencional- llevan a limitaciones respecto al acceso a los créditos y por ende en la reducción del circulante, factores que tampoco se notaron según la información obtenida de los actores entrevistados.

Tasas de Interés Normales:

De las tres categorías determinadas en el análisis de este código, la que presenta mayor concurrencia (53% de las respuestas) es la percepción de un nivel de tasas de interés normales manejadas antes y durante la aplicación de las UDIS en la parroquia. Esta concepción de “normalidad” viene dada por su fluctuación dentro de los rangos legales establecidos por el Banco Central.

A mi parecer, yo creo que aquí en Sinincay la Integral ha sido justa en ese sentido, porque cobraba lo que obviamente imponía, no sé si la Superintendencia o el Banco Central, pero se acogía a las tasas que estas entidades imponían a las cooperativas. Para mí era un interés normal a comparación, inclusive, con los prestamistas o chulqueros como les llaman. (J. Muñoz, entrevista personal, 16 de abril de 2018)

El interés de aquel entonces no era fijo, sino fluctuaba. Había algunas que cobraba más, otras que cobraban menos, entonces había que andar buscando, casi como ahora también se hace. Existen unas que sí son más económicas que otras. Pero, en definitiva, yo creo que fueron unas tasas normales, justas, porque de lo que sé, tienen que regirse a lo que establece el Gobierno. (P. Chamba, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Estas afirmaciones nos llevan a pensar que, la mayor parte de la gente considera ciertos factores como normales siempre y cuando vengan o estén establecidos bajo un marco de legalidad. Adicionalmente, esta postura nos muestra cierto grado de pasividad y aceptación de los individuos ante el esquema convencional establecido (sobre todo el financiero y monetario), reduciendo notablemente su capacidad de crítica al sistema.

Tasas de Interés Bajas:



UNIVERSIDAD DE CUENCA

La segunda categoría que tiene mayor concurrencia (40%) es la percepción de un nivel bajo de tasas de interés manejadas en un período previo y durante el funcionamiento de las UDIS en Sinincay. Sin embargo, esta visión deriva principalmente de una comparación con: las tasas de interés que se cobran ilegalmente a través de la usura (actividad muy común en nuestro medio); y, las tasas de interés que se manejan actualmente en el sistema financiero.

Bueno, las tasas de interés yo le considero que fueron medio buenas, bajas, porque más antes de tener estos conocimientos de créditos nosotros sabíamos pedir a las personas de aquí que tiene dinero, entonces ellos nos prestaban al 3 o 4% mensual que era demasiado alto. Después que ya apareció aquí la ERCO y luego la Integral, entonces nos ofrecían al 16 o 17% anual. Entonces para mí es bueno, porque nosotros más antes acudíamos acá a pedir plata a los señores prestamistas. (L. Sinchi, entrevista personal, 9 de mayo de 2018)

Por lo general usted verá que, en todo el país, especialmente en Cuenca, las cooperativas ofrecían tasas de interés bastante considerables, donde la gente si podía acceder, al pasar el tiempo yo creo que igual han ido subiendo esas tasas. En ese entonces no recuerdo bien el porcentaje exacto de las tasas, pero creo que podría decir que, comparadas con las actuales si eran mucho más bajas. (O. Gordillo, entrevista personal, 19 de abril de 2018)

Así también, desde el punto de vista del promotor que estuvo a cargo de la Cooperativa Integral en la localidad de Sinincay, el ingreso de esta entidad en el mercado financiero de la parroquia (entre el 2007 y 2008) incidió para la reducción de las tasas de interés activas, puesto que en la localidad operaba con anterioridad otra cooperativa que manejaba tasas de interés un poco más altas, obviamente respetando los rangos establecidos por los entes reguladores.

Cuando llegó la Integral nosotros más bien constituimos como una especie de regulador de las tasas de interés. Es decir, la cooperativa integral, en ese momento, fue un gran beneficio social porque las entidades que hubieron allí, o al menos una que hubo, tenía tasas de interés un poco más altas, y entonces en ese sentido también creo que la gente lo vio como un beneficio y también ese fue otro de los factores por los que hubo acogida. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)



Esto no significa necesariamente que la intención de la cooperativa al posicionarse en Sinincay haya sido específicamente para reducir las tasas de interés, más bien podría considerarse como un comportamiento normal de los agentes económicos en el acaparamiento de mercado.

4.2.2.2. Percepciones subjetivas de las condiciones mínimas según autores como Jürgen Schultdt.

Dentro de la Súper familia “Condiciones mínimas según autores como Jürgen Schultdt” se ubican siete Familias de códigos las cuales tienen que ver con: lo Económico¹⁵, el campo de Especialización Productiva, lo Monetario, lo Institucional, lo Psicosociológico, lo Cultural y lo Político.

Para cada una de las Familias se analizan los códigos obtenidos con base en la respuesta de los entrevistados, intentando a su vez tratar de categorizar la información que sea posible.

En lo económico (familia).

Códigos “Existencia de proyectos o propuesta de proyectos productivos a nivel general” y “Propuesta particular de algún proyecto productivo”.

Schuldt (1997) en sus postulados menciona que una condición, desde el punto de vista económico dentro de la localidad que planee adoptar un esquema monetario alternativo, es que exista paralelamente una infinidad de proyectos productivos. En consecuencia, dentro del análisis de este código se pretende determinar si a nivel general, por parte de habitantes de la parroquia, hubo propuestas de proyectos productivos (que no necesariamente podrían surgir con el sistema de las UDIS) o al menos por parte de los actores (promotores y usuarios) que participaron en este esquema monetario.

A nivel general (Parroquial)

De acuerdo con la información obtenida, 14 de los 15 entrevistados (entre participantes y promotores) consideran que durante el período de referencia sí existieron propuestas de proyectos productivos en la localidad. Estas propuestas básicamente emergieron

¹⁵ Cabe señalar previamente que esta sección difiere de las percepciones subjetivas de la situación económica de la parroquia analizadas en la sección anterior, puesto que dentro de los planteamientos de Jürgen Schuldt (1997) -sobre el ámbito económico- se aborda únicamente en el análisis de la existencia de una gran cantidad de proyectos productivos.



desde los habitantes, entre los cuales estaban también algunos participantes de las UDIS, como resultado de un curso sobre emprendimiento proporcionado por la entidad financiera que fue promotora del esquema alternativo.

A nivel de Esquema Monetario Alternativo UDIS

Si bien pudieron existir proyectos productivos propuestos por los habitantes de la parroquia -durante el período de análisis- como resultado del curso de emprendimiento, y, teniendo en cuenta que no todos los que participaron en proyecto de monedas alternativas asistieron al curso en mención, sería pertinente revisar de manera aislada si al menos quienes participaron en el esquema monetario alternativo hicieron algunas propuestas de proyectos productivos cuyo funcionamiento se dé en el marco del sistema monetario heterodoxo.

Según los resultados obtenidos, 7 de los 11 participantes entrevistados no propusieron ningún tipo de proyecto productivo, ni a ser aplicado paralelamente al esquema monetario alternativo ni bajo el mismo, puesto que todos tenían ya sus negocios con los que ingresaron a este sistema monetario.

De los 4 que sí propusieron, solamente 1 pretendía funcionar con el sistema de las UDIS, puesto que en su mayoría comentan que fueron proyectos que elaboraron únicamente con el fin de aprobar el curso de emprendimiento dado por la Cooperativa Integral. Adicionalmente, según la concurrencia de afirmaciones, ninguna de estas propuestas de proyectos llegó a ejecutarse, así lo señalan algunos entrevistados:

Sí, antes de las UDIS nosotros estuvimos en un curso en donde salimos con proyectos productivos, entonces sí. Todos teníamos que hacer de proponer algún proyecto productivo. Pero así quedó, solo en papeles y para terminar el curso. Dudo que alguno lo haya llevado a la práctica. (D. Aucapiña, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Más que propuestas de negocios por participantes y los promotores, aquí ya existían negocios. O sea, sí se hicieron también propuestas, pero eso quedó ahí, si le doy un ejemplo, de 10 proyectos solo 1 se desarrollaba. (L. Sinchi, entrevista personal, 9 de mayo de 2018)

Al evidenciarse que sí existieron proyectos productivos promovidos en la parroquia, podría pensarse que se dio una condición favorable para la aplicación de las UDIS. Sin embargo, esto dependía de dos factores que no se cumplieron: 1) que los proyectos



productivos hayan llegado a la fase de ejecución; y, 2) que pretendan ser aplicados conjuntamente con el esquema monetario alternativo.

La falta de conocimiento sobre la necesidad de un número significativo de proyectos productivos dentro de la localidad, para garantizar el funcionamiento de las UDIS, sumado al hecho de que existieron propuestas de proyectos que no se ejecutaron y que tampoco pretendían funcionar con las UDIS, ciertamente debió incidir en el funcionamiento de este sistema monetario, ya que fue una condición -dentro del ámbito económico, según Schuldt- que no se dio.

Código “Tipo de proyectos productivos existentes o propuestos”.

Al analizar este código podremos identificar qué tipo de proyectos productivos existieron o fueron promovidos, ya sea por parte de los habitantes, participantes o por los promotores de las UDIS (muy independientemente de si se ejecutaron o si iban a funcionar como parte del sistema monetario heterodoxo), con el fin básicamente informativo y como una antesala a otra condición importante desde la visión del Schuldt (1997) como lo es “el campo de especialización productiva” que será analizada en la siguiente sección.

Con los resultados obtenidos se llegaron a determinar cuatro categorías de tipos de proyectos productivos existentes y que se propusieron como resultado del curso sobre emprendimientos al que se hizo mención:

Cuadro 6 Tipos de proyectos productivos existentes y propuestos (a nivel general y a nivel particular)

Categoría	Existentes	Propuestos
Agrícola	Horticultura Fruticultura Crianza de animales (cuyes y pollos)	Mejoramiento de un vivero Crianza de Pollos
Artesanal	Bisutería Ladrillos y Tejas Sobreros de Paja Toquilla	Actividades manuales Cocinas Enlatados y conservas artesanales Mejoramiento de la producción de ladrillos y tejas
Comercial y de Servicios	Restaurantes Venta de Insumos Agrícolas Venta de bocaditos y chocolates	Ferias o mercados de comercialización Centro de acopio y comercialización
Organizativo	Creación de asociaciones de productores	

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

Puede verse que no hubo una amplia diversidad en cuanto a los tipos de proyectos productivos existentes y propuestos a nivel general. Es evidente que el proyecto de las



UDIS no estuvo sustentado en que los proyectos productivos, existentes o propuestos, sirvan para garantizar el funcionamiento de este sistema monetario dentro de Sinincay, puesto que de haber sido ese el fin se hubiera hecho un seguimiento para la ejecución de los proyectos, comprometiéndolos incluso a participar con las UDIS.

En el campo de especialización productiva (familia).

Código “Tipo de actividades productivas que se realizaban en la parroquia”.

Luego del análisis de este código se pueden identificar, desde la visión de los promotores y participantes de las UDIS, los tipos de actividades productivas en general que se desarrollaban en la parroquia. Esto nos permite a su vez tener en cuenta qué tanto conocimiento tenían, principalmente, los promotores, respecto al potencial de producción local y la posible diversidad productiva de Sinincay, que podía haber encajado con un sistema monetario heterodoxo como el de las UDIS, tal como lo indica Jürgen Schuldt en su propuesta teórica.

Las categorías identificadas con el análisis fueron:

- **Artesanías:** dentro de esta se menciona a los ladrillos, tejas y artesanías en general (no se logra una mayor especificación sobre esta categoría mediante las entrevistas).
- **Servicios:** dentro de esta categoría se ubican a los servicios de comidas como los restaurantes.
- **Agricultura:** se menciona dentro de esta a la crianza de animales como aves y cuyes y a la explotación del suelo a través de sembríos.
- **Comercio:** se habla de un cierto grado de comercio local respecto a las tiendas y abacerías.

La información que se desprende de los criterios de los actores entrevistados muestra ciertas actividades por categorías. No obstante, dentro de cada una de ellas se puede apreciar mucha limitación en cuanto a los productos que las conforman. Por lo tanto, no podríamos estar hablando de una amplia diversidad de actividades productivas como sugiere la teoría, sobre todo en lo que respecta a servicios.

Código “Bienes y servicios ofertados para comercializar con UDIS”.

Consiguientemente, con la finalidad de ver qué tanta participación -en cuanto a negocios por actividades productivas- se tuvo dentro del proyecto de las UDIS, se procede a identificar, principalmente por medio de los participantes, los bienes y



servicios que fueron ofertados y que se podían comercializar a través de estas monedas alternativas.

Según los resultados obtenidos de las entrevistas los tipos de bienes y servicios que se comercializaban en Sinincay con las UDIS fueron:

- **Artesanías:** ladrillos, tejas, confecciones, manualidades, joyería y cocinas.
- **Servicios:** preparación de comida y una peluquería.
- **Agricultura:** cuyes y productos agrícolas
- **Comercio:** abacería, ferretería (ciertos productos), papelería, insumos agrícolas y una farmacia.

En efecto, a pesar de que Sinincay no se ha caracterizado por tener una amplia diversidad productiva, han resultado pocos los tipos de negocios que ingresaron al circuito de las UDIS.

Estos resultados muestran que el proyecto de la UDIS tuvo pocas opciones de funcionar correctamente en la localidad, ya que no se puede evidenciar ni una amplia diversidad productiva en general ni una amplia diversidad de actividades que fueron parte del proyecto de las UDIS. Por lo tanto, el no cumplirse con esta condición evidentemente debió incidir en el desuso de las monedas alternativas en la parroquia.

En lo monetario (familia).

Código “UDIS sustituto o complemento del dólar en el comercio local”.

De acuerdo con la base teórica de Schuldt (1997), lo ideal es que se establezca un sistema de intercambio paralelo -muy difícilmente alternativo- al convencional. Para obtener información al respecto, se buscó la percepción de los promotores y participantes referente al UDIS como un sustituto o complemento del dólar en el comercio local de Sinincay.

Con el análisis de contenido de este código se pudo evidenciar que, todos los actores sabían que las UDIS, al aplicarse dentro de la parroquia, tenían el objetivo de complementar al dólar en el comercio local. De hecho, mencionan que jamás se pretendió que sustituya al dólar en la parroquia. Esta condición se da por ciertas razones (contempladas incluso dentro de los postulados teóricos de los sistemas monetarios



heterodoxos), como por ejemplo: La escasa diversidad de actividades productivas¹⁶; poca aceptación de la moneda en la parroquia; desconfianza de los participantes en el sistema; etc.

El UDIS iba a complementar, igual nunca fue la idea que llegue a sustituirlo, y nunca lo planteamos el proyecto así. O sea, entiendo que sí hay de este tipo de proyectos que buscan ser una alternativa a la utilización del dólar (...) pero más bien lo que nosotros buscábamos es que lleguen a ser complementarios (...) en la medida que haya producción local y que obviamente necesitarán dólares o la moneda oficial para la compra de bienes que no son producidos ahí. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Yo creo que fue un complemento, mas no una sustitución, porque no era el objetivo sustituir la moneda del dólar. (D. Aucapiña, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

A pesar de que el objetivo fue únicamente complementar a la moneda de curso legal, según la percepción de los mismos participantes, en la práctica las UDIS ni siquiera lograron complementar al dólar en el comercio dentro de la localidad, ya que en el cotidiano vivir su uso fue casi nulo. De hecho, afirman que únicamente tuvo efecto en dos ferias de intercambio que se habían organizado durante ese tiempo.

Muchas de las razones descritas en párrafos anteriores ejercieron un efecto tan tajante sobre el poco uso de esta moneda alternativa en la localidad. Es más, así lo consideran algunos de los entrevistados:

Yo creo que era un complemento en cierto punto, porque sustituir no, para nada, si nadie quería recibir esos billetes, imagínese sustituyendo. Solo en las ferias que se hicieron puedo decir que sustituyó porque ahí solo podía comparar con UDIS. (K. Yuquilima, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Le complementó, pero poquito, porque (...) no sé cómo explicarle (...), porque a ratos nomás se usaban las UDIS, en todo lado solo los dólares aceptan, entonces por eso. (M. Viñanzaca, entrevista personal, 8 de mayo de 2018)

Bueno, no podríamos decir que sustituyó, porque lamentablemente no todos creemos en la alternativa solidaria, muchas personas no se convencían de que esa moneda se podía manejar en todo Sinincay, sino más bien éramos solo un grupo que estuvimos

¹⁶ El hecho de que la localidad no tenga una diversidad amplia de actividades productivas imposibilita el uso de UDIS para la adquisición de bienes producidos fuera de la parroquia, sobre todo materias primas, por lo tanto, se requerirá de la moneda convencional para adquirir aquella producción que no se puede dar dentro una determinada localidad.



conscientes que ese circulaba igual que el dólar normal, era nuestra concepción que se respetaba, si son 10 dólares son 10 UDIS, nos daba igual, pero no toda la gente tenía esa confianza todavía. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

Código “Uso paralelo del dólar en el comercio local” y “bienes y/o servicios que no podían ser adquiridos con UDIS”

Para validar la información obtenida con el código anterior se procedió a preguntar si se utilizaba el dólar en el comercio dentro de la localidad durante el período de funcionamiento de las UDIS, y si existieron ciertos bienes y servicios específicos que no podían ser adquiridos con estas monedas.

La información obtenida muestra algo que ya fue mencionado en el apartado anterior, es decir, sí se utilizaba el dólar para el comercio local, incluso en mayor medida que las UDIS, a excepción de las dos ferias organizadas específicamente para comercializar con estas monedas alternativas, puesto que en estos espacios solamente podía utilizarse este esquema monetario.

Concretamente, este comportamiento muestra la preferencia que, tanto la población como los participantes de este sistema, tenían a la moneda de curso legal, probablemente porque, según señalan los datos (hasta ahora), el esquema de las UDIS fue aplicado bajo ciertas condiciones que demuestran la innecesidad de un sistema monetario heterodoxo en la localidad.

Bienes y servicios que no podían ser adquiridos con las UDIS.

A decir de los entrevistados, los bienes y servicios que no podían ser adquiridos con las UDIS fueron: 1) los ofertados por los negocios que no participaron en este proyecto (y que pudieron ampliar un poco más la diversidad productiva en el sistema), por ejemplo: Tiendas (solo una abacería participó en el proyecto); boutiques, servicios médicos, carnes para el consumo; servicios de educación y transporte; 2) Los bienes que no producía propiamente la parroquia, específicamente materias primas e insumos para el desarrollo de las actividades productivas de quienes participaron en el proyecto, por ejemplo: cilindros de gas, carbón, maquinarias, herramientas, etc.; y, 3) ciertos bienes que comercializaban los participantes del sistema, pero que implicaban un costo alto (herramientas para construcción).

Es lógico pensar que los bienes y servicios ofertados por los negocios que no participaron en el proyecto de las UDIS no podían ser adquiridos con estas monedas, al



igual que los bienes y servicios que se producen o provienen desde fuera de la parroquia, ya que un esquema de este tipo debe funcionar dentro de un circuito cerrado en el que la moneda no salga de la localidad, lo cual a su vez determina la aceptación no generalizada de la moneda (para quienes no forman parte del circuito).

Sin embargo, al haber existido ciertas restricciones para la adquisición -mediante UDIS- de bienes ofertados por los propios participantes del esquema, determinadas por el factor precio, muestra la poca confianza desde los usuarios en el sistema monetario alternativo. A esto, sumado la poca diversidad de bienes y servicios dentro del proyecto, prácticamente limitaba el funcionamiento del mismo, y sin duda fue un factor que llevó al desuso de estas monedas.

No recuerdo, ya son algunos años, pero si venían a comprarme algo así (muestra un tornillo) y me traía UDIS, yo le daba, pero cosas pequeñas. Póngase, por ejemplo, alguien venía y me quería comprar una maquinaria que tiene un costo de \$500 o \$600 dólares, yo qué sé, una soldadora o algo así, pues yo jamás podía haberle aceptado que me pague con UDIS. (J. Quizhpi, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Por ejemplo, si yo me aficionaba en algo que podía estar en unos \$50 dólares, si yo hubiera querido pagar en UDIS yo creo que no me aceptaban, porque la persona o el artesano quería que le pague la moneda en dólares, porque el UDIS estaba recién dándose a conocer y la gente no tenía confianza. Entonces así cositas pequeñas que no pasen de 10 UDIS por ejemplo sí se podían pagar con los UDIS entre los compañeros, pero ya cosas grandes no. Igual si a mí me hubieran dicho tal vez una persona que quiere comprar una joya de un valor de 10 o 15 UDIS también lo hubiera aceptado, pero si era de más valor tampoco yo hubiera aceptado, porque estaba en esa misma condición de no poderme abrir hasta ese nivel. (J. Muñoz, entrevista personal, 16 de abril de 2018)

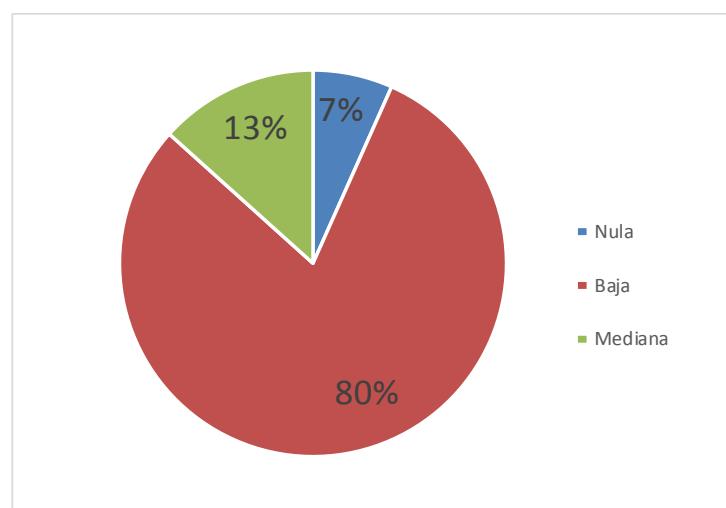
Código “Nivel de aceptación de los UDIS en Sinincay y entre los participantes del sistema”.

Dentro de lo monetario también se evalúa, el nivel de aceptación de las UDIS en Sinincay y entre los participantes. Previamente se había visto que, en el comercio de la localidad, y sobre todo entre los participantes del sistema de las UDIS, el dólar fue la divisa mayormente utilizada. Por lo tanto, con esta información podremos validar lo ya previsto, es decir, que las UDIS (aunque haya sido solamente una moneda

complementaria) no tenía mayor aceptación entre sus usuarios (por las razones ya descritas anteriormente o simplemente porque no fue necesario el proyecto).

Al analizar este código se han llegado a determinar tres categorías, referente al nivel de aceptación que tuvieron las UDIS entre sus usuarios durante el funcionamiento del proyecto. Estas categorías están reflejadas en el gráfico 13, el cual muestra a su vez la concurrencia con la que los entrevistados percibieron el nivel de aceptación de estas monedas.

Gráfico 13 Percepción sobre el nivel de aceptación de las UDIS en Sinincay y entre los participantes del sistema



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

Como se puede observar a criterio de la mayor parte de entrevistados (80%; 12 de 15) el nivel de aceptación de las UDIS en la parroquia y entre los usuarios del sistema fue bajo.

En toda la etapa de planificación y previo a la implementación tuvieron muy buena aceptación, inclusive en las dos ferias que hicimos tuvieron muy buena aceptación. Lo que perjudicó bastante al proyecto en realidad y que llevó a que no sea muy aceptada la moneda, fue el Boom mediático que tuvimos y todos los miedos que les implantaron los medios (...) o sea tuvimos dos efectos también, cierta gente que más bien se apoderó mucho del proyecto (...) y gente que decidió desafiliarse de la red de negocios. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Fue poco aceptado, porque como estuvimos iniciando y cuando después mejor ya desapareció la moneda. Entonces, a mí más me parece que era una cuestión de ir creando conciencia que el dinero quede dentro de la parroquia, esa era una manera de



fortalecer los emprendimientos parroquiales. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

O sea, cómo le digo, la gente por desconfianza no quería mismo invertir en UDIS, (...) se requiere de un tiempo, de una buena promoción y todo para que la gente -a lo mejor- esté segura (...) como digo la gente dudaba mucho, no querían de lleno arriesgarse a hacer negocios con el UDIS, sino simplemente lo tomaron, así como un pequeño acuerdo nada más y no como algo en serio como realmente podía ser. (J. Muñoz, entrevista personal, 16 de abril de 2018)

De acuerdo con sus afirmaciones el esquema monetario tuvo una elevada aceptación en un inicio, más concretamente en la feria con la cual se lanzó el proyecto, pero luego no, de acuerdo con sus opiniones se debió a diferentes factores (alguno de los cuales ya fueron planteados previamente) como:

- a) El efecto del boom mediático que ocasionó -en cierta forma- que la gente tenga inseguridad y miedo de utilizar los UDIS, provocando incluso una desafiliación de la red de negocios;
- b) La falta de empeño de los mismos participantes por hacer que las UDIS tengan fuerza en el comercio de la localidad (lo cual a su vez estaría estrechamente relacionada con la confianza y seguridad en el sistema);
- c) La poca diversidad productiva que llevaba a que los participantes tengan que ir a la ciudad a adquirir los bienes y servicios que no se producían en la parroquia;
- d) La falta de difusión de estas monedas dentro de la misma localidad;
- e) La inexistencia de especies fraccionaria (centavos) de las UDIS que bloqueaba el intercambio de ciertos bienes y servicios; y,
- f) La preferencia por el dólar, puesto que sus usuarios, apenas tenían UDIS optaban por cambiarlos por la moneda de curso legal, lo cual generaba inconvenientes en cuanto al tiempo que les tomaba hacer esta gestión, derivando así en una decisión de no aceptar las UDIS.

Estos factores descritos, que en sí llevaron a la poca aceptación de las UDIS en la parroquia, pueden constituirse como parte de los causales del desuso de la moneda y posterior liquidación del proyecto.



En lo institucional (familia).

Código “Listado de promotores”.

Si bien es cierto, para la realización de las entrevistas se obtuvo un listado de los promotores a través de conversaciones previas en el campo y mediante la revisión de documentos de respaldo, con el análisis de este código se plantea definir claramente todos los actores que participaron como promotores del proyecto de las UDIS, sobre todo para tratar de identificar si existieron promotores que surgieron de las bases sociales de Sinincay (asociación de productores, gremios barriales, etc.).

En efecto, los promotores identificados en este apartado son los mismos que se definieron mediante la revisión de documentación de las UDIS, es decir: a nivel local la Cooperativa Integral; a nivel nacional RENAFIPSE y Fundación Pachamama; y, como promotores extranjeros la Fundación STRO de Holanda (quienes donaron los billetes de las UDIS).

Cuadro 7 Listado de Promotores

Categoría	Promotores
Nivel Local	<ul style="list-style-type: none">• Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral
Nivel Nacional	<ul style="list-style-type: none">• Fundación Pachamama• Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador “RENAFIPSE”
Nivel Internacional	<ul style="list-style-type: none">• Fundación STRO (proveniente de Holanda)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

Según esta información se puede ver que, la necesidad de un sistema monetario heterodoxo no surge propiamente de las bases sociales de la parroquia Sinincay, puesto que no se llegó a identificar a ningún actor que represente a estas bases y que haya sido parte de los promotores de las UDIS. Es más, el único actor local promotor ha sido la Cooperativa Integral, misma que, a decir de los participantes, fue quien llevó la idea de este sistema alternativo a la parroquia:

La Cooperativa Integral, ellos nos vinieron y dijeron que se puede hacer un proyecto sobre esto, que aquí iba a ser un plan piloto, algo así, y de ahí ver si da buen resultado.

Luego vinieron con unos señores de otra parte, unos *gringos*. (N. Araujo, entrevista personal, 25 de abril de 2018)



Al ser un proyecto que no emerge de las bases sociales del lugar en donde se piensa aplicar un sistema monetario heterodoxo, en “cierta parte”¹⁷ muestra que, dicha localidad no necesitaba de algún mecanismo alternativo, como en este caso fueron las UDIS, que les permita mejorar sus condiciones económicas.

Código “Calificación Likert Introducir”.

Para la valoración de los códigos que involucran una calificación mediante escala de Likert, y por tratarse de una población y muestra pequeña de entrevistados, se tratará de ver si a través de las calificaciones proporcionadas por los mismos existe una tendencia favorable o desfavorable sobre cada una de las afirmaciones, ya que la escala en sus extremos tiene posiciones opuestas.

Los cinco niveles de la escala sobre esta afirmación son:

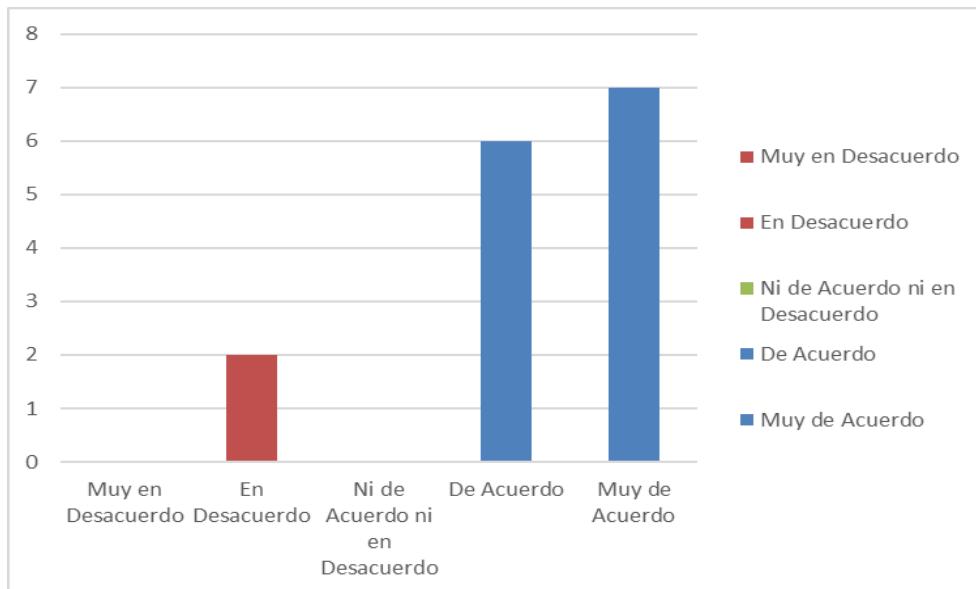
- 1 = Muy en Desacuerdo,
- 2 = En Desacuerdo,
- 3 = Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo
- 4 = De Acuerdo
- 5 = Muy de Acuerdo

Los resultados obtenidos muestran que existe un alto grado de acuerdo de los entrevistados con respecto a la afirmación “La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS buscó que más personas ingresen a este sistema monetario”. De hecho, 13 de los 15 entrevistados están “Muy de Acuerdo” y “De Acuerdo” con esta afirmación. Solamente 2 entrevistados están “En Desacuerdo”.

En el gráfico 14 se puede observar cómo las calificaciones a esta afirmación se agrupan en el extremo favorable de la escala:

Gráfico 14 *Calificación de la capacidad de Introducir el sistema monetario heterodoxo en la localidad*

¹⁷ Se menciona “cierta parte” puesto que esta percepción no puede ser concluyente, en el sentido de que, probablemente una localidad sienta la necesidad de mejorar sus condiciones económicas, pero no conozcan de ningún mecanismo (como un sistema monetario heterodoxo) que les permita solventar dicha necesidad.



Fuente: Entrevistas

Elaboración Propia a través del Software Excel

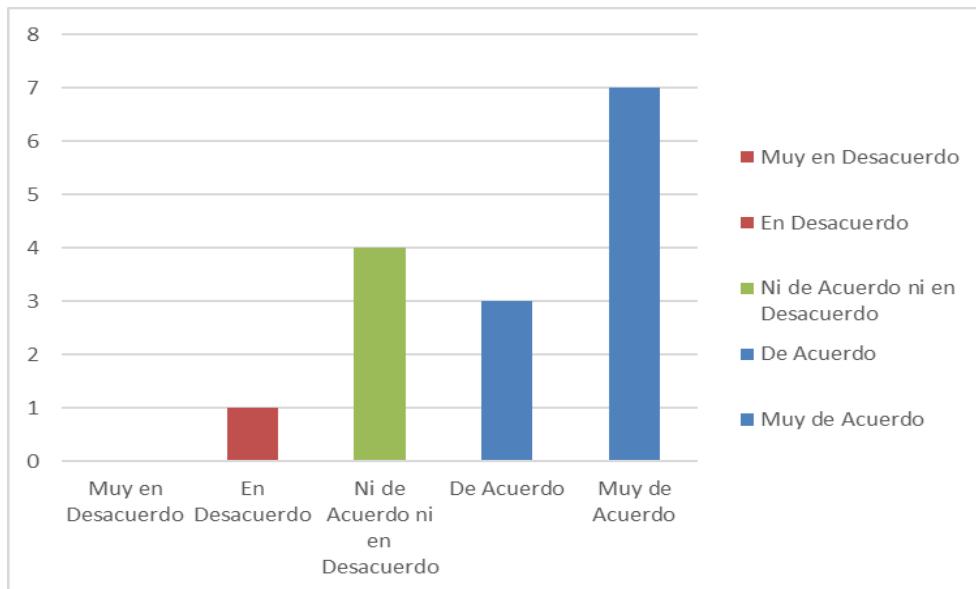
Estas calificaciones estarían demostrando que los actores del proyecto sí sintieron que los promotores tenían capacidad para introducir este sistema monetario heterodoxo en la localidad de Sinincay a través de la búsqueda de más personas que ingresen al esquema de las UDIS.

Código “Calificación Likert Divulgar”

En cuanto a la calificación de la afirmación “La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS divulgó entre toda la población de Sinincay este sistema monetario”, podemos ver igualmente que, la mayor parte de actores tienen una percepción positiva de esta afirmación ya que 10 de los 15 entrevistados la califican entre “Muy de Acuerdo” y “De Acuerdo” con la misma.

No obstante, también se puede evidenciar que algunos toman una postura neutral ante esta afirmación puesto que, 4 de los 15 entrevistados no están “Ni de acuerdo ni en desacuerdo” con la capacidad que tuvieron los promotores para divulgar este esquema monetario. Aquí se ve reflejada la percepción “falta de divulgación” que fue mencionada por los participantes y promotores como una de las causas que llevaron a la poca aceptación de este sistema de intercambio.

Gráfico 15 *Calificación de la capacidad de Divulgar el sistema monetario heterodoxo en la localidad*



Fuente: Entrevistas

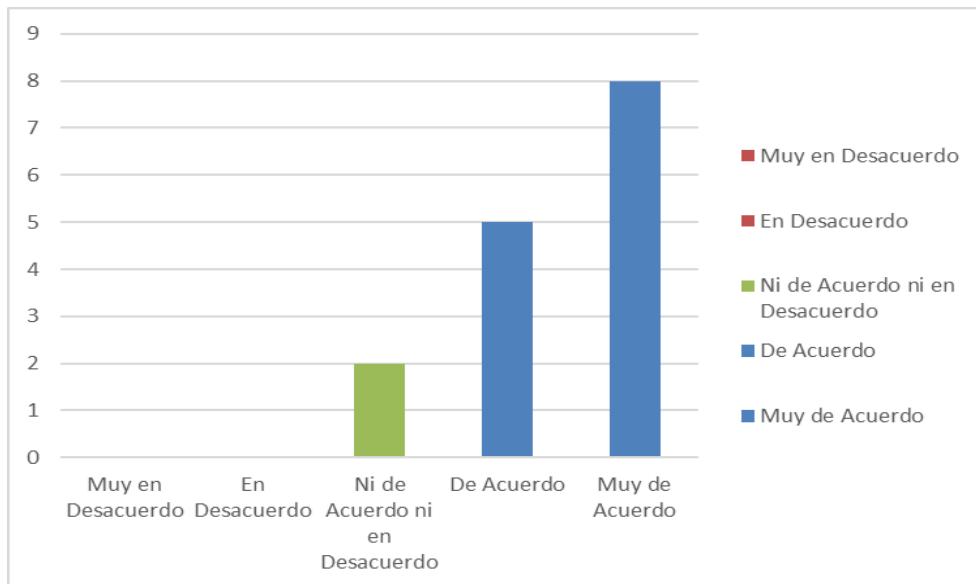
Elaboración Propia a través del Software Excel

Por lo tanto, estos resultados estarían indicando que, desde el punto de vista de la mayoría de los actores de este esquema, quienes lideraron el proceso de las UDIS, sí tuvieron capacidad de divulgar este sistema entre toda la población de Sinincay.

Código “Calificación Likert Organizar”

En cuanto al grado de acuerdo con la afirmación “La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS organizaba todo lo relacionado con el Sistema Monetario”, podemos ver que igualmente la mayor proporción de actores entrevistados tienen una postura positiva ante esta afirmación, debido a que 13 de los 15 actores están entre “Muy de Acuerdo” y “De Acuerdo” con ese enunciado. La menor proporción (2 de 15) toman una posición neutral, es decir, no están “Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo” con la misma.

Gráfico 16 *Calificación de la capacidad de Organizar el sistema monetario heterodoxo en la localidad*



Fuente: Entrevistas

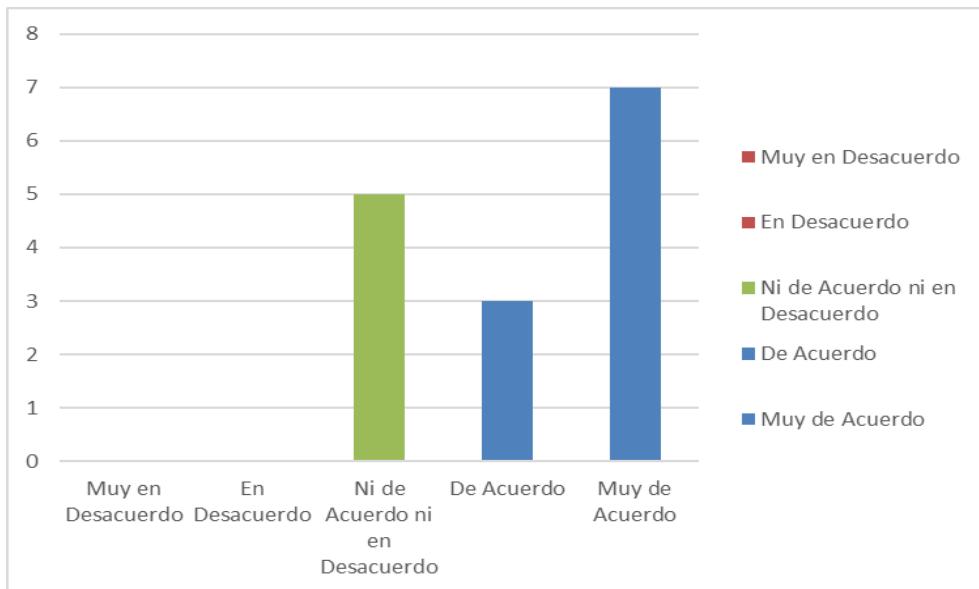
Elaboración Propia a través del Software Excel

Los resultados por lo tanto indicarían que, desde la visión de los entrevistados, quienes lideraban el proceso, sí tenían la capacidad para organizar todo lo relacionado con el sistema monetario heterodoxo dentro de la parroquia Sinincay.

Código “Calificación Likert Controlar”

Por otra parte, en lo que respecta a la afirmación “La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS controlaba el ingreso de participantes al sistema monetario”, podemos igualmente ver que existe un alto grado de acuerdo por parte de los entrevistados sobre la misma. Sin embargo, se evidencia una buena proporción de actores que toman una postura neutral, lo cual sugeriría que ésta característica, al igual que la capacidad de los promotores para divulgar este esquema monetario, constituyen una debilidad de quienes lideraron el proceso de las UDIS.

Gráfico 17 *Calificación de la capacidad de Controlar el ingreso al sistema monetario heterodoxo en la localidad*



Fuente: Entrevistas

Elaboración Propia a través del Software Excel

A pesar de que puede considerarse esta característica como una debilidad entre los promotores del esquema monetario de las UDIS, las calificaciones obtenidas -en su mayoría- indican que, quienes promovieron y lideraron este proceso sí tuvieron la capacidad de controlar el ingreso de participantes a este sistema monetario heterodoxo.

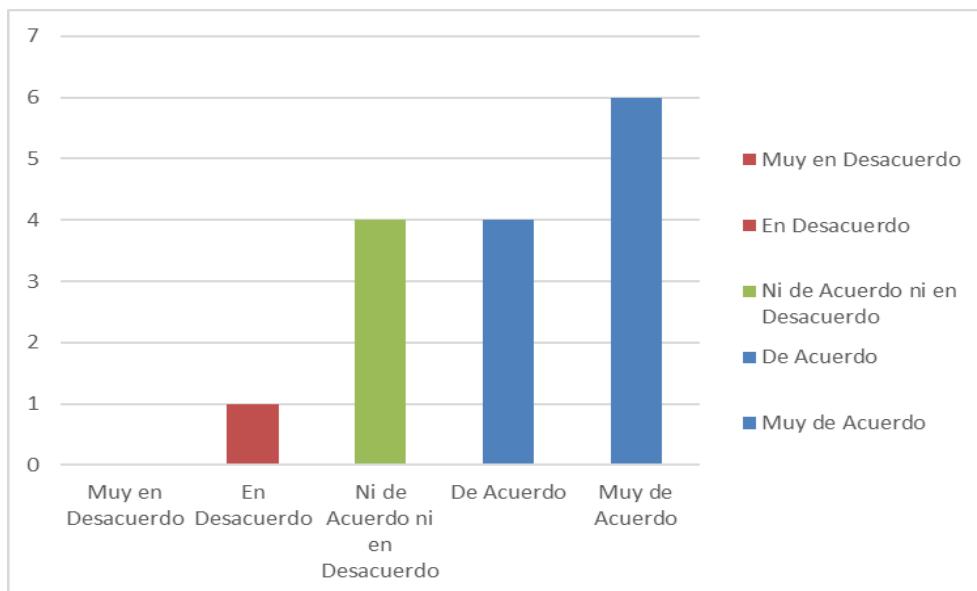
Código “Calificación Likert Garantizar la continuidad”

Finalmente, con respecto a la afirmación “La entidad o grupo que promovió y lideró el proceso de las UDIS garantizaba la continuidad de este sistema monetario”, al igual que en las otras afirmaciones, los entrevistados en su mayoría (10 de 15) están “Muy de Acuerdo” y “De Acuerdo” con este enunciado. No obstante, también se puede apreciar una buena proporción (4 de 15) que no están ni de acuerdo ni en desacuerdo con la afirmación, puesto que mencionan que, si bien los promotores podían garantizar la continuidad del sistema monetario heterodoxo, este factor dependía básicamente de la aceptación de este esquema por parte de los habitantes y participantes.

O sea, sí se garantizaba la continuidad, pero era un factor que no dependía de nosotros ni de la cooperativa, dependía básicamente de la gente, si la gente no quería participar en el proyecto no había forma de obligarle a que participe. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

No estoy ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación, porque esto dependía mucho de la aceptación del público. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

Gráfico 18 Calificación de la capacidad de Garantizar la continuidad del sistema monetario heterodoxo en la localidad



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

Al analizar estas seis características que debería tener el grupo que promueva y lidere un proyecto de sistema monetario heterodoxo, según las aportaciones de Schuldt, podemos ver que, en el caso del esquema de las UDIS, sus promotores poseían en parte estas capacidades, ya que no hubo unanimidad en cuanto a las calificaciones que los entrevistados otorgaron a las mismas. Por lo tanto, como cumplimiento de una condición necesaria para que funcione un sistema monetario heterodoxo, desde el punto de vista institucional, podremos decir que se dio parcialmente.

En lo psicosociológico (familia)

Código “Creencia en el éxito de las UDIS”

Algo muy importante y decidor sobre el éxito y permanencia en el tiempo de un sistema monetario en General es la confianza y creencia que tiene la población en el mismo, ya que esto llega a determinar la aceptación del dinero en un territorio específico.

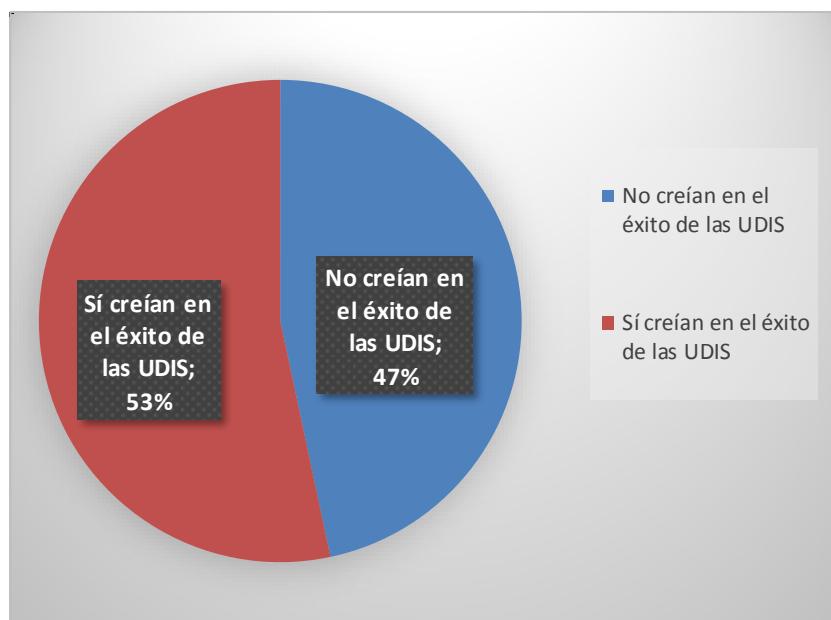


Como se vio en el capítulo 2, sección 2.2.5.4., Jürgen Schuldt (1997) menciona que la comunidad en la cual se planee establecer un sistema monetario no convencional debe estar convencida del éxito de dicho sistema, por lo tanto, con el análisis de este código se pretende ver desde la visión de los promotores y sobre todo de los propios usuarios de este esquema, cómo fue la credibilidad de éxito de las UDIS desde sí mismos.

De acuerdo con el análisis de las respuestas de los entrevistados se pudo identificar dos categorías:

- Afirmativa: participantes y promotores que sí creían en el éxito de este sistema
- Negativa: participantes y promotores que no creían en el éxito de este sistema.

Gráfico 19 *Creencia en el éxito del sistema monetario heterodoxo UDIS en la localidad*



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

Según los resultados, las opiniones estuvieron totalmente divididas, ya que el 53% de los entrevistados creían en el éxito del sistema y el 47% restante no.

Percepción Afirmativa:

Quienes tuvieron una percepción positiva sobre el esquema de las UDIS mencionan que su creencia dependía de la participación no solo de los que estuvieron en el proyecto, sino de toda la población y los negocios de la localidad. Ya que, si se pretendía comercializar únicamente entre los negocios que participaron en el esquema, muy difícilmente podía funcionar. Con esto se evidencia que los entrevistados estaban



conscientes de la poca diversidad productiva que se manejaba en el sistema de las UDIS, y que en cierto grado sus necesidades de oferta y de demanda no podían solventarse dentro del esquema.

Sí, pero si hubiese habido un poco más de información, no solo a nosotros que éramos los negocios sino a la gente, porque si sólo teníamos los negocios, no íbamos a comercializar entre nosotros. Nosotros necesitábamos comercializar con la gente, con el pueblo. Entonces, yo creo que si se hubiera dado la suficiente información y se hubiera capacitado a la gente sí podía haber sido bueno. (K. Yuquilima, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Al inicio uno sí creía que iba a funcionar, si es que había, digamos (...), más promoción, divulgación, eso. Yo creía que sí iba a tener éxito porque a mi parecer yo decía que si esa moneda sigue adelante va a ser importante para poder negociar, para poder uno involucrarse. Yo le consideraba como un cheque que venía a ser favorable y ayudaba a solventar algunas situaciones, como compra de material o un intercambio entre compañeros que estábamos. (J. Muñoz, entrevista personal, 16 de abril de 2018)

Percepción Negativa:

Por otra parte, con respecto a quienes expresaron una posición negativa e incierta sobre la creencia del éxito de las UDIS en Sinincay, se pudo determinar algunas razones que justifican su postura, muchas de las cuales ya fueron explicadas en apartados anteriores (miedo y desconfianza de la gente en el sistema), sin embargo, presentamos algunas que no han sido mencionadas aún:

1) La confianza casi ciega en la moneda de curso legal: los entrevistados menciona que la población en sí ya está acostumbrada a una sola moneda (dólar) y su confianza a la misma es casi ciega, con lo cual resultaba complicado promover otro tipo sistema monetario y hacer que la gente crea y confíe en él, independientemente de la capacidad institucional o económica que tengan sus promotores. De hecho, se hace mención a que ni el Banco Central con todo su aparataje institucional logró implantar el sistema de Dinero Electrónico con éxito.

De hecho, no, la mayor parte de personas están acostumbradas ya a una unidad monetaria, por lo tanto, era complicado realmente promover otra, más que nada considerando de que no todos tuvieron el conocimiento y hay personas que no confían



en sí en algo nuevo que se les va a ofertar, entonces por eso no era tan seguro que funcione. (M. Yunga, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

La verdad no, era algo bastante incierto, o sea queríamos hacer algo muy experimental para ver cómo reaccionaba la población, con la premisa de que la gran mayoría de ecuatorianos confía ciegamente en el dólar como su moneda. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

2) Inexistencia de una visión de comunidad: de acuerdo con la percepción de los entrevistados, la concepción de individualismos está fuertemente enraizada en la gente.

Bueno al inicio decíamos que había un grupo comprometido en hacer funcionar, pero no todos tienen esa visión o concepción de ayudar, justamente por el individualismo. Entonces no le veía desde un inicio, no iba a funcionar. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

3) Innecesidad de una moneda alternativa: también hay percepciones que demuestran que, la adopción de un esquema monetario alternativo resultaba innecesario ya que el comercio se desarrollaba normalmente con la moneda de curso oficial.

Fui uno de los que me presenté con aspecto negativo desde el inicio, porque, si nosotros, digamos, en nuestra vida normal tenemos el dólar, y que vengan con otra moneda era bien difícil de convencer a la gente de que es igual 1 dólar a 1 UDIS. Y yo pienso también, y no sé el motivo de por qué, si tenemos el dólar con el que tranquilamente manejamos, para qué tener otra moneda, o sea, cuál era el objetivo. Incluso eso fue motivo de investigaciones a nivel nacional, porque aquí llegó un periódico importantísimo -creo que fue de Guayaquil o de Quito- que hicieron una investigación al respecto y para ver el por qué, quiénes autorizaron, si está normado por la ley o la Superintendencia de Bancos, etc. (J. Quizhpi, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Estas opiniones incluso nos muestran que la gente no tenía claro cuál era el objetivo de este esquema monetario en la parroquia. De hecho, algo importante que es reconocido por los promotores, fue la falta de conocimiento y poca claridad sobre las UDIS que hubo en la gente.



Esto estaría demostrando de alguna forma que no hubo una capacitación adecuada tanto en la población como en los negocios que iban a ingresar en el proyecto de las UDIS, lo cual a su vez influyó significativamente en esta variable analizada, ya que si los participantes no están claros con el proyecto que van a implantar muy poco probable es que tengan confianza y seguridad sobre el éxito del sistema.

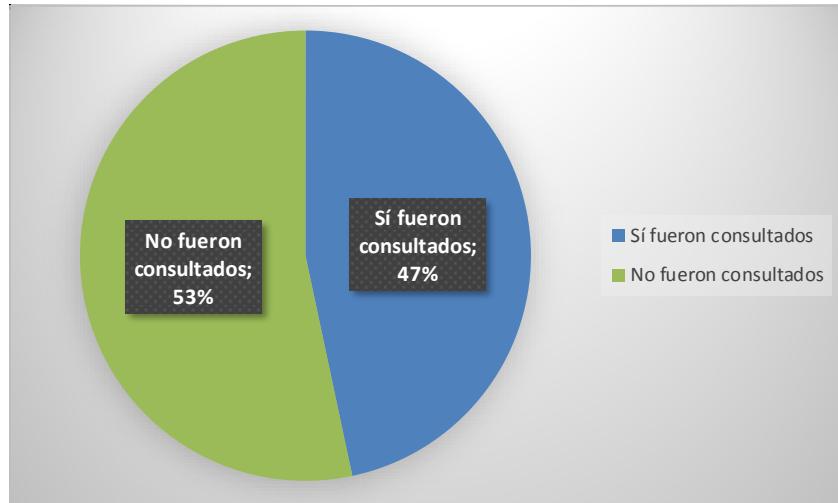
Finalmente, al no existir unanimidad en las percepciones sobre la creencia en el éxito de este sistema monetario heterodoxo (ya que las posturas están divididas casi en un 50-50) resultaría muy difícil que un esquema de este tipo se mantenga, considerándose, por lo tanto, como una variable que indiscutiblemente incidió en el desuso de esta moneda en la parroquia.

Código “Consulta sobre características y la dinámica del funcionamiento de las UDIS”.

Recordemos que los proyectos de sistemas monetarios heterodoxos deben surgir de las necesidades de la sociedad en la cual se tenga previsto aplicarlos, por lo tanto, el diseño de un sistema de este tipo debió resultar de un consenso entre los usuarios bajo un soporte técnico que, en este caso, podían dar los promotores. Entonces, a través del análisis de este código se procura ver si los promotores consultaron a los participantes del proyecto sobre las características y la dinámica del funcionamiento de las UDIS y las maneras en las cuales fueron consultados.

Los datos reflejan dos percepciones totalmente divididas puesto que, 8 de los 15 entrevistados (53%) señalan que no fueron consultados, mientras que los 7 de 15 restantes (47%) señalan que sí se les consultó sobre las características y la dinámica del funcionamiento de este esquema monetario alternativo.

Gráfico 20 Consulta sobre las características y la dinámica de funcionamiento de las UDIS



Fuente: Entrevistas

Elaboración Propia a través del Software Excel

Si bien una buena proporción de entrevistados consideraron que sí fueron consultados sobre el sistema, al preguntarles las formas en las que se les consultó, demuestran que únicamente fueron informados de la pretensión de implantar un proyecto de este tipo en la localidad. Por lo tanto, los participantes en realidad no fueron consultados con respecto a las características que podía tener el esquema monetario y cómo podría funcionar mejor dentro de la parroquia.

Llegaron a mi negocio y conversaron conmigo, me hablaron sobre este proyecto y si yo quería participar, de ahí me invitaron a una reunión, y ahí nos explicaron todo, cómo iba a funcionar, lo beneficios, todo. (K. Yuquilima, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Vinieron acá, nos invitaron a la primera reunión, aquí mismo ya nos fueron diciendo más o menos de qué se trataba, pero ya en la reunión nos explicaron sobre el proyecto, en qué consistía y cómo iba a funcionar. (L. Sinchi, entrevista personal, 9 de mayo de 2018)

Es más, los mismos promotores corroboran que no se consultó con los participantes, sino más bien, se coordinó para indicarles cómo iba a funcionar dicho sistema monetario, para lo cual se tomó como base las experiencias recogidas de otros lugares - como Centroamérica- donde también funcionaba un sistema de UDIS. Esto se lo realizó a través de reuniones usando técnicas como grupos focales en los cuales participaban los funcionarios de la cooperativa y ciertos dirigentes sociales de la parroquia Sinincay.

Más que consultar se hizo una reunión directamente con los locales comerciales o bueno los que participaban directamente y se les fue indicando cómo se iba a manejar la



moneda, se les tuvo que (...) decir cómo se iba a manejar internamente más no cómo se debería manejar. (M. Yunga, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Consultar no, se coordinó, más que consultar fue una experiencia que teníamos más bien recogida de otras partes. Se conversó, se dialogó, y pues ellos (participantes) estaban de acuerdo. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

No se consultó a la población en general, lo que se hizo fue como que ciertos (...) especies de *focus group* con miembros de la cooperativa y ciertas personas de la comunidad, pero, a fin de cuentas, quienes tomaban las decisiones sobre ese tema específico fue la cooperativa, porque ellos eran quienes iban a implementar el proyecto.

(J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Estos resultados muestran que el sistema no fue diseñado por los participantes ni estuvo acorde a las necesidades de la parroquia, sino más bien fue establecido un sistema adoptado de otras localidades con diferentes necesidades económicas y sociales.

Incluso, a decir de quien representaba en su momento a la Fundación Pachamama, todas las decisiones en sí, sobre las características y dinámica del esquema monetario, no las tomaba la comunidad (quien debía ser la protagonista de este proyecto) sino la cooperativa Integral, que era la entidad que iba a emitir los UDIS dentro de la localidad, a pesar de cualquier recomendación que, tanto Fundación Pachamama, RENAFIPSE, como Fundación STRO, podía darles¹⁸.

Código “Confianza de los participantes en el sistema UDIS”.

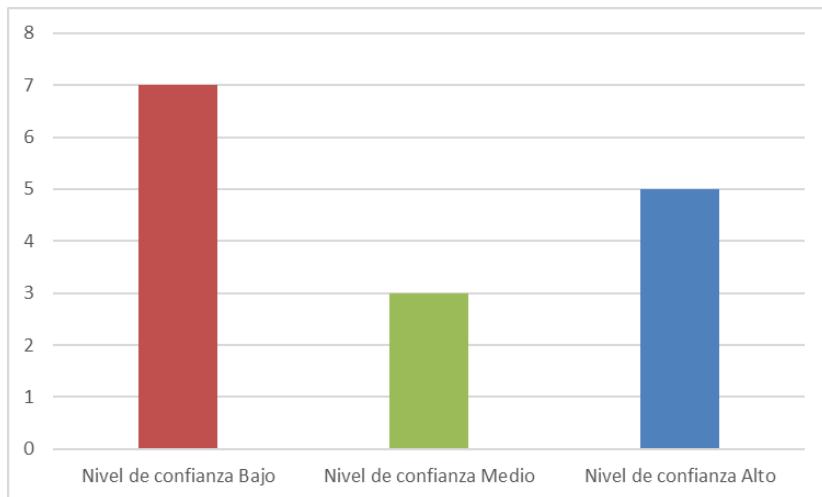
Un factor importante, que está relacionado directamente con la creencia del éxito de un sistema monetario de cualquier tipo, es la confianza en el sistema. Por lo tanto, este código procura mostrar, desde la visión de los entrevistados, qué tanto confiaba la gente (sobre todo quienes participaron en el proyecto) en este sistema monetario alternativo.

Se han categorizado las respuestas de la siguiente manera:

- Nivel de confianza Bajo
- Nivel de confianza Medio
- Nivel de confianza Alto

Gráfico 21 Categorías sobre el nivel de confianza de la gente en el esquema monetario de las UDIS

¹⁸ De hecho, mencionan que la cooperativa no adoptó las sugerencias de tipo técnicas que recomendaron en su momento la Fundación Pachamama y Fundación STRO, lo cual podría constituirse como un factor que pudo incidir en el funcionamiento de las UDIS en Sinincay.



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

Nivel de Confianza Bajo

De acuerdo con estos datos, 7 de los 15 entrevistados consideran que hubo poca confianza en este proyecto, lo cual se vio reflejado en el hecho de que, solamente se utilizaban las UDIS durante ferias¹⁹, pero no en el comercio cotidiano. De hecho, mencionan que, luego de comercializar en las ferias con esta moneda procedían inmediatamente a cambiar los UDIS que reunían por dólares.

No tenían mucha confianza, es decir, solamente se comercializaba al momento que había ferias, pero ya en seguida la mayoría de los comerciantes o los que adquirían le producto cambiaban nuevamente al dólar. (M. Yunga, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Yo no confiaba mucho, y la gente en cambio no confiaba nada, porque al ver que es una moneda de otra parte ya no confiaba. La gente nomás viendo eso tiene dudas y por eso no confió nada. (N. Araujo, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Entre una de las razones que ocasionó esta poca confianza en el sistema, según los promotores, fue a causa de la información errada que había empezado a circular (durante ese tiempo) en los medios de comunicación, que a la final generó en sus usuarios desconfianza y miedo en el esquema monetario.

¹⁹ Ferias organizadas exclusivamente para comercializar con UDIS. Según la información obtenida, se realizaron a lo sumo tres ferias durante todo el período de funcionamiento del esquema monetario UDIS



Los que estuvieron meramente como directivos de la red de productores yo creo que sí confiaban, el resto no, no confiaban. Más bien creo que fue en el futuro del proyecto, es decir, no lo veían tan claro porque creo que ahí hubo un ingrediente interesante, que fueron los medios de comunicación que comenzaron a tener opiniones, comentarios, a veces que no entendían, que era dudoso, que se cambiaba la moneda del dólar, que se iba a sustituir. Por ahí comenzó ciertos temores, ciertas dificultades. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Nivel de Confianza Medio

El nivel de confianza medio se da específicamente en tres de los participantes entrevistados. Su confianza fue determinada por los criterios de la gente que estuvo fuera de este esquema. Es decir, a medida que los potenciales participantes de las UDIS mostraban poca aceptación sobre esta moneda, los que ya estaban dentro del proyecto empezaron a desconfiar de dicho sistema monetario. Las razones también pueden ser justificadas por otros factores, como los mencionados en apartados anteriores (falta de conocimiento de las bondades del esquema, el impacto mediático sobre esta experiencia, entre otras.)

Yo confiaba, póngase, un 80%, y de ahí, del resto de gentes y clientes creo que sí dudaban, no confiaban, tenían miedo de las UDIS. Yo también tenía un 20% de duda, si es que nos quedábamos con bastantes UDIS después dónde cambiábamos. (L. Sinchi, entrevista personal, 9 de mayo de 2018)

Bueno, yo confiaba, por decir, de un 100% solamente un 70%, en cambio la gente creo que no llegó a confiar ni en un 10%. (D. Aucapiña, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Nivel de Confianza Alto:

Una proporción de los entrevistados menciona que, particularmente, sí confiaban por completo en el esquema monetario, por dos razones: 1) veían que este mecanismo era una alternativa para obtener una mayor ganancia y vender un poco más en sus negocios; y, 2) el esquema estaba respaldado por la entidad financiera de la localidad que tenía una elevada credibilidad en el sector. Sin embargo, a pesar de que estos participantes tenían un nivel alto de confianza, indican que la gente (con la que podía extenderse este proyecto) no sentían ninguna seguridad en el esquema de las UDIS.



Personalmente, yo sí confiaba (...) como le decía, por esa ganancia que nos permitía, en este caso, vender un poco más incluso. (O. Gordillo, entrevista personal, 19 de abril de 2018)

Yo confiaba, qué le diré, un 99%, pero la gente no, ellos no confiaban. A mucha gente sí les explicábamos. Yo pienso que también el nivel de educación que tenemos nosotros aquí en Sinincay, no es como para llegar a entender en un 100% el beneficio que, de pronto teníamos por esto. Entonces, siempre había una oposición de la gente. (P. Chamba, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Al analizar este código observamos que hubo poca, mediana y elevada confianza de quienes estaban dentro del esquema monetario, no obstante, a criterio de los mismos, sumado el de los promotores, la gente en general (que podía incorporarse paulatinamente al proyecto) no tenía confianza en este esquema monetario.

La falta de confianza en un sistema monetario, por más bien diseñado que esté, generará el fracaso del mismo. Si en verdad hubo poca confianza de los participantes y de los potenciales usuarios en el sistema de las UDIS (por cualquier motivo), era inevitable que este proyecto dejé de funcionar gradualmente en la localidad de Sinincay.

En lo cultural (familia)

Código “Expectativas sobre el sistema UDIS”

Como está especificado en el capítulo 2, sección 2.2.5.4. Schuldt (1997) menciona que sería ideal que exista un conjunto de expectativas comunes entre los actores de las localidades que vayan a adoptar un esquema monetario alternativo, lo cual para este caso hemos incluido también a quienes promovieron este sistema e incluso para consolidar más, las razones por las cuales promovieron el mismo en Sinincay.

De acuerdo con los resultados obtenidos del análisis se puede ver que existieron expectativas de dos tipos, una que se enfoca en el beneficio de la parroquia y su comunidad y otra en el beneficio individual.

Expectativas en beneficio de la parroquia y su comunidad:

Los entrevistados, tanto productores como participantes, esperaban que el sistema monetario UDIS permita mejorar el consumo y la producción dentro de la parroquia Sinincay, y de esta manera hacerla distintiva, al menos a nivel de ciudad, ya que



consideran que siendo una parroquia rural cercana a Cuenca no es muy conocida en el cantón. También tenían la esperanza de crear en la parroquia un espacio organizativo, una asociación con los productores locales, y con ellos difundir este esquema monetario alternativo que permitiría dinamizar la economía local, lo cual, a su vez beneficiaba a todos los que participaban.

Mi expectativa era que ahí se cree un espacio organizativo, una organización con todos los productores locales y que a través de esta organización se pudiera difundir el medio de pago alternativo que permitiría a la gente dinamizar su economía local. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Bueno, de que justamente se generara y que tengamos esa ventaja, entre nosotros mismos comercializarnos, y que sea un beneficio común. Porque yo creo mucho en el intercambio de bienes y actividades y que el uno se beneficia y beneficia al otro. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

Expectativas en beneficio individual e institucional:

Para describir estas expectativas haremos una diferenciación entre las proporcionadas por los promotores y las proporcionadas por los participantes del sistema.

En cuanto a las expectativas institucionales de los promotores, tenemos dos: para el caso de la cooperativa, ésta esperaba que, como resultado de haber promovido las UDIS se genere una mayor difusión de la entidad financiera; Fundación Pachamama, por su parte, esperaba que los resultados que arroje este proyecto experimental sean positivos para poder replicarlos en localidades de la Amazonía ecuatoriana, ya que en esos lugares era donde se centraba básicamente su trabajo.

Una expectativa era que con este medio de pago la cooperativa se haga conocer más, y como decía anteriormente que se realce, se fortalezca. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Era una fase experimental, por lo que como Fundación Pachamama esperábamos que el proyecto funcione, no solo en ferias, sino que sea utilizado el medio de pago alternativo en el día a día y con esto esperábamos tener buenos resultados para poder aplicarlo a las comunidades de la Amazonía que era donde se enfocaba básicamente nuestro trabajo como Fundación. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)



Por otra parte, en cuanto a las expectativas individuales de los participantes, se relacionan principalmente con el mejoramiento de los ingresos, un mayor acaparamiento del mercado, un mayor crecimiento, y mayor difusión de sus negocios.

Mi expectativa fue que con las UDIS podía atraer más clientes, cosa que no se dio, más bien creo que sucedió todo lo contrario, porque siento que pensaban que, como manejábamos UDIS, no podíamos hacer pagos en dólares y buscaban otras papelerías.
(D. Aucapiña, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Yo esperaba básicamente que mejoraran los ingresos en mi negocio con este proyecto.
(K. Yuquilima, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Como podemos observar, a pesar de que existieron expectativas tanto en beneficio de la parroquia como en beneficio individual, muchas de estas son comunes entre los actores de este esquema monetario alternativo. Constituyéndose, por tanto, en una condición parcialmente adecuada, si lo analizamos desde los postulados de Jürgen Schuldt, respecto a este tema.

Código “Percepción de los intereses en común de los participantes en el sistema UDIS”

Al igual que en el código anterior, entre las condiciones necesarias para que funcione un esquema monetario alternativo, según Schuldt (1997), está también que, existan intereses comunes entre los miembros de las comunidades que adopten el sistema, intereses que por ende deben corroborar las expectativas de los participantes con este sistema monetario (analizadas en el código anterior). Por lo tanto, con el análisis de este código se procede a indagar cuáles fueron los intereses en común de los participantes de las UDIS.

Desde la visión de los promotores:

Según los datos obtenidos de las entrevistas, la mayor parte de los promotores consideran que los intereses comunes que caracterizaban a los participantes de las UDIS era el ganar económicamente, siendo esta una de las razones que frenó el proceso de este sistema monetario, ya que estiman que los usuarios no le vieron desde el ámbito social de ayudar a más gente sino solamente a la ganancia económica que podían recibir, específicamente a través de la subvención que obtenían al canjear las UDIS. De hecho, plantean que en la localidad se notaba mucho individualismo. Solamente un



promotor considera que el interés de los participantes de este esquema monetario fue el hecho de sentirse parte de algo, de salir adelante en conjunto como una comunidad.

Creo que el ganar, y eso fue lo que nos frenó, o sea le vieron tanto a la ganancia económica y eso nos frenó bastante (...) no le vieron en el ayudar a más gente sino a cómo ingresa más dinero a mi negocio. (M. Orden, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Obtener ganancias de lo que estaban vendiendo, sobre todo con esta diferencia (en los canjes) que le contaba. (M. Yunga, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Como participantes ser beneficiarios de la red, o sea de sentirse parte de algo, era la primera vez que alguien les hablaba de este tipo de cosas y de cómo salir adelante en conjunto como una comunidad, porque lo que notábamos es que había, y en general hay mucho individualismo, o sea en el ‘pienso yo por mi cuenta y saldo adelante solo’. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Desde la visión de los participantes:

Contrastando las percepciones de los promotores con el propio criterio de los participantes, podemos observar que efectivamente, la totalidad de participantes menciona que los intereses que tenían, estaban relacionados con el aspecto económico, el crecimiento del negocio y el mejoramiento de sus ganancias, específicamente a través del beneficio (subsidio) que les entregaban las entidades promotoras.

Bueno, creo que fue el ganar, el hacer que el negocio prospere, para eso como le decía, el UDIS costaba 0,90 ctvs., ese 10%, o esos 0,10 centavos era ganancia para la gente que comenzaba a comercializar con este tipo de moneda. (O. Gordillo, entrevista personal, 19 de abril de 2018)

De hacer que la moneda circule, porque nos iban a dar algún beneficio si es que circulaba bien aquí. Nos ofrecieron préstamos para que el negocio crezca más, y eso nos iban a dar en UDIS. (N. Araujo, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Estoy segura que era ese beneficio que nos daban, o que nosotros obteníamos por eso. Y como le digo, mejorábamos las ventas, porque la gente como tenía UDIS entonces tenían que irse de ley donde nosotros porque en otros lugares no les recibían. (P. Chamba, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

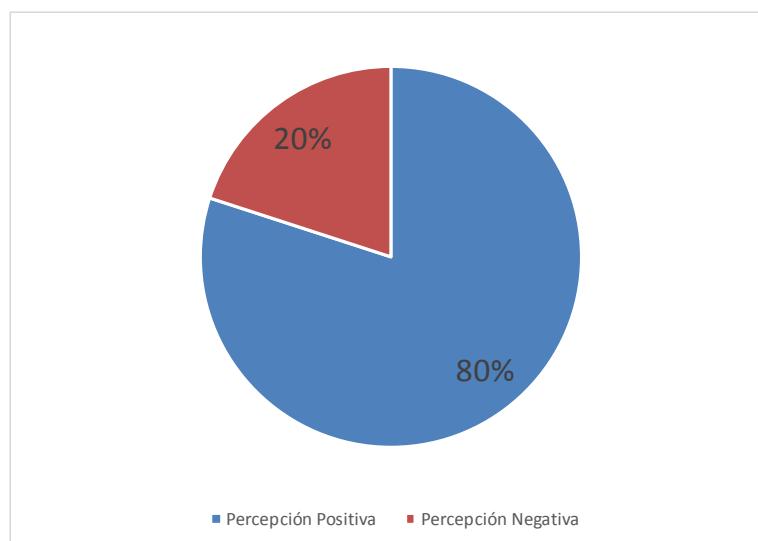
Es evidente que una visión individual de obtener más ganancia y sobresalir dentro de una comunidad está fuertemente influenciada por un pensamiento económico capitalista que caracteriza a la mayor parte de sociedades en el mundo. Una localidad con esta visión resulta disonante con un sistema monetario heterodoxo que se cimienta en la crítica al sistema capitalista y los efectos que éste produce en una sociedad, sin embargo, esto no implica que los esquemas monetarios alternativos sean exclusivamente aplicados para sociedades anticapitalistas. Si los intereses fueron el ganar y ganar, no tiene efecto un esquema monetario alternativo bajo un marco de economía social y solidaria (como se lo plantea actualmente) que busca el bienestar comunitario por sobre el bienestar individual.

En lo político (familia)

Código “Percepción sobre el dólar como moneda oficial en el país”

Como se mencionó en el capítulo 2, Schuld (1997) también habla de que un sistema monetario alternativo funcionaría en una localidad donde sus participantes generalmente sean conscientes de su debilidad estructural y cuestionen el sistema monetario convencional y en algunos casos todo el sistema económico y social establecido. Uno de los factores que se intentará analizar con este código, por lo tanto, será la percepción que tienen los entrevistados sobre el dólar como moneda oficial en el país.

Gráfico 22 *Categorías sobre la percepción del dólar como moneda oficial del país*



Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

**Percepción Positiva:**

De acuerdo con el análisis de contenido de las respuestas de los entrevistados, se ha podido determinar que la mayoría de los actores del esquema UDIS (80%) tienen una percepción positiva con respecto al dólar. De hecho, afirman que, a pesar de no ser la moneda propia del país, con esta divisa se han obtenido ventajas y beneficios ya que se trata de una moneda fuerte, competitiva y de elevada aceptación, no solamente dentro del territorio nacional sino también fuera del Ecuador, y que gracias a esta moneda se ha generado estabilidad económica en el país.

Creo que nos ha beneficiado en algunos aspectos, al tratarse en sí de una moneda fuerte y bienvenida por cualquiera, antes incluso teniendo el sucre (\$) si alguien nos ofrecía pagar en dólares lo aceptábamos. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Bueno, sabemos que no es nuestra moneda propia, pero es la que se maneja en todo el país y tenemos que acoplarnos, diría que nos ha traído más ventajas que desventajas a nuestra economía, porque de lo que he visto y de lo que he hablado, por ejemplo, con mis papás, como que todo está más estable ahora. (D. Aucapiña, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Como decía ante, aunque el dólar no es nuestra moneda propia, es una moneda que trasciende, y es la que a uno nos identifica ahora, en cambio con el UDIS, una moneda a lo mejor solamente momentánea. (J. Muñoz, entrevista personal, 16 de abril de 2018)

Es evidente que no existen cuestionamientos con respecto a la moneda de curso oficial, aun sabiendo que no es una moneda propia del país, donde con mayor razón se podría cuestionar su respaldo, su forma de emisión, regulación, etc.

Percepción Negativa:

También hay posturas negativas por parte de tres actores (1 promotor y 2 participantes). Los participantes que reflejan esta postura consideran que el dólar, al establecerse como moneda oficial del Ecuador, ha quitado gran parte de la identidad del país y de su población. La percepción de estos actores no deriva de una crítica o inconformidad en la estructura del sistema monetario del dólar, sino más bien de su efecto sobre la identidad del país al haberse constituido como moneda oficial. En cambio, la postura negativa sobre esta divisa, por parte de uno de los promotores, sí tiene que ver con un cuestionamiento al funcionamiento del sistema monetario convencional, ya que menciona que, el dólar es una moneda en la que la gente tiene una confianza casi ciega, aunque no sepa claramente quién lo emite ni cuál es su respaldo.



Creo que la gente tiene una confianza casi ciega por esta moneda, aunque no sepamos bien quién lo emite, qué respaldo tiene. Se cuestionó por ejemplo el respaldo que iba a tener el dinero electrónico, que no iba a estar respaldado en dólares, etc., pero no se cuestiona qué respaldo tiene el dólar. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Bueno, pues será oficial, aceptada, o lo que quiera, pero no es nuestra moneda, no tiene nuestra identidad. (M. Méndez, entrevista personal, 11 de abril de 2018)

Mala, el dólar nos ha quitado identidad. Nosotros como un país diferente deberíamos tener nuestra propia moneda, y sé que eso es difícil. Una cosa buena de los UDIS fue que nos permitía tener identidad, decir ‘esta moneda es nuestra, de nuestra parroquia’. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

Si validamos estas respuestas con las postulaciones de Jürgen Schuldt podemos ver que, al menos desde la visión de la mayoría de los actores entrevistados, no existe un cuestionamiento serio sobre la estructura propia del sistema monetario convencional (reflejado en este caso a través de la moneda del dólar), sino más bien hubo una valoración positiva casi en su totalidad, lo cual ciertamente pudo ser una condición por la que las UDIS fueron escasamente aceptadas en la localidad.

Código “Percepción sobre el sistema económico y social del país dos años antes del funcionamiento de las UDIS”

El segundo factor (que se encuentra relacionado con el código anterior) tiene que ver con la percepción de los entrevistados sobre el sistema económico y social del país al menos dos años antes del funcionamiento de las UDIS en Sinincay, con el fin de determinar la existencia de cuestionamientos sobre dicho sistema económico y social, lo cual de existir lo ubicaría dentro de una de las condiciones adecuadas para el funcionamiento de un sistema monetario heterodoxo desde la perspectiva de Jürgen Schuldt.

Según los resultados obtenidos con las entrevistas, se puede apreciar que la totalidad de los actores (promotores y participantes) tienen una percepción positiva de la situación económica y social el país dos años antes de la aplicación de las UDIS en Sinincay. Incluso, hacen una comparativa con la situación actual, valorándola como una situación mejor a la que se vive hoy por hoy.

También hacen énfasis en que, durante esos años por parte del gobierno, hubo mucha inversión en el ámbito social dentro del país, por ser un gobierno altamente apegado a



los intereses populares, viéndose incluso reflejado en el fuerte apoyo a la economía popular y solidaria.

Yo creo que en esa época estábamos mejor que ahora. O sea, no había en ese tiempo tanto endeudamiento, porque yo recuerdo que ponerse un negocio era fácil, si se lo cerraba no había ningún problema, y podíamos volver a abrir otro después de un tiempo y no había secuelas. (D. Aucapiña, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Pues uno veía que todo marchaba bien y tanta cosa, pues, como que no interfirió mucho la economía. Estuvo bien, impuestos no había mucho, alza de cosas tampoco, más bien ahora bajó mucho nuestros negocios. (J. Muñoz, entrevista personal, 16 de abril de 2018)

Yo creo que esa época estaba todo fresco económica y socialmente, la novedad, lo nuevo de un gobierno donde se declaraba bastante apegado a los intereses populares, un gobierno en el que se acababa de elaborar una nueva Constitución, y por tanto creo que hubo mucha expectativa a nivel del país en general. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

La situación económica y social en esos años fue buena, hay que reconocer que durante ese gobierno se invirtió mucho en el ámbito social que venía de una buena situación económica del país porque en esas épocas el precio del petróleo que es la principal fuente de ingresos para el Ecuador estaba en los más altos precios históricos. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Al no existir cuestionamientos en cuanto al sistema económico y social instaurado, que regía antes y durante el funcionamiento del esquema monetario de las UDIS, podría pensarse que fue una condición que no se cumplió de acuerdo con los postulados de Schuldert (1997), sin embargo, este autor señala que, en el ámbito político, “generalmente” los participantes de los sistemas monetarios alternativos, “en algunos casos”, suelen cuestionar todo el sistema económico y social establecido.

Por lo tanto, el incumplimiento de esta condición, no necesariamente implicaría que incidió en el desuso de las UDIS. Más bien con esta información se corrobora, en cierto sentido, que la percepción de la situación económica en general (analizada al inicio del presente capítulo) fue buena en períodos previos a la aplicación de este esquema monetario heterodoxo.



4.2.2.2.3. Dinámica del funcionamiento del sistema monetario heterodoxo

Dentro de la Súper familia “Dinámica del funcionamiento del sistema monetario heterodoxo” se analizan las características que generalmente tienen los esquemas monetarios alternativos (de acuerdo con la revisión realizada, tanto teórica como empírica de los casos llevados a la práctica a través de la historia), las mismas que tienen que ver con:

- La existencia de un Estudio Previo;
- Validez, de la moneda, circunscrita en el tiempo y en el espacio geográfico;
- La aplicación de una Oxidación o Depreciación Programada sobre la unidad monetaria;
- El proceso de Canje por dinero oficial; y,
- Tiempo estimado de funcionamiento del esquema.

Cabe indicar que, al tratarse factores técnicos en cuanto al diseño del esquema monetario, toda esta sección será analizada únicamente desde la percepción de los promotores del esquema monetario UDIS y validada con el manual respectivo que fue proporcionado para la presente investigación.

Estudio previo (familia)

Códigos “Estudio de factibilidad previo” y “Actores que participaron”

Al inicio de este capítulo, cuando se analizaba si se realizó una evaluación de la situación económica de la parroquia en un período previo a la aplicación de este sistema monetario, encontramos que se había hecho un estudio de factibilidad por parte de algunas instituciones promotoras. Por lo tanto, con la interpretación de estos códigos podremos corroborar ese resultado.

Con los resultados de este análisis llegamos a concluir que en verdad sí se efectuó un estudio de factibilidad previo, y como se decía al inicio del capítulo, no solamente fue para Sinincay sino para otras comunidades y pueblos como la parroquia Sayausí del cantón Cuenca y el cantón Sigchos de la provincia de Cotopaxi. Sin embargo, recapitulando la información obtenida sobre este tema, a criterio de los promotores, el estudio realizado para Sinincay fue muy limitado, ya que se efectuó un diagnóstico breve, en el que faltó mayor detenimiento y profundidad de análisis. De hecho, esta



UNIVERSIDAD DE CUENCA

cuestión se la pudo corroborar directamente con el documento en mención, que fue proporcionado por las entidades promotoras.

Sí, como decía, al inicio se desarrolló un estudio de factibilidad, pero fue un estudio muy detenido, se hizo un diagnóstico breve, pero creo que faltó mayor detenimiento y profundidad en el estudio. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Sí, hicimos un estudio de factibilidad, para aplicar en la parroquia, para con sus resultados ver si es posible aplicar en comunidades de la Amazonía. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Por otra parte, y como se dijo en apartados anteriores, al verificar con el estudio de factibilidad original, pudimos ver que, en éste se plasman únicamente algunos antecedentes económicos a nivel de país y ciertos indicadores de tipo demográficos de Sinincay, con base en el Censo Nacional de Población y Vivienda del año 2001. No se evidencia que se haya centrado en analizar factores indispensables que determinan algunas características en las que generalmente podría funcionar un sistema monetario heterodoxo, como diversidad productiva, percepción de escasez monetaria, desempleo, etc. Es decir, indicadores económicos que demuestren la necesidad (y a su vez factibilidad) de un esquema monetario alternativo dentro de Sinincay.

Un punto interesante que se pudo ver, es que los promotores hacen mención a que Sinincay fue más un experimento o una prueba piloto en cuanto a la aplicación de un sistema monetario heterodoxo local, que permita, a través de la evaluación de sus resultados, replicarlos en otras localidades como las ya mencionadas (Sayausí, Sigchos) e incluso, como decía el representante de Fundación Pachamama, en comunidades de la Amazonía ecuatoriana.

Por otra parte, en cuanto a los actores que participaron en este estudio se puede ver que, si bien Fundación Pachamama lo elaboró, Fundación STRO, RENAFIPSE y la Cooperativa Integral también colaboraron en el mismo. Por lo tanto, todos los promotores de este sistema monetario alternativo estuvieron involucrados en la determinación de la factibilidad del esquema de las UDIS en Sinincay.

***Validez circunscrita en el tiempo y en el espacio geográfico (familia)******Códigos “Tiempo de uso de un UDIS” y “Fecha de caducidad”***

Con el análisis de estos dos códigos se pretende descubrir si las UDIS tenían un tiempo definido de uso o una fecha de caducidad especificada en cada billete, característica que, al igual que una práctica de oxidación, se enfoca en evitar el atesoramiento de la moneda alternativa. Recordemos que el atesoramiento es un factor distintivo que es permitido con la moneda de curso legal, y sobre el cual, a través de la crítica al mismo (debido a las consecuencias sociales y económicas que genera en una economía), se cimientan las bases para la creación de un sistema monetario heterodoxo.

Al respecto los promotores entrevistados mencionan que un billete de UDIS podía ser utilizado sin límite de tiempo, o al menos mientras dure el proyecto. Tampoco tenía fecha de caducidad especificada en sus billetes. De acuerdo con la opinión de algunos promotores esto dependió de la cooperativa, a pesar de que fue una de las observaciones que había hecho la entidad que donó los billetes. Es decir, la institución financiera de la localidad decidió que las UDIS no tengan una fecha de caducidad.

Parece que era una de las cosas que no tenía el billete. Si no estoy mal, parece que no tenía, y esa era una de las observaciones que nos hicieron los holandeses cuando pasó todo esto de reconocer a los billetes. (M. Orden, entrevistas personal, 25 de abril de 2018)

Al no tener fecha de caducidad se reduce la velocidad de circulación de las UDIS permitiendo incluso su atesoramiento, ya que los participantes no tienen la obligación de gastarlo durante un período específico de tiempo. Esta fue una característica de los sistemas monetarios heterodoxos propuesta por Silvio Gesell y validada por Irving Fisher. Por lo tanto, su cumplimiento debía ser de mucha importancia para el correcto funcionamiento de un esquema de dinero alternativo.

Código “Uso de las UDIS fuera de la localidad”

Lo ideal de un sistema monetario heterodoxo, aplicado para una determinada comunidad, es que sea de uso exclusivo de la localidad. Es decir, que circule dentro de la zona que lo adopte o a través de un circuito cerrado. Esta es una condición lógica si lo que se pretende (con esta moneda) es mejorar las condiciones económicas de una comunidad en específico, o fomentar el comercio dentro de la misma. Adicionalmente,

al manejarse dentro de un circuito cerrado se evita la fuga de unidades monetarias alternativas, así como también permite mantener el control sobre su emisión y circulación.

Según la información obtenida, esta característica sí se cumplió con las UDIS, ya que los promotores entrevistados mencionan que estos billetes no podía ser utilizados fuera de la parroquia, en primera instancia porque se trataba de un circuito cerrado en el que determinadas personas lo aceptaban como unidad monetaria (comercios que pertenecían a la red de negocios), y en segundo lugar, porque al no ser una moneda de curso legal es totalmente nula la probabilidad de que sea aceptada fuera de la parroquia, en donde no conozca sobre esta moneda ni se entienda su dinámica ni objetivo.

Oxidación o depreciación programada (familia)

Código “Obligación de circular las UDIS cada cierto tiempo”

La oxidación o depreciación programada es una característica que identifica a la mayoría de los sistemas monetarios heterodoxos llevados a la práctica. De hecho, al igual que la necesidad de una fecha de caducidad en los billetes, la oxidación programada fue una propuesta *geselliana* (validada positivamente por Irving Fisher) con el fin de evitar el atesoramiento y garantizar la circulación de la moneda en períodos específicos de tiempo.

La oxidación, por lo general, fue aplicada a través de estampillas que debían ser pegadas al reverso de cada billete y en una fecha específica. Estas estampillas implicaban un costo monetario en dinero oficial, el cual a su vez servía para cubrir los costos de impresión y emisión de los billetes. Entonces, los usuarios, con el objetivo de evitar incurrir en estos costos, tratarían de deshacerse de los billetes (a través del pago por consumo a otros participantes del proyecto) antes de que llegue la fecha de colocar la estampilla. Sin las estampillas la unidad monetaria no podía ser aceptada, o quedaba sin validez.

Esta forma de oxidar o depreciar las monedas alternativas no fue la única, en otros casos una unidad monetaria va perdiendo su valor nominal cada cierto tiempo, lo cual reduce el poder adquisitivo de quien lo posea, induciendo, por tanto, a que el usuario gaste su unidad monetaria mientras ésta valga más. Incluso en otros casos no se maneja el principio de oxidación programada, sin embargo, al estar la moneda alternativa



emparejada con la oficial, mediante un tipo de cambio 1 a 1, en la práctica la inflación se encarga de depreciar u oxidar la moneda.

Según los datos obtenidos, las UDIS no estaban sujetas a oxidación o depreciación programada, ya que no se planificó ni ejecutó ninguna forma de obligar a los usuarios de estas monedas a circularlas cada cierto tiempo. Según el representante de la Fundación Pachamama, esta también fue una observación y recomendación que se hizo al momento de socializar el esquema monetario alternativo, empero no fue aceptada por la institución financiera que iba a encargarse de la emisión de las UDIS.

No estaban obligados a circular las UDIS cada cierto tiempo, o sea, analizamos siempre esa posibilidad, pero como te decía, eso pasaba siempre por decisiones de la cooperativa. Nosotros (Fundación Pachamama) hicimos sugerencias al respecto, pero ellos decidieron que no. Nosotros analizamos una gran variedad de sistemas y el tema de la oxidación era muy recurrente por eso lo sugerimos. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Proceso de emisión y canje por moneda oficial (familia)

Código “Proceso de emisión de UDIS”

Según los casos prácticos de esquemas monetarios alternativos recogidos en el presente trabajo, generalmente la emisión de las unidades monetarias se las realiza sin la necesidad de que los participantes compren las monedas alternativas con dinero oficial, es más, en algunos casos son emitidos a través de una figura de crédito²⁰, en otros como una fracción de la remuneración, o simplemente sustentado en la producción o trabajo del usuario (a través de metodologías de créditos mutuos, por ejemplo los LETS).

En el caso particular de las UDIS se pudo analizar, sobre todo en su Manual, que la emisión en sí estaba programada para ser entregada a través de créditos en estas monedas alternativas, pero a raíz de que el Banco Central del Ecuador (según se especificó en apartados anteriores) prohibiera la colocación de créditos en cualquier tipo de especie monetaria que no sea la de curso legal, las emisiones se tornaron de otro tipo.

De acuerdo con la información recabada mediante las entrevistas, para que una persona ingrese en el circuito de intercambio de las UDIS debía canjear dinero oficial

²⁰ No necesariamente como crédito bancario, aunque en ciertas prácticas se entregaron créditos, a bajas tasas, con monedas alternativas. Incluso esta fue la propuesta inicial del proyecto de las UDIS.



por esta moneda, lo cual a simple vista resulta inoperativo y sin sentido, ya que bajo esa lógica el comercio tranquilamente podía funcionar con el dinero oficial. Sin embargo, la diferencia radica en que, al momento del canje de dólares por UDIS, se entregaba un descuento, subsidio o subvención (descrita anteriormente) que les permitía a su vez incrementar el poder adquisitivo de los usuarios. Más específicamente, al cambiar dólares por UDIS, cada UDIS costaba 0,90 ctvs. de dólar, pero dentro del circuito de intercambio ese UDIS equivalía a un dólar (tipo de cambio 1 a 1).

Tenía que comprar las UDIS, cuando usted compraba lo hacía a 0,90 ctvs. cada UDIS, ahí le daba a usted mayor poder de adquisición porque dentro de la red el UDIS valía lo mismo que un dólar. (M. Orden, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Lo podía canjear cualquier persona, no solamente participantes, al momento del cambio había un beneficio, no estoy bien si era del 10%, y claro era más o menos 0,90 ctvs. de dólar por 1 UDIS. (J. Félix, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Códigos “Proceso del canje por dinero oficial” y “Canje en cualquier momento”

Otro aspecto importante que se debe analizar, es la dinámica del canje de las UDIS por dinero oficial, e incluso ver si este proceso se podía realizar en cualquier momento, puesto que, en la mayoría de casos prácticos de esquemas monetarios heterodoxos (que han sido recogidos en el presente trabajo) al manejarse un tipo de cambio 1 a 1 entre dinero alternativo y dinero oficial, el proceso del canje antes de la culminación del proyecto, o antes de que la moneda alternativa venza (en el caso de que tenga una fecha de caducidad), involucra un impuesto adicional o multa similar a la cuota de oxidación, es decir, no se recibe la misma cantidad de dinero oficial por dinero heterodoxo.

En lo que respecta a las UDIS, se pudo determinar que el proceso de canje por dinero oficial podía realizarse en cualquier momento sin aplicarse ningún tipo de multa o impuesto. A simple vista puede ser lógico ya que esta moneda no tenía ni oxidación programada ni fecha de vencimiento. Sin embargo, al preguntarles cuánto de dinero oficial recibían por cada unidad monetaria alternativa, surge algo interesante, en el sentido de que, si bien cada unidad de UDIS se compraba a 0,90 ctvs. de dólar, al



momento de cambiar los UDIS por dólares se entregaba a un tipo de cambio 1 a 1, es decir, por cada UDIS se les devolvía 1 dólar²¹.

En otras palabras, al ingresar al circuito el tipo de cambio era \$ 0.90 = 1 UDIS, y al salir del circuito 1 UDIS = \$1,00. Con base en esto, la pregunta que surge es ¿quién asumía esta diferencia? De acuerdo con la información obtenida, las entidades promotoras tenían presupuestada esta subvención o beneficio dentro del proyecto como un “gasto de promoción del esquema”.

Tiempo de funcionamiento del sistema monetario heterodoxo (familia)

Código “Tiempo de funcionamiento previsto”

De acuerdo con la teoría pertinente, un sistema monetario heterodoxo generalmente se lo utiliza de manera temporal, como sustituto de una parte del dinero oficial que no circula. Por lo tanto, su tiempo de duración dependerá de la velocidad en la que se recupere el flujo de dinero convencional dentro de la localidad que lo aplique. Con base en esto, el análisis de este código procura determinar, desde la visión de los promotores del sistema, qué tiempo establecieron para el funcionamiento de las UDIS en Sinincay.

Según los datos obtenidos, no existió un tiempo definido para la aplicación de estas monedas dentro de la parroquia, puesto que las opiniones de los entrevistados fueron totalmente diversas. Un promotor considera que el proyecto tenía una duración de 2 años, otro menciona que fue para 3 años, otro indica que era un proyecto de mediano y largo plazo e incluso hay una opinión de que no hubo ningún tiempo específico. Para tener mayor certeza con respecto a este tema se acudió a la revisión del Estudio de Factibilidad del proyecto, pero en dicho documento tampoco se especifica el tiempo de duración del esquema monetario UDIS.

4.2.2.3. Objetivo específico 3. Identificar los estímulos que condujeron a los participantes a incorporarse en el uso de las UDIS en Sinincay.

Al igual que en el objetivo específico 1, para la consecución de este objetivo se extrae el código “Razones para participar en el sistema UDIS” de la *familia* “En lo Psicosocial”.

²¹ Sin contar que, en el caso de los participantes que otorgaban descuentos a quienes compraban con esta moneda alternativa, las entidades promotoras les reponían este descuento al momento de canjear UDIS por dólares, manejando un tipo de cambio 1 UDIS = \$1,10 dólares.

**Código “Razones para participar en el sistema UDIS”**

Así como se analizaron las razones por las cuales los promotores del esquema de las UDIS en Sinincay propusieron un sistema monetario de este tipo, en este apartado se tratará de describir cuáles fueron las razones por las que los participantes decidieron ingresar en este proyecto.

Las categorías obtenidas con el análisis de contenido de este código fueron:

- Incremento de ventas y ganancias en el negocio
- Desarrollo comunitario

Según la concurrencia de respuestas en cada una de las categorías mencionadas, la que fue la principal razón para ingresar al esquema monetario alternativo de las UDIS (desde el punto de vista de sus participantes) fue el incrementar las ventas del negocio y obtener mayores ganancias. En segundo plano (aunque debía haber sido la principal razón para participar en el esquema) quedó el aspecto comunitario, es decir, buscar el beneficio para toda la comunidad.

Gráficamente y a través de proporciones, podríamos apreciar la concurrencia de las respuestas en cada una de las categorías determinadas (véase gráfico 23).

Gráfico 23 *Categorías sobre las razones por las que ingresaron al esquema monetario de las UDIS*





Fuente: Entrevistas
Elaboración Propia a través del Software Excel

Incremento en las ventas y ganancias para el negocio:

Al ser esta la principal motivación o razón por la que los participantes ingresaron al esquema monetario de las UDIS, demuestra que prevalecía entre los usuarios del esquema una filosofía basada en el interés individualista en el cual predomina el lucro particular por sobre el beneficio comunitario.

Aunque resulta un poco disonante con un esquema monetario heterodoxo mirado bajo el marco de una economía social y solidaria, al ser un interés en particular y frecuente entre la mayor parte de participantes, debía haber influido positivamente en la mantención del proyecto en el tiempo, siempre y cuando este esquema cubra las expectativas de quienes lo adoptan. Sin embargo, esta necesidad de ganar y ganar pudo al mismo tiempo ser una desventaja para todo el esquema (y por ende su funcionamiento), tomando en cuenta dentro del sistema se manejaban subsidios o descuentos que permitían tener un margen más amplio de ganancia a sus usuarios.

Me motivó el que íbamos a darnos a conocer más, a ganar un poco más en el negocio.
(L. Sinchi, entrevista personal, 9 de mayo de 2018)

Básicamente, una mayor aceptación de mi negocio en el mercado, que crezca y así poder ganar más. (D. Aucapiña, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

El hecho de que con esto nos hacíamos más propaganda, de que se haga conocido mi negocio a nivel de parroquia, también de afuera, eso mejora mucho las ventas, entonces así se vendía más. (P. Chamba, entrevista personal, 25 de abril de 2018)

Desarrollo de la Localidad:

El desarrollo a nivel de la comunidad fue considerado como otra de las razones por las que ciertos participantes ingresaron al esquema de las UDIS. Este desarrollo, a decir de los entrevistados, estaba relacionado con el mejoramiento de la economía de toda la parroquia, a través de las actividades asociativas y la ejecución de nuevas formas de economía que esté al servicio de toda la colectividad.

Más bien yo me incorporé con ellos y con el desarrollo de la cooperativa Integral cuando se hacía estas ferias don de circulaba el UDIS, allá yo sí me uní porque yo creo muchísimo en la comercialización asociativa, en la solidaridad, en esa nueva economía



que nosotros intentamos hacer, entonces por eso fue que yo me uní. (E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

4.2.2.4. Objetivo específico 4. Analizar las posibles causas, de acuerdo con la percepción de sus actores, que conllevaron a la terminación del uso de las UDIS en la parroquia Sinincay.

4.2.2.4.1. Percepción de las causas que conllevaron a la terminación de uso del sistema monetario UDIS en Sinincay

Dentro de la Súper familia “Causas que conllevaron a la terminación del uso del sistema monetario UDIS en Sinincay” se analiza:

- Tiempo de permanencia de los promotores y participantes dentro del proyecto de las UDIS;
- Perspectivas sobre las causas que llevaron a la culminación del proyecto; y,
- Elementos que los actores hubieran cambiado para que funcione mejor el esquema (con el fin de determinar las falencias del sistema)

Causas del desuso de las UDIS (familia)

Código “Tiempo de permanencia en el proyecto”

Con el análisis de este código se pretende determinar si tanto promotores como participantes se mantuvieron dentro del proyecto de las UDIS hasta la finalización del mismo. Adicionalmente, en el caso de que hayan salido antes, se intentará describir cuáles fueron las razones por las que decidieron salir de este esquema monetario alternativo, y de esta forma, ver si la decisión de abandonar el esquema estuvo relacionada con falencias en cuanto al funcionamiento de las UDIS en la parroquia.

Según lo analizado, 14 de los 15 actores entrevistados estuvieron dentro del proyecto hasta la culminación del mismo. Por culminación no nos referimos a una fecha específica que haya tenido previsto funcionar este sistema monetario (ya que según lo analizado no hubo un tiempo de funcionamiento predeterminado), sino más bien hasta la extinción paulatina del esquema a causa del desuso de su moneda.

Solamente un participante del proyecto de las UDIS menciona que salió cuando aún funcionaba este esquema, sin embargo, la razón de su salida no se debe a posibles



falencias que haya percibido en el sistema, sino más bien fue por cuestiones laborales que le impidieron permanecer dentro de la localidad.

Justamente yo asumí la coordinación de la Red Agroecológica a nivel del Austro, entonces eso me dificultaba para estar sábados y domingos también acá, porque nosotros también teníamos que impulsar otras ferias de productores en otros sectores.
(E. Ponce, entrevista personal, 10 de mayo de 2018)

Código “causas que llevaron a la terminación del proyecto de las UDIS en Sinincay”. Con el análisis de este código se procede a identificar, desde la visión propia de participantes y promotores, las causas que, a decir de ellos, llevaron a la terminación del proyecto de monedas alternativas en la parroquia Sinincay.

Con base en la información recabada, se han categorizado las causas por factores internos y factores externos (al circuito de comercio alternativo) que influyeron en el correcto funcionamiento del proyecto de las UDIS.

Factores internos

Entre de los factores internos que los actores consideran que influyeron en la terminación de las UDIS están:

- La escasa circulación de las UDIS
- La poca aceptación de las mismas
- La poca diversidad productiva
- Poca información y capacitación sobre el tema
- La necesidad del ganar de forma individual

Si analizamos estos factores internos, veríamos que todos están interrelacionados entre sí, por ejemplo:

- La poca información proporcionada a los participantes sobre lo que significa un sistema monetario heterodoxo, cuál es su objetivo, en qué consiste, etc., lleva de una u otra forma a que el nivel de aceptación del esquema sea totalmente bajo, conduciendo a su vez a una escasa circulación de esa moneda.
- Igualmente, la poca diversidad productiva impide que la moneda circule de forma adecuada, influyendo también sobre el nivel de aceptación de la misma, puesto que, si un individuo tiene que dirigirse hacia las afueras de la



parroquia para conseguir la mayor parte de productos que necesita, la preferencia por el dólar va a ser mucho mayor, ya que las UDIS en un principio se manejan dentro de un circuito cerrado, delimitado incluso geográficamente.

Procedemos a analizar uno a uno los factores internos como causas del desuso y culminación del proyecto de monedas alternativas UDIS:

1.- Escasa circulación de las UDIS: Si bien la escasa circulación de las UDIS puede estar dada por la poca aceptación de las mismas y por la poca diversidad productiva dentro de la localidad, también puede estar fuertemente influenciada por la falta de un sistema de oxidación programada dentro del funcionamiento del proyecto, pues como vimos, técnicas como el sellado o el uso de estampillas cada cierto tiempo, obligan a los usuarios a circular permanente el dinero alternativo, generando a su vez circulación de la producción, comercio y dinámica en la economía local.

2.- Poca aceptación de las UDIS: El nivel de aceptación de un sistema monetario depende de muchas variables, pero principalmente de la confianza en el sistema. Recordemos que, todo sistema monetario convencional (en la actualidad) está sustentando mayormente por la confianza y aceptación generalizada del mismo.

Si bien, en el transcurso de la investigación, vimos que tanto la aceptación como la confianza en el esquema monetario de las UDIS fueron bajas, ya sea por influencia mediática o por poco conocimiento sobre lo que implicaba un sistema monetario heterodoxo, se creería que, el incumplimiento de la mayoría de condiciones expresadas en este capítulo, jugó un papel muy importante en el nivel de aceptación de este sistema.

Incluso, el solo hecho de ser un proyecto que no surge de la iniciativa de sus bases sociales, de intereses en común entre sus actores, de la necesidad de que una especie monetaria alternativa mejore sus condiciones locales, es muy poco probable que una especie monetaria que no sea la oficial tenga una aceptación considerable.

3.- Poca diversidad productiva: Según hemos visto, para que un sistema monetario heterodoxo funcione correctamente, es indispensable que la localidad que lo adopte tenga un campo de especialización productiva relativamente amplio. Al no existir esta condición, necesariamente se requerirá del dinero de curso legal para la adquisición de bienes o servicios que no produzca ni ofrezca la localidad, volcando, de una u otra forma, el consumo hacia fuera de la misma. Esto a su vez pudo influir en la poca aceptación de las UDIS y su escasa circulación.



4.- Poca información y capacitación sobre el sistema: Un factor primordial, sobre todo para conocer el objetivo y los efectos que genera un sistema monetario heterodoxo en la economía de una localidad, es la capacitación y correcta transmisión de información sobre este tema, en el cual participen activamente los usuarios e incluso ciertos actores claves dentro de la localidad. Al ser considerada ésta una debilidad en el funcionamiento de las UDIS, ciertamente pudo influir en la confianza sobre el sistema, en su nivel de aceptación, y, por lo tanto, en el desuso de la moneda.

5.- Necesidad de ganar de forma individual: Si partimos del hecho de que un sistema monetario heterodoxo surge como una crítica, y por ende alternativa, al sistema monetario ortodoxo (característico de un modelo económico capitalista el cual genera -mayormente- desigualdad en las sociedades), podría pensarse que, un sistema monetario alternativo (sobre todo bajo el marco de una economía más humana y apegada a los intereses colectivos -como es catalogada la economía social y solidaria-) ²², está también basado en la necesidad del bienestar social, en la solidaridad y cooperativismo.

Por lo tanto, bajo este criterio, una filosofía individualista, la necesidad del lucro particular por sobre el comunitario, resultaría -aparentemente- incompatible con un sistema monetario heterodoxo. Sin embargo, bajo la premisa de que este esquema aplicaba ciertas subvenciones y beneficios que les permitía a sus usuarios mejorar (individualmente) sus niveles de ganancia, tampoco fue un factor que incidió en fomento de este esquema dentro de la localidad.

Factores externos

Como factores externos que pudieron incidir en el decaimiento del proyecto, según la percepción de los entrevistados fueron:

- Boom mediático y
- Prohibición legal

1.- Boom mediático: Según la visión de los promotores y participantes del sistema de las UDIS, los medios de comunicación a nivel nacional tuvieron un rol muy importante en cuanto a la culminación de este proyecto en apenas sus etapas iniciales. A decir de ellos, la influencia mediática sobre la conciencia de la gente fue muy fuerte, a tal punto que generó un efecto negativo sobre los participantes.

²² Recordemos que las prácticas de intercambios alternativos (en el Ecuador), a través de mecanismos monetarios locales como las UDIS, están permitidos dentro de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y su respectivo Reglamento.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Según los entrevistados, los medios de comunicación, en su momento, informaron de manera errónea la concepción y finalidad del proyecto de las UDIS, planteando incluso que dicho proyecto era ilegal, que se pretendía desplazar el dólar de la economía del país e inclusive que era un medio para estafar a la gente.

Desde el punto de vista de los promotores, este boom mediático fue mal intencionado, porque consideran que los medios de comunicación, identificados con la oposición al gobierno de la época, vieron a este proyecto de las UDIS como una estrategia para afectar un poco la credibilidad del gobierno y del Banco Central. De hecho, consideran que, a través de estos medios, y como se indicó en el párrafo anterior, se empezó a hablar de desdolarización, poniendo incluso en debate el criterio de muchos economistas ortodoxos quienes consideraban que lo que se pretendía era hacer emisión de moneda a nivel macro. Estos argumentos utilizados por la prensa, indudablemente debieron influir en la credibilidad y sobre todo en la confianza de la gente sobre el sistema.

Los promotores también mencionan que el efecto causado por los medios de comunicación, ocasionó la pérdida del apoyo del Banco Central en este proyecto. De hecho, indican que esta institución, en esa época, se encontraba trabajando igualmente en el diseño de medios de pago alternativo que impliquen una menor utilización de los dólares físicos (dinero electrónico).

Efectivamente, entre los documentos que respaldan el proyecto de las UDIS, se encuentra un “Convenio de Cooperación Interinstitucional en el Marco de Desarrollo de Métodos Monetarios Alternativos” entre el Banco Central del Ecuador, Fundación STRO, DIPRODE, Fundación Pachamama y RENAFIPSE, el mismo que tenía entre sus objetivos:

El objetivo general de este convenio es la cooperación mutua entre las partes para la promoción de métodos monetarios alternativos que tiendan a una mejor distribución de la riqueza, generación de empleo, estabilidad económica y desarrollo social y económico de los países de América Latina, en concordancia con las acciones que cada una de las partes firmantes viene llevando a cabo (Convenio Interinstitucional. Pág. 5)

Así también en dicho documento se puede evidenciar el interés del Banco Central por conocer y supervisar los Sistema Monetarios Complementarios, como es el caso de las UDIS en Sinincay:



El Banco Central del Ecuador reconociendo que el Ecuador es estructuralmente muy vulnerable a los impactos de shocks económicos externos, los cuales no pueden ser atenuados por medidas de política monetaria pues afectan directamente variables reales como producción y empleo, y como ente regulador estatal de los medios de pago, desea conocer y supervisar los sistemas monetarios complementarios que ayudan a optimizar los recursos, facilitan la producción y el comercio, y sobre todo tienen un impacto sobre las relaciones personales de los participantes, desde el punto de vista de la solidaridad y la cooperación. (Convenio Interinstitucional. Pág. 2)

2.- Prohibición Legal: Otro de los factores externos que se ha definido es la prohibición legal. A decir de los entrevistados, éste fue un elemento que incidió fuertemente en la extinción del proyecto de las UDIS, ya que al entrar en vigencia el Reglamento de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (RLOEPS) se prohibió que las entidades del Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS), manejen todo tipo de medios de pago alternativos (como la UDIS).

A continuación, se cita el artículo 135 del Reglamento ibídem el cual menciona lo ya señalado:

Art. 135.- Medios de pago complementarios. - La utilización de medios de pago complementarios, se efectuará, exclusivamente al interior de las organizaciones no pertenecientes al Sector Financiero Popular y Solidarios. Los medios de pago complementarios, no tienen poder liberatorio, por consiguiente, no podrán generar rendimiento financiero, ni ser utilizados para operaciones de crédito, garantías, ni ser sujetos de depósitos en entidades financieras, ya que no constituyen moneda de curso legal, pues ésta, se encuentra restringida al ámbito geográfico del domicilio de la organización comunitaria. (Reglamento General a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario, 2012)

Entonces, bajo el criterio de los promotores, esto frenó considerablemente el proyecto, puesto que la entidad que se encargaba de emitir estas monedas alternativas era una entidad financiera (Cooperativa Integral). En efecto, ante esta situación, las estrategias del proyecto cambiaron, ya que, al quedar prohibido el manejo de las UDIS por parte de la cooperativa de la localidad, se decidió crear una Asociación de



Intercambio Solidario, la cual no pudo despegar en el tiempo suficiente antes de que el esquema monetario de las UDIS se vaya extinguiendo.

Otro factor fue la ley, el reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria pues prácticamente lo impidió, lo prohibió a las entidades financieras del sector de poder manejar estos proyectos, **quedando únicamente en una organización de la economía social y solidaria la cual aún estaba recién por iniciarse**, entonces yo creo que ese factor fue clave para que no se pueda mantener el proyecto de las UDIS. (S. Maita, entrevista personal, 10 de abril de 2018)

Código “Elementos que hubiera cambiado para que funcione mejor el sistema de las UDIS en Sinincay”.

Al analizar las cosas que los promotores y participantes del proyecto de las UDIS hubieran cambiado con respecto al mismo, permitiría ver las falencias -que a la vez pueden constituirse como causas de la terminación del proyecto de las UDIS- dentro del proceso de implantación de este esquema monetario alternativo.

Desde la visión de los entrevistados, los cambios se hubieran hecho en cinco aspectos: 1) La forma de abordar en la gente al promover el proyecto; 2) Alcance del proyecto dentro de la parroquia; 3) Capacitación sobre el funcionamiento (enfocado en dos aristas: qué significaba esta nueva moneda y cómo podía ayudar a la comunidad); 4) Mejora de la coordinación con otras entidades; y, 5) Uso de un sistema no impreso.

1) La forma de abordar en la gente al promover el proyecto. - Mencionan los entrevistados que hubieran cambiado la manera en la que se llegó a la gente para tratar de incentivarles a que ingresen en el proyecto, de hecho, indican que se llegó con el mensaje directo de que se trataba de una nueva moneda en la localidad, algo que afectó en la confianza y la credibilidad de este sistema.

2) Alcance del proyecto dentro de la parroquia. - Dentro de esto se incluye la falta de difusión del sistema. Básicamente se refieren los entrevistados a que no sólo se debía promocionar este esquema entre ciertos negocios, sino abarcar más población. Es más, asociando con la poca diversidad productiva de la parroquia, el circuito en el cual se manejaron las UDIS fue extremadamente limitado.

3) Capacitación sobre el funcionamiento. - Al respecto, se refieren a que no hubo una capacitación suficiente para quienes ingresaron al esquema, ya que, al no entender



el objetivo del mismo, no hubo un verdadero compromiso para mantener el sistema en funcionamiento.

4) Mejora de la coordinación con otras entidades. - A lo que se refieren los entrevistados con esta afirmación es que se requería de un mayor apoyo institucional, tal vez desde el ámbito gubernamental, a proyectos de este tipo.

5) Uso de un sistema no impreso. - Aquí se hace referencia al uso de un sistema digital (similar al sistema LETS usado en Canadá y que fue detallado en el capítulo nro. 2). Esta información muestra que, en sí el manejar un sistema impreso, a través de billetes, generó un efecto inesperado -más volcado hacia lo negativo (como la idea de que se trataba de una moneda que intentaba sustituir el dólar)- sobre las entidades, organismos y la sociedad del resto del país, y a su vez sobre los habitantes de la parroquia. Probablemente el manejar un sistema digital que implica un registro de tipo contable con *débitos* y *créditos*, y que no requiere solamente de negocios instalados sino también de la población que esté dispuesta a ofertar algún tipo de servicio, pudo haber tenido mejores resultados en la localidad.

Con el análisis de esta información podemos ver que, implícitamente están mencionando causas (interrelacionadas entre sí) que pudieron afectar en el funcionamiento de este esquema monetario (algunas ya detalladas en el apartado anterior), ya que: la manera en la que llegaron a la gente al mencionar que se trataba de una nueva moneda, incidió en la desconfianza sobre el mismo, efecto similar al causado por los medios de comunicación, sobre todo bajo el antecedente de que en nuestro país se haya dado una experiencia en la que se adoptó una moneda extranjera como propia, cuyo proceso de transición tuvo un efecto negativo en la población; el solamente involucrar dentro del proyecto a ciertos negocios y no haber llegado a toda la población, a través de una buena difusión, genera un desconcierto colectivo que le resta importancia y confianza al sistema monetario heterodoxo (a más de limitar la diversidad productiva); el no transmitir con claridad el objetivo y el efecto económico y social que genera un sistema monetario alternativo sobre una determinada localidad -tal vez por desconocimiento también desde parte de los promotores- pudo llevar a tergiversaciones respecto a lo que se podía lograr con este sistema, incluso verlo solamente como una manera de incrementar las ganancias dentro de cada uno de los negocios; y, finalmente, el mejorar la coordinación con otras entidades, sobre todo gubernamentales, pudo influir en el nivel de aceptación y confianza del sistema dentro de la localidad.

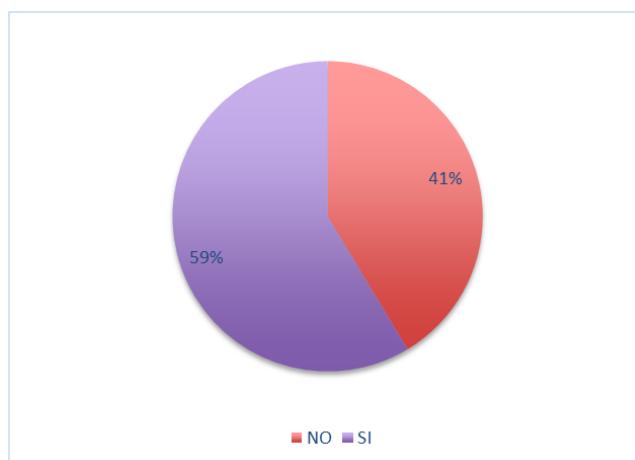
**4.2.3. Grupo de control.**

Habíamos mencionado en el capítulo 3, que se aplicaría un grupo de control para determinar qué tanto fue difundido el esquema monetario entre la población, o al menos entre los negocios de la localidad, y a su vez identificar, de quienes sí conocieron del proyecto, las razones por la que no participaron en el mismo.

4.2.3.1. Sobre el conocimiento del esquema.

Según los resultados obtenidos, del total de negocios que conforman el grupo de control, el 59% sí conocía o ha escuchado sobre el proyecto de las UDIS, por lo tanto, el 41% restante no tenía conocimiento sobre este sistema.

Gráfico 24 *Sobre el conocimiento del sistema monetario alternativo UDIS*



Fuente: Entrevista Grupo de Control
Elaboración Propia a través del Software Excel

Esta información nos muestra que el nivel de difusión de este esquema dentro de la parroquia fue moderado, puesto que, casi la mitad de negocios en funcionamiento durante el período de referencia no conocía ni han escuchado hablar sobre este sistema monetario alternativo.

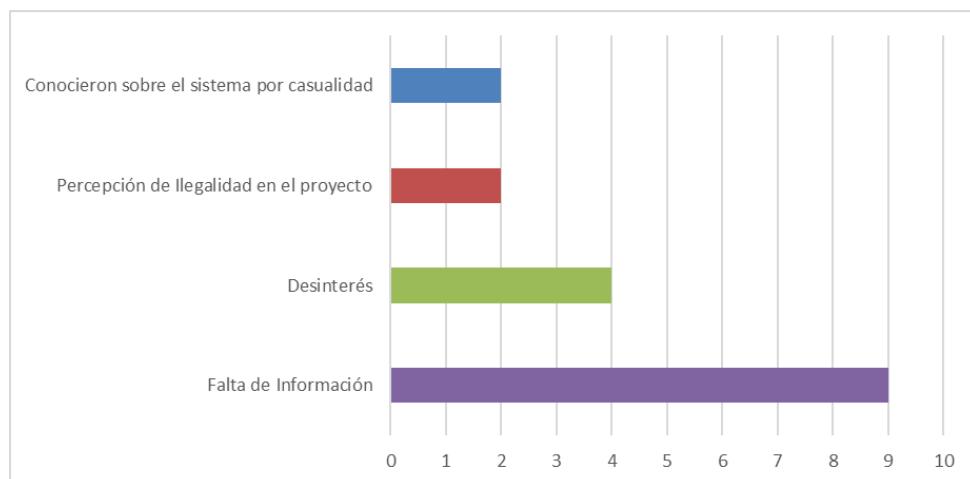
4.2.3.3. Razones por las que no participaron en el sistema de las UDIS.

Las razones por las que no participaron los negocios que sí conocían sobre este esquema se las categorizó de la siguiente manera:

- Falta de Información
- Desinterés
- Percepción de ilegalidad en el proyecto
- Conocieron sobre el sistema por casualidad



Gráfico 25 *Categorías sobre las razones por las que no participaron en el Sistema Monetario Alternativo UDIS*



Fuente: Entrevista Grupo de Control
Elaboración Propia a través del Software Excel

Como se podrá observar, la principal razón por la que estos negocios no ingresaron al proyecto de las UDIS, se debe a la falta de información que tenían sobre el sistema. Es más, mencionan que no sabían nada sobre estas monedas, ni quién las emitía, ni la razón por la cual aparecieron en la localidad.

Otra proporción de este grupo menciona que la razón por la que no participaron en este esquema, se debe principalmente a que no sentían interés en el proyecto, ya que no veían la necesidad de utilizar otra moneda para el comercio interno, mismo que se desarrollaba normalmente con el dólar.

Dos personas, en cambio consideraron que este proyecto era ilegal e inseguro, razón por la cual no quisieron ser parte del mismo. Su percepción de ilegalidad sobre el sistema deriva básicamente de la información percibida a través de los medios de comunicación en esa época.

Las dos personas restantes, en cambio conocían de este esquema por casualidad, cuando ciertos habitantes intentaron adquirir los bienes que ofertaban a través de estas especies monetarias.

Es evidente que la mayor parte de estos factores, que explican el motivo por el cual ciertos negocios no participaron en este sistema monetario, se debe a la poca información que tuvieron sobre el mismo. Sin embargo, podría considerarse también, que la falta de una visión de comunidad, la cual lleva a una escasa participación de los actores sociales, tuvo un papel fundamental, puesto que, si bien los promotores del



esquema pudieron tener capacidad de informar o capacitar sobre el mismo, no serviría de mucho cuando el nivel de participación de los habitantes, en estos espacios, es bajo.



CAPÍTULO 5. DISCUSIÓN

5.1. Referente a la percepción subjetiva de las condiciones económicas a nivel parroquial dos años antes de la aplicación de las UDIS y su cumplimiento

Con la información obtenida, se evidenciaron algunos factores indispensables que pueden constituirse como una de las aristas que influyeron en el funcionamiento de este proyecto dentro de la localidad:

- En primera instancia, es evidente que quienes promovieron este sistema monetario heterodoxo no tenían la intención de que el mismo funcione como un aliciente o un amortiguador de las consecuencias de una crisis económica (tal como lo establece la teoría) puesto que se reconoce, a través de las percepciones subjetivas de los actores del sistema que (antes y durante la aplicación de las UDIS): la situación económica dentro de la parroquia fue normal, buena e incluso excelente; que la situación económica de los negocios en general (incluyendo los negocios participantes) fue buena; que no hubo escasez de circulante ni tasas de interés altas que incidan en una contracción del crédito (contracción de la masa monetaria); no hubo elevados índices de desempleo; tampoco hubo una caída en la producción y ventas, ni quiebras y cierres significativos de negocios.
- En segundo lugar, la falta de análisis específico -por parte de los promotores- respecto a la situación económica de los habitantes y de los negocios en la parroquia, que determinaría la pertinencia o no de la aplicación de un sistema monetario de este tipo, pudo incidir significativamente en el desarrollo de este proyecto monetario, ya que los habitantes y los propietarios de los negocios al no sentir la necesidad de un sistema monetario alternativo podían desarrollar sus actividades productivas y cotidianas con el dólar sin mayor problema.
- En tercer lugar, la preferencia de los habitantes por consumir fuera de la parroquia puede estar determinada por el hecho de que Sinincay, a más de estar geográficamente cerca de la ciudad, tienda a ser una “parroquia rural dormitorio” de Cuenca, en el sentido de que la mayor parte de sus habitantes



probablemente trabajen fuera de la misma, aunque vivan en Sinincay, con lo cual el consumo se volcaría hacia la ciudad ya que gran parte del día se encontrarían en ella; o, simplemente esté explicada por una demanda de bienes y servicios por parte de los consumidores, que podrían conseguirla únicamente en un mercado más amplio. Sin embargo, estos criterios podrían ser valorados posteriormente en otras investigaciones, en la cual se obtenga evidencia empírica suficiente como para validar o desestimar los mismos.

- Finalmente, si el objetivo de las UDIS en Sinincay en realidad fue el fomento del consumo interno dentro de la parroquia y del fortalecimiento de los negocios locales, debía haberse realizado un análisis más minucioso -en el estudio de factibilidad- de las razones por las cuales los habitantes de Sinincay prefieren consumir fuera de la parroquia, y de esta forma, con estrategias bien dirigidas (que no necesariamente puede incluir un sistema monetario heterodoxo) puedan solventar aquellos factores que determinen este comportamiento.

5.2. Referente a las percepciones subjetivas y cumplimiento de las condiciones mínimas que podrían garantizar el éxito de un sistema monetario heterodoxo de cualquier tipo, según autores como Jürgen Schuldt

Luego de revisar si el contexto en el que se aplicó el sistema de las UDIS coincide con las condiciones mínimas que establece Schuldt y que podrían incidir en el éxito de cualquier opción de esquema monetario alternativo se llegó a establecer algunos puntos:

1.- En lo económico: Primeramente, es menester aclarar que esta condición difiere de la situación económica que fue analizada y discutida en el punto 5.1 del presente capítulo, ya que Schuldt (1997), sobre esta temática, aborda únicamente en la necesidad de una gran cantidad de proyectos productivos que coexista con cualquier tipo de proyecto de sistemas monetarios heterodoxos que se pretenda aplicar en una localidad.

Consiguentemente, de acuerdo con los resultados presentados en el capítulo 4, si bien en la parroquia existen algunas ramas de actividad productiva, ésta no es muy diversificada. Tampoco en su momento hubo suficiencia de incentivos propios de los habitantes, ni por parte de los promotores, en establecer proyectos productivos en la localidad, incluso aquellos proyectos que se lograron promover y cristalizar no trabajaron con este medio de intercambio.

Esta situación claramente evidencia dos cosas: en primer lugar, por parte de los promotores, no se ve que haya existido la motivación de proponer proyectos productivos para garantizar el funcionamiento de las UDIS dentro de Sinincay (probablemente por falta de conocimiento al respecto); en segundo lugar, tampoco se evidencia la necesidad de los habitantes de la parroquia en ejecutar proyectos de este tipo, que de una u otra forma, a través o no de las UDIS, pueda mejorar sus condiciones de vida, la razón puede ajustarse con el hecho de que la situación económica de Sinincay (según la percepción de los entrevistados) fue buena, antes y durante la aplicación de este esquema monetario.

2.- En el campo de especialización productiva: Schuldt (1997) menciona que la localidad que vaya a aplicar un sistema monetario heterodoxo debe caracterizarse por tener una diversificación relativamente amplia de actividades. Si tomamos como referencia la condición anterior, se decía que en sí la parroquia no tiene una diversidad en sus ramas de actividades productivas, ya que, según los entrevistados, su principal actividad se relaciona con la elaboración de artesanías -ladrillos y tejas más específicamente-.

Los pocos proyectos productivos que se han logrado promover, tampoco han ampliado el abanico de actividades de la parroquia (sobre todo en servicios), y de esta poca diversidad, no todos participaron en el proyecto de las UDIS, con lo cual el ámbito de opciones de consumo a través de esta moneda alternativa (ladrillos, restaurante, farmacia, papelería, ciertos productos agrícolas, de tienda y de ferretería) queda completamente limitado.

Esto a su vez genera un problema, puesto que, si los bienes que necesita un participante de las UDIS no puede conseguir dentro de la localidad, optará por comprar fuera de la misma, lo cual involucra utilizar como medio de pago la moneda de curso oficial (dólar), generando a su vez el desuso de la moneda alternativa.

3.- En lo monetario: Schuldt (1997) plantea que un sistema de monedas alternativo debería funcionar paralelamente con el sistema convencional. Esta condición nos sugeriría que en una determinada localidad es muy complicado que exista todo tipo de bienes y servicios que puedan ser producidos internamente (a menos que sea una comunidad autárquica), siendo necesario, por ejemplo, importar hacia la localidad bienes y/o servicios producidos fuera de la misma, donde no aceptarían pagos con dinero netamente locales, para lo cual sería ineludible el uso del dinero convencional.



Esta condición, en el marco de las UDIS, puede tener mucho sentido, porque como se decía anteriormente, si en Sinincay no existe una infinidad de proyectos productivos ni una amplia diversidad de actividades, o se importa a la localidad productos y servicios producidos fuera de ella (siendo necesario el uso de la moneda de curso legal) o el consumo se escapa fuera de parroquia (siendo también inevitable el uso de la moneda de curso legal) lo cual llevaría necesariamente al desuso de las UDIS.

De hecho, según los resultados obtenidos, las UDIS se aplicaron paralelamente al dólar, siendo este último el más utilizado, específicamente por dos razones: 1) no todos los bienes y/o servicios que existían en la parroquia podían ser adquiridos con UDIS, incluso los ofertados dentro de la red de negocios; y, 2) el nivel de aceptación de las UDIS fue bajo (tanto a nivel parroquial como entre los participantes del sistema), por la limitación en el ámbito del consumo que tenía, por el boom mediático que afectó en la confianza de los participantes sobre el esquema, por la falta de difusión de este sistema de intercambio, y, por la falta de especies fraccionarias de la moneda.

4.- En lo institucional: A decir de Schuldt (1997) debe existir un grupo o conjunto de entidades o personas capaces de liderar el proceso, introduciéndolo, divulgándolo, organizándolo, controlándolo, garantizando y asegurando la continuidad del sistema en el tiempo. Al respecto, con la calificación solicitada a los entrevistados para cada una de estas características, se llegó a determinar que existe un alto grado de acuerdo con respecto a cada una de ellas, aunque no haya existido unanimidad en sus respuestas

Por lo tanto, los resultados muestran que, de una u otra forma, si hubo capacidad por parte de los promotores en introducir más gente al sistema, en divulgar entre toda la población de Sinincay este esquema monetario, en organizar todo lo relacionado al mismo, en controlar el ingreso de participantes y en garantizar la continuidad del proceso. Empero, no sirve de mucho tener estas capacidades, si en la práctica no fueron aplicadas correctamente.

Adicionalmente, y para acotar más a lo ya mencionado, a pesar de que los promotores tenían todas estas características, su escaso conocimiento teórico sobre estos sistemas monetarios heterodoxos y la falta de apertura a las sugerencias técnicas, entregadas por los promotores externos para que funcione adecuadamente el esquema monetario, pudo ser un factor que también incidió en el declive del proyecto.

5.- En lo psicosociológico: El en ámbito psicosociológico Schuldt (1997) señala que, la comunidad en la que se vaya a aplicar un esquema monetario alternativo, de cualquier tipo, debe estar convencida de que el proyecto va a tener éxito, debe tener una



motivación adecuada, debe participar en el diseño, debe existir un cierto grado de solidaridad y comunidad de intereses, entre otros aspectos. En lo que respecta al cumplimiento de estas condiciones dentro del esquema de las UDIS, se pudo evidenciar que:

a) Existió poca confianza y credibilidad de los participantes del proyecto de las UDIS en el éxito de este esquema monetario, debido a factores como: la elevada preferencia del dólar como moneda oficial por parte de la población -lo cual complicaba promover otro tipo de sistema monetario incluso a nivel de país y por medio de otras entidades (Dinero Electrónico - Banco Central)-; la falta de capacitación y difusión sobre este tipo de monedas -no solo en los negocios que querían participar sino en general, en toda la población de Sinincay- que generó poca claridad sobre el proyecto; y, las consecuencias del boom mediático que desinformó y ocasionó miedo en los participantes (la falta de credibilidad y confianza en un sistema monetario, por más bien diseñado que esté, generará el fracaso del mismo);

b) Las formas de motivar a la gente por parte de los promotores no fueron las adecuadas ni tampoco estaban relacionadas directamente con la necesidad de un sistema monetario heterodoxo, ya que mayormente estimularon el interés individual a través de una subvención económica -representada en dólares- por usar las monedas (lo cual les permitía a los participantes ganar más), en menor medida los promotores han motivado a los usuarios desde una perspectiva social y desde una visión solidaria y cooperativista, caracterizada por el bienestar colectivo. En teoría esta última debía haber sido la motivación principal, ya que el ofrecer un subsidio por consumir con UDIS únicamente fomenta la obtención de ganancias para cada uno de los negocios, con lo cual, podría decirse, que implícitamente estuvo primero el ganar que el cooperar;

c) No se consultó con los participantes en cuanto a las características y la dinámica de funcionamiento que debía tener el esquema monetario alternativo, de hecho, este sistema resulta de una réplica de otra experiencia de UDIS aplicada en otro país, cuya realidad probablemente no coincide con las necesidades de Sinincay. Recordemos que los proyectos de sistemas monetarios heterodoxos deben surgir de las necesidades de la localidad que planee aplicarlo, por lo tanto, el diseño de las UDIS debió resultar de un consenso entre los usuarios bajo un soporte técnico, que podían haber brindado los promotores del esquema, pero no solamente de las decisiones, en este caso, de la entidad financiera que guiaba el proyecto, misma que dicho sea de paso,

no quiso acoger las recomendaciones dadas por los conocedores del sistema, tal como indicaron los actores entrevistados;

d) Las motivaciones de los promotores por incentivar al uso de un sistema monetario alternativo, no fueron las adecuadas, ya que en su mayoría no estuvieron enfocadas en beneficiar socialmente a la población, sino más bien en beneficiarse individualmente como institución, tal es el caso, por ejemplo, de la entidad financiera promotora que buscaba, con este proyecto, un mayor fortalecimiento como institución y un mejor posicionamiento en el mercado cooperativista. Por lo tanto, queda en evidencia que se dejó en segundo orden el apoyar, con el proyecto de las UDIS, a la dinamización de la economía, la producción y la participación de la gente en la localidad; y,

e) Las motivaciones de los participantes por ser parte de este proyecto, tampoco estuvieron enfocadas en generar un bienestar colectivo o fomentar el desarrollo integral de la parroquia, sino más bien, fueron intereses particulares, algo similar a lo sucedido con los promotores, en los que buscaban incrementar sus ganancias, más aún, teniendo conciencia de los beneficios -económicos- que las entidades promotoras entregaban a quienes ingresaban al esquema.

6.- En lo educativo: Al respecto, Schuldt (1997) menciona que, el nivel de educación formal más bajo compatible con cualquier sistema, es prácticamente la inexistencia de analfabetos, en cambio, los que habrían de liderar el proceso, tendrían que haber culminado la secundaria como mínimo (en el caso de los pueblos), y que a medida que se expanda el campo de acción de un proyecto de esquemas monetarios alternativos, el nivel de educación de sus promotores debería ser más exigente (incluso postsecundaria).

Si reflexionamos un poco, parece lógico y por ende válido que, en el caso de los participantes, no existan analfabetos, puesto que esta condición sí favorecería sobre todo al entendimiento del esquema, sus objetivos y su dinámica de funcionamiento. Lo discutible, radica en el nivel de educación de los promotores como condición que garantice un buen funcionamiento de cualquier esquema monetario alternativo.

A criterio del investigador, el nivel de educación (general) de un promotor, no necesariamente establecería una posición favorable para el éxito de un sistema monetario heterodoxo, más bien, podría considerarse que, el nivel de conocimiento sobre proyectos de este tipo, sí sería un factor determinante para el buen funcionamiento de cualquier esquema alternativo.



De hecho, esto sucedió en el caso particular de las UDIS. Si bien sus promotores tuvieron un nivel de educación²³ mayor al mínimo establecido por Schuldt, esto no influyó significativamente en el desarrollo del proyecto, puesto que, según lo evidenciado, no tuvieron el suficiente conocimiento, ni experticia en liderar un proceso como el de un sistema monetario alternativo, siendo el nivel de educación, por tanto, irrelevante ante el resultado del proyecto (a criterio del investigador).

7.- En lo cultural: Según los postulados teóricos del mismo autor, sería ideal que exista un conjunto de expectativas relativamente comunes entre los miembros de la comunidad que vaya a adoptar un esquema monetario heterodoxo (Schuldt, 1997). Conjugaría perfectamente, que estas expectativas e incluso intereses en común sean de enfoque social, solidario y comunitario, propendiendo al bienestar colectivo, tal como lo menciona el autor dentro de las condiciones psicosociológicas.

Al respecto, se llegó a determinar que las expectativas e intereses que caracterizaron a los participantes de las UDIS en Sinincay, fueron en su mayoría de tipo económico, enfocados en obtener más ganancia de manera individual y sobresalir dentro de la comunidad, lo cual, evidentemente, pudo frenar de manera considerable el proceso de este sistema monetario heterodoxo.

Una visión de este tipo es justificable, ya que muestra la influencia de un pensamiento económico capitalista que predomina en la mayor parte de sociedades del mundo. Sin embargo, esto no implica que en una sociedad que tenga un pensamiento económico como el hegemónico (aunque resulte disonante con un sistema monetario alternativo que se cimienta en la crítica al sistema capitalista y los efectos que éste produce en una sociedad) no pueda aplicarse un sistema monetario heterodoxo, ya que en situaciones de crisis o de extremas dificultades económicas o sociales, podrían predominar los intereses colectivos, a favor de toda una comunidad, por sobre los intereses individuales, en donde se busquen alternativas (como los sistemas monetarios heterodoxos) que propendan a beneficiar a toda la colectividad. Empero, si los intereses fueron el ganar y ganar, no tiene sentido un esquema monetario alternativo que busca el bienestar comunitario.

²³ El nivel de educación de los promotores no fue analizado dentro de la sección respectiva a las condiciones mínimas según Jürgen Schuldt, sino más bien fue analizado al inicio del capítulo 4, en la descripción sociodemográfica de los entrevistados. Ahí se puede apreciar que todos los promotores tuvieron un nivel de educación mayor al secundario (superior universitario) durante el funcionamiento de las UDIS. Igualmente, el análisis del nivel de educación de los participantes del esquema, también consta dentro de la descripción sociodemográfica de los mismos.



8.- En lo político: A decir de Schuldt (1997), generalmente, los participantes de estos sistemas cuestionan el esquema monetario oficial e incluso, en algunos casos, todo el sistema económico y social establecido. Con respecto a esta condición se ha visto pertinente incluir también la postura de los promotores, ya que al ser quienes lideran y motivan la aplicación de un esquema monetario alternativo, deben tener los mismos enfoques críticos al sistema monetario convencional y al sistema económico y social vigente.

En el caso particular de las UDIS, esta condición no se dio, ni antes ni durante el proceso de aplicación del proyecto en la localidad. De hecho, se pudo observar que, tanto la opinión sobre el dólar (en calidad de moneda oficial del país) como la percepción sobre el sistema económico y social que regía en el Ecuador (en un período previo a la aplicación de las UDIS), fueron positivas. Es decir, en su mayoría, los actores de este esquema no cuestionan el sistema monetario oficial ni el sistema económico-social establecido (dentro el período de referencia), más bien hacen énfasis de las fortalezas y ventajas que se han obtenido de estos dos elementos.

Las razones pueden ser muy claras y obvias, ya que, por un lado, al ser el dólar la moneda de una potencia económica a nivel mundial, es verosímil que la consideren una divisa fuerte y altamente aceptada tanto en el territorio nacional como internacionalmente, dejando de lado incluso, sus cuestionamientos en cuanto al respaldo y a la forma en la que es emitida, sobre todo si no se tiene conciencia teórica de lo que representa en sí un sistema monetario.

Por otra parte, y recogiendo la información proporcionada por los mismos entrevistados, antes y durante el funcionamiento de las UDIS, la situación económica y social del país estuvo en una faceta positiva, ante los ojos no solo de estos actores sino de muchos ecuatorianos, lo cual inclusive, puede sesgar el cuestionamiento al sistema en su estructura y en su dinámica de funcionamiento, que muy posiblemente es ahí en donde se centraría la crítica, independientemente de si nos encontrábamos o no en bonanza económica.

5.3. Referente a la dinámica del funcionamiento del sistema monetario alternativo UDIS

Con la revisión de la dinámica del funcionamiento del sistema monetario alternativo UDIS, y su contraste con la teoría y con los casos llevados a la práctica se llegaron a determinar algunos factores que denotan falencias -desde la visión del investigador y

con base en la información proporcionada por los entrevistados- en cuanto al diseño de la dinámica de funcionamiento de este sistema monetario, el cual pudo incidir en el desuso del mismo.

1.- Estudio Previo.

Continuando con Schuldt (1997), éste autor hace mención sobre la necesidad de un estudio previo antes de la aplicación de un sistema monetario heterodoxo, en el cual se detallen las condiciones locales, las limitaciones económicas y culturales existentes, también requiere que el estudio contenga un detalle de las posibilidades y recursos disponibles, de las bases sociales de apoyo, de las instituciones y gremios existentes, considerando las tendencias de la coyuntura y de la idiosincrasia de la población, con el fin de adaptarlas consensualmente a las condiciones específicas de la realidad en la que se desea aplicar el esquema monetario alternativo.

En el caso de Sinincay, si bien se hizo un estudio de factibilidad previo en el cual participaron todas las entidades promotoras que se han especificado en esta investigación, se ha evidenciado limitaciones con respecto al mismo, sobre todo en lo que concierne al análisis de las condiciones locales, económicas, culturales, de las posibilidades y recursos disponibles de la parroquia Sinincay.

No se puede negar que en el mencionado estudio se habla sobre la historia y ubicación de la parroquia y se hace un análisis de ciertos indicadores demográficos - población por edad y sexo- y económicos -ramas de actividad económica y población económicamente activa (PEA)-, sin embargo, este análisis no va más allá de lo indicado.

Más bien con la presente investigación, y con base en las percepciones de los promotores y participantes, se ha llegado a determinar que en la localidad no hubo diversidad productiva, tampoco escasez de circulante, menos aún sintieron que se encontraban en una situación económica difícil, condiciones en donde sí tendría efecto un sistema monetario heterodoxo.

Esta situación demuestra que dicho proyecto de monedas alternativas UDIS no fue aplicado con base en evidencia empírica que sugiera la necesidad de implementar un sistema monetario de este tipo, lo cual claramente pudo haber incidido en el desuso de esta moneda. Por lo tanto, y resumiendo, sí se realizó un estudio de factibilidad previo, pero fue un estudio muy limitado que no justifica la aplicación de un esquema monetario alternativo.

2.- Validez circunscrita en el tiempo y en el espacio geográfico.



De acuerdo con los postulados de Gesell, y a su vez con validaciones de Fisher, un sistema monetario heterodoxo debe tener una validez circunscrita en el tiempo y el espacio geográfico, es decir, un billete debe tener un tiempo de duración específico según lo planificado (que generalmente es de un año) y debe circular dentro de una zona determinada o dentro de un circuito cerrado (localidad que lo adopte).

En el caso de las UDIS, éstas cumplían solamente con la característica de validez circunscrita en el espacio geográfico, ya que únicamente podían ser utilizadas dentro de la parroquia Sinincay y por los miembros que participaron en la red de negocios (incluyendo a los que ingresaban temporalmente en eventos como las ferias realizadas). La ausencia de fechas de caducidad en las especies monetarias, lo cual hubiera determinado una validez circunscrita en el tiempo, fue una decisión de la entidad financiera que emitía estas monedas.

Por otra parte, dado que cada unidad monetaria de las UDIS no tenía una validez específica en un tiempo determinado, podría pensarse que este sistema permitía sin ningún inconveniente el atesoramiento de dichas monedas. Sin embargo, aunque la validez circunscrita en el tiempo no se cumplió en el caso de las UDIS, tampoco incidió en el atesoramiento de las monedas, ya que se llegó a evidenciar que la mayor parte de los usuarios, apenas adquirían UDIS, procedían a cambiarlos por dinero convencional. Esto acota aún más a la preferencia que tenían los participantes por la moneda oficial, tal cual fue comentado en apartados anteriores.

3.- Oxidación o depreciación programada.

Al igual que la validez circunscrita en el tiempo, la oxidación o depreciación programada, como característica de los sistemas monetarios heterodoxos, es otro de los factores -e incluso el más importante- que garantiza la circulación monetaria y evita su atesoramiento. De hecho, Irving Fisher (1933) considera que la falta de esta característica tendría como consecuencia el debilitamiento del argumento de velocidad de circulación.

En cuanto a las UDIS, éstas no se encontraban sujetas a ninguna forma de oxidación o depreciación programada, a pesar de que fue sugerida por las fundaciones que asesoraban y financiaban el proyecto. La decisión de no aplicar ningún mecanismo que obligue, a los usuarios de las UDIS, a circular las monedas cada cierto período de tiempo fue tomada por la entidad financiera que las emitía.

Entendamos que, un mecanismo de oxidación programada ayuda a que las monedas alternativas circulen a mayor velocidad dentro del circuito de comercio. Así también,



recordemos que la velocidad en la circulación monetaria está relacionada con la velocidad de circulación de la producción. De hecho, el estancamiento en la circulación monetaria y por ende de la producción y la dinámica económica, fue un factor altamente criticado en los sistemas monetarios convencionales y por lo tanto fue primordial en los postulados de Proudhon, Boisguilbert, Gesell y Fisher²⁴ sobre dineros alternativos.

Por lo tanto, la aplicación de una forma de oxidación programada del dinero heterodoxo, dentro del contexto de una economía estancada, resultaría indispensable si lo que se desea es fomentar la dinamización de la misma en pro del desarrollo local.

4.- Emisión y canje por dinero oficial.

a) Emisión

Es procedente pensar que, si una localidad que adopta un sistema monetario alternativo a causa de la escasez de dinero convencional, las emisiones que se hagan de este dinero heterodoxo hacia los usuarios, no sea a través de un canje inicial sustentado en dinero oficial, sino más bien a través de una especie de crédito²⁵, que permita a quienes no tengan poder adquisitivo, desarrollar sus actividades productivas y de consumo durante un período determinado de tiempo -que debe estar suscrito en cada billete- o hasta que las unidades monetarias retornen a la entidad emisora, cumpliendo así su función de servir como un contingente ante la falta de dinero.

Para el caso particular de las UDIS, las emisiones²⁶ se las realizaba con sustento en dinero oficial, en otras palabras, los usuarios compraban las UDIS con dinero convencional. Esto aparentemente no parece tener mucha lógica, puesto que, si los dineros alternativos tienen como objetivo suplir la escasez de dinero oficial, y para este

²⁴ Fisher (1933) a través de su ensayo Stamp Scrip, (en el cual habla, de los aportes de Silvio Gesell y, en parte, de las causas de la Gran Depresión) plantea que el estancamiento de la circulación monetaria es uno de los componentes causantes de las crisis económicas.

²⁵ Como vimos en las cuestiones prácticas, también existen otras formas de emisión de dinero alternativo, por ejemplo, en el caso de que una localidad tenga escasez de dinero, una proporción de los pagos realizados por parte de una entidad empleadora, un ayuntamiento o cualquier otra entidad, se las realizaba en dinero no convencional, hasta que la situación económica de la localidad (que lo adopta) mejore sustancialmente y regrese el flujo normal de dinero oficial. Siendo en ese momento posible el canje de los dineros alternativos por dinero convencional, cuando los primeros hayan cumplido su objetivo de suplir la escasez de circulante. También existieron casos en los que los canjes por dinero oficial podían ser realizados en cualquier momento, es decir antes de que venzan o caduquen las unidades monetarias alternativas, pero en este caso solían ser financiados con los costos de depreciación y oxidación programada del dinero heterodoxo.

²⁶ Cabe mencionar, que el proyecto original pretendía emitir las UDIS a través de créditos, y a tasas mucho más bajas que las convencionales, sin embargo, esta forma de emisión fue la que generó el debate con la Banca Central, llevando posteriormente, y por medio de la LOEPS y su Reglamento, a su prohibición.



caso, requiero comprar las UDIS para desarrollar el comercio dentro de la localidad, puedo tranquilamente desarrollarlo con dinero oficial.

Sin embargo, la adquisición de las UDIS tenía un costo menor en dólares, ya que se aplicó un beneficio al momento de la compra (0,90 ctvs. de dólar por cada UDIS) con el fin de otorgar mayor poder adquisitivo a su usuario, dentro del circuito de negocios establecido, y también como una forma de motivar al comercio dentro de la localidad.

b) Canje por dinero oficial

Algunas experiencias prácticas analizadas, ha mostrado que el canje por dinero oficial, generalmente, se lo realiza cuando la escasez de dinero oficial haya sido superada, o hasta la finalización del proyecto de dineros alternativos. Incluso, hay casos en los que no existe canje por dinero oficial, sobre todo, cuando los dineros alternativos son emitidos bajo una figura de crédito.

En el caso de las UDIS, podría pensarse que su canje por dinero oficial no significaría mayor inconveniente, sobre todo a sabiendas de que existió un canje inicial. Lo coherente sería que el canje UDIS-dólares, sea en las mismas condiciones que el canje dólares-UDIS, sin embargo, se pudo notar (a criterio del investigador) un inconveniente, ya que, el canje por dinero oficial se lo hacía bajo un tipo de cambio 1 a 1, lo cual significa que existió doble beneficio para los usuarios del esquema: el primero al incrementar el poder adquisitivo con el canje inicial y el segundo a través de un subsidio entregado al momento del canje por dinero convencional.

Se considera que fue un inconveniente por la siguiente razón: bajo la premisa de que “las UDIS podían ser canjeadas en cualquier momento, no existió una fecha de caducidad del billete, tampoco un mecanismo de oxidación programada que obligue a circular permanentemente la moneda”, el sistema en sí, a través del subsidio, pudo haber beneficiado económicamente a personas con el solo hecho de comprar UDIS y luego cambiarlas por dólares.

A manera de ejemplo (aunque un poco pesimista): si un participante malintencionado compra 100 UDIS por \$ 90, y si no gasta ningún UDIS dentro del circuito, sino más bien los guarda esperando unos días para luego cambiarlos por dólares, al momento de realizar este cambio, por los 100 UDIS iba a recibir \$ 100 dólares, obteniendo una ganancia de \$ 10 dólares sin haber aportado al desarrollo de la localidad. De esta forma se puede pensar que el subsidio aplicado por los administradores del proyecto estuvo mal enfocado e incorrectamente manejado dentro del esquema monetario alternativo.

5.- Tiempo previsto para el funcionamiento de un sistema monetario heterodoxo.



Teniendo en cuenta que la mayoría de los casos prácticos de sistemas monetarios alternativos estuvieron aplicados en lugares cuyos contextos económicos fueron desfavorables, a causa principalmente de las crisis económicas locales, regionales o mundiales, , un esquema monetario alternativo actuaba como un contingente para apaciguar dichos contextos que repercutían en las condiciones de vida de los agentes económicos. Consecuentemente, la duración de un proyecto de dineros alternativos, será hasta que las condiciones económicas, de la localidad que lo adopte, mejoren o, hasta que el flujo de dinero oficial retorne.

Para el caso específico de Sinincay, no existe un consenso sobre el tiempo que se pretendía que dure dicho proyecto, tampoco se hicieron estimaciones de cuánto podía durar. Esta situación puede parecer entendible, debido a que Sinincay no presenta las condiciones adecuadas para que funcione un sistema monetario alternativo (tal como se ha demostrado a lo largo de la investigación) Por lo tanto, al no tener estos escenarios ni datos²⁷ que permitan hacer proyecciones o estimaciones, resulta muy complicado establecer el tiempo de funcionamiento que necesitaría el proyecto para mejorar las condiciones de la parroquia.

5.4. Referente a las causas que pudieron incidir en la terminación de uso del sistema monetario UDIS en Sinincay

Si bien no existe un marco teórico referencial que hable específicamente de las causas del desuso de un sistema monetario heterodoxo, podríamos especular que esta situación va a depender principalmente de la necesidad del mismo. Es decir, si un proyecto de esquemas monetarios alternativos es aplicado dentro de una localidad que no lo necesita, pues claramente el sistema no será utilizado, llevándolo inevitablemente al desuso.

Sin embargo, no podríamos quedarnos con una visión tan general sobre las posibles causas que pueden conducir al desuso de un sistema monetario heterodoxo, por ende, si hilamos un poco más fino, podríamos pensar más bien en un sinnúmero de variables que pueden llevar al fracaso de los esquemas monetarios alternativos. Variables que estarían relacionadas, por ejemplo, con la naturaleza del esquema a aplicar (el cual podría ser incompatible con la localidad que lo adopte), el cumplimiento de ciertos escenarios o condiciones locales (tanto económicos como sociales), la idiosincrasia de

²⁷ Datos que debían ser analizados y proporcionados previamente con el estudio de factibilidad.



la población (que puede incidir en el nivel de aceptación de los esquemas), elementos internos (a nivel de proyecto o del circuito monetario), factores externos al proyecto (que resulten difíciles de manejar), entre otras.

Para el caso concreto de Sinincay, se han recabado las percepciones de los actores de este esquema monetario respecto a las causas que pudieron llevar a la extinción del proyecto de las UDIS, mismas que no podrían generalizarse a nivel de todos los esquemas monetarios alternativos, ya que se trata de un estudio de caso en particular que analiza las percepciones subjetivas de ciertos individuos.

Según los resultados, mismos que están plasmados en el capítulo 4, las causas del desuso de las UDIS fueron tanto a nivel interno como a nivel externo a este esquema monetario. Como factores internos se establecieron: La escasa circulación de las UDIS, la poca aceptación del proyecto, la insuficiente diversidad productiva, poca información sobre el tema y la necesidad de ganar de forma individual. Como factores externos al proyecto se considera al *boom* mediático generado por los medios de comunicación y a la prohibición legal de que la entidad financiera promotora maneje el esquema.

Podremos ver que cada uno de estos factores está estrechamente relacionado con otro, por ejemplo, la escasa circulación de las monedas puede estar dada por la poca aceptación del esquema, misma que a su vez puede ser el resultado de la poca diversidad productiva, la falta de información entregada sobre los fines del proyecto, o incluso puede ser el efecto del Boom Mediático.

Si bien estos factores pueden estar interrelacionados entre sí, justificándose unos a otros, podría pensarse también que fueron el resultado de la omisión de ciertos criterios técnicos (estipulados por los mismos propulsores teóricos de los sistemas monetarios alternativos) así como también del incumplimiento de las condiciones mínimas y escenarios en las cuales se han desarrollado estos proyectos a lo largo de la historia. Por ejemplo:

- La escasa circulación de las UDIS, a más de estar relacionada con la poca aceptación del esquema o la insuficiente diversidad productiva, pudo ser claramente el resultado de la falta de un mecanismo de oxidación o depreciación dentro del proyecto (que como vimos fue omitido por ciertos promotores) mismo que tiene el fin de garantizar la circulación constante de los dineros alternativos;
- El bajo nivel de aceptación de las UDIS, no solamente pudo estar dado por la poca información que fue transmitida a los participantes, o por el efecto del



boom mediático. Tal vez, fue resultado del incumplimiento de condiciones mínimas, estipuladas incluso por los teóricos de este tipo de esquemas, como la necesidad de un estudio previo lo suficientemente amplio, que determine la factibilidad de un sistema alternativo dentro de una localidad; y,

- La poca diversidad productiva, pudo también ser el resultado de la insuficiencia de información sobre las condiciones locales (económicas y productivas) y que debía haberse plasmado en el estudio de factibilidad.

En definitiva, las causas, sobre todo a nivel interno, no deberían ser consideradas como las únicas que influyeron en el correcto desarrollo de este esquema monetario alternativo. Es evidente que el incumplimiento de ciertas características del esquema monetario, la inexistencia de las condiciones mínimas que estipula la teoría, así como el no haberse dado los escenarios en los que generalmente se han desarrollado estas experiencias de sistemas monetarios, jugaron un papel muy importante en el desuso de esta moneda en Sinincay.



CAPÍTULO 6. CONCLUSIONES

6.1. Conclusiones

Las conclusiones presentadas están enfocadas básicamente en la consecución de los objetivos de investigación, contrastación de hipótesis y respuesta a la pregunta de investigación.

6.1.1. Conclusiones generales.

Objetivo Específico 1: Analizar los motivantes por los que se instauró el uso de las monedas alternativas UDIS en Sinincay y los actores que protagonizaron el inicio del proyecto.

Uno de los objetivos de la presente investigación está relacionado con el determinar cómo surgen estas iniciativas de esquemas monetarios alternativos, los motivos por los que se instauró el sistema UDIS en Sinincay y quiénes fueron los actores que protagonizaron dicho proyecto.

Tal como se evidenció en los capítulos anteriores, los actores que lideraron el proyecto de las UDIS en la localidad fueron cuatro instituciones: dos fundaciones (Pachamama y STRO), un organismo de integración a nivel nacional (RENAFIPSE) y una entidad financiera que tenía influencia en la parroquia (Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral).

La iniciativa a nivel de país, sobre el uso de medios y formas de pago alternativos, surge básicamente de Fundación Pachamama, misma que tenía entre sus fines (institucionales) el buscar el desarrollo sostenible concretamente en comunidades amazónicas del Ecuador. No obstante, el marco de apoyo de esta entidad tuvo una expansión a otras comunidades del país. Entre sus proyectos surge el programa de monedas complementarias que buscó (en teoría) fomentar la instalación de un modelo de desarrollo alternativo que priorice la producción y consumo dentro de una determinada localidad.

Para lograr este objetivo, Fundación Pachamama busca el apoyo de Fundación STRO, entidad de origen holandés, misma que se caracteriza por haber participado, a lo



largo de su vida institucional, en proyectos de sistemas monetarios heterodoxos e intercambios alternativos a nivel internacional.

Posteriormente, estas dos fundaciones llegan a un encuentro cooperativo organizado por la Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador (RENAFIPSE) en donde se había expuesto sobre este tema frente a gran parte del sector financiero popular y solidario del país. Como resultado de este evento, se formó una alianza, entre estas tres instituciones, para impulsar estos proyectos en el Ecuador.

Por su parte RENAFIPSE, bajo esta alianza, propone diferentes localidades en donde podrían darse las primeras experiencias de esquemas monetarios alternativos en la nación y en donde tenían influencia las entidades financieras que formaban parte de esta Red. De ahí emerge la propuesta de un sistema monetario alternativo en la parroquia Sinincay y por medio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral.

Teniendo claro cómo surgen estos proyectos a nivel de país y cuál fue la posición de cada una de las entidades promotoras en el desarrollo de los mismos, podríamos ver con más claridad el caso particular de las UDIS en Sinincay, y los motivos por los que se decidió instaurar, en la misma, un esquema monetario de este tipo.

Las motivaciones que llevaron a la aplicación de las UDIS dentro de esta parroquia, fueron totalmente diversas, por ejemplo, Fundación Pachamama lo hizo con el objetivo de obtener y medir resultados que les permita replicarlos en comunidades amazónicas del Ecuador; Cooperativa Integral, por su parte, lideró el proceso dentro de la localidad con el fin de obtener una mayor difusión, fortalecimiento y reconocimiento como entidad financiera del sector popular y solidario; y, RENAFIPSE en cambio lo hizo porque se trató de un mecanismo innovador que iba a aplicarse por primera vez en el país.

Los motivos explícitos de las entidades promotoras, para aplicar un esquema monetario alternativo dentro de Sinincay, fueron mayormente relacionadas con sus intereses institucionales, ya que se evidencia que no emergieron de la necesidad misma de la parroquia, de buscar alternativas a su situación económica (que tampoco fue mala según la percepción de los participantes del sistema y de los propios promotores).

Si bien RENAFIPSE pudo sugerir determinadas localidades, como Sinincay, para iniciar estas experiencias de monedas alternativas, debía haberse consensuado sobre la necesidad o no de un proyecto de este tipo dentro de la parroquia en mención. Por lo tanto, lo ideal hubiera sido que este esquema surja de las bases sociales propias de la localidad, de la necesidad misma de Sinincay por instaurar un sistema monetario



alternativo que propenda a mejorar la calidad de vida de sus habitantes (y por ende buscar cierto nivel de desarrollo local), a través de relaciones y mecanismos comerciales que permitan potenciar la producción y consumo internos.

Objetivo Específico 2: Determinar con base en entrevistas estructuradas, las condiciones en las que se instauró el sistema monetario heterodoxo UDIS en la parroquia Sinincay y contrastarlas con las planteadas en la teoría.

Otro de los objetivos de esta investigación fue el determinar, desde la percepción subjetiva de los actores de este esquema monetario alternativo, si el Sistema de las UDIS fue aplicado en condiciones similares a las que establecen las experiencias empíricas de estos proyectos y que cimientan las postulaciones teóricas sobre el campo de acción de estos esquemas en las localidades que lo adopten.

Cabe recalcar que la gran mayoría de experiencias prácticas de estos esquemas heterodoxos se desarrollaron en localidades caracterizadas por haber sufrido los efectos directos e indirectos de las crisis económicas, dadas a lo largo del último siglo. Situaciones en las que se determinaron más claramente ciertos fallos estructurales del sistema monetario convencional predominante, que influyen directamente como detonantes de las crisis económicas generalizadas (a decir de Fisher y Gesell), tales como el atesoramiento y el bloqueo en la circulación del dinero, mismos que su vez generan un bloqueo en la circulación de la producción, ocasionando bajas constantes en los precios (deflación), caída en las ventas, quiebra de las empresas, elevados índices de desempleo, etc.

Con base en esto, se evaluó la percepción subjetiva de los actores de este esquema, sobre las condiciones en las que se desarrollaron las UDIS en Sinincay, con lo cual se obtuvo que dicha parroquia, en un período de dos años antes del arranque del proyecto, así como durante su funcionamiento, tuvo unas condiciones económicas completamente diferentes a las que experimentaron localidades, en donde se ejecutaron este tipo de sistemas monetarios a lo largo de la historia y donde dichos sistemas han demostrado tener un correcto funcionamiento (sobre todo en el cumplimiento de sus fines). Es decir, Sinincay no experimentó una situación económica difícil, más bien los actores entrevistados consideran que la situación económica fue buena durante estos períodos de referencia, tampoco percibieron caída en la producción ni de las ventas de los negocios, ni cierres y/o quiebras significativas de los emprendimientos de la localidad,



tampoco consideraron que hubo desempleo entre sus participantes, ni contracción del crédito.

Por otra parte, también es necesario señalar que, en algunos de los casos prácticos, los sistemas monetarios no convencionales aún se mantenían vigentes, y en correcto funcionamiento, luego de que las situaciones de crisis fueron superadas. Por lo tanto, podríamos pensar que estos esquemas también pueden funcionar en situaciones económicas normales²⁸. Bajo esta premisa, se obtuvieron ciertas condiciones mínimas, estipuladas por Schuldt (1997) en las que podría funcionar e incluso podría garantizarse el éxito de un esquema monetario alternativo, independientemente de si se está, o no, bajo una situación de crisis económica a nivel general.

Estas condiciones, planteadas por Schuldt (1997) tienen que ver con ocho aristas dentro de las cuales se desprenden algunas variables. Por ejemplo: 1) En el ámbito económico, debieron existir paralelamente una infinidad de proyectos productivos que coexistan con el esquema monetario alternativo a adoptar; 2) En el campo de especialización productiva, debió haberse dado una amplia diversidad de actividades productivas que sean suficientes para cubrir la demanda de los habitantes de la parroquia; 3) En lo monetario, debió haber funcionado el esquema alternativo paralelamente con el dinero oficial; 4) En lo institucional, quienes lideraron el proyecto debieron tener capacidad para introducirlo, divulgarlo, organizarlo, controlarlo y garantizar la continuidad del mismo; 5) En lo educativo, debió existir un cierto grado de preparación académica en los promotores y participantes; 6) En lo psicosociológico, quienes participaron en el esquema debieron estar seguros del éxito del mismo, debieron participar en su diseño, debieron ser consultados sobre las características del esquema, debieron ser motivados adecuadamente, debió existir un cierto nivel de solidaridad y comunidad de intereses; 7) En lo cultural, debió existir un conjunto de expectativas relativamente comunes entre los participantes; y, 8) En lo político, debió existir, por

²⁸ A criterio del investigador esta situación podría estar condicionada de alguna forma por los escenarios económicos deplorables, puesto que muy posiblemente, en esos momentos es donde los agentes económicos toman conciencia de los efectos de un sistema económico agresivo e injusto sobre las sociedades, induciéndoles a dejar de lado los intereses particulares y optar por el trabajo en conjunto, solidario y cooperativo para hacer frente a las consecuencias de las crisis y salir de ellas. Por lo tanto, al tener conciencia y experiencia de lo que produce un sistema económico social y ecológicamente insostenible, y de la dinámica de su sistema monetario (ortodoxo), es probable que opten -al menos- por fortalecer y mantener las prácticas de comercio e intercambio alternativos que buscan el bienestar colectivo.



parte de los participantes del proyecto, un cierto nivel de cuestionamiento del sistema monetario ortodoxo e incluso del sistema económico y social establecido.

De todas estas ocho condiciones, en Sinincay únicamente se cumplieron dos, la primera en el ámbito monetario puesto que el esquema de las UDIS funcionaba paralelamente al sistema monetario convencional, aunque en la práctica este último fue el mayormente utilizado; y, en lo educativo, ya que hubo ausencia de analfabetos entre los participantes y el nivel educativo de los promotores fue superior al sugerido por Schuldt. Las seis condiciones restantes, que dicho sea de paso son decidoras en cuanto al correcto funcionamiento de un sistema monetario heterodoxo, no se cumplieron en la localidad antes ni durante el funcionamiento de las monedas alternativas UDIS.

Todas estas incompatibilidades, tanto de los escenarios típicos que muestran los casos prácticos de estos sistemas monetarios, como de las condiciones mínimas sugeridas por Schuldt, evidentemente tuvieron un aporte fundamental que llevó al desuso de estas monedas en la localidad de Sinincay.

Objetivo Específico 3: Identificar los estímulos que condujeron a los participantes a incorporarse en el uso de las UDIS en Sinincay.

Otro de los objetivos de la presente investigación fue el identificar cuáles fueron los estímulos que motivaron a los participantes de este sistema monetario heterodoxo a incorporarse a este proyecto.

Si revisamos entre las precondiciones estipuladas por Schuldt (1997), en el ámbito psicosociológico, veíamos que debieron existir formas adecuadas de motivación a los participantes para ser parte de estos proyectos de dineros alternativos, así como también debía existir un cierto nivel de solidaridad y comunidad de intereses entre los mismos. Empero, tal como se mencionó, esta condición no se dio en el caso de las UDIS, de hecho, se llegaron a determinar que las motivaciones que tuvieron los participantes para ser parte de este proyecto en Sinincay, estuvieron más enfocadas al beneficio económico particular de cada uno de ellos, dejando en segundo plano el bienestar colectivo o fomentar el desarrollo integral de la parroquia.

A esto se suma el hecho de que las formas de motivar a los potenciales participantes del esquema no fueron las adecuadas, ya que se estimuló a maximizar las ganancias económicas individuales de los usuarios de este esquema, puesto que los promotores entregaron beneficios económicos a través de una figura de subvención generada en los procesos de canje dólares-UDIS y UDIS-dólares, misma que, no tenía control alguno,



ya que fue un mecanismo que dejaba abierta la posibilidad incluso de poder beneficiarse indebidamente del proyecto.

Objetivo Específico 4: Analizar las posibles causas, de acuerdo con la percepción de sus actores, que conllevaron a la terminación del uso de las UDIS en la parroquia Sinincay.

Si bien el último de los objetivos de este trabajo de investigación trata sobre las posibles causas que llevaron al desuso de las UDIS dentro de la parroquia Sinincay, desde el punto de vista de los actores de este proyecto, también las analizaremos desde el punto de vista del investigador.

De acuerdo con las percepciones de los participantes y promotores de este esquema monetario, las causas que llevaron al desuso de las UDIS en la parroquia fueron tanto de carácter endógeno como exógeno al proyecto, muchos de ellos interrelacionados entre sí.

A nivel endógeno se plantearon: La escasa circulación de las UDIS, la poca aceptación del proyecto, la insuficiente diversidad productiva, poca información sobre el esquema y la filosofía individualista de los participantes que se vio reflejada en la necesidad de ganar de forma independiente. A nivel exógeno se consideró al *boom* mediático generado en ese momento por los medios de comunicación, que ocasionó desconfianza y miedo en los participantes, y a la prohibición legal de que la entidad financiera promotora maneje el esquema.

Si bien, estos factores son considerados como causas del desuso de las UDIS (según la visión de los promotores y participantes del esquema), a juicio del investigador podrían más bien ser catalogados como consecuencias de algunos elementos que, propiamente pudieran ser calificados como las raíces del declive paulatino que tuvo este proyecto de dineros alternativos.

Dicho de otra manera, la mayor parte de estas causas, pueden ser resultado de la omisión de ciertos criterios técnicos en el funcionamiento del sistema monetario heterodoxo, así como también la incompatibilidad con los escenarios en los cuales estos esquemas han resultado exitosos, e incluso el incumplimiento de condiciones mínimas que establecen autores como Jürgen Schuldt, que podrían garantizar el correcto funcionamiento de cualquier proyecto de dineros alternativos.

A manera de ejemplo: la escasa circulación de las UDIS, pudo ser el resultado de la falta de un mecanismo de oxidación o depreciación dentro de la dinámica de



funcionamiento del esquema, el cual tiene como objetivo garantizar la circulación permanente de estas monedas, y que como vimos fue omitido intencionalmente por ciertos promotores; el bajo nivel de aceptación de las UDIS pudo estar determinado por la falta de un estudio de factibilidad, lo suficientemente amplio, que demuestre la necesidad misma de un sistema monetario alternativo dentro de la localidad; o, la poca diversidad productiva, que claramente pudo derivar del incumplimiento de la precondición “campo de especialización productiva” planteada por Schuldt.

Respuesta a la pregunta de investigación.

Con el cumplimiento de todos los objetivos del presente trabajo es posible dar una respuesta a la pregunta de investigación planteada al inicio del mismo, la cual tiene que ver con ¿Hubo en Sinincay las condiciones necesarias y suficientes desde las perspectivas de las teorías de un sistema monetario heterodoxo, para el funcionamiento y éxito de las UDIS con el fin de que cumpla con su objetivo socioeconómico?

De acuerdo con todo lo observado, el proyecto de las UDIS fue aplicado en condiciones totalmente diferentes a la que establecen las experiencias prácticas de proyectos de este tipo, que han sido ejecutados a lo largo de la historia. Así también incumple con condiciones mínimas planteadas por teóricos como Schuldt, en el cual podrían funcionar correctamente estos sistemas monetarios heterodoxos y tener éxito en cuanto al cumplimiento de su objetivo socioeconómico. Objetivo que básicamente radica en superar muchas de las fallas que caracterizan al sistema monetario convencional y que tienen que ver fundamentalmente con el impedimento del atesoramiento del dinero, el cubrir temporalmente la brecha de escasez de dinero oficial, el mantener cierto nivel de poder adquisitivo en sus usuarios, entre otros, mejorando así las condiciones de los participantes de este tipo de proyectos y de la localidad en general, que se puede ver beneficiada de un incremento en la producción y consumo al interior de ella.

Sin embargo, el objetivo explícito del proyecto de las UDIS estuvo volcado únicamente en incentivar el consumo y la producción al interior de la parroquia, mas no se pretendía que esta moneda solvente los fallos estructurales del sistema monetario convencional, tal como se mencionó en el párrafo anterior.

Si el objetivo de las UDIS fue únicamente fomentar el consumo al interior de la localidad, podía optar por otros mecanismos que no necesariamente involucren un esquema monetario alternativo, por ejemplo, a través de una campaña de



concientización sobre la importancia de consumir el producto interno, mismo que debe ir de la mano con proyectos de financiamiento, asesoramiento y acompañamiento técnico a emprendimientos productivos con el fin de diversificar la producción local y cubrir la mayor parte de bienes y servicios que la comunidad demanda y que no puede conseguir dentro de la misma.

6.2. Limitaciones de la Investigación

Como ya se mencionó en el capítulo 4, una limitación del presente estudio fue que no se pudo obtener información más detallada en algunos aspectos de este sistema monetario heterodoxo. De hecho, en ciertas secciones de las entrevistas, por más que se intentó profundizar en las respuestas proporcionadas por los participantes, a través de reformulaciones de preguntas, se obtuvieron respuestas tajantes como “Si, No, No me acuerdo”.

Esta limitación puede verse dada, principalmente, por el hecho de que se trata de una experiencia suscitada hace casi ocho años atrás, lo cual obviamente reduce la posibilidad de obtener mayor detalle con respecto a ciertas características del sistema monetario alternativo UDIS, sobre todo con respecto a su dinámica de funcionamiento.

6.3. Futuras Líneas de Investigación.

Los resultados obtenidos, permitirían sugerir dos líneas adicionales de investigación dentro del mismo estudio de caso de las UDIS en la Parroquia Sinincay, tales como:

Evaluación del comportamiento de los medios de comunicación de la época, por ejemplo, a través de un análisis de contenido de las noticias proporcionadas por estos medios, antes y durante el arranque y funcionamiento del esquema monetario UDIS en la parroquia, con el fin de determinar qué tan sesgada estuvo la información (según mencionaron los entrevistados), y cómo verdaderamente pudo influir sobre el nivel de aceptación de este esquema dentro de la parroquia; y,

Valoración económica de los beneficios entregados (subsidiado) por los promotores del sistema de las UDIS (puesto que la entidad financiera de la localidad cuenta con informes y cuadres de caja, referentes a los ingresos y salidas de las UDIS durante todo su funcionamiento), con la finalidad de determinar qué tanto influyeron sobre el desarrollo, dinámica y participación en el esquema.



A nivel general, y tomando en cuenta que la mayor parte de experiencias prácticas de estos esquemas monetarios se desarrollaron en situaciones de crisis económica, así como también considerando las precondiciones básicas estipuladas por Jürgen Schultdt (las cuales no derivan de una validación empírica), sería indispensable analizar la pertinencia que pueden tener estos esquemas, al aplicarse en escenarios generalizados que no estén enmarcados por una crisis económica.

Recordemos que al ser un sistema monetario alternativo no significaría que deba aplicarse únicamente en situaciones de crisis, sino más bien como una práctica para deslindarse del sistema monetario convencional. Aunque creemos que para lograrlo se tendría que pasar por una serie de complicaciones, ya que requeriría de una deconstrucción total de la concepción actual del dinero y del pensamiento económico hegemónico. Tan complicado como ha resultado el tratar de instaurar un sistema económico social y solidario más a favor de los seres humanos que del mismo capital, así como también la deconstrucción del paradigma actual del desarrollo, que ligado al sistema capitalista no ha beneficiado a las sociedades en su conjunto.



BIBLIOGRAFÍA

- Banco Mundial ORG. (Junio de 2018). *El Banco Mundial Trabajamos por un mundo sin pobreza*. Recuperado el 6 de Julio de 2018, de Banco Mundial ORG Web site:
<http://documents.worldbank.org/curated/en/835601530818848154/pdf/Ecuador-SCD-final-june-25-06292018.pdf>
- Bardin, L. (1977). *Análisis de Contenido*. Madrid, España: Akal.
- Blanc, J. (Septiembre de 2002). Formes et rationalités du localisme monétaire. *L'Actualité économique*, 247-369.
- Blasco H., T., & Otero G., L. (Abril de 2008). Técnicas conversacionales para la recogida de datos en investigación cualitativa: La entrevista (I). *Nure Investigación*.
- Borisov, E. F., Zhamin, V. A., & Makarova, M. F. (1975). *Diccionario de Economía Política*. Madrid, España: Akal.
- Borsodi, R. (1974). An Inflation - Free Currency. *Mother Earth News*, 82-84.
- Brenes, E. (2013). Monedas complementarias y ambiente. *Cuides (Cuaderno Interdisciplinar de Desarrollo Sostenible)*, 10, 111-147.
- Cahn, E., & Rowe, J. (1992). *Time Dollars: The New Currency That Enables Americans to Turn Their Hidden Resource -Time- into Personal Security and Community Renewal*. Emmaus, Pensilvania, Estados Unidos: Rodale Press.
- Camino, D., & Cardone, C. (1995). *Gestión del Riesgo Financiero Internacional en la Empresa. Teoría y Ejercicios Resueltos*. Madrid, España: DYKINSON.
- Cardoso, G., Bermeo, E., & Fresa, M. (2012). *Ecuador: Economía y Finanzas Populares y Solidarias, para el Buen Vivir*. Quito, Ecuador: Imprefepp.
- Coraggio, J. L. (2012). Economía Social y Solidaria: Las Relaciones entre Conocimiento y Políticas Públicas. En J. L. Coraggio, *Conocimiento y Políticas Públicas de Economía Social y Solidaria. Problemas y Propuestas* (págs. 83-101). Quito, Ecuador: IAEN.
- Coraggio, J. L. (2013). La presencia de la Economía Social y Solidaria (ESS) y su Institucionalización en América Latina. *Potential and Limits of Social and Solidarity Economy* (págs. 1-21). Ginebra: UNRISD.
- Corbetta, P. (2007). *Metodología y técnicas de investigación social*. Madrid, España: McGraw-Hill.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Corrons Giménez, A. F. (2015). *MONEDAS COMPLEMENTARIAS EN PRO DE LA SOSTENIBILIDAD Y EL DESARROLLO: ENFOQUE PANÁRQUICO* (Tesis de Maestría). Valencia, España: Universitat Jaume I - Universitat de València.
- Cortés García, F. (2008). *Las monedas sociales*. España: CAJAMAR.
- De Gregorio Rebeco, J. F. (2007). *Macroeconomía Intermedia. Teoría y Políticas*. México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Díaz-Bravo, L., Torruco-García, U., Martínez-Hernández, M., & Varela-Ruiz, M. (julio-septiembre de 2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en Educación Médica*, 2(7), 162-167.
- Díez de Castro, L., & Mascareñas, J. (1994). *Ingeniería Financiera. La gestión en los mercados financieros internacionales*. Madrid, España: McGraw-Hill/Interamericana de España S.A.
- Douthwaite, R. (2000). *The Ecology of Money (Schumacher Briefing, 4)*. Totnes, Reino Unido: Green Books.
- Eichengreen, B. (1996). *La Globalización del Capital: Historia del Sistema Monetario Internacional*. (A. Bosch, Ed., & M. E. Rabasco, Trad.) Berkeley, California, Estados Unidos: Antoni Bosch, editor, S.A.
- Fisher, I. (1933). *STAMP SCRIP*. New York, Estados Unidos: Adelphi Company.
- García Dubón, E. (Agosto de 2013). Dinero Social: UDIS en centroamérica. *Notas Económicas Regionales*(67).
- Gesell, S. (1936). *El orden económico natural por libretierra y libremoneda. Tomo I*. Buenos Aires, Argentina: E. F. Gesell.
- Giddens, A. (1994). *The Consequences of Modernity*. Stanford, California, Estados Unidos: Stanford University Press.
- Greco, T. H. (1990). *Money and Debt: A Solution to the Global Crisis*. Tucson, Estados Unidos: Thomas H. Greco, Jr.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México D.F., México: McGraw-Hill.
- Hintze, S., Federico Sabaté, A. M., & Coraggio, J. L. (2003). Condiciones para el desarrollo del trueque como componente de la economía social. En S. Hintze, *Trueque y Economía Solidaria* (págs. 19-50). Buenos Aires: Universidad Nacional de General Sarmiento.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Hirota, Y. (2012). *Monedas sociales y complementarias (MSCs): Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas. (Tesis de Maestría)*. Valencia, España: Universitat de València.
- Hirota, Y. (2017). *Monedas sociales y complementarias (MSCs) Sus valores socioeconómicos para distintos stakeholders (Tesis Doctoral)*. Valencia, España: Universitat De València.
- Kennedy, M. (1998). *Dinero sin inflación ni tasas de interés: Cómo crear un medio de intercambio que sirva a todo el mundo y proteja la Tierra*. Buenos Aires, Argentina: Del Nuevo Extremo.
- Keynes, J. M. (1943). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. México D.F., México: Fondo de Cultura Económica.
- Krippendorff, K. (1990). *Metodología de análisis de contenido. Teoría y práctica*. Barcelona: Paidós.
- Laville, J.-L. (2010). *Politique de l'association*. Paris, Francia: Seuil.
- Laville, J.-L. (2012). La Economía Social y Solidaria en Europa y en Francia. En J. L. Coraggio, *Conocimiento y Políticas Públcas de Economía Social y Solidaria. Problemas y Propuestas* (págs. 41-52). Quito, Ecuador: IAEN.
- Lietaer, B. (2005). *El futuro del dinero*. Buenos Aires: Longseller.
- Lietaer, B., & Belgin, S. (2011). *New Money for a New World*. Boulder, Colorado, Estados Unidos: Qiterra Press.
- Lietaer, B., Arnsperger, C., Goerner, S., & Brunnhuber, S. (2012). *Money and Sustainability: The Missing Link*. Brussels: Triarchy Press.
- Malhotra, N. K. (2004). *Investigación de Mercados: Un Enfoque Aplicado*. México D.F., México: Pearson Education.
- Martín Belmonte, S. (2011). *Nada está perdido: Un sistema monetario y financiero alternativo y sano*. Barcelona, España: Icaria Editorial.
- Muñoz, R. (2007). FINANZAS PARA LA ECONOMÍA SOCIAL. *CARTILLAS DE ECONOMÍA SOCIAL*, 11-31.
- Orellana, E. (2014). *La Planificación de las Finanzas Populares y Solidarias: Marco Conceptual*. Cuenca, Ecuador: SOCIAL NODOS.
- Plasencia, M. A. (2006). MONEDAS SOCIALES EN LA ARGENTINA POSCRISIS: EN LA BÚSQUEDA DE MARCOS TEÓRICOS. *MONEDAS SOCIALES* (págs. 4-7). PORTO ALEGRE: UNISINOS.



- Polanyi, K. (2003). *LA GRAN TRANSFORMACIÓN: Los orígenes políticos y económicos de nuestro tiempo*. México D.F., México: Fondo de Cultura Económica.
- Portocarrero Cuero, J. (2007). *LA MEDICIÓN DE INDICADORES DEMOGRÁFICOS, SOCIODEMOGRÁFICOS Y MACROECONÓMICOS EN LA INVESTIGACIÓN*. Cali: Universidad Santiago de Cali.
- Presidencia de la República del Ecuador. (12 de febrero de 2012). Reglamento General a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial Nro. 648.
- Ramos Arévalo, J. M. (2008). ¿Qué es en verdad el dinero? Una teoría sobre la naturaleza del dinero. *Revista Empresa y Humanismo*, XI(2), 135-170.
- Rodríguez Gómez, G., Gil Flores, J., & García Jiménez, E. (1996). *Metodología de la Investigación Cualitativa*. Granada, España: Aljibe.
- Romo M., M., & Castillo D., C. (Abril de 2002). Metodologías de las Ciencias Sociales aplicadas al estudio de la nutrición. *Revista chilena de nutrición*, 29(1), 14-22.
- Rothbard, M. N. (1979). *Moneda, libre y controlada*. Buenos Aires: Fundación Bolsa de Comercio de Buenos Aires.
- Samuelson, P. A., & Nordhaus, W. D. (2004). Los mercados y el Estado en la economía moderna. En P. A. Samuelson, & W. D. Nordhaus, *ECONOMÍA* (Vol. XVIII, págs. 32-35). México: MC GRAW HILL.
- Santana Echeagaray, M. E. (2011). Recrear el dinero en una economía solidaria. *Polis*, 10(29), 261-280.
- Scalfoni Rigo, A., & Carvalho de França Filho, G. (Marzo de 2017). O paradoxo das Palmas: análise do (des)uso da moeda social no "bairro da economia solidária". *Cadernos EBAPE.BR*, 15(1), 169-193.
- Schuldt, J. (1997). *Dineros Alternativos para el Desarrollo Local*. Lima, Perú: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.
- Schweitzer, P.-P. (1965). El Sistema Monetario y la Liquidez Internacional. *Técnicas Financieras* (págs. 721-745). París: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos.
- Steiner, R. (1961). *Die Kernpunkte der sozialen frage*. Dornach, Suiza: Rudolf Steiner Verlag.
- Stornaiolo Pimentel, A. (1995). *La creación de dinero como instrumento de financiamiento del Gasto Público. ¿Señoraje exógeno en Ecuador? Análisis*



- Retrospectivo para el caso ecuatoriano (1965-1994). (Tesis de Maestría).* Quito, Pichincha, Ecuador: FLACSO.
- Urgilés, J. C. (2007). *Microfinanzas y creación de dinero secundario en el área de influencia de la cooperativa Jardín Azuayo (Tesis de Maestría)*. Cuenca, Azuay, Ecuador: Universidad de Cuenca.
- Wild, L. (2011). *El dinero o la vida. Una guía práctica para la alquimia monetaria*. Quito, Ecuador: Mayor Books.
- Zelmanovitz, L. (2011). Money: origin and essence. *Criterio Libre*, 9(14), 65-90.



ANEXOS

Anexo 1 Análisis de contenido para el código: Evaluación previa de la situación económica de Sinincay antes de la aplicación de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Evaluación Parcial	<ul style="list-style-type: none"> “Evaluar así al máximo, no tanto” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “Se fue evaluando más que nada a los negocios, pero no a la gente” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “...propriamente así una evaluación muy extensa, muy exhaustiva, técnica, no se hizo” (APRO-2, 10 de abril de 2018)
Evaluación No económica	<ul style="list-style-type: none"> “Se hizo un diagnóstico breve (...) básicamente sobre el nivel de interés que despierta en la gente” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “Si, realizamos un estudio de factibilidad de los diferentes proyectos donde aplicaríamos” (APRO-1, 10 de abril de 2018) “Se hicieron varias visitas en varias ciudades y cooperativas que nos sugirieron la gente de RENAFIPSE. Así terminamos con tres proyectos en donde se iban a hacer primeramente los estudios de factibilidad. Entonces uno de ellos fue Sinincay, en donde decidimos trabajar con la Cooperativa Integral” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 2 Análisis de contenido para el código: Percepción de la situación económica de los negocios en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Buena	<ul style="list-style-type: none"> “Fue buena la situación, más bien antes de que entre la cooperativa a la parroquia, yo viendo así desde afuera diría que en esa época si fue baja” (APAR-1, 11 de abril de 2018) “Buena, los que participamos supuestamente al menos la mayoría estábamos bien en nuestros negocios, sino que esperábamos que estemos aún mejor con las ventas, ganar en cantidad” (APAR-6, 25 de abril de 2018) “Bueno sobre todo más al centro, ahí había movimiento, obviamente yo me iba al centro de la parroquia y se vendían algunas cositas más, si había demanda, entonces era buena la situación de nosotros como propietarios de los negocios” (APAR-4, 16 de abril de 2018)
Normal	<ul style="list-style-type: none"> “Creo que la situación económica de los negocios fue normal, si la califico como antes le pondría un 3” (ARPO-1, 10 de abril de 2018) “A pesar de que hay muy pocos igualmente consideraría que la situación estos negocios, emprendimientos y todo estaban igualmente en una situación económica normal, o sea no significaba que estábamos bien al ciento por ciento pero tampoco mal” (APAR-5, 19 de abril de 2018)
Regular	<ul style="list-style-type: none"> “Creo que más o menos, porque se prefiere por comprar fuera de la parroquia” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “Consideraría que era regular para algunos. No es muy bueno el comercio aquí, y por tanto los negocios no son buenos” (APAR-8, 25 de abril de 2018) “Para mí regular, no hay negocio aquí” (APRO-4, 25 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 3 Análisis de contenido para el código: Cierre significativo de negocios y/o emprendimientos en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Negativa	<ul style="list-style-type: none"> • “No recuerdo que se hayan cerrado” (APRO-4, 25 de abril de 2018) • “No, de hecho, en esa época era súper bueno realmente el comercio para todos” (APRO-3, 25 de abril de 2018) • “No, no han cerrado, podía haber estado malo, pero no han cerrado. O sea, la mayoría ponen un negocio, no les va bien y ponen otro, pero eso es como una dinámica que se ve hasta en el centro eso” (APAR-8, 25 de abril de 2018) • “Bueno yo creo que la mayoría se ha logrado mantener, cerrado en sí no, obviamente que mucha gente, incluso mucho antes de esos dos años antes de las UDIS, en el aspecto artesanal, lo que es el ladrillo podría decir -porque es una tierra que se da exactamente para este tipo de artesanía- muchos posiblemente ahí se vieron afectados por así mismo falta de conocimiento de cómo llevar tal vez las empresas en asociación, de cómo comercializar su producto, entonces posiblemente por ahí hubiera habido una pequeña baja” (APAR-5, 19 de abril de 2018) • “Yo creo en definitiva que se mantenían los negocios así sea vendiendo de poco pero no cerraban, al menos los que estábamos con esto de las UDIS, así como yo, así sea endeudándose se salía adelante, son etapas nomás” (APAR-4, 16 de abril de 2018) • “La verdad no creo, también al realizar el estudio de factibilidad no tocamos ese punto como algo concreto y específico” (APRO-1, 10 de abril de 2018)
Afirmativa	<ul style="list-style-type: none"> • “Ha habido fluctuaciones, pues la gente siempre implementa algún proyecto, prueban uno, no les resulta, prueban otro hasta que les resulte. Creo que eso es una práctica cotidiana de la gente. Lo que quiero decir es que han existido cambios más bien de unos negocios o actividades a otras, pues, por ejemplo, alguien que se dedicaba a los ladridos luego se dedicaba a la comercialización, luego al transporte. Es decir, la gente busca mejores alternativas donde mejor les vaya, pero creo que es una conducta, un comportamiento más bien como común, normal a nivel general, eso he notado” (APRO-2, 10 de abril de 2018) • “Uno que otro si lo ha hecho, pero es normal, usted verá que por ejemplo más bajo se pone la vecina una tienda, luego de dos meses se pone la vecina de más abajo otra tienda, entonces a una de ellas les va mal y cierra, pero porque no saben pensar al ponerse negocios, así pasaba con las cabinas de internet, se puso una luego todo el barrio lleno de cabinas, entonces es lógico pues que tengan que cerrar algunos, pero eso ha pasado siempre. Aquí estoy seguro que no han cerrado así en cantidad” (APAR-6, 25 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 4 Análisis de contenido para el código: Caída de la producción y las ventas de negocios y/o emprendimientos en Sinincay antes de la aplicación de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Negativa	<ul style="list-style-type: none"> “En realidad no creo que hubo una caída de la producción, más bien vimos en la localidad una oportunidad para desarrollar el proyecto de estas alternativas de intercambio por su buena producción local” (APRO-1, 10 de abril de 2018) “No, no creo, desde el 2007 se ha mejorado todo hasta hace unos dos años atrás que empezaron a irse algunos a la lona con sus negocios, eso pasó con los ladrilleros de más arriba, cayó la construcción según dicen, vendían bajísimo, más bien llevaban a otros lados a vender sus productos, pero en las fechas que usted me dice no, ahí estaba todo mejor” (APAR-6, 25 de abril de 2018) “La producción puede ser muy buena como siempre, pero el problema de nosotros siempre ha sido la comercialización (...) pero, sin embargo, nuestra gente siempre busca soluciones y lugares y aunque sean pequeños espacios para vender sus productos, como se lo hace, incluso en los mismos mercados se venden a los intermediarios y aunque no se gane mucho, pero se vende, entonces caída de venta y producción no creo. Una cosa sí digo, eso no ha sido un problema de ahora sino de siempre” (APAR-3, 10 de mayo de 2018) “Como le decía en el negocio del ladrillo, las cocinas industriales y el mármol que es lo que me acuerdo, entre el 2005 y 2006 si hubo una caída de la producción porque no tenían cómo vender a lo que verdaderamente costaba, como le dije, los compañeros ladrilleros inclusive tenían que vender al costo para sacar la mercadería, porque entraba mercadería de otros lados mucho más barata que les obligaba a vender a esos precios” (APAR-4, 16 de abril de 2018) “No, no ha habido ninguna caída de ventas ni producción, como digo hay días buenos y días malo, pero eso es normal en un negocio, y en esa época si eran buenos los negocios” (APAR-11, 9 de mayo de 2018) “Creería que no porque por ejemplo mis ventas eran así como estables. Yo hablo en mi caso, pero del resto no sabría decirle a ciencia cierta si hubo no hubo caída en producción y ventas, pero una cosa si puedo decir, la producción en Sinincay nunca ha sido muy buena, tal vez se produzca poco aquí, pero de esa producción que haya caído no creería” (APAR-10, 25 de abril de 2018)
Afirmativa	<ul style="list-style-type: none"> “Podría decirse que sí, más porque se estaba apareciendo los centros comerciales, entonces la gente salía de aquí para comprar más en el centro que aquí mismo” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “Sí, sí creo que hubo una caída en las ventas, sobre todo porque la gente prefiere ir a comprar en el centro, en los malls” (APAR-8, 25 de abril de 2018) “En aquel entonces recuerdo que las tejedoras eran las que se quejaban, decían que el sombrero estaba muy barato, entonces más o menos sería como una caída en la venta de los sombreros de paja toquilla” (APAR-9, 25 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 5 Análisis de contenido para el código: Nivel de producción y ventas en su negocio y/o emprendimiento antes de la aplicación de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Muy buena	<ul style="list-style-type: none"> “Muy bueno, para qué voy a ocultar. Vendía muy bien, yo vendía a la semana 150 pollos asados, entonces en ese tiempo yo vendía a \$16 cada uno, y de ahí sacaba para podernos mantener y dar el estudio a mis hijos” (APAR-11, 9 de mayo de 2018) “Muy bueno, yo tenía cultivo bajo invernadero y también el vivero, yo llevaba a una feria de productores agroecológicos donde vendía los días sábados, pero aquí nosotros producimos en función de las ventas, si tengo buen mercado. Nosotros desde hace ya unos 14 años atrás ya no beneficiamos a los intermediarios, nosotros hacemos ventas directas. Era muy bueno, ahora es mejor porque no tengo solo dos espacios para la comercialización sino cinco espacios” (APAR-3, 10 de mayo de 2018) “Era muy bueno, antes trabajaba con operarios cuando había mucho trabajo, cuando había demanda y todo. Ahora bajó completamente nuestro arte, obviamente se ha ido por los suelos porque viene joya de Perú, viene joya brasileña, joya tailandesa, china. Yo antes por las fechas que me dice, yo vendía en Guayaquil, en Quito, pedían así trabajitos y todo, ahorita nadie pide ni dice nada, ahorita más bien uno tiene que ir a buscar al cliente para ofrecerle” (APAR-4, 16 de abril de 2018)
Buena	<ul style="list-style-type: none"> “Buena, yo siempre como le digo, directo a mi consumidor, a mi cliente, y mantengo esa clientela (gracias a Dios) que es buena” (APAR-1, 11 de abril de 2018) “Mis ventas fueron buenas y estables, hay ciertas fechas que suben y otras que bajan pero eso pasa hasta en el centro” (APAR-10, 25 de abril de 2018)
Mala	<ul style="list-style-type: none"> “En el caso de mi proyecto me fue mal, bajó bastante lo que es producción, es por eso que decidí tomar otro rumbo para seguir nuestra lucha” (APAR-5, 19 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 6 Análisis de contenido para el código: Preferencia por comprar y vender fuera de la Parroquia

Frases Representativas
<ul style="list-style-type: none"> “La gente salía de aquí para comprar más en el centro que aquí mismo (...) pero la cuestión es que no consumen aquí mismo sino salen a comprar en el centro” (APRO-4, 25 de abril de 2018)
<ul style="list-style-type: none"> “O sea el inconveniente acá en Sinincay es como que los negocios no sobresalen porque la gente está cerquita de la ciudad, entonces lo que queríamos nosotros es promover que la gente consuma aquí mismo y fortalecer los negocios locales” (APRO-4, 25 de abril de 2018)
<ul style="list-style-type: none"> “La gente de Sinincay vendía más en las afueras de la localidad y lo que buscábamos con este sistema es que se den mejores niveles de consumo dentro de la mismas. O sea que el dinero circule dentro de Sinincay y se quede ahí” (APRO-1, 10 de abril de 2018)
<ul style="list-style-type: none"> “La mayoría de los que participaron en la red de negocios vendía y consumía productos fuera de Sinincay por su cercanía básicamente con la ciudad, o sea con Cuenca” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 7 Análisis de contenido para el código: Escasez de circulante y/o poco poder adquisitivo en Sinincay antes y durante la aplicación de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Negativa	<ul style="list-style-type: none"> • “No, no creo que haya habido falta de dinero ni circulante aquí, o sea la gente tiene plata en la parroquia incluso los que tienen negocios” (APRO-4, 25 de abril de 2018) • “Falta de dinero no, eso que no todos tienen familias en Estados Unidos, entonces hay mucha gente en mi parroquia que también se dedicaban al ladrillo, y es duro ese trabajo, entonces a pesar de ser duro, de que sacan el ladrillo de los hornos cada dos meses, si han logrado salir sin dificultad” (APAR-11, 9 de mayo de 2018) • “Hay que considerar también que es una población en donde la mayoría tiene familiares migrantes, entonces no ha habido decaimiento en sí de liquidez” (APRO-3, 25 de abril de 2018) • “No, la verdad no, al contrario, más bien se veía pues que la gente construía sus grandes casas aquí y afuera, salían al centro y regresaban con cantidad de compras, así de cosas para la casa. Parece que había bastantísimo dinero más bien, porque ponen en cooperativas de acá sus pólizas por 50 y hasta 100 mil dólares” (APAR-10, 25 de abril de 2018) • “No creo que hubo falta de circulante, porque como estábamos muy próximos a la ciudad entonces, la inyección de las remesas del exterior creo que eso permitía una cierta liquidez para las actividades económicas de Sinincay” (APRO-2, 10 de abril de 2018) • “Como circulante dentro de Sinincay creo que se movía poco, entonces falta de circulante no, sino más bien no se movía dentro de la localidad” (APRO-1, 10 de abril de 2018) • “Bueno más bien yo siempre un poco reflexiono, que es a veces la mala utilización del dinero que mandan sus familiares, porque las personas que reciben remesas como que no ven la necesidad de tener un emprendimiento propio bien dirigido, sino más bien gastarse las remesas que llegan y nada más. Justamente esa fue la idea en Sinincay, aprovechar esas remesas que llegan de sus familiares y crear pequeños emprendimientos. La Cooperativa Integral nos dio capacitación de emprendimientos, desde cómo realizar nuestros emprendimientos hasta la comercialización. Nos capacitamos muchas personas, pero muy pocas pusimos en práctica. Entonces como que no hay ese interés por parte de los familiares de los migrantes” (APAR-3, 10 de mayo de 2018) • “No, aquí no ha habido falta de dinero, incluso la gente no sabe en qué gastar por eso se ponen uno y otro negocio, si no les va bien con uno ponen otro” (APAR-8, 25 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 8 Análisis de contenido para el código: Nivel del poder adquisitivo de los participantes antes y durante la aplicación de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Poder adquisitivo suficiente para cubrir necesidades	<ul style="list-style-type: none"> “Sí tenía capacidad para adquirir o lo que llaman capacidad de compra. Como nosotros no estábamos empezando en esa época que menciona sino más bien ya teníamos emprendimientos, entonces de ahí mismo salía para todo: comprar materia prima, abonos, para las cosas de la casa, para todo” (APAR-3, 10 de mayo de 2018) “Bueno, lo normal, no una gran cantidad que digamos, pero más o menos para defendernos en el medio, no ha sido tan alto, pero en algo nos hemos podido mantener. O sea, nos hemos mantenido en un pequeño margen como para poder desarrollar nuestras actividades y pagar los gastos de nuestros hogares” (APAR-5, 19 de abril de 2018) “Sí, sí tenía, como sea salía para poder adquirir tanto la materia prima para mis trabajitos como para la casa, los servicios básicos y para pagar a las cooperativas” (APAR-4, 16 de abril de 2018) “No tenía ninguna dificultad, siempre he tenido una buena capacidad para acceder a bienes de consumo y para llenar mi local” (APAR-9, 25 de abril de 2018)
Poder Adquisitivo ligeramente alto	<ul style="list-style-type: none"> “Buena, siempre me ha ido bien. Me alcanzaba para comprar mercadería, para los gastos de la casa, para ahorrar” (APAR-6, 25 de abril de 2018) “Fue muy buena, como le decía, mi negocio en esa época iba muy bien y de ahí salía lo suficiente para cubrir con los gastos de la casa, deudas, para seguir haciendo funcionar a mi negocio y hasta me sobraba para ahorrar un poco” (APAR-11, 9 de mayo de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 9 Análisis de contenido para el código: Oferta de créditos por parte de instituciones financieras antes y durante la aplicación de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Elevada Oferta	<ul style="list-style-type: none"> “Ofrecían bastante, es más yo nunca he tratado de endeudarme en otra cooperativa que no sea la Integral. Por ejemplo, ahí hay la ERCO que también me ha propuesto que acceda a créditos ahí, pero siempre me he ido a la Integral que era cooperativa ya conocida para mí” (APAR-4, 16 de abril de 2018) “Siempre ha habido buena oferta de créditos, como le digo, si se cumplían con los requisitos -que me parecen que eran mínimos- podíamos acceder a los créditos. Casualmente, en esa época incluso cuando funcionaba los UDIS ofrecían más créditos que lo que hacen ahora” (APAR-5, 19 de abril de 2018) “Fue muy buena, había sobre todo una que ofrecía aquí, la Coop ERCO, hasta ahora mismo, aunque la Integral de esa época también. Ahí en la ERCO me ofrecía, pero yo prefiero la JEP porque esa hay en todos lados: cajeros, oficinas y todo” (APAR-6, 25 de abril de 2018) “Bueno, aquí siempre ofrecían créditos los de la integral y la ERCO, no creo que hubo una baja en eso, de hecho, podría decirle que en realidad era buena la oferta” (APAR-8, 25 de abril de 2018) “Fue buena, hay dos cooperativas aquí en Sinincay: la que era Integral y la Coop. ERCO. Las dos siempre se peleaban por dar créditos porque así también obtienen depósitos” (APAR-9, 25 de abril de 2018) “Sí daban créditos, hay mucha gente que compró máquinas, un taller, una librería, que accedieron aquí en las cooperativas, en la Integral y la ERCO que hay, y les dejaron bien. Están muy bien, a otros les dejaron con camiones y cosas así. Obviamente ellos pagaron por los créditos, pero entonces sí había la buena oferta de créditos acá” (APAR-1, 11 de abril de 2018).

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 10 Análisis de contenido para el código: facilidades o dificultades para acceder al crédito antes y durante la aplicación de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Elevada Oferta	<ul style="list-style-type: none">“De lo que recuerdo, había mucha gente que solicitaba créditos y siempre salían con uno en ese tiempo, incluso muchos de ellos les quedaban mal a las instituciones de aquí, porque me han contado que, por acá, por Miraflores, por el sector del El Tablón andan ya dándoles boletas por demandas de créditos. O sea, las cooperativas daban créditos, pero a la final les tocaba estar buscándoles para cobrarles porque entregaban con mucha facilidad” (APAR-4, 16 de abril de 2018)“Dificultades no tuve, más bien facilidades (...) no me hacían mucho problema con las solicitudes ni con los requisitos, o sea, no me ponían trabas. Por ejemplo, si pedía hoy en tres días ya me daban la plata” (APAR-10, 25 de abril de 2018)“Bueno, en esa época parece que era más fácil acceder a los créditos, pero ahora como que no ha progresado mucho a nivel de país, entonces está difícil sacar para surtir más el negocio. Pero en ese tiempo si tuve facilidades para sacar créditos, no había mucho papel que presentar” (APAR-7, 25 de abril de 2018)“No tenía dificultad, me dieron rápido, por mi record en la central de riesgos y por mi negocio mismo, no solo tengo aquí esta ferretería sino también tengo otra por el Mall de Racar” (APAR-6, 25 de abril de 2018).“Como siempre usted verá que hay algunos documentos que piden, garantías, gente que nos garanticé o hipotecas. En este caso yo me valí de una hipoteca para acceder a estos créditos. Entonces como para responder su pregunta, yo creo que no fue difícil sino lo contrario, porque cumpliendo con los requisitos -que me parecen justos- rápidamente nos daban” (APAR-5, 19 de abril de 2018)“Dificultades no, más bien facilidades, esto porque la Cooperativa Integral que iba a establecer el sistema tenía buena reputación en el lugar, era conocida, con eso vimos una fortaleza y oportunidad para aplicar el proyecto como originalmente estuvo planteado, en el que se iba a financiar a los miembros de la red de negocios a través de las UDIS” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 11 Análisis de contenido para el código: Tasas de Interés Activas

Categoría	Frases Representativas
Bajas	<ul style="list-style-type: none"> “De hecho las tasas de interés fueron súper bajas en esa época en comparación con las de ahora” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Bueno, las tasas de interés yo le considero que fueron medio buenas, bajas, porque más antes de tener estos conocimientos de créditos nosotros sabíamos pedir a las personas de aquí que tiene dinero, entonces ellos nos prestaban al 3 o 4% mensual que era demasiado alto. Después que ya apareció aquí la ERICO y luego la Integral, entonces nos ofrecían al 16 o 17% anual. Entonces para mí es bueno, porque nosotros más antes acudíamos acá a pedir plata a los señores prestamistas” (APAR-11, 9 de mayo de 2018) “Por lo general usted verá que, en todo el país, especialmente en Cuenca, las cooperativas ofrecían tasas de interés bastante considerables, donde la gente si podía acceder, al pasar el tiempo yo creo que igual han ido subiendo esas tasas. En ese entonces no recuerdo bien el porcentaje exacto de las tasas, pero creo que podría decir que, comparadas con las actuales si eran mucho más bajas” (APAR-5, 19 de abril de 2018) “Cuando llegó la Integral nosotros más bien constituimos como una especie de regulador de las tasas de interés. Es decir, la cooperativa integral, en ese momento, fue un gran beneficio social porque las entidades que hubieron allí, o al menos una que hubo, tenía tasas de interés un poco más altas, y entonces en ese sentido también creo que la gente lo vio como un beneficio y también ese fue otro de los factores por los que hubo acogida” (APRO-2, 10 de abril de 2018)
Normales	<ul style="list-style-type: none"> “Eran todas como medio estables, normales” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “A mi parecer, yo creo que aquí en Simincay la Integral ha sido justa en ese sentido, porque cobraba lo que obviamente imponía, no sé si la Superintendencia o el Banco Central, pero se acogía a las tasas que estas entidades imponían a las cooperativas. Para mí era un interés normal a comparación, inclusive, con los prestamistas o chulqueros como les llaman” (APAR-4, 16 de abril de 2018) “El interés de aquel entonces no era fijo, sino fluctuaba. Había algunas que cobraba más, otras que cobraban menos, entonces había que andar buscando, casi como ahora también se hace. Existen unas que sí son más económicas que otras. Pero, en definitiva, yo creo que fueron unas tasas normales, justas, porque de lo que sé, tienen que regirse a lo que establece el Gobierno” (APAR-9, 25 de abril de 2018) “Bueno las tasas de interés deben regirse a lo que establece el mismo Banco Central, por lo tanto, creo que eran normales porque estaban dentro de lo legal” (APRO-1, 10 de abril de 2018) “Aquí para mí son normales, en todo lado mismo, son tasas parecidas, a lo mismo. Casi que aquí cobran igual que en las que están el en centro como la JEP, en donde también tengo crédito” (APAR-7, 25 de abril de 2018)
Altas	<ul style="list-style-type: none"> “Bueno, siempre para mí son altas las tasas, sino que pasa es que uno por necesidad tiene que acceder a lo que ellos dicen. Para mí son siempre altas. No es que aquí haya sido más barato, porque creo que toda cooperativa que da crédito tiene un porcentaje alto, sea aquí o fuera, eso es igual siempre” (APAR-6, 25 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Anexo 12 Análisis de contenido para el código: Existencia de proyectos productivos o propuestas de proyectos productivos a nivel general

Categoría	Frases Representativas
Afirmativa	<ul style="list-style-type: none">“Sí, sí escuchaba que había proyectos, parece que tenían incluso el apoyo de una asociación agropecuaria de Sinincay” (APAR-10, 25 de abril de 2018)“Más que propuestas de negocios por participantes y los promotores, aquí ya existían negocios. O sea, sí se hicieron también propuestas, pero eso quedó ahí, si le doy un ejemplo, de 10 proyectos solo 1 se desarrollaba” (APAR-11, 9 de mayo de 2018)“Sí, existían, pero muy pocos” (APAR-7, 25 de abril de 2018)“Únicamente por los habitantes, y durante el período de funcionamiento de las UDIS si se dieron algunas propuestas, surgieron algunas ideas, pero eso también había que entender que fue acompañado de un proceso de capacitación por nosotros” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“Sí, había varios proyectos, casualmente también nos capacitaron a través de aquel entonces fue la Cooperativa Integral, como le digo hoy es MASCOOP. Iniciamos una capacitación a varias personas que tenían pequeños negocios, entre ellos estaba yo también, en donde nos dieron una capacitación de tres meses en lo que respecta al sistema económico, de cómo estaba en este caso el país, y cómo se podía manejar este tipo de proyectos. De ahí que nació entre nosotros uno de los proyectos que fue el mío en este caso, y de los demás aprendimos a cómo comercializar, cómo vender, cómo sacar nuestros productos al mercado, en fin” (APAR-5, 19 de abril de 2018)
Negativa	<ul style="list-style-type: none">“No, de lo que yo recuerdo no” (APAR-6, 25 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 13 Análisis de contenido para el código: Propuesta particular de proyectos productivos

Categoría	Frases Representativas
Negativa	<ul style="list-style-type: none">“No, la verdad yo no propuse alguno, solo apoyaba en los que se propusieron en general, pero igual algunos arrancaron, pero no se manejaron con los UDIS” (APRO-4, 25 de abril de 2018)“No, no propuse ningún proyecto porque yo ya tenía mi supermercado” (APAR-10, 25 de abril de 2018)“Como promotores la verdad no se propuso” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“No, ninguno, solo me basaba en mi negocio” (APAR-2, 8 de mayo de 2018)
Afirmativa	<ul style="list-style-type: none">“Sí, antes de las UDIS nosotros estuvimos en un curso en donde salimos con proyectos productivos, entonces sí. Todos teníamos que hacer de proponer algún proyecto productivo. Pero así quedó, solo en papeles y para terminar el curso. Dudo que alguno lo haya llevado a la práctica” (APAR-8, 25 de abril de 2018)“Antes sí, con las chicas anhelábamos ponernos un emprendimiento, pero eso no se dio, quedó en papeles, en intenciones. Con las UDIS no se dio ni se comercializó con las UDIS” (APAR-1, 11 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Anexo 14 *Tipo de Actividades Productivas que se desarrollaban en la parroquia*

Categoría	Tipo de Actividades Productivas
Artesanías	<ul style="list-style-type: none">• Elaboración de ladrillos y Tejas• Artesanías en General (Manualidades, Sombreros de Paja Toquilla)
Servicios	<ul style="list-style-type: none">• Servicios de alimentación (Restaurantes)
Agricultura	<ul style="list-style-type: none">• Crianza de animales (pollos y cuyes)• Horticultura• Fruticultura
Comercio	<ul style="list-style-type: none">• Abacerías• Venta de insumos agrícolas• Productos de ferretería

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 15 *Bienes y servicios ofertados dentro de la red de negocios que participaron en el sistema de las UDIS*

Categoría	Bienes y/o Servicios
Artesanías	<ul style="list-style-type: none">• Ladrillos• Tejas• Confecciones• Manualidades• Cocinas industriales• Joyería
Servicios	<ul style="list-style-type: none">• Preparación de comida• Peluquería
Agricultura	<ul style="list-style-type: none">• Productos agrícolas• Venta de cuyes
Comercio y Salud	<ul style="list-style-type: none">• Abacería• Ferretería• Papelería• Insumos agrícolas• Farmacia

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 16 Análisis de contenido para el código: UDIS sustituto o complemento del dólar en el comercio local

Categoría	Frases Representativas
Complemento	<ul style="list-style-type: none"> • “El UDIS llegó a complementar, nunca fue la idea sustituir” (APRO-4, 25 de abril de 2018) • “A complementar más que nada” (APRO-3, 25 de abril de 2018) • “No se sustituyó, se complementó, fue un medio de intercambio y que comenzó a tener su auge. Después hubo razones que surgieron por las cuales no se continuó, pero tampoco sustituir al dólar.” (APRO-2, 10 de abril de 2018) • “Yo creo que fue un complemento, mas no una sustitución, porque no era el objetivo sustituir la moneda del dólar” (APAR-8, 25 de abril de 2018) • “Yo creo que era un complemento en cierto punto, porque sustituir no, para nada, si nadie quería recibir esos billetes, imagínese sustituyendo. Solo en las ferias que se hicieron puedo decir que sustituyó porque ahí solo podía comparar con UDIS” (APAR-10, 25 de abril de 2018) • “Le complementó, pero poquito, porque (...) no sé cómo explicarle (...), porque a ratos nomás se usaban las UDIS, en todo lado solo el dólar se acepta, entonces por eso” (APAR-2, 8 de mayo de 2018) • “Bueno, no podríamos decir que sustituyó, porque lamentablemente no todos creemos en la alternativa solidaria, muchas personas no se convencían de que esa moneda se podía manejar en todo Sinincay, sino más bien éramos solo un grupo que estuvimos conscientes que ese circulaba igual que el dólar normal, era nuestra concepción que se respetaba, si son 10 dólares son 10 UDIS, nos daba igual, pero no toda la gente tenía esa confianza todavía” (APAR-3, 10 de mayo de 2018) • “Creo que el UDIS llegó solamente a complementar -como era mismo-, porque, además usted sabe que la gente es muy desconfiada, la gente siempre quiere la moneda del dólar, aunque el dólar propiamente no es nuestra moneda -porque verdaderamente fue el Sucre-, pero bueno” (APAR-4, 16 de abril de 2018) • “Complementar, igual nunca fue la idea que llegue a sustituirlo, y nunca lo planteamos el proyecto así, o sea entiendo que si hay de este tipo de proyectos que buscan ser una alternativa a la utilización del dólar...pero más bien los que nosotros buscábamos es que lleguen a ser complementarios...en la medida que haya producción local y que obviamente necesitarán dólares o la moneda oficial para la compra de bienes que no son producidos ahí” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Anexo 17 Análisis de contenido para el código: Uso paralelo del dólar en el comercio local

Categoría	Frases Representativas
Afirmativa	<ul style="list-style-type: none">“Sí, se utilizaba bastante el dólar más que el UDIS mismo” (APRO-4, 25 de abril de 2018)“Sí, no digo, verá, las farmacias, las tiendas, la librería, vendían en UDIS, pero también en dólares, porque era también difícil pagar todo en UDIS, por ejemplo, una hora de internet en la librería costaba 0.30 ctvs., cómo paga si un UDIS nomás valía un dólar. Entonces ahí se usaban las monedas de dólares, porque había solo denominaciones de 1, 2 y 5 UDIS si mal no me acuerdo” (APAR-1, 11 de abril de 2018)“Claro, porque la gente no estaba segura de lo que significaba tener las UDIS, entonces nosotros igual cobrábamos lo que vendíamos más en dólares que en UDIS, entonces si se utilizaba el dólar” (APAR-10, 25 de abril de 2018)“Sí, claro, pero sobre todo en caso de los consumidores de afuera, o, mejor dicho, de los productos de afuera. Dentro del grupo intentábamos manejar los UDIS, la compañera de ahí no tenía problema de recibirme UDIS, pero en cambio, si venía un consumidor de afuera buscaría dólares, y nosotros teníamos que dar vueltos en dólares porque si les queríamos dar vuelto en UDIS decían ‘otra vez de ir a la cooperativa para cambiar’, porque fuera de Sinincay no podía circular esa moneda, entonces eso fue un poquito dificultoso, como que había todavía esa falta de confianza, de concientización y también de empoderamiento, que hay otra manera de comercialización solidaria” (APAR-3, 10 de mayo de 2018)“En las ferias no se usaba el dólar únicamente se implementó lo que era el UDIS, pero en lo que eran los negocios o locales comerciales fijos en un día normal se usaban los dos, o sea el UDIS y el dólar” (APRO-3, 25 de abril de 2018)“Sí, se utilizaban los dos, o sea se podía comparar con las UDIS y con el dólar” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“Claro, como te decía no era la intención de las UDIS sustituir el dólar sino complementarlo” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 18 Bienes y/o servicios que no podían ser adquiridos con UDIS

Categoría	Bienes y/o Servicios
Negocios no asociados a la Red	<ul style="list-style-type: none">Tiendas (solo una abacería participó en el proyecto)BoutiquesServicios médicosCarnes para el consumoServicios de educaciónTransporte
Bienes y/o servicios producidos fuera de la localidad	<ul style="list-style-type: none">Cilindros de gasCarbónMaquinariasHerramientas
Bienes comercializados por los propios participantes del esquema monetario	<ul style="list-style-type: none">Bienes que impliquen un precio -en dólares- elevado

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

*Anexo 19 Análisis de contenido para el código: Nivel de aceptación de los UDIS en el comercio dentro de Sinincay*

Categoría	Frases Representativas
Nula	<ul style="list-style-type: none">“Bueno ahí voy a ser claro, el UDIS prácticamente no tuvo ninguna importancia en la localidad, no le tomaron mucha atención. Para mí fue cero aceptación, completamente nula la aceptación” (APAR-6, 25 de abril del 2018)
Baja	<ul style="list-style-type: none">“Al arranque bastante, al arranque fue bastante aceptado, pero después no” (APRO-4, 25 de abril de 2018)“Poco, poquísimo diría yo, porque la gente como digo no estaba segura, tenía mucho miedo, pensaban que con esa moneda se les estaba robando, tenían bastante miedo, en verdad no quería esas monedas” (APAR-10, 25 de abril de 2018)“Fue poco aceptado, porque como estuvimos iniciando y cuando después mejor ya desapareció la moneda. Entonces, a mí más me parece que era una cuestión de ir creando conciencia que el dinero quede dentro de la parroquia, esa era una manera de fortalecer los emprendimientos parroquiales” (APAR-3, 10 de mayo de 2018)“O sea, cómo le digo, la gente por desconfianza no quería mismo invertir en UDIS, (...) se requiere de un tiempo, de una buena promoción y todo para que la gente -a lo mejor- esté segura (...) como digo la gente dudaba mucho, no querían de lleno arriesgarse a hacer negocios con el UDIS, sino simplemente lo tomaron, así como un pequeño acuerdo nada más y no como algo en serio como realmente podía ser” (APAR-4, 16 de abril de 2018)“Por ser una moneda nueva tuvo acogida en el inicio, pero sinceramente no se puso el empeño en sí de los mismos negocios para que esa moneda tenga su continuidad en la parroquia” (APRO-3, 25 de abril de 2018)“Como te comentaba, en toda la etapa de planificación y previo a la implementación tuvieron muy buena aceptación, inclusive en las dos ferias que hicimos tuvieron muy buena aceptación. Lo que perjudicó bastante al proyecto en realidad fue el Boom mediático que tuvimos y todos los miedos que le implantaron los medios (...) o sea tuvimos dos efectos también, cierta gente que más bien se apoderó mucho del proyecto (...) y gente que decidió desafiliarse de la red de negocios” (APRO-1, 10 de abril de 2018)
Media	<ul style="list-style-type: none">“Medianamente, primero no todos participaron en los procesos de información de divulgación y de capacitación, en segundo lugar, la cercanía con la ciudad lo hacía difícil, a la vez que lo veían desventajoso porque ciertos productos se podían comercializar con los UDIS, pero otros productos no, por tanto, había mismo que venir a Cuenca, ahí también diría que se tuvo una debilidad de no poderse difundir mucho. Se veía también que no era muy factible porque era conocido muy localmente y además porque solo había ciertos billetes y no había la liquidez fraccionaria, o sea centavos, como para poder cambiar. Esas dificultades creo que hizo que no sea aceptado el sistema de las UDIS” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“En un inicio yo creo que tuvo una acogida bastante interesante, para mí, excelente, pero luego fue intermedio, obviamente porque muchos tenían temor de que desaparezca el dólar” (APAR-6, 19 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 20 Análisis de contenido para el código: Creencia en el éxito de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
Negativa	<ul style="list-style-type: none"> “De hecho no, la mayor parte de personas están acostumbradas ya a una unidad monetaria, por lo tanto, era complicado realmente promover otra, más que nada considerando de que no todos tuvieron el conocimiento y hay personas que no confían en sí en algo nuevo que se les va a ofertar, entonces por eso no era tan seguro que funcione” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Fui uno de los que me presenté con aspecto negativo desde el inicio, porque, si nosotros, digamos, en nuestra vida normal tenemos el dólar, y que vengan con otra moneda era bien difícil de convencer a la gente de que es igual 1 dólar a 1 UDIS. Y yo pienso también, y no sé el motivo de por qué, si tenemos el dólar con el que tranquilamente manejamos, para qué tener otra moneda, o sea, cuál era el objetivo. Incluso eso fue motivo de investigaciones a nivel nacional, porque aquí llegó un periódico importantísimo -creo que fue de Guayaquil o de Quito- que hicieron una investigación al respecto y para ver el por qué, quiénes autorizaron, si está normado por la ley o la Superintendencia de Bancos, etc.” (APAR-6, 25 de abril de 2018) “Bueno al inicio decíamos que había un grupo comprometido en hacer funcionar, pero no todos tienen esa visión o concepción de ayudar, justamente por el individualismo. Entonces no le veía desde un inicio, no iba a funcionar” (APAR-3, 10 de mayo de 2018) “No, la verdad no creía que iba a tener éxito porque hay personas de más adentro que no tienen la aceptación, ellos se quedan con su moneda y no quiere un cambio, tienen miedo, y hay personas que son ya de edad y no se les puede hacer entender, pienso que por eso no iba a darse, porque estamos más al campo que a la ciudad” (APAR-2, 8 de mayo de 2018) “La verdad no, era algo bastante incierto, o sea queríamos hacer algo muy experimental para ver cómo reaccionaba la población, con la premisa de que la gran mayoría de ecuatorianos confía ciegamente en el dólar como su moneda” (APRO-1, 10 de abril de 2018)
Afirmativa	<ul style="list-style-type: none"> “Pues aún iniciaba, y si la perspectiva no estaba muy clara por las dificultades. Sin embargo, si arrancó y creo que iba a tener éxito relativo y tenía una proyección a largo plazo no inmediato” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “Bueno, en un instante creímos que era una forma interesante, pensábamos que sí iba a dar resultado, aunque la gente tenía un poco de miedo a que exista otra forma de intercambio, o de compra y venta en lo que es artículos de todo tipo” (APAR-5, 19 de abril de 2018) “Yo personalmente creía que sí iba a tener éxito el UDIS, porque era con eso que nos íbamos a conocer más entre los compañeros que tenemos los negocios, entonces íbamos a estar en contacto, en reuniones, capacitaciones, etc. Entonces íbamos a estar más en contacto y nos enterábamos de lo que pasaba con uno y lo que pasaba con otro -pero con respecto a los negocios-” (APAR-11, 9 de mayo de 2018) “Sí, pero si hubiese habido un poco más de información, no solo a nosotros que éramos los negocios sino a la gente, porque si sólo teníamos los negocios, no íbamos a comercializar entre nosotros. Nosotros necesitábamos comercializar con la gente, con el pueblo. Entonces, yo creo que si se hubiera dado la suficiente información y se hubiera capacitado a la gente sí podía haber sido bueno” (APAR-10, 25 de abril de 2018) “Al inicio uno sí creía que iba a funcionar, si es que había, digamos (...), más promoción, divulgación, eso. Yo creía que sí iba a tener éxito porque a mi parecer yo decía que si esa moneda sigue adelante va a ser importante para poder negociar, para poder uno involucrarse. Yo le consideraba como un cheque que venía a ser favorable y ayudaba a solventar algunas situaciones, como compra de material o un intercambio entre compañeros que estábamos” (APAR-4, 16 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

*Anexo 21 Análisis de contenido para el código: Formas de motivar a la gente a participar en las UDIS*

Categoría	Frases Representativas
Económica	<ul style="list-style-type: none">“Les dábamos un descuento al momento de adquirir las UDIS, con esto, podíamos captar más dólares (...) consecuentemente permitía optimizar el recurso monetario a través de este medio de pago, y los dólares podían hacerse otras inversiones fuera de la localidad” (APRO-1, 10 de abril de 2018)“Uno iba con dólares y compraba los UDIS, ahí nos vendían cada UDIS en 0,90 ctvs. Con esos UDIS se compraban y se podían dar vueltos y si recibíamos los UDIS veníamos a cambiar y nos daban por 1 UDIS el dólar completo. Por ejemplo, un corte de cabello que hago, digamos que cueste 10 dólares, si pagaban con UDIS les terminaba costando 9 dólares, y luego iba a cambiar en la cooperativa, pero me daban por los 10 UDIS los 10 dólares” (APAR-2, 8 de mayo de 2018)“Les motivábamos ofreciéndoles una ganancia en sí mayor a la que podían ganar. Se les decía que adquieran los UDIS con un valor menor, con 0,10 ctvs. de diferencia. Entonces esos valores así (...) la unidad monetaria que en este caso era el UDIS nosotros vendíamos en 0,90 ctvs. pero sin embargo valía como un dólar, entonces para los negocios era una ganancia directamente” (APRO-3, 25 de abril de 2018)“Por ejemplo, si me traían UDIS (...) digamos un esfero valía 0,45 ctvs., pero con las UDIS valían 0,40 ctvs. Entonces había un descuento para los que traían UDIS” (APAR-8, 25 de abril de 2018)“Si se iba a comprar los UDIS me vendían más barato en un 10%, y si cambiaba mis UDIS luego en dólares me daban empate con el dólar. En cambio, si nosotros recibíamos UDIS -como hacíamos un descuento-, si llevábamos 1 UDIS me daban \$1,10 dólares, y esa diferencia es la que me devolvía la cooperativa por haber hecho el descuento” (APAR-10, 25 de abril de 2018).“Normalmente, si usted tiene 1 UDIS lo cambia por 1 dólar, pero si era dueño del negocio que participaba y ayudaba a fomentar las UDIS a través de descuentos en los precios de sus productos, usted reunía una cantidad de UDIS e iba a cambiar en la cooperativa, pero ya no le daban por ejemplo de 5 UDIS \$5 dólares, sino \$5,50, esos 0,50 ctvs. (que es solo un ejemplo) le devolvía la cooperativa por el descuento que usted le hizo al cliente por venderle más barato si es que pagaba con UDIS” (APAR-11, 9 de mayo de 2018)“A la gente que compraba en UDIS en ese caso le hacíamos un 10% de descuento. Ese 10% de descuento en beneficio del cliente. Para ese entonces una cocina industrial costaba entre \$60 dólares más o menos y con el descuento en \$54, estamos hablando que le hacíamos ese descuento del 10% a la gente, entonces eso era un beneficio para la comunidad, pero siempre y cuando lo compraban en UDIS (...) en este caso la cooperativa Integral -de ese entonces- nos ayudaba a recuperar ese 10% a favor nuestro, a través de este programa que vino de Holanda” (APAR-5, 19 de abril de 2018)
Social	<ul style="list-style-type: none">“A través de talleres, tratando de concientizar a la gente la importancia del consumo y producción local como una estrategia para mantener una economía sostenible, que no se vea afectada tan directamente de las crisis externas” (APRO-1, 10 de abril de 2018)“Si me motivaron a través de capacitaciones y como he estado en diferentes encuentros internacionales al menos mi persona, creemos en la economía solidaria” (APAR-3, 10 de mayo de 2018)
Publicitaria	<ul style="list-style-type: none">“Se les daba, como quien dice propaganda de todos los negocios que estaban afiliados para que sean más conocidos aquí y en la ciudad” (APRO-4, 25 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Anexo 22 Análisis de contenido para el código: Consulta sobre las características y la dinámica de funcionamiento de las UDIS

Categoría	Frases Representativas
No se consultó	<ul style="list-style-type: none">“Llegaron a mi negocio y conversaron conmigo, me hablaron sobre este proyecto y si yo quería participar, de ahí me invitaron a una reunión, y ahí nos explicaron todo, cómo iba a funcionar, lo beneficios, todo” (APAR-10, 25 de abril de 2018)“Vinieron acá, nos invitaron a la primera reunión, aquí mismo ya nos fueron diciendo más o menos de qué se trataba, pero ya en la reunión nos explicaron sobre el proyecto, en qué consistía y cómo iba a funcionar” (APAR-11, 9 de mayo de 2018)“Más que consultar se hizo una reunión directamente con los locales comerciales o bueno los que participaban directamente y se les fue indicando cómo se iba a manejar la moneda, se les tuvo que (...) decir cómo se iba a manejar internamente más no cómo se debería manejar” (APRO-3, 25 de abril de 2018)“Consultar no, se coordinó, más que consultar fue una experiencia que teníamos más bien recogida de otras partes. Se conversó, se dialogó, y pues ellos (participantes) estaban de acuerdo” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“No se consultó a la población en general, lo que se hizo fue como que ciertos (...) especies de <i>focus group</i> con miembros de la cooperativa y ciertas personas de la comunidad, pero, a fin de cuentas, quienes tomaban las decisiones sobre ese tema específico fue la cooperativa, porque ellos eran quienes iban a implementar el proyecto” (APRO-1, 10 de abril de 2018)“Más que consultar se nos informó. A nosotros primero nos dijeron que, si queríamos ser parte de hacer circular esa moneda, y nosotros aceptamos después de una larga explicación que funciona igual que si fuera un dólar, entonces nosotros iniciamos con pleno conocimiento de cómo iba a funcionar. Pero de que se ha creado no fui parte de la creación ni de cómo debía funcionar la moneda” (APAR-3, 10 de mayo de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 23 Listado de Actores que participaron en el diseño del Sistema UDIS

Categoría	Actores
Nivel Local	<ul style="list-style-type: none">Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral
Nivel Nacional	<ul style="list-style-type: none">Fundación PachamamaRed Nacional de Finanzas Populares y Solidarias del Ecuador “RENAFIPSE”
Nivel Internacional	<ul style="list-style-type: none">Fundación STRO (proveniente de Holanda)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Anexo 24 Análisis de contenido para el código: Razones para promover el sistema UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Objetivos Institucionales	<ul style="list-style-type: none">“Al poder hacer estos medios de pago, pues iba a fomentarse la mayor difusión de la cooperativa” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“Iba a beneficiar a la cooperativa en cuanto a liquidez” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“Nosotros como Integral esperábamos que a través de esto la cooperativa vaya fortaleciéndose” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“Promovimos este medio novedoso de intercambio para hacer de la cooperativa con alguna cosa que le diferencie de lo que hacían las demás” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“Lo que pretendíamos es que nuestra propuesta de sistemas complementarios promueva también una economía sostenible para el país” (APRO-1, 10 de abril de 2018)“Que podíamos hacer proyectos pilotos en estas localidades de la sierra (...) para mostrar resultados, para posteriormente buscar alternativas de cómo hacer estos proyecto locales dentro de comunidades amazónicas” (APRO-1, 10 de abril de 2018)
Desarrollo de Sinincay	<ul style="list-style-type: none">“El apoyar a la parroquia a que crezca acá” (APRO-4, 25 de abril de 2018)“A que pueda surgir la parroquia” (APRO-3, 25 de abril de 2018)“Que dinamizáramos, yo diría la economía, la producción, la participación de la gente” (APRO-2, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 25 Análisis de contenido para el código: Razones para participar en el sistema UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Incremento en las ventas y ganancias	<ul style="list-style-type: none">“Me motivó el que íbamos a darnos a conocer más, a ganar un poco más en el negocio” (APAR-11, 9 de mayo de 2018)“Básicamente, una mayor aceptación de mi negocio en el mercado, que crezca y así poder ganar más” (APAR-8, 25 de abril de 2018)“El hecho de que con esto nos hacíamos más propaganda, de que se haga conocido mi negocio a nivel de parroquia, también de afuera, eso mejora mucho las ventas, entonces así se vendía más” (APAR-9, 25 de abril de 2018)
Desarrollo de la Localidad	<ul style="list-style-type: none">“Mi afán de desarrollo, como comunidad” (APAR-1, 11 de abril de 2018)“Más bien yo me incorporé con ellos y con el desarrollo de la cooperativa Integral cuando se hacía estas ferias don de circulaba el UDIS, allá yo sí me uní porque yo creo muchísimo en la comercialización asociativa, en la solidaridad, en esa nueva economía que nosotros intentamos hacer, entonces por eso fue que yo me uní” (APAR-3, 10 de mayo de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 26 Análisis de contenido para el código: Confianza de los participantes del sistema UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Nivel bajo	<ul style="list-style-type: none"> • “No tenían mucha confianza, es decir, solamente se comercializaba al momento que había ferias, pero ya en seguida la mayoría de los comerciantes o los que adquirían le producto cambiaban nuevamente al dólar” (APRO-3, 25 de abril de 2018) • “Yo no confiaba mucho, y la gente en cambio no confiaba nada, porque al ver que es una moneda de otra parte ya no confiaba. La gente nomás viendo eso tiene dudas y por eso no confió nada” (APAR-7, 25 de abril de 2018) • “Los que estuvieron meramente como directivos de la red de productores yo creo que si confiaban, el resto no, no confiaban más bien creo que fue en el futuro del proyecto, es decir, no lo veían tan claro porque creo que ahí hubo un ingrediente interesante que fueron los medios de comunicación que comenzaron a tener opiniones, comentarios, a veces que no entendían, que era dudoso, que se cambiaba la moneda del dólar, que se iba a sustituir, por ahí comenzó ciertos temores, ciertas dificultades” (APRO-2, 10 de abril de 2018) • “Creo que la gente no confiaba aún en las UDIS porque en realidad fue una fase experimental, o sea, te decía que tuvimos unas ferias en las que se usó y vimos resultados positivos, pero claro, en el día a día no veíamos reflejado eso, no veíamos que existían muchas ventas con UDIS a parte de estas ferias que organizamos” (APRO-1, 10 de abril de 2018)
Nivel Medio	<ul style="list-style-type: none"> • “Yo confiaba, póngase, un 80%, y de ahí, del resto de gentes y clientes creo que sí dudaban, no confiaban, tenían miedo de las UDIS. Yo también tenía un 20% de duda, si es que nos quedábamos con bastantes UDIS después dónde cambiábamos” (APAR-11, 9 de mayo de 2018) • “Bueno, yo confiaba, por decir, de un 100% solamente un 70%, en cambio la gente creo que no llegó a confiar ni en un 10%” (APAR-8, 25 de abril de 2018)
Nivel alto	<ul style="list-style-type: none"> • “Personalmente, yo sí confiaba (...) como le decía, por esa ganancia que nos permitía, en este caso, vender un poco más incluso” (APAR-5, 19 de abril de 2018) • “Yo confiaba, qué le diré, un 99%, pero la gente no, ellos no confiaban. A mucha gente sí les explicábamos. Yo pienso que también el nivel de educación que tenemos nosotros aquí en Simincay, no es como para llegar a entender en un 100% el beneficio que, de pronto teníamos por esto. Entonces, siempre había una oposición de la gente” (APAR-9, 25 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 27 Análisis de contenido para el código: Expectativas del sistema UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Beneficio de la parroquia	<ul style="list-style-type: none"> “Que la parroquia se haga conocer más, o sea porque estamos tan cerca de Cuenca y no somos tan conocidos ni a nivel de lo que es cantón” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “Que se siguiera dando el proyecto (...) mas no para sustituir el dólar sino como una manera más de centralizar todo en la parroquia” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Bueno, de que justamente se generara y que tengamos esa ventaja, entre nosotros mismos comercializarnos, y que sea un beneficio común. Porque yo creo mucho en el intercambio de bienes y actividades y que el uno se beneficia y beneficia al otro” (APAR-3, 10 de mayo de 2018) “Mi expectativa era que ahí se cree un espacio organizativo, una organización con todos los productores locales y que a través de esta organización se pudiera difundir el medio de pago alternativo que permitiría a la gente dinamizar su economía local” (APRO-2, 10 de abril de 2018)
Beneficio Individual e Institucional	<ul style="list-style-type: none"> “Una expectativa era que con este medio de pago la cooperativa se haga conocer más, y como decía anteriormente que se realce, se fortalezca” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “Era una fase experimental, por lo que como Fundación Pachamama esperábamos que el proyecto funcione no solo en ferias sino que sea utilizado el medio de pago alternativo en el día a día y con esto esperábamos tener buenos resultados para poder aplicarlo a las comunidades de la Amazonía que era donde se enfocaba básicamente nuestro trabajo como Fundación” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 28 Análisis de contenido para el código: Percepción de los intereses en común de los participantes del sistema UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Beneficio individual	<ul style="list-style-type: none"> “Creo que el ganar, y eso fue lo que nos frenó, o sea le vieron tanto a la ganancia económica y eso nos frenó bastante (...) no le vieron en el ayudar a más gente sino a cómo ingresa más dinero a mi negocio” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “Obtener ganancias de lo que estaban vendiendo, sobre todo con esta diferencia (en los canjes) que le contaba” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Bueno, creo que fue el ganar, el hacer que el negocio prospere, para eso como le decía, el UDIS costaba 0,90 ctvs., ese 10%, o esos 0,10 centavos era ganancia para la gente que comenzaba a comercializar con este tipo de moneda” (APAR-5, 19 de abril de 2018) “De hacer que la moneda circule, porque nos iban a dar algún beneficio si es que circulaba bien aquí. Nos ofrecieron préstamos para que el negocio crezca más, y eso nos iban a dar en UDIS” (APAR-7, 25 de abril de 2018) “Estoy segura que era ese beneficio que nos daban, o que nosotros obteníamos por eso. Y como le digo, mejorábamos las ventas, porque la gente como tenía UDIS entonces tenían que irse de ley donde nosotros porque en otros lugares no les recibían” (APAR-9, 25 de abril de 2018) “Lo que notábamos es que había y en general hay mucho individualismo, o sea en el ‘pienso yo por mi cuenta y saldo adelante solo’” (APRO-1, 10 de abril de 2018)
Beneficio colectivo	<ul style="list-style-type: none"> “Que podía ser Sinincay la que llame la atención del público, de la gente, y que la sociedad en general venga y consuma la producción a través de este medio de pago” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “Como participantes ser beneficiarios de la red, o sea de sentirse parte de algo, era la primera vez que alguien les hablaba de este tipo de cosas y de cómo salir adelante en conjunto como una comunidad” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 29 Análisis de contenido para el código: Percepción del dólar como moneda oficial en el país

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Percepción positiva	<ul style="list-style-type: none"> “Que sería bueno tener nuestra propia moneda, aunque igual funciona el dólar bien en el país” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “Creo que nos ha beneficiado en algunos aspectos, al tratarse en sí de una moneda fuerte y bienvenida por cualquiera, antes incluso teniendo el sucre (\$) si alguien nos ofrecía pagar en dólares lo aceptábamos” [...] (APRO-1, 10 de abril de 2018) “Bueno, sabemos que no es nuestra moneda propia, pero es la que se maneja en todo el país y tenemos que acoplarnos, diría que nos ha traído más ventajas que desventajas a nuestra economía, porque de lo que he visto y de lo que he hablado, por ejemplo, con mis papás, como que todo está más estable ahora” (APAR-8, 25 de abril de 2018) “Como decía ante, aunque el dólar no es nuestra moneda propia, es una moneda que trasciende, y es la que a uno nos identifica ahora, en cambio con el UDIS, una moneda a lo mejor solamente momentánea” (APAR-4, 16 de abril de 2018) “Que es una moneda que trae ventajas incluso para comercializar con otros lugares, por ejemplo en Máncora (Perú) un dólar llega a valer más o puede comprar más de lo que podría comprar aquí con ese mismo dólar” (APRO-3, 25 de abril de 2018)
Percepción negativa	<ul style="list-style-type: none"> “Creo que la gente tiene una confianza casi ciega por esta moneda, aunque no sepamos bien quién lo emite, qué respaldo tiene. Se cuestionó por ejemplo el respaldo que iba a tener el dinero electrónico, que no iba a estar respaldado en dólares, etc., pero no se cuestiona qué respaldo tiene el dólar” (APRO-1, 10 de abril de 2018) “Mala, el dólar nos ha quitado identidad. Nosotros como un país diferente deberíamos tener nuestra propia moneda, y sé que eso es difícil. Una cosa buena de los UDIS fue que nos permitía tener identidad, decir ‘esta moneda es nuestra, de nuestra parroquia’” (APAR-3, 10 de mayo de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 30 Análisis de contenido para el código: Percepción sobre el sistema económico y social del país dos años antes del funcionamiento de las UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Percepción positiva	<ul style="list-style-type: none"> “Yo creo que en esa época estábamos mejor que ahora. O sea, no había en ese tiempo tanto endeudamiento, porque yo recuerdo que ponerse un negocio era fácil, si se lo cerraba no había ningún problema, y podíamos volver a abrir otro después de un tiempo y no había secuelas” (APAR-8, 25 de abril de 2018) “Pues uno veía que todo marchaba bien y tanta cosa, pues, como que no interfirió mucho la economía. Estuvo bien, impuestos no había mucho, alza de cosas tampoco, más bien ahora bajó mucho nuestros negocios” (APAR-4, 16 de abril de 2018) “Si había en sí una mayor cantidad de comercio, no se sentía mucho la crisis, entonces era mejor que ahora” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Yo creo que esa época estaba todo fresco económica y socialmente, la novedad, lo nuevo de un gobierno donde se declaraba bastante apegado a los intereses populares, un gobierno en el que se acababa de elaborar una nueva Constitución, y por tanto creo que hubo mucha expectativa a nivel del país en general” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “A nivel de país creo que, si era buena la economía, no teníamos tanta dificultad, por lo menos había trabajo, aunque para que estén vagando también vaya, daban trabajo a mucha gente, la construcción se mantuvo así, generalizada, y todo el mundo aspiraba a construir. En todos los aspectos primordiales que es de la economía, el trabajo, había ese equilibrio y comienza a desequilibrarse ya entre el 2015 ya en el segundo período y en estos últimos años sí que nos hizo leña, no porque a mí me haya dejado sin trabajo, pero nos hizo leña en definitiva” (APAR-1, 11 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Anexo 31 Análisis de contenido para el código: Estudio de Factibilidad previo a la aplicación de las UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Afirmativa	<ul style="list-style-type: none">“Sí, la Fundación Pachamama tenía ya un estudio y acá fue un proyecto piloto. Entonces ellos en reuniones previas que tuvieron antes de iniciar acá le habían seleccionado a Sinincay y a Sayausí” (APRO-4, 25 de abril de 2018)“Bueno, creo que se hizo un estudio de factibilidad por parte de uno de los que apoyaban este proyecto, no sé si fue la Fundación Pachamama o la fundación europea” (APRO-3, 25 de abril de 2018)“Sí, como decía al inicio se desarrolló un estudio de factibilidad, pero fue un estudio muy detenido, se hizo un diagnóstico breve, pero creo que faltó mayor detenimiento y profundidad en el estudio (APRO-2, 10 de abril de 2018)“Sí, un estudio de factibilidad, para aplicar en la parroquia para con sus resultados ver si es posible aplicar en comunidades de la Amazonía” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 32 Análisis de contenido para el código: Actores que participaron en el Estudio de Factibilidad previo

CATEGORÍA	ACTORES
A Nivel Local	<ul style="list-style-type: none">Cooperativa Integral
A Nivel Nacional	<ul style="list-style-type: none">Fundación PachamamaRENAFIPSE
A Nivel Internacional	<ul style="list-style-type: none">Fundación STRO

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 33 Análisis de contenido para el código: Tiempo de uso de cada unidad monetaria de las UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Tiempo Indeterminado	<ul style="list-style-type: none">“Un mismo billete podía ser utilizado mientras todo lo que dure el proyecto” (APRO-4, 25 de abril de 2018)“No tenía un límite de tiempo, podía ser usado indefinidamente” (APRO-3, 25 de abril de 2018)“Un billete tenía la misma duración que cualquier otro billete, o sea hasta que se deteriore” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“Eso iba a depender de la cooperativa, pero no se estableció un tiempo de uso por cada emisión de UDIS” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 34 Análisis de contenido para el código: Fecha de caducidad en cada unidad monetaria de las UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Sin fecha de caducidad	<ul style="list-style-type: none">• “Eso no recuerdo, parece que era una de las cosas que no tenía el billete. Si no estoy mal, parece que no tenía, y esa era una de las observaciones que nos hicieron cuando pasó todo esto de reconocer a los billetes” (APRO-4, 25 de abril de 2018)• “No, no tenía fecha de caducidad” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 35 Análisis de contenido para el código: Uso de las UDIS fuera de la parroquia Sinincay

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Únicamente dentro de Sinincay	<ul style="list-style-type: none">• “No porque debía manejarse en circuito cerrado” (APRO-4, 25 de abril de 2018)• “No, solamente estaba realizado para los comercios que pertenecían a la red” (APRO-3, 25 de abril de 2018)• “No, no se podía porque eso tenía que funcionar dentro de una red cerrada. Es decir, quienes ingresaban en esta red que conocían, entendía, apreciaban y por tanto ahí tenía validez” (APRO-2, 10 de abril de 2018)• “La verdad no, estuvo pensado para que se acepte únicamente en la localidad y en la red de negocios” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 36 Análisis de contenido para el código: Obligación de circular las UDIS cada cierto tiempo

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Sin oxidación o depreciación programada	“No estaban obligados a circular las UDIS cada cierto tiempo, o sea, analizamos siempre esa posibilidad, pero como te decía, eso pasaba siempre por decisiones de la cooperativa. Nosotros (Fundación Pachamama) hicimos sugerencias al respecto, pero ellos decidieron que no. Nosotros analizamos una gran variedad de sistemas y el tema de la oxidación era muy recurrente por eso lo sugerimos” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



Anexo 37 Análisis de contenido para el código: Proceso de Emisión de las UDIS

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Compra de UDIS	<ul style="list-style-type: none"> “Tenía que comprar las UDIS, cuando usted compraba lo hacía a 0,90 ctvs. cada UDIS, ahí le daba a usted mayor poder de adquisición” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “Por ejemplo si usted era un dueño de un negocio que participaba en el proyecto podía venir a la cooperativa y compraba los UDIS con ese descuento de 0,10 ctvs. por cada dólar que canjeaba” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Había un descuento al canjear el dólar por UDIS, esto es, usted compraba cada UDIS por 0,90 ctvs. por 10 UDIS paga \$ 9 dólares, y así. Esto lo hacía cualquier persona que ingresaba a las ferias y también quienes participaban directamente (los negocios)” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “Lo podía canjear cualquier persona, no solamente participantes, al momento del cambio había un beneficio, no estoy bien si era del 10%, y claro era más o menos 0,90 ctvs. de dólar por 1 UDIS” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 38 Análisis de contenido para el código: Canje en cualquier momento

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Si podía canjearse en cualquier momento	<ul style="list-style-type: none"> “Sí, sí se podía” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “Sí, sí había como hacer ese cambio” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Sí se podía canjear, pero solamente en la cooperativa” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “Sí, podía canjearse en cualquier momento (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 39 Análisis de contenido para el código: Proceso del canje por moneda oficial

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Cambio 1 a 1 sin descuento	<ul style="list-style-type: none"> “Recibía lo mismo en dólares, con su ejemplo 5 UDIS me daban 5 dólares” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “Era un tipo de cambio 1 a 1, por 5 UDIS recibía 5 dólares” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Con su ejemplo, recibía 5 dólares por los 5 UDIS” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “...5 dólares por 5 UDIS” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Anexo 40 Análisis de contenido para el código: Tiempo de funcionamiento previsto

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
No definido	<ul style="list-style-type: none">• “No había ningún tiempo establecido” (APRO-3, 25 de abril de 2018)
2 años	<ul style="list-style-type: none">• “El proyecto en sí estaba planeado creo para un año, pero luego fue para dos años si no estoy mal” (APRO-4, 25 de abril de 2018)
3 años	<ul style="list-style-type: none">• “El proyecto como tal entendí que duraba alrededor de tres años sobre todo el asesoramiento y el apoyo, luego en ese periodo o lapso teníamos que constituir la asociación, que ya se comenzó, para que continúe” (APRO-2, 10 de abril de 2018)
Mediano y Largo Plazo	<ul style="list-style-type: none">• “Se tenían pensado que sea un proyecto de mediano y largo plazo, con obviamente las correcciones necesarias luego de la etapa de prueba” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 41 Análisis de contenido para el código: Permanencia hasta el final de proyecto

CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
AFIRMATIVA	<ul style="list-style-type: none">• “Sí, prácticamente sí, porque fue apagándose poco a poco” (APRO-4, 25 de abril de 2018)• “Sinceramente no sé cuándo terminó, pero para mí el día que se lanzó con la primera feria, se prendió y se acabó, pero después no sé cuándo terminó. O sea, si el proyecto” (APAR-1, 11 de abril de 2018)• aún está vivo yo sigo siendo parte de él, nunca he salido.• “Sí, hasta el final” (APRO-3, 25 de abril de 2018)• “Claro, estuvimos todo el tiempo” (APRO-2, 10 de abril de 2018)• “Si todo el tiempo, hasta que ya no se comercializaba nada con los UDIS” (APRO-1, 10 de abril de 2018)• “Sí, aunque en verdad no sé, digamos una fecha, en la que haya terminado, solo se fue apagando y rato menos pensado ya no habían UDIS” (APAR-2, 8 de mayo de 2018)• “Sí, si estuve todo el tiempo, aunque le digo que eso duró, como funcionamiento máximo dos meses, eso se fue desmayando poco a poco, y a la final más bien ya fui yo a cambiar mis UDIS y ahora ya no se qué mismo pasaría ni nada” (APAR-4, 16 de abril de 2018)
NEGATIVA	<ul style="list-style-type: none">• “Justamente yo asumí la coordinación de la Red Agroecológica a nivel del Austro, entonces eso me dificultaba para estar sábados y domingos también acá, porque nosotros también teníamos que impulsar otras ferias de productores en otros sectores” (APAR-3, 10 de mayo de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 42 Análisis de contenido para el código: Percepción de causas que llevaron a la terminación del proyecto



CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Factores externos	<ul style="list-style-type: none"> “Los medios de comunicación se encargaron de hacer tener miedo, un poco de temor en la gente, en el cómo se imprimió, que no era legal, que porsiacaso se va a dar una estafa, que era un inicio de cambio de moneda, que estábamos por perder el dólar, entonces los medios de comunicación se encargaron de eso” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “Otro fue por la ley, porque el Reglamento de la Ley de Economía Popular y Solidaria pues prácticamente lo impidió, lo prohibió a las entidades financieras del sector el poder manejar estos proyectos y quedando únicamente en una organización de la economía social y solidaria la cual aún estaba recién por iniciarse, entonces yo creo que esos factores fueron claves para que no se pueda mantener el proyecto de las UDIS (...) para mí, lo clave fue la situación legal, que la ley lo impidió, o sea el manejo por las entidades financieras y con esto no vimos las posibilidades de que la organización, que tampoco que constitúa, lo pueda manejar” (APRO-2, 10 de abril de 2018) “Bueno de lo que me enteré y he visto todo eso como que se prohibió, no sé si del Banco Central o no sé de dónde. Salió en la prensa inclusive que estamos manejando otro tipo de moneda y todo eso. Entonces eso como que desmotivó al grupo continuar y también las cooperativas ya dejaron de llevarlo, a lo mejor por temor de ser multadas, o tener algún inconveniente como cooperativas” (APAR-3, 10 de mayo de 2018) “Para mí el principal factor y el único que influyó creo que fue el boom mediático, porque afectó enormemente sobre la confianza en el sistema, y la gran mayoría de los sistemas monetarios funcionan en base a la confianza y nosotros mismos tenemos una confianza casi ciega por el dólar” (APRO-1, 10 de abril de 2018)
Factores internos	<ul style="list-style-type: none"> “La gente no le daba la fluidez que queríamos, apenas tenían UDIS se iban a la cooperativa a cambar por dólares” (APRO-4, 25 de abril de 2018) “Solo fue un grupo pequeño el que lo manejaba” (APRO-4, 25 de abril de 2018) Primeramente, el desinterés y desconfianza de la gente, de no saber de dónde salió esa moneda, de no saber para qué llegó aquí, quién o quiénes fueron los que promocionaron esto, entonces pasó por desapercibido, y le prometo que tal vez la mitad más 1 de la gente de esta parroquia ni supieron la existencia” (APAR-6, 25 de abril de 2018) “La gente, especialmente lo que tenían negocios, como que querían tener más productos y ahí tenían que comprar en dólares, entonces ese cambio no nos permitía que el dinero fluya” (APRO-4, 25 de abril de 2018) faltó más fomento, y por eso es que hubo un error en el que se dio, un malentendido con el Banco Central, vinieron (...) como ellos decían a salvarle al pueblo, ‘¡cómo van a cambiar dólares!’ decían” (APAR-1, 11 de abril de 2018) “En Sinincay hay un inconveniente, que la gente ve solo por ellos, entonces no se vio al tratar que el proyecto crezca sino solamente a que el negocio crezca” (APRO-4, 25 abril de 2018) “Se dejó de promover, se dejó de realizar el proyecto en sí” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Creo que la causa fue el desconocimiento de la gente por falta de información para las personas. Porque como más o menos le decía, llegaban a mi negocio, y antes de nada me decía “verá yo quiero dólares, el vuelto que me vaya a dar me da en dólares no en esos papeles que no sirven”, entonces así me decían, y yo como dueña del negocio tenía que dar en dólares, porque qué iba a perder las ventas” (APAR-10, 25 de abril de 2018) “Más que nada hubo negocios que ya cerraron o ya vendieron, o en ese caso ya no quisieron trabajar con esa unidad monetaria, entonces se fue desapareciendo poco a poco” (APRO-3, 25 de abril de 2018) “Yo creo que fue la falta de confianza de nuestros hermanos de la parroquia, no me imagino qué más podría haber hecho que se acaben las UDIS aquí” (APAR-11, 9 de mayo de 2018) “Creo que hubo falta de capacitación para las personas, pero más para las que están adentro ya más a los del campo, porque ellos en sí salen todos los fines de semana consumen todo lo que está aquí, pienso que a ellos se les debería haber capacitado mejor” (APAR-2, 8 de mayo de 2018) “Localmente había alguno que otro socio que no conocía bien y pues los temores y dudas de repente también lo difundían en otros socios”(APRO-2, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 43 Análisis de contenido para el código: Cosas que hubieran cambiado promotores y participantes para que funcione mejor el Sistema Monetario Alternativo UDIS



CATEGORÍA	FRASES REPRESENTATIVAS
Forma de abordar en la gente al promover el proyecto	<ul style="list-style-type: none">“No llegar con el mensaje directo de la moneda nueva que alguna gente le vio, sino fortalecer más en sí el trueque y la confianza en las personas, porque ese era el fin en sí del sistema de intercambio, porque así la gente tenían el susto de lo que pasó antes con el dólar y pensaban que les iban a quitar el dinero y todo eso, desconfiaron bastante del sistema” (APRO-4, 25 de abril de 2018)
Capacitación sobre el Funcionamiento del esquema	<ul style="list-style-type: none">“La modalidad de cómo se estaba empezando a distribuir, porque más que nada no se les explicó bien a los comerciantes cuál era el propósito de generar esta nueva unidad, sino simplemente se los puso como algo que podían manejar como una opción nada más, mas no como un compromiso para poder mantener todavía la unidad monetaria” (APRO-3, 25 de abril de 2018)“Hubiese informado mucho más, hubiese capacitado a la gente para que no le tengan miedo al UDIS” (APAR-10, 25 de abril de 2018)
Alcance del proyecto dentro de la localidad	<ul style="list-style-type: none">“Mayor difusión, para lograr una participación más amplia de la gente” (APRO-2, 10 de abril de 2018)“Por ejemplo, yo también ayudando a promocionar más, dejando yo también a lo mejor un poquito del tiempo de mi negocio, salir a hacer conocer el UDIS en asociaciones en agrupaciones y cooperativas no financieras que tenemos dentro de la parroquia, porque a lo mejor solo el grupito y las tres personas que estuvieron al frente no se alcanzaron en promocionar, entonces yo digo, si todos nos hubiéramos unido y hubiéramos ayudado a promocionar, creo que eso si hubiera sido una ayuda. Pero a veces pecamos de querer ser solo servidos y esperar que otros hagan para yo también salir beneficiado. (APAR-11, 9 de mayo de 2018)“Hubiera incentivado más a las personas, a comunicarles más, tal vez en ese momento estaba con poco interés, pero si uno pone de su parte yo pienso que si hubiese funcionado. Hubiese ayudado a comunicar a las personas” (APAR-2, 8 de mayo de 2018)“Mayor difusión, mayor concientización, mayor apoyo quizá del Estado mismo porque yo creo que en la sociedad las organizaciones tenemos libertar también de poder manejar algo que nos une y nos haga vivir la Economía Solidaria” (APAR-3, 10 de mayo de 2018)“Hubiera puesto más productos, porque farmacia, artesanías y restaurante cómo va pues a funcionar, si yo quiero una funda de leche no voy a comprar donde la vecina que hace manualidades (APAR-7, 25 de abril de 2018)
Coordinación con otras entidades	<ul style="list-style-type: none">“Mayor coordinación entre otras entidades” (APRO-2, 10 de abril de 2018)
Uso de un sistema no impreso	<ul style="list-style-type: none">“No hubiera hecho un sistema impreso, yo hubiera hecho un sistema digital, a través de compensaciones, un sistema más parecido a los sistemas LET's que son sistemas de intercambio en donde el sistema siempre está en balance, o sea si hay alguien que ingresa en el sistema hay un crédito pero también hay un débito que tiene alguien más, entonces el sistema siempre va a estar en cero” (APRO-1, 10 de abril de 2018)

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7

Elaboración propia

Anexo 44 Grupo de control, levantamiento de datos

Nro.	¿Conocía Ud. de un proyecto de dinero alternativo denominado UDIS,	Si la respuesta es afirmativa: ¿Por qué no participó en el proyecto?	¿Qué tiempo lleva con el negocio en el
------	--	---	--



	impulsado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral y la Red de Intercambio Solidario Integral, que se dio más o menos entre los años 2010-2012?		sector? (En años)
1	NO		8
2	NO		10
3	NO		3
4	SI	La verdad, nunca me han dicho para qué sirve ni cómo funcionaba, solo me acuerdo que la farmacia y un par de negocios más utilizaban. No tenía ni tengo idea de qué era eso.	15
5	SI	O sea, no sabía muy bien lo que era esa moneda, ni quien la emitía solo sabía que un grupo la utilizaba en ferias. También no creo que duró mucho tiempo aquí. Sé que la cooperativa de más arriba estaba en eso, pero a mí nunca me han propuesto participar en eso, creo que era solo un grupo nomás.	18
6	SI	Nunca me han venido a ofrecer, he escuchado aquí hablar de eso, pero nunca me han ofrecido nada. Cómo le diría nunca me han informado ni cómo es ni para qué sirve. La cooperativa de allá que ahora se llama MASCOOP era la que hacía todo eso.	20
7	SI	Para qué iba a participar en eso con monedas que ni se conocen. Tampoco me han informado nada, un día ya estuvo funcionando en una feria me acuerdo y llegó la prensa también.	12
8	NO		7
9	NO		8
10	SI	He escuchado, pero nunca ni he visto eso. No tenía conocimiento de eso, no nos han explicado ni nos han dicho nada, no sé. Sabía que estaban en una cooperativa creo que era que estaban con eso. Pero no nos dieron así a conocer, qué contenido tiene, cómo es, o sea nada, no teníamos conocimiento	12
11	SI	Una vez que trajeron, pero nunca aceptamos, porque no queríamos, porque la gente tampoco quería esas monedas, para qué íbamos a coger nosotros si luego nadie quería. A nosotros no nos informaron, creo que más les informaban solo a algunos que están más al centro. Nos quisieron incluso ir dejando billetes, pero nunca aceptamos porque no era confiable por eso la gente no quería aceptar tampoco. Nosotros ni sabíamos al inicio ni sabíamos que eso estaba funcionando aquí, si nos enteramos fue por las noticias y por el internet.	23
12	NO		17



13	SI	Porque no me gustaba esas monedas, era de ir a estar cambiando y todo eso mucho trámite. Me dijeron alguna vez que con eso podíamos estar pagando a los proveedores y todo eso pero una vez vino el de las colas y le pregunté si ellos aceptaban eso para poder yo también usar esa moneda y más bien se me rieron en la cara. Entonces no. Imagínese si el cambio de sucres a dólares fue un gran cambio no se diga a esa moneda que quién sabe de dónde salía.	10
14	SI	Porque no me llamó mucho la atención, como que a ratos de coger el billete tenía que ir a descambiar para tener dólares. Era mucho de hacer, por eso no quería esa moneda.	8
15	NO		11
16	SI	Porque no conocía de qué es esa moneda ni nada, mi esposo dijo: "qué quieras perder ahí la plata", por eso ya ni acudí a unas reuniones que me contaban que hacían, así qué le voy a tener confianza en esa UDIS, preferible el dólar que es seguro.	25
17	SI	Porque no me llamaba la atención ese billete, dos o tres personas que utilizaban de ahí no, nadie quería ese billete. Yo asistí a las reuniones de la Cooperativa Integral que era la que hacía esto de los UDIS, pero igual no me daba confianza, y no solo a mí si no a mucha gente, creo que casi a nadie le interesó ese tema, creo que incluso un par de meses que era el boom de eso de ahí ya ni se escuchaba.	18
18	SI	Me inscribí en eso, pero luego ya no quise aceptar esas monedas porque como verá vendo todo tipo de electrodomésticos, qué voy a vender un televisor de cerca de mil dólares con esas monedas, no, no, y después que no me cambien en la Cooperativa que estaba con eso, podía perder esa plata. Igual nunca vino a nadie a querer comprar con las UDIS porque no se manejó mucho eso.	50
19	NO		1
20	NO		20
21	NO		3
22	NO		2
23	SI	Porque no me interesaba cambiar de moneda pudiendo utilizar el dólar mismo.	15
24	NO		9
25	NO		13
26	SI	Porque no me parecía seguro.	16
27	SI	Me inscribí, pero luego no participamos porque llevamos el nombre de Farmasol y esto es con el Municipio, entonces no podía usar esas monedas. Además que nunca supe bien de qué se trataba, solo un día vinieron a decirme si quería participar	10



		y tanto que me dijeron les dije que bueno pero de ahí nada más, nunca me explicaron bien de qué se trataba, o cómo mismo funcionaba, ni cuál era el objetivo o para qué se utilizaba.	
28	NO		30
29	NO		12
30	NO		15
31	SI	Porque nunca me invitaron a participar, yo me enteré porque un día vinieron a quererme dejar esas monedas y no sabía de qué era y me dejaron indicando que la cooperativa las emitía.	9
32	NO		16
33	SI	Porque me parecía que no era algo legal, aquí se compra con dólares no con nada más.	8
34	SI	Lo que pasa es que yo entendí la negociación de los UDIS a mi manera, porque por ejemplo aquí en los negocios se hubiera mantenido si hubiera sido como cheques, o yendo a hacer depósitos, pero con eso de los UDIS, primeramente era de ir a descambiar el UDIS, vuelta venir y vuelta hacer un depósito, porque yo pensaba que era a nivel de Sinincay y no a nivel del Ecuador, entonces yo decía que si es a nivel solo de Sinincay o a nivel de Cuenca yo iba a tener grandes problemas porque a veces yo negocio con Machala, Guayaquil, Quito, por la mercadería que tengo, y otros productos veterinarios, entonces yo decía que si tengo que hacer y Sinincay está con los UDIS entonces me tocaría descambiar primero la moneda para ir a hacer los depósitos y entonces no estaba de acuerdo, menos querer pagar en UDIS mis proveedores.	12

Fuente: Cuestionarios efectuados al Grupo de Control

Elaboración propia

Anexo 45 Actores del Sistema UDIS por Sexo

SEXO	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
Masculino	3	27.27%



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Femenino	8	72.73%
TOTAL	11	100.00%

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

Anexo 46 Nivel de Educación de los Actores del Sistema de las UDIS al inicio del proyecto

NIVEL DE EDUCACIÓN CULMINADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Educación General Básica (Superior)	3	27%
Bachillerato	4	36%
Educación Superior Universitaria o no Universitaria	3	27%
Postgrado	1	9%
Total	11	100%

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

Anexo 47 Ingresos promedio mensuales antes de ingresar al Sistema UDIS

SEXO	NIVEL DE INGRESOS PROMEDIO ANTES DE INGRESAR A LAS UDIS	NIVEL DE INGRESOS PROMEDIO ACTUALMENTE
MASCULINO	\$ 1,033.33	\$ 893.33
FEMENINO	\$ 543.75	\$ 668.75
CONSOLIDADO	\$ 677.27	\$ 730.00

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

Anexo 48 Calificación de la capacidad de introducir el sistema monetario heterodoxo en la localidad



Categoría	Frecuencia
En Desacuerdo	2
De Acuerdo	6
Muy de Acuerdo	7

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

Anexo 49 Calificación de la capacidad de divulgar el sistema monetario heterodoxo en la localidad

Categoría	Frecuencia
En Desacuerdo	1
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	4
De Acuerdo	3
Muy de Acuerdo	7

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

Anexo 50 Calificación de la capacidad de organizar todo lo relacionado con el sistema monetario heterodoxo en la localidad

Categoría	Frecuencia
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	2
De Acuerdo	5
Muy de Acuerdo	8

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

Anexo 51 Calificación de la capacidad de controlar el Ingreso al sistema monetario heterodoxo en la localidad

Categoría	Frecuencia
Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo	5
De Acuerdo	3
Muy de Acuerdo	7

Fuente: Entrevistas procesadas a través del Software Atlas.ti v7.5.7
Elaboración propia

Anexo 52 Fragmento manual de las UDIS



Manual Administrativo

RED DE INTERCAMBIO SOLIDARIO INTEGRAL



“Uniendo voluntades para beneficio colectivo”

Agosto 2010

RED DE INTERCAMBIO SOLIDARIO INTEGRAL



La Red Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (RENAFIPSE), la Fundación Pachamama y la Fundación STRO promueven la implementación de proyectos de desarrollo económico local, basados en las metodologías monetarias alternativas, desarrolladas por la Fundación STRO de los Países Bajos, en sus diferentes proyectos alrededor del mundo.

Con estos fines, se han escogido a tres cooperativas de Ahorro y Crédito de toda la red, las cuales presentaban las condiciones más adecuadas, para poner en marcha un proyecto piloto de esta naturaleza. Dentro de las cooperativas seleccionadas, se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, con la cual se ha seguido un proceso de análisis de factibilidad, aprobación, retroalimentación y capacitación a nivel interno, previo a la definición de los parámetros finales y un trabajo de campo para la ejecución del proyecto.

En este sentido, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, impulsa la creación de una Red de Intercambio entre sus asociados y negocios locales, en la Parroquia Sinincay, en su fase piloto. En donde los participantes de la red, pueden comercializar sus productos y servicios, a través de la utilización de un medio de intercambio local, con el objetivo de mantener por más tiempo la riqueza de la comunidad circulando dentro de la misma comunidad.

Se ha definido como estrategia inicial para el plan piloto, la emisión de créditos emergentes, parcial o totalmente en vales, con una tasa de interés menor para los asociados. Las tasas de interés pueden ser menores en vales que en dólares, por el ahorro en costos financieros que representa para la cooperativa. Los socios podrán hacer uso de los vales recibidos en una red de negocios locales que se afilien a la Red de Intercambio Solidario Integral. La conformación de esta red de negocios será uno de los trabajos más importantes del proyecto, ya que además de permitir mayores opciones de gasto para los usuarios del sistema, permitirá que los vales se mantengan generando transacciones locales por mayor tiempo dentro de los negocios afiliados.

Todo el sistema se encuentra respaldado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, mediante las garantías de los pagos de los créditos emitidos, ya que la cantidad de dólares que no salen permanecen en la cooperativa como respaldo, y también a través de la aceptación de vales, como pago por las obligaciones crediticias que tienen los socios, o el pago de servicios que ofrece la cooperativa.

Beneficios Esperados

El proyecto busca generar beneficios a todos los participantes de la Red de Intercambio Solidario Integral. En primer lugar, los asociados que reciben créditos en vales se verán beneficiados al tener que pagar una tasa de interés menor, lo cual eventualmente aumentaría su capacidad adquisitiva. Los asociados, podrán utilizar sus vales en negocios locales, a quienes se les motivará a brindar descuentos y bonificaciones a los usuarios de vales, ya que los negocios locales afiliados a la red, se verán beneficiados de incrementos en sus ventas, ya que los vales solo podrán ser utilizados dentro de esta red.

La Economía Local se ve beneficiada, ya que la riqueza generada en la misma por la producción y el consumo de bienes y servicios locales, se mantendría dentro de la misma comunidad por un mayor tiempo. El proyecto también busca fortalecer las relaciones, comerciales, financieras y sociales entre los diversos actores, generando un sentido de cooperatividad y asociatividad y a su vez incidiendo en los patrones de consumo de productos locales.

Los Vales

UNIVERSIDAD DE CUENCA

Las Unidades de Intercambio Solidario o UDIS son vales comerciales emitidos y aceptados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral. Los UDIS son impresos en un papel particular denominado “papel moneda” por una imprenta especializada contratada por la Fundación STRO en Europa (Países Bajos) y entregado a Integral en calidad de donación.

La alta calidad de impresión es necesaria para alargar la vida útil del vale y para reducir el riesgo de falsificaciones, para lo cual se han incorporado una serie de controles de seguridad de alto nivel, como, por ejemplo:

- Marca de agua,
- Línea de seguridad interna de aluminio,
- Marcas infrarrojas,
- Número correlativo.



Los vales son al portador lo que facilita su uso e intercambio. Existen varias denominaciones de vales: 1, 2, 5 y 10. El color escogido por Integral es el morado, como se muestra en la gráfica. Los vales tienen ya modelos prediseñados, pero sobre ellos se puede imprimir información específica para cada proyecto, dentro de la cual se recomienda imprimir la siguiente información:

- Nombre del medio de intercambio (vale): Unidad de Intercambio Solidario o UDIS
- Nombre de la Red de Negocios: Red de Intercambio Solidario Integral
- Nombre organizaciones emisores y logotipos: Logo Cooperativa Integral, Logo Renafipse, Logo Refla
- Tipo de Cambio o Equivalencia: Un vale equivale a un dólar.
- Aspectos legales y limitaciones de uso: Vale comercial de uso exclusivo en la Red de Intercambio Integral y negocios locales afiliados.
- Información Publicitaria: Fortaleciendo al Economía Solidaria



OPERACIONES Y PROCESOS DEL SISTEMA

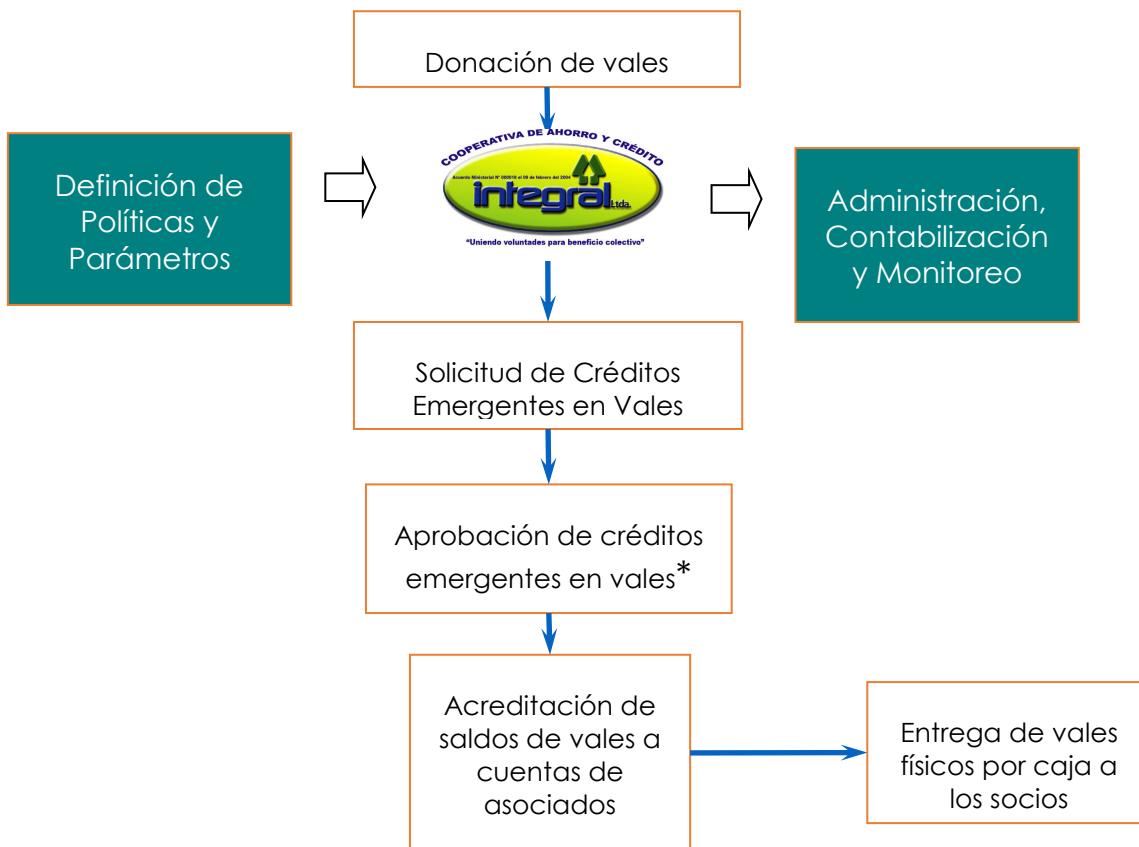
La implementación del sistema de vales en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, implica la identificación de las diferentes operaciones que se puedan realizar en vales, tanto de entrada como de salida. En los diferentes procesos será necesario definir las políticas, parámetros y formas de control adecuadas para no generar ineficiencias o debilidades en el sistema.

Los principales movimientos de vales se darán por las operaciones financieras de la cooperativa, las cuales se resumen a continuación en los gráficos, y serán descritas con más profundidad, posteriormente.

Procesos de Entrada y Salida de Vales

Los siguientes esquemas reflejan tanto el proceso de emisión, como el de recuperación de los vales en la cooperativa. Algunos procesos implican ajustes al sistema contable y crediticio actual, que deberán ser analizados, y probados antes de la ejecución del proyecto.

Proceso de Emisión de UDIS

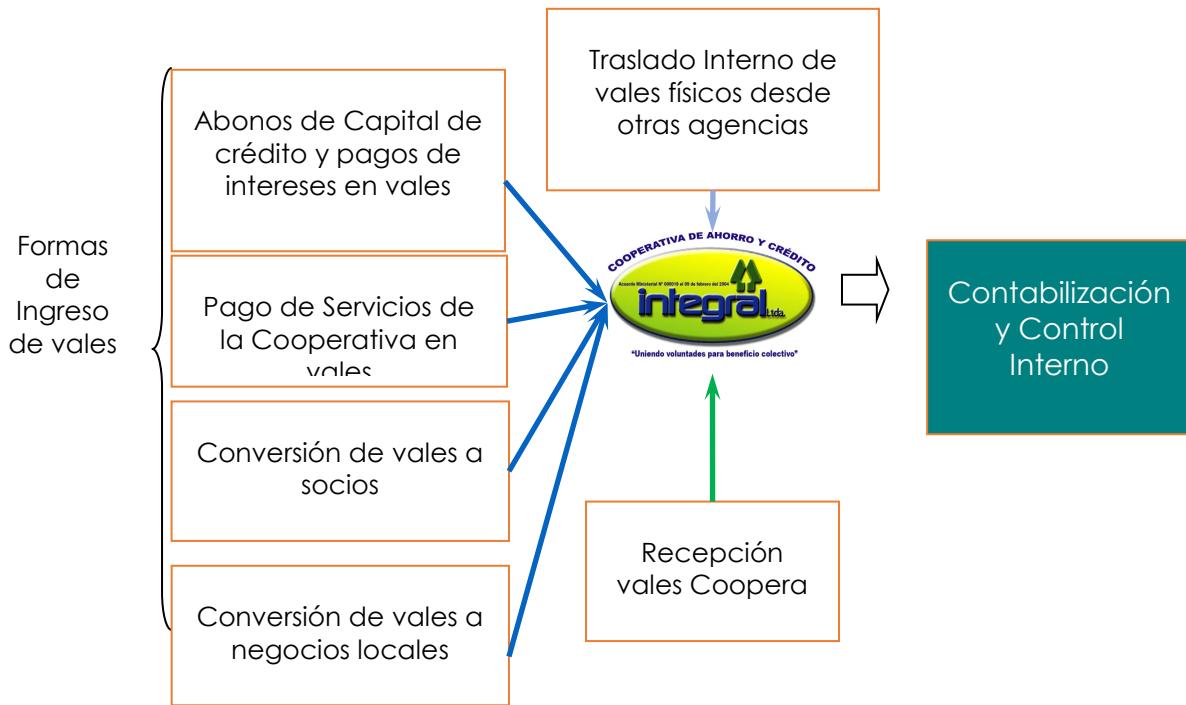


La primera forma de entrada de vales hacia la cooperativa, será donación de los mismos, por parte de la Fundación STRO de los Países Bajos, como se ha mencionado previamente, los vales tienen altos niveles de seguridad para evitar falsificaciones. Internamente, se deberá mantener los vales, bajo custodia, con la seguridad necesaria, ya que una vez lanzado el proyecto, la Cooperativa Integral, tiene toda la responsabilidad de respaldo de los vales que salgan de la cooperativa.



Integral pondrá a disposición de sus socios, créditos en vales, como un nuevo servicio financiero de la cooperativa, por lo cual los diferentes procesos y documentación de solicitud, aprobación, y recuperación de créditos, se deberán adaptar para registrar claramente las cantidades de vales utilizadas por estos conceptos.

Proceso de Retorno de UDIS



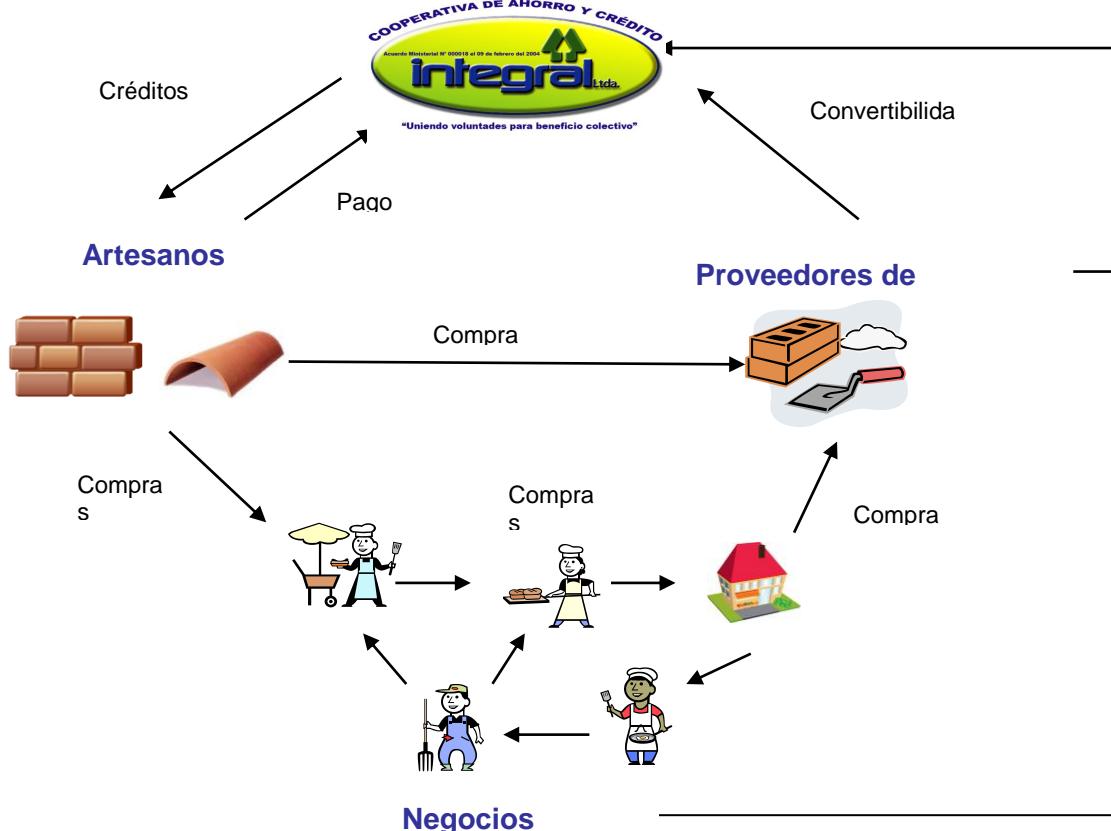
La Cooperativa Integral, al ser el organismo que respalda el sistema de vales, deberá aceptarlos de regreso a la cooperativa, por los diferentes servicios que ofrece a sus asociados, y las diferentes operaciones relacionadas con el crédito mismo. Es así que un asociado que ha recibido vales de otro, o algún negocio que recibe vales como pago por algún bien o servicio, podrá acercarse a la cooperativa para realizar abonos o pagos de intereses de sus préstamos, o pagar por servicios que ofrece la cooperativa, como pago de servicios básicos, seguros, etc.

Adicionalmente, se ha visto la posibilidad de que los negocios locales y participantes de la Red de Intercambio Solidario Integral, reciban también vales emitidos por la Cooperativa Coopera, los cuales podrán ser recibidos y convertidos por dólares en la Cooperativa Integral, quienes a su vez deberán reunir periódicamente estos vales, y convertirlos en Coopera.

Todas estas operaciones serán definidas y regidas según ciertos parámetros y variables a través de una política institucional definida. Las mismas operaciones tendrán consecuencias administrativas y contables, requieren documentos de respaldo y reportes para actividades de monitoreo y evaluación, que serán descritos en el Manual Administrativo.

Modelo de Circulación

A continuación, se esquematiza la forma en que los vales circularían en la red privada de negocios y participantes del sistema.



ASPECTOS CREDITICIOS

La metodología que se aplicaría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, es la metodología LBC (Respaldo por Créditos), por el potencial de las operaciones financieras de la cooperativa. La cooperativa, en este caso, actúa como emisor central de vales en la parroquia Sinincay a través de su cartera de crédito, con préstamos otorgados en vales, los mismos que pueden ser aceptados, en abonos de capital y/o intereses de sus asociados.

Los productos crediticios que se ofrecen a los socios tienen menores costos financieros para la cooperativa (intereses sobre préstamos, intereses sobre depósitos o costo de oportunidad), los cuales deberán ser correctamente administrados de tal forma que se beneficien de esta reducción tanto los asociados como la cooperativa.

Proceso de Solicitud y Aprobación de Créditos

Como se ha mencionado previamente, se han designado a los créditos emergentes como el tipo de crédito más indicado para iniciar una etapa piloto de emisión de créditos en vales. En primer lugar, por la tasa de interés alta a la que se presta, y por la alta demanda que tienen estos créditos. Una vez dado a conocer el nuevo producto crediticio para los socios, con las ventajas que esto representa, los pasos siguientes serán la solicitud y aprobación de este tipo de créditos.

Los requisitos para la solicitud de un crédito en vales, serán los mismos que se solicitan comúnmente, con la diferencia, que se deberán adaptar el formulario de



solicitud, para que conste expresamente la cantidad de vales que el asociado está solicitando. El formato para la solicitud de crédito en vales, sería el siguiente:

De la misma forma, el proceso interno para la aprobación del crédito, cumplirá los mismos tiempos, y será aprobado por las mismas instancias como se hace regularmente. La diferencia, consiste en que no se acreditará el total del crédito en dólares a la cuenta del asociado, sino que se diferenciará el saldo disponible en vales, de acuerdo a la solicitud realizada para el crédito.

Tasa de Interés

La determinación de la tasa de interés de los créditos en vales se deberá realizar en base a un análisis de la reducción de costos financieros, por no utilizar dólares. El siguiente cuadro resume las principales fuentes de financiamiento de la Cooperativa Integral y sus costos financieros que representa el pago de interés por el financiamiento. De acuerdo a la información otorgada por la cooperativa, los costos financieros de obtener el dinero en la Cooperativa Integral, representan el 7%.

Desglose de Costos incluidos en las Tasas de interés

Detalle de Costos	Crédito Emergente
% Costos Financieros	7%
% Costos Administrativos	12%
% Margen de Utilidad	2%
% Otros Costos	3%
TOTAL TASA DE INTERÉS	24%

La cantidad de vales que se emite por crédito no tiene los costos financieros de las fuentes de financiamiento, ya que sale directamente desde la cooperativa. De tal forma que la tasa de interés en vales podría reducir en estos porcentajes sin afectar su margen de rentabilidad. Esta reducción en los costos se puede distribuir a los socios, a través de una reducción de tasas de interés.

Costo Financiero Préstamos en USD

CRÉDITO	% en USD	COSTO FINANCIERO	Ahorro Socio	% en Vales
Emergente	24,00%	7,00%	7,00%	17,00%

La Cooperativa puede otorgar créditos parcialmente en vales, para lo cual es necesario realizar una ponderación de la tasa de interés a asignar a los créditos mixtos otorgados. El siguiente ejemplo, muestra el cálculo de la tasa de interés ponderada para un crédito emergente de \$1.000, que se otorga la mitad en dólares y la mitad en vales. En el cual la tasa de interés que se aplicaría para el crédito sería de 20,50%, en tanto que, si el crédito se tomaría por el total en vales, se aplicaría la tasa del 17%.

Cálculo de Interés Ponderado Crédito Emergente



Unidad	Cantidad Crédito	Distribución Préstamo	Tasa de Interés	Tasa Ponderada
Dólares	500	50%	24,00%	12,00%
Vales	500	50%	17,00%	8,50%
Total	1.000	100%		20,50%

Convertibilidad de Vales

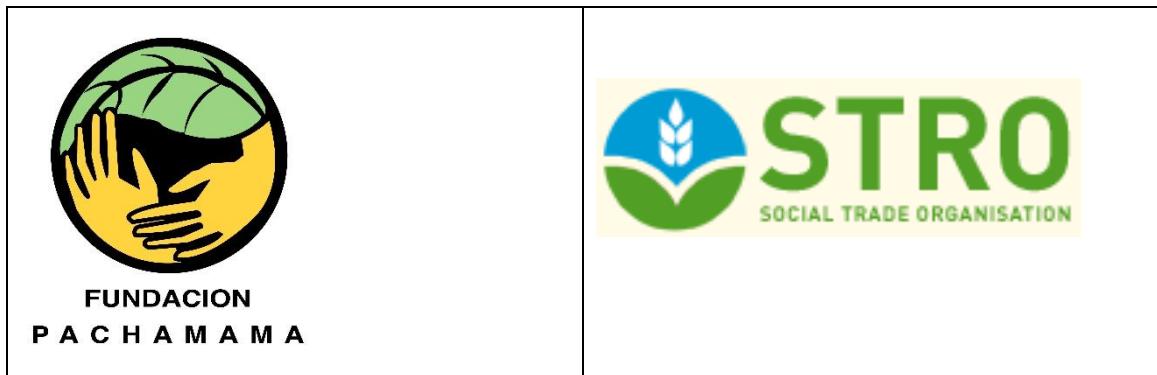
La Cooperativa Integral puede aplicar un proceso de conversión de vales por dólares. En este caso, será necesaria la creación de un fondo de conversión temporal, para satisfacer las necesidades de conversión que tengan los negocios o asociados, que no tengan opción de gasto de los vales.

La decisión de convertir vales por dólares, la tomará el Equipo Coordinador del Proyecto, en los casos en que se generen cuellos de botella que detengan la circulación de los vales. Los negocios que acumulen demasiados vales y no tengan donde gastarlos, puede desmotivarse de seguir en el sistema, razón por la cual se aplica esta estrategia para dinamizar la circulación y estimular el uso de vales en compras locales.

La comisión cobrada por la conversión de vales, permitirá obtener un beneficio por el fondo de convertibilidad establecido, y estos recursos podrán ser utilizados, bajo previo análisis, para otorgar beneficios en la venta de vales para impulsar su uso en compras locales en la Red de Negocios del proyecto.



Anexo 53 Fragmento estudio de factibilidad



Estudio de Factibilidad

FORTALECIENDO LA ECONOMÍA DE LA PARROQUIA SININCAY CON UN SISTEMA DE VALES

Quito, 2010

CONTEXTO ECONÓMICO DEL ECUADOR

El Ecuador, en los últimos años ha afrontado cambios muy importantes en su economía que han afectado directamente al nivel de vida de la población ecuatoriana. La grave crisis financiera iniciada en el año 1999, a causa diversos factores como el decreto por parte del gobierno de flotación cambiaria, el retiro acelerado de fondos de los bancos y la compra de dólares, que provocaron graves efectos en la economía como la declaración del cierre de todas las actividades bancarias por una semana, y un posterior congelamiento parcial de los fondos, ocasionaron la quiebra de muchos bancos y a su vez la pérdida de dinero de miles de habitantes. Esto sumado a una serie de medidas económicas y fiscales impuestas por parte del gobierno ecuatoriano incluyendo el incremento drástico en el precio de los combustibles y otros impuestos que pretendían reducir el déficit fiscal, generaron gran incertidumbre sobre el futuro económico del Ecuador.

La suma de los factores mencionados anteriormente, ocasionaron que la devaluación del sucre alcance la cifra récord de 269,55% desde enero de 1999 hasta enero del 2000, al mismo tiempo que la inflación se acercaba a valores de tres dígitos, y el riesgo país superaba los 3.500 puntos, las empresas no podían vender su producción, y cada vez más ecuatorianos caían en el desempleo. Es entonces donde Jamil Mahuad, Presidente del Ecuador en ese entonces, no encontró otra salida para la crisis, más que fijar el tipo de cambio en 25.000 sures por un dólar, y posteriormente cambiar el modelo del sistema monetario ecuatoriano hacia la dolarización, terminando así con más de 100 años de historia del sucre como moneda oficial ecuatoriana.

Los años de transición posteriores a la dolarización se caracterizaron por una relativa estabilidad económica y una recuperación progresiva de la economía ecuatoriana, alcanzando nuevamente en el año 2006 los niveles del Producto Interno Bruto anteriores a la crisis y manteniendo una inflación de un solo dígito. El proceso de la dolarización se benefició en gran medida por el alza del precio del petróleo y por el ingreso de divisas provenientes de las remesas de los miles de ecuatorianos que abandonaron el país en busca de mejores oportunidades especialmente en Estados Unidos, España e Italia.

A partir del año 2008 la economía mundial sufrió grandes cambios provocados por una crisis iniciada por el hundimiento de los activos hipotecarios que afectó a muchos bancos especialmente en Estados Unidos y Europa, generando un gran impacto en los mercados financieros en todo el mundo y provocando graves consecuencias en las economías del mundo. Esta crisis mundial se la considera como una de las peores en los últimos 80 años, luego de la Gran Depresión de 1929.

En el Ecuador, las repercusiones de la crisis no se hicieron esperar. La estrepitosa caída del precio del petróleo a finales del 2008 y comienzos del 2009, obligó al gobierno ecuatoriano a replantear sus políticas fiscales y tomar medidas para afrontar la crisis. Adicionalmente, otras fuentes de ingreso para el país como los ingresos por remesas sufrieron un decremento del 17% a inicios del 2009, ocasionado por el aumento del desempleo en países como Estados Unidos y España, obligando a muchos emigrantes a volver al país.

En este contexto económico ecuatoriano de los últimos diez años, caracterizado por crisis financieras y bancarias que afectaron seriamente a la población ecuatoriana, la adopción de la dolarización como un nuevo sistema monetario nacional y las crisis cíclicas del sistema monetario mundial, se propone a través del siguiente estudio, crear alternativas para que las comunidades, grupos sociales y económicos e incluso regiones enteras, adopten sistemas de intercambio complementarios que les permitan tener



acceso a un dinero impreso o virtual, con costos financieros muy bajos, y que cumpla con su función original de ser un medio que facilite el comercio de bienes y servicios.

JUSTIFICACIÓN

La escasez de dinero circulante y su distribución inequitativa son las causas principales de la mayoría de crisis económicas y financieras, y de muchos problemas sociales y ambientales que ocurren en las economías locales especialmente de los países subdesarrollados. Una gran cantidad de transacciones se dejan de hacer diariamente ante la escasez de un medio de intercambio que pueda satisfacer la recurrente necesidad de facilitar el comercio de bienes y servicios.

La forma en que el dinero es puesto en circulación y el alto costo del dinero (en forma de interés) son grandes fallas estructurales del sistema monetario y financiero actual que llevan a un aumento constante y sistemático de la pobreza y de la desigualdad. Esta escasez de circulante provoca una reducción de los gastos de las personas y empresas, un incremento en el desempleo y por ende un decremento en el poder de compra de la población, cayendo en un círculo vicioso que crea tendencias económicas que conducen a la recesión y evitan una recuperación de las economías locales.

Adicionalmente, la preferencia actual por inversiones de corto plazo y con alta rentabilidad, ha provocado la salida de capitales de muchas economías en busca de mercados más lucrativos, ahondando aún más el problema de liquidez en economías pequeñas. A esto se suma la gran competencia por obtener y acumular este dinero escaso, generando aún más dificultades para satisfacer las necesidades de los individuos que conforman las economías.

Por otro lado, si bien es cierto la globalización tiene bondades que permiten mejorar la eficiencia en la producción de bienes y servicios, incrementar el intercambio de ideas, conocimientos y culturas, también tiene sus riesgos, especialmente para las economías más pequeñas, en donde las empresas no tienen la capacidad suficiente para competir con las compañías multinacionales que manejan economías de escala y presupuestos exorbitantes. Esto genera mayor concentración de la riqueza en manos de unos pocos y provoca una pérdida de la diversidad de productos propios de cada región para ser reemplazados por pocos productos importados, generando una dependencia hacia economías externas.

No cabe duda de la importancia de crear un nuevo modelo económico de desarrollo más justo, equitativo y sostenible, en donde las economías locales vuelvan a adquirir la importancia que merecen y que a su vez desarrollen un alto grado de independencia con economías externas para que las crisis y colapsos financieros no afecten de forma tan directa el desarrollo normal de las actividades productivas y comerciales de la población.

PARROQUIA SININCAY

HISTORIA Y UBICACIÓN GEOGRÁFICA

La Parroquia Sinincay fue fundada el 5 de febrero de 1853, en el gobierno de José María Urbina, siendo una de las más antiguas del Cantón Cuenca. Su nombre significa “Quebrada Honda u Hondonada del Zorro”, debido a la peculiar característica de su relieve y porque hasta en la actualidad se puede evidenciar la presencia de estos animales en la zona.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

La parroquia tiene una superficie de 28,8 km², se ubica al noroccidente del Cantón Cuenca, provincia de Azuay; y sus límites son: al Norte con la Parroquia Chiquintad, al Sur con el Cebollar, al Este con San José y al Oeste con la Cordillera occidental.

Su temperatura anual está entre los 10° C y 12° C, y la precipitación anual es de 750-1000 mm. Producido un suelo fértil en algunas comunidades donde predominarán los cultivos de maíz y algunas legumbres al igual que hortalizas.

INDICADORES DEMOGRÁFICOS

La población de la parroquia Sinincay, de acuerdo al Censo Nacional de la Población realizado en el año 2001, tiene 12.650 habitantes, y representa el 3% del total del cantón Cuenca, constituyéndose como la segunda parroquia más poblada de dicho cantón. La tasa de crecimiento en el periodo intercensal 1990 al 2001 ha sido del -1,59% promedio anual, debido al fenómeno migratorio de la región rural del austro ecuatoriano iniciado en esa época. De acuerdo al Censo anterior del año 1990, la tasa de crecimiento era de 2,9%.

El 5,1% de la población de Sinincay, reside en la cabecera parroquial; se caracteriza por ser una población joven, ya que el 66,73% se encuentra dentro del grupo de edad de 0 a 30 años. De estos, el grupo entre 21 a 30 años es el mayor con un porcentaje del 15%.

POBLACIÓN POR EDAD Y SEXO	HOMBRES	MUJERES	TOTAL	PORCENTAJE
- MENORES DE 1 AÑO	149	116	265	2%
- 1-4 AÑOS	594	610	1204	10%
- 5-9 AÑOS	808	793	1601	13%
- 10-14 AÑOS	855	865	1720	14%
- 15-20 AÑOS	815	979	1794	14%
- 21-30 AÑOS	786	1071	1857	15%
- 31-40 AÑOS	524	794	1318	10%
- 41-50 AÑOS	382	590	972	8%
- 51-60 AÑOS	335	459	794	6%
- 61 Y MÁS	465	660	1125	9%
TOTAL	5713	6937	12650	100%

La densidad poblacional era de 508 habitantes por km², para el 2001, mientras que para el año 1990, era de 523. En tanto, que el índice de analfabetismo de la parroquia descendió de 15,5 en 1990 a 12,0 en el 2001. El nivel de escolaridad media es bajo en la parroquia, con 4,3 años aprobados en promedio. Por otro lado, la razón de niños / mujeres es 2,7.

DATOS SOCIO ECONÓMICOS

Las actividades económicas principales en la parroquia están relacionadas con actividades de manufactura como la producción artesanal de materiales de construcción como ladrillo, baldosas y teja, también un 23% de las mujeres se dedican al tejido de sombreros de paja toquilla. La agricultura y ganadería fueron actividades tradicionales a las que se dedicaba la población de Sinincay, pero la poca rentabilidad que representaba



UNIVERSIDAD DE CUENCA

esta actividad, sumada al crecimiento de la industria de la construcción generado por los ingresos de divisas de emigrantes, motivó a muchos de sus habitantes a dedicarse a esta actividad.

La agricultura y la ganadería se han visto relegadas, y en la actualidad es poco lo que se produce para la comercialización, la mayor parte de la producción se usa para el auto consumo. Una parte de la población realiza sus actividades laborales en la ciudad de Cuenca.

RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA	HOMBRES	MUJERES	TOTAL	PORCENTAJE
- AGRICULTURA, SILVICULTURA, CAZA Y PESCA	475	335	810	16%
- EXPLOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS	3	2	5	0%
- MANUFACTURA	1206	1020	2226	45%
- ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	5	1	6	0%
- CONSTRUCCIÓN	722	4	726	15%
- COMERCIO	230	242	472	9%
- TRANSPORTE	152	5	157	3%
- INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1	0	1	0%
- SERVICIOS	107	302	409	8%
- ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	91	69	160	3%
- TRABAJADOR NUEVO	2	3	5	0%
TOTAL	2994	1983	4977	100%

Según los datos del último censo del 2001, la población económicamente activa de la población de 5 y más años, está integrada por 4.977 personas, el 60,2% son hombres (2.994) y el 39,8% (1.983) mujeres. En la industria manufacturera se concentra un 45%, dentro de la cual se incluyen la fabricación de prendas de vestir, la fabricación de otros productos minerales no metálicos (tejas, ladrillos, baldosas) y la fabricación de muebles. Un 15% se dedica a actividades en la industria de la construcción y un 16% se dedican a la agricultura y ganadería.

POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
- OCUPADOS	2958	1971	4929
- DESOCUPADOS	36	12	48
TOTAL	2994	1983	4977

La Parroquia de Sinincay ha sido también una de las afectadas por el fenómeno migratorio, en especial los jóvenes varones son los que han salido hacia otros lugares del país y al exterior, en busca de otras oportunidades. Según los datos del último censo de población 2.001, durante el periodo comprendido entre 1996 y 2001, migraron de la parroquia 813 personas de los cuales 577 son hombres y 236 mujeres. Los principales países de destino son Estados Unidos con el 91 por ciento, España con el 5 por ciento; y, el 4 restante, migraron a otros países.

SISTEMA DE VALES INTEGRAL



OBJETIVOS

Se establece como objetivos del proyecto de implementación de un sistema de vales administrados, emitidos y respaldados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, fomentar el desarrollo de la economía de la parroquia Sinincay, mejorando la capacidad de compra de sus asociados y fortaleciendo las relaciones comerciales, financieras y sociales entre los negocios y habitantes del sector.

La utilización de un sistema de vales en una red privada de negocios locales busca complementar la cantidad de circulante existente, y pretende mantener este circulando el mayor tiempo posible dentro de la misma comunidad antes de recuperarlo, impulsando a la producción local a través de un incremento en la demanda de los bienes y servicios locales.

METODOLOGÍA

La metodología que se aplicaría en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral, es la metodología LBC (Respaldo por Créditos), por el potencial de las operaciones financieras de la cooperativa. La cooperativa, en este caso, actúa como emisor central de vales en la parroquia Sinincay a través de su cartera de crédito, con préstamos otorgados en vales, los mismos que pueden ser aceptados, en abonos de capital y/o intereses de sus asociados.

Los productos crediticios que se ofrecen a los socios tienen menores costos financieros para la cooperativa (intereses sobre préstamos, intereses sobre depósitos o costo de oportunidad), los cuales deberán ser correctamente administrados de tal forma que se beneficien de esta reducción tanto los asociados como la cooperativa.

ESTRATEGIAS DE EMISIÓN, CIRCULACIÓN Y RECUPERACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Integral como administrador central del proyecto, está a cargo de poner en circulación los vales dentro de la parroquia Sinincay, y de igual manera debe determinar las formas de recuperación.

A continuación, se pone a consideración dos estrategias que pueden ser aplicadas para la emisión de vales, se recomienda que el Equipo de Coordinación del proyecto analice y defina las estrategias que se utilizarán, con base en los objetivos y expectativas de la cooperativa:

- *Emisión parcial o total de créditos emergentes en vales:* Integral puede emitir una parte de su cartera de créditos emergentes en vales, los cuales pueden tener una tasa de interés menor, que disminuye en función al tiempo en que circulan los vales. Los créditos emergentes en su mayoría son usados por los negocios para capital de trabajo como compra de materiales y pago de personal.
- *Emisión parcial o total créditos productivos:* La emisión de vales también podría realizarse a través de otros créditos que impulsen actividades productivas, en la medida dichas actividades requieran recursos que provengan de la misma parroquia, como materiales, personal, entre otros.
- *Venta de Vales:* La cooperativa puede realizar la conversión de dólares por vales para socios o para particulares, otorgando un porcentaje de bonificación para que dichos vales puedan ser usados en compras en los negocios locales.
- *Gastos Operativos Institucionales:* Se pueden realizar ciertos pagos por gastos operativos, como pago de personal, o gastos en negocios del sector que sean miembros de la red.



Es importante también definir estrategias para lograr un mayor tiempo de circulación de los vales dentro de la parroquia, y por consecuencia mayores impactos dentro de la economía local. Se pueden mencionar las siguientes estrategias de circulación:

- Creación de una Red de Negocios Locales que acepten vales.
- Identificar negocios clave que necesiten ser parte de la red.
- Capacitación a los miembros de la red de los beneficios del proyecto.
- Promoción de los servicios y productos que se ofrecen en la red de negocios, a los asociados y a los mismos negocios.

Existen también estrategias a través de las cuales la cooperativa recupera los vales que pone en circulación, dentro de las cuales se pueden destacar:

- *Conversión de vales:* Se contempla hacer la conversión de vales por dólares a negocios o asociados que acumulan muchos vales, superando sus capacidades de gasto de los mismos. Se puede establecer el cobro de un castigo o Malus por esta conversión, que puede servir como ingreso para solventar gastos del proyecto como bonificaciones e incentivos. El gestor del proyecto podrá asesorar a los negocios que acumulen vales para poder gastarlos en otros negocios locales.
- *Abonos de Capital y Pago de Intereses de Préstamos:* Los vales pueden ser usados por los asociados que tienen crédito con la cooperativa para cancelar sus deudas mediante de abonos al capital y/o el pago de los intereses.
- *Destrucción de vales:* La Cooperativa puede cambiar a sus asociados los vales que estén deteriorados por nuevos vales, destruyendo los vales que recibe.



Anexo 54 Diseño de tesis

“SISTEMAS MONETARIOS HETERODOXOS”
LA EXPERIENCIA DE LAS UDIS (Unidades de Intercambio Solidario) en la
parroquia Sinincay del cantón Cuenca Ecuador período 2010 – 2012

COMPONENTES:

- Monedas complementarias alternativas
- Finanzas populares
- Trueque
- Economía Social y Solidaria
- Desarrollo local

DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA:

A través de la historia, familias, comunidades y pueblos han desarrollado métodos de intercambio para ofertar su producción interna a cambio de bienes y/o servicios que necesiten, sin la necesidad de herramientas como el dinero tal y como lo conocemos. No obstante, las comunidades, los pueblos y las sociedades en general han ido creciendo a un tamaño en el que este tipo de comercio “simple” ya no es posible por diferentes causas que van desde la expansión misma de las fronteras comerciales fuera de sus lugares de origen, hasta la divisibilidad generada por los grados de acuerdo “de valor” a los que se debían llegar al asignarlos a unos bienes y/o servicios que permitan ser comparados con otros (por ejemplo que 1,5 gallinas del individuo X, en términos de valor, cuesten lo mismo que 10 litros de leche del individuo Y), para esto fue necesaria la creación de algún tipo de mecanismo, como la moneda, que permita este intercambio, comercio y divisibilidad y de hecho mantener el valor de lo comerciado.

Con el paso de los años el dinero ha tomado otras características diferentes a las que tenía en sus orígenes, incluso parece que actualmente tiene un valor de mercancía propio, es decir, al hacer una analogía con el enunciado “el ganado puede producir más ganado”, querríamos decir que “con el dinero se podría hacer más dinero”. ¿De qué manera?, pues el dinero tiene un valor adicional que es la tasa del interés que surge a través de acciones crediticias y que genera ese valor de ganancia con el cual se puede hacer del dinero más dinero, en otras palabras, cuando este dinero es prestado a otros individuos (por ejemplo, el dinero bancario que es el creado por un banco a través de los



créditos), todo esto sumado más el hecho de que el dinero fue y es fácilmente atesorable, -lo que no ocurre con resto de bienes y mercancías, por su depreciación, desgaste y deterioro-, haciendo de este, según palabras de Pierre le Pesant citado por Schuldt (1997), una mercancía “mejor” o superior a todas las demás.

Con la generación de dinero a través del crédito se genera un problema, puesto que el dinero adicional producto de la tasa de interés no está sustentado en dinero real emitido, siendo así necesario emitir cada vez más dinero para tratar de cubrir esta brecha generada. Por lo tanto, siempre existirá una diferencia que no esté sustentada en dinero físico. Con esto quedaría claro que a más de las Especies Monetarias (Monedas y Billetes) como formas conocidas del dinero están también: el Dinero Bancario y el Dinero “empresarial” o “financiero”.

Es evidenciable que, el sistema financiero tanto nacional como internacional y los mismos gobiernos, han sido los responsables de la creación de la mayor cantidad de dinero que existe hoy en día, a través de algún instrumento de deuda o préstamo que requiera pagos de interés continuos, muchas veces sin el sustento en oro u otras monedas externas convertibles en oro, lo cual tiende a una especie de **emisión inorgánica del dinero**. Esta es la razón por la cual hay una especie de inflación constante dentro del sistema monetario internacional, ya que genera una constante devaluación del dinero que en teoría “debería mantener el valor de lo comercializado”.

Económicamente cuando se genera una crisis y cuando el crédito se contrae, la oferta de la moneda se contrae igualmente, lo cual lleva a una situación en la que es más difícil llevar a cabo un comercio de manera normal. De hecho, mientras hay menos moneda, las personas, los gobiernos, las instituciones financieras y otras retienen el efectivo que poseen y dejan de prestar a otros, dándose así un efecto de oferta limitada de dinero.

En teoría, en momentos en los que una economía sufre algún tipo de crisis, recesión o depresión entrarían en juego las monedas complementarias para suplir esta escasez en la oferta monetaria, puesto que la demanda es mayor que el circulante. Una moneda adicional –aceptada por sus usuarios- operando paralelamente a la oficial, incrementa la oferta de dinero, si hay la suficiente circulación de dinero de los dos tipos (oficial y complementaria) para beneficiar a todos en el comercio, la economía de una comunidad en particular (reiterando, en teoría) prosperaría nuevamente.

De hecho, el objetivo principal de un Sistema Monetario Complementario es, valga la redundancia, complementar el flujo de moneda nacional o de curso legal y oficial en un determinado territorio con un sistema de vales impresos o electrónicos, liberando, de

tal manera, efectivo. Esto permitiría a su vez ampliar gradualmente la oferta monetaria en una región específica (donde vaya a circular la moneda complementaria) fomentando la producción local y facilitando el comercio de bienes y servicios a través de una mejora en las relaciones comerciales y sociales de los participantes del sistema.

Bajo el objetivo de un sistema monetario complementario, explicado en el párrafo anterior, y, para poder adentrarnos más en la descripción del problema objeto de estudio en la parroquia Sinincay, será necesario tomar en cuenta el contexto económico mundial y su afectación en la economía nacional y local, con el fin de determinar si la iniciativa de las UDIS en la Parroquia Sinincay, surge como consecuencia de una recesión mundial.

A partir del año 2008 la economía del mundo sufrió grandes cambios provocados por una crisis generada por el hundimiento de los activos hipotecarios que afectó a muchos bancos sobre todo de Estados Unidos y Europa, lo cual generó un gran impacto en los mercados financieros de todo el mundo y por ende graves consecuencias en las economías del planeta.

Las repercusiones de esta crisis también incidieron en la economía nacional. La estrepitosa caída del precio del petróleo a finales del año 2008 e inicios del 2009, obligó al gobierno ecuatoriano a replantear sus políticas fiscales y tomar medidas para afrontar la crisis internacional. Adicionalmente otras fuentes de ingresos para el país como las remesas del exterior sufrieron un decremento del alrededor del 17% a inicios del año 2009, el cual podría relacionarse con el aumento del desempleo en países como Estados Unidos y España, epicentros de la crisis financiera e inmobiliaria mundial. Sin embargo, la economía del país ha mantenido un crecimiento desde el año 2010, llegando incluso a mantener las tasas de crecimiento económico más altas de la región.

Con base en esto y contrastando con la teoría económica que señala que: una crisis económica es la fase más depresiva de la evolución de un proceso recesivo; y por recesión a la disminución o pérdida generalizada de la actividad económica de un país o región, medida a través de la bajada, en tasa anual, del Producto Interior Bruto (PIB) real, durante un periodo suficientemente prolongado. Se podría apreciar que en el país no existió crisis ni recesión económica, factores indispensables para que se pueda cumplir con el objetivo del uso de un Sistema Monetario Complementario.

A priori, este planteamiento evidenciaría que no hubo necesidad de haber aplicado monedas complementarias dentro de ciertas localidades en el país. Sin embargo, hay que destacar que a pesar de la existencia bonanza económica, la distribución de los



recursos y la riqueza aún es desigual e inequitativa, generando en determinadas localidades problemas económicos que afectan a los habitantes de las mismas, que tendrían que ver con: un bajo nivel de ingresos → escasez de circulante → falta de poder adquisitivo, y esto a su vez induciría a la necesidad de buscar alternativas, en cuanto al dinero o la moneda, entrando en juego las monedas complementarias como el caso de las UDIS en la parroquia Sinincay, que permita menguar estos efectos.

Adicionalmente, a decir de Schuldt (1997), para el éxito de los proyectos de sistemas monetarios heterodoxos, bajo cualquier modalidad, es necesario que la localidad en donde se vayan a desarrollar los mismos cumpla con algunos prerrequisitos o precondiciones en al menos lo siguiente:

- a) En lo **económico**, no sería suficiente un proyecto de monedas complementarias, si paralelamente no existieran infinidad de proyectos productivos, es decir, debían existir en la localidad, en un número significativo y diversos, proyectos productivos.
- b) En el campo de la **especialización productiva**, Sinincay debería haberse caracterizado por una diversificación relativamente amplia de actividades.
- c) En lo **monetario**, el sistema de intercambio debía funcionar paralelo al convencional y que, como el dinero, no solo haya facilitado, sino que haya permitido aglutinar información adecuada y eficaz por parte de compradores y vendedores.
- d) En lo **institucional** debió existir un grupo o conjunto de entes o personas capaces de liderar el proceso, introduciéndolo, divulgándolo, organizándolo, controlándolo, garantizándolo y asegurando la continuidad del sistema en el tiempo.
- e) En lo **psicosociológico**, la comunidad de Sinincay debía estar convencida de que el proyecto iba tener éxito, debía tener asimismo una motivación adecuada, debía haber sido consultada respecto a sus características, debía haber participado en el diseño, debía existir un cierto nivel de solidaridad y comunidad de intereses, etc., puesto que resulta menos probable que el sistema germine en localidades caracterizadas por rencillas internas, conflictos políticos, intereses exageradamente diversos, etc.
- f) En lo **educativo**, el nivel de educación formal más bajo compatible con el sistema es el de la práctica inexistencia de analfabetos. Los que habrían de

liderar el proceso, por otra parte, tendrían que haber culminado la secundaria como mínimo.

- g) En lo **cultural**, lo ideal sería que haya existido un conjunto de normas, expectativas y valores relativamente comunes entre los miembros o participantes del sistema complementario UDIS.
- h) En lo **político**, generalmente, los participantes en estos sistemas son relativamente conscientes de su debilidad estructural y cuestionan el esquema monetario oficial, los ingresos “no trabajados” (tasas de interés propias), e incluso, en algunos casos, todo el sistema económico y social establecido, elementos que permitirían aglutinar intereses concordantes para así implantar un sistema alternativo más fluidamente y con mayor convencimiento de parte de los participantes.

Estas son las condiciones previas que Jürgen Schuldt (1997) considera se deben dar para que cualquier proyecto de monedas complementarias y bajo cualquier modalidad en la que sea aplicada (dependiendo de las peculiaridades de la zona en la que se establezca), tenga éxito.

Bajo esta perspectiva, lo que se tratará con la presente investigación es corroborar las condiciones en las que se desarrollaron las UDIS en Sinincay, así como también en el cumplimiento de los requisitos establecidos por Schuldt para el éxito de los proyectos de monedas complementarias.

PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

Desde la perspectiva de autores como Jürgen Schuldt (quien recoge aportaciones de autores importantes como Silvio Gesell), un sistema monetario complementario tiene como objetivo disminuir los efectos causados por una crisis de tipo económica, reflejada en la escasez de circulante, escasez de ingresos, elevadas tasas de desempleo, incapacidad para acceder al sistema financiero, elevadas tasas de interés por acciones crediticias, y por lo tanto en una contracción de oferta y un incremento de la demanda monetaria. Sin embargo, el éxito de un proyecto de dinero complementario dependerá, según el autor mencionado, de una serie de requisitos o precondiciones (ya expuestos en apartados anteriores) que debe cumplir la localidad que vaya a implantar el proyecto, mismas que abarcan aspectos: económicos, especialización productiva, monetarios, psicosociológicos, educativos, institucionales, culturales y políticos.



Con base en esto, la pregunta de investigación que surge es: ¿Hubo en Sinincay las condiciones necesarias y suficientes (Supuestos del Modelo) desde las perspectivas de las teorías de un Sistema Monetario Complementario, para el funcionamiento y éxito de las UDIS con el fin de que cumpla con su objetivo social?

OBJETIVOS:**GENERAL:**

Analizar si se cumplieron con los escenarios y las condiciones necesarias, de acuerdo los casos prácticos y a lo establecido por autores como Jürgen Schuldt, para el desarrollo del Sistema Monetario Complementario UDIS (Unidades de Intercambio Solidario) en la Parroquia Sinincay durante el período 2010-2012.

ESPECÍFICOS:

1. Analizar los motivantes por los que se instauró el uso de las monedas alternativas UDIS en Sinincay y los actores que protagonizaron el inicio del proyecto.
2. Determinar con base en entrevistas estructuradas, las condiciones en las que se instauró el Sistema Monetario Heterodoxo UDIS en la Parroquia Sinincay y contrastarlas con las planteadas en la teoría.
3. Identificar los estímulos que condujeron a los participantes a incorporarse en el uso de las UDIS en Sinincay.
4. Analizar las posibles causas, de acuerdo con la percepción de sus actores, que conllevaron a la terminación del uso de las UDIS en la parroquia Sinincay.

**MARCO TEÓRICO:****SISTEMA MONETARIO EN ÉPOCAS DE CRISIS ECONÓMICA**

En palabras de Eichengreen (1996), el sistema monetario internacional es el pegamento que une a las economías nacionales, y su papel es poner orden en los mercados de divisas y estabilizarlos, fomentar la eliminación de los problemas de balanza de pagos y facilitar el acceso a los créditos internacionales en el caso de que se produzcan perturbaciones negativas. Sin embargo, el sistema monetario y económico que se ha creado es sumamente complejo y a través del paso del tiempo se ha logrado evidenciar que contienen ciertas falencias, por ejemplo, la necesidad de que en el sistema monetario siempre esté en movimiento o que el dinero siempre esté en circulación. Cuando la moneda es creada para cumplir una de sus funciones que es el ser un medio de liberación de deudas sobre todo en épocas de crisis es posible mirar esta necesidad, es más, para Hirota (2012) 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. El 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 para pagar tipos de interés además del principal y de ahí se puede deducir que la masa monetaria (oferta de dinero) que circula dentro de una economía representa la cantidad de deuda que tiene la misma economía. En otras palabras, “*no debt, no money*” o no hay dinero si no hay deuda. Así “la moneda es un vínculo social de doble faceta: el de la necesidad y la obligación: por un lado, el de la apertura al intercambio, y a la confianza, por otro lado” (Orléan, 1998, p.21, citado en Cueva, 2014)

Un sistema monetario de esta manera requiere que cada economía tenga que devolver más dinero que el existente, lo cual genera una escasez monetaria permanente. Así Hirota (2012) demuestra 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, esto lleva a una 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 de correr el riesgo de tomar nuevos créditos (nuevos créditos incrementarían la masa monetaria) para ampliar sus negocios, y así la economía cae en un círculo vicioso. **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), ocasionando en ciertos casos que la solución a todo sea el abandono de la soberanía monetaria y aceptando divisas extranjeras como dinero de curso legal. **3) Expansión o Crecimiento Económico:** la única forma de evitar la depresión y la inflación al mismo tiempo es expandiendo la masa monetaria adecuadamente de acuerdo con el crecimiento económico, esto llevará a que se dé un incremento en la producción y consumo de bienes y servicios, las empresas mejorarían sus facturaciones, los bancos estarán contentos de recibir devoluciones y los gobiernos cobrarían más. Sin embargo, es ingenuo pensar que el crecimiento económico eterno es sostenible en un mundo finito.

SISTEMAS MONETARIOS ALTERNATIVOS

Greco (1990) y Kennedy (1998) citados en Hirota (2012, p. 3) explican que el interés compuesto, requisito para préstamos, es el causante del crecimiento exponencial que actúa como un cáncer sobre la estructura social, ya que se requiere obtener cada vez más lucro en detrimento de todo, sobre todo lo social y lo ambiental, con el fin de poder cancelar una deuda y mantenerse en el mecanismo económico. De hecho, el dinero como herramienta ha tomado fuerza a medida que la economía bajo una visión capitalista se ha expandido. Es más, ha formado parte fundamental para facilitar la acumulación de las riquezas (lo cual es uno de los objetivos del capitalismo). Aunque el objetivo primordial del nacimiento del dinero fue para facilitar los mecanismos de intercambio de bienes y servicios a través de su medida de valor y sobre todo por su divisibilidad, actualmente se ha convertido en un instrumento para crear por sí mismo más dinero y de esta manera satisfacer la necesidad de acumular capitales. Pero ¿cuál es el factor que ha permitido crear dinero con el mismo dinero?, pues es a través de la tasa de interés mencionada.

De hecho, entonces, como lo menciona Hirota (2012) el sistema monetario convencional tiene varias fallas estructurales, por lo tanto, es indispensable reconsiderarlo y buscar soluciones. El punto de partida sería una definición de dinero como por ejemplo la proporcionada por Lietaer (2001) la cual considera al dinero como un acuerdo dentro de una comunidad de usar algo como medio de intercambio, corroborando de esta manera que puede haber otros circulantes con reglas de juego distintas a las del dinero de curso legal.

UNIVERSIDAD DE CUENCA

Como dice Brenes (2013) durante los últimos doscientos años como sociedad hemos sido aleccionados a no cuestionar el sistema monetario monopolizado estatalmente por una banca central encargada de la emisión y control de la moneda. No obstante, numerosas comunidades e “iniciativas de bases organizadas y nucleadas en torno a clubes de madres, organizaciones de comerciantes, gremios de micro y pequeños empresarios, colegios, entre otros,” (Schuldt, 1997), alrededor de todo el mundo, dadas determinadas condiciones, están emitiendo sus propios medios de pagos para volver a reorganizar sus economías locales. A decir de Blanc (2012) este fenómeno de *localismo monetario* se refiere a la adopción de medios de pago propios a nivel local para adaptar el sistema monetario nacional y/o reconstruirlo a nivel local.

Brenes (2013) cita a Robert Mundell (1961), el cual plantea a través de la teoría de áreas monetarias óptimas, que la creación de una moneda local responde a la máxima eficiencia económica en lo que respecta al trabajo y movilidad del capital, la flexibilidad salarial y la redistribución fiscal de las entradas fiscales en una región. Así mismo Fischer (1982), citado igualmente por Brenes (2013), sugirió luego que la creación de una moneda local está motivada por la búsqueda de una renta o señorío y la libertad para manejar la política monetaria fuera de la disciplina de los Bancos Centrales. Estas dos vistas proporcionan alguna explicación de las razones para el localismo monetario, pero no analizan en su complejidad o en relación con el objetivo del desarrollo alternativo de la economía local. El propósito del localismo monetario no es desconectarse de la economía nacional o el sistema monetario convencional, sino más bien complementarlo, ajustarse y/o adaptarse a él (Brenes, 2013).

Una característica importante de las monedas locales es que a diferencia de la moneda nacional formal emitida por los bancos centrales que funciona para hacer pagos a nivel nacional e internacional, el dinero local sólo circula en un área específica, entre quienes opten por aceptarla. Los participantes de esta manera incrementan sus intercambios de bienes y servicios, y mejoran la actividad económica local, estabilizando la demanda en épocas de crisis (Brenes, 2013). Una de las razones explicadas por Blanc (2002) para que la moneda local circule en un área específica es la protección del espacio económico local frente a las perturbaciones monetarias externas (recesión o inflación). Cuando una economía entra en crisis, localmente la escasez de la moneda restringe la circulación de bienes y servicios, lo que genera necesidades insatisfechas. Pacione (1997) considera que bajo un escenario como éste el desajuste entre la oferta y la demanda podrían resolverse con medios de pagos locales, con la



ventada adicional de que continúan circulando. Schuldt (1997) resalta que los sistemas monetarios locales o complementarios surgen particularmente durante recesiones económicas fuertes. Resumiendo, las monedas locales no tratan de replicar todas las funciones del dinero convencional, sino que usualmente tiene un propósito especial, ya sea proveer liquidez adicional cuando el circulante oficial es escaso, almacenar valor con ciertos propósitos o incluso incentivar ciertos tipos de comportamientos.

Complementando, Schuldt (1997) plantea que los objetivos eje que persigue un sistema monetario complementario alternativo son: estimular la circulación local, “rebajar” el *status* del dinero al que poseen las demás mercancías; y reducir sustancialmente o eliminar completamente la tasa de interés del circuito económico en el que se regiría el régimen monetario alternativo.

Por otra parte, Shephard (2011) resume a través de un análisis teórico algunas denominaciones dentro del sistema monetario local: **Monedas Paralelas** relacionadas a un grupo de monedas que son utilizadas de forma semejante a la moneda de curso legal pero que tiene otras funciones, se dividen en varias categorías dentro de las cuales se encuentran las **Monedas Complementarias** que no tiene el propósito de reemplazar a la moneda nacional de curso legal sino cumplir funciones sociales que ésta no puede desempeñar y pueden estar respaldadas por moneda de curso legal, por productos u otros bienes y emitidas como préstamo a cambio de hipoteca de propiedades, por lo tanto vienen a ser **Monedas No Convencionales** que son usadas en ámbitos de las comunidades, es decir que son de circulación restringida y por esta razón llevan además el nombre de **Monedas Comunitarias** y al ser de control social se les denomina a su vez **Moneda Social**.

SISTEMAS MONETARIOS ALTERNATIVOS Y DESARROLLO LOCAL

Schuldt (1997) plantea que el Dinero Alternativo –es decir, las monedas locales- es uno de los elementos esenciales para lograr el propósito de mantener dentro de los distritos, provincias y regiones el acervo financiero generado en su propio seno para dinamizar la actividad económica de las **localidades**, desde hoy, sin mayores cambios “estructurales” desde arriba, sino basados en propuestas que surgen de la propia iniciativa de los actores sociales locales.

A decir de Brenes (2013), el desarrollo económico local implica el diseño de instituciones que faciliten la diversificación de las fuentes de ingresos, es decir, mejorar el acceso de pobres y desempleados, y su inclusión en redes y organizaciones que



puedan fortalecer su capacidad para influir en las estructuras y procesos económicos. Si definimos el desarrollo local como “un proceso en que las asociaciones entre gobiernos locales, grupos comunitarios y el sector privado se establecen para administrar los recursos existentes, crear empleos y estimular la economía de un territorio bien definido” (Blakely, 1989; Helmsing, 2001a y b, 2003, citado en: Brenes, 2013) un sistema de moneda local o complementaria debería ser un instrumento de inclusión económica local como respuesta a los efectos negativos de las crisis económicas cíclicas del sistema global. Pacione (1997) establece que visto de esta manera los sistemas de moneda local o complementaria han sido descritos como salvavidas frente a la globalización y desarrollados marginalmente en espacios que sufren un desarrollo capitalista desigual. Finalmente, como dice Brenes (2013), cualquier proyecto de moneda complementaria, cuando está ideado con una visión estratégica más sistémica, puede ser una gran herramienta para estimular procesos sociales, ambientales y económicos a través de y estimulando la reciprocidad y redistribución; mecanismos que el sistema económico hegemónico ignora y/o desestimula debido al precio de cualesquiera de sus principales mercancías como es el dinero, los salarios y la renta.

ESQUEMA TENTATIVO:

Portada

Agradecimientos



Resumen

Capítulo 1. Fundamentación y Diagnóstico

- 1.1 Problemática y Justificación
- 1.2 Diagnóstico
- 1.3 Pregunta de investigación
- 1.4 Objetivos:

Capítulo 2. Marco Teórico

- 2.1 Sistema Monetario Convencional
- 2.2 Sistemas Monetarios no Convencionales
- 2.3 Sistemas Monetarios Alternativos como parte de una Economía Social y Solidaria
- 2.4 Sistemas monetarios complementarios alternativos: Experiencias de su aplicación en otros países.

Capítulo 3. Diseño Metodológico

- 3.1 Enfoque metodológico
- 3.2 Población y muestra
- 3.3 Instrumentos
- 3.4 Recolección de datos
- 3.5 Técnicas para analizar los datos

Capítulo 4. Análisis de resultados

- 4.1 Análisis del Perfil Demográfico, Social y Económico de ex usuarios de las UDIS en la Parroquia Sinincay.
- 4.2 Análisis cualitativo de los resultados

Capítulo 5. Discusión de los resultados

Capítulo 6. Conclusiones

DISEÑO METODOLÓGICO:

Para el presente proyecto de investigación, acorde con el enfoque de un estudio de caso sobre la experiencia de la UDIS en la Parroquia Sinincay del Cantón Cuenca, se utilizará métodos de investigación cualitativos, puesto que será un primer acercamiento al problema descrito y por lo tanto se tratará de establecer la calidad del problema.



Se usará el método de entrevistas estructuradas para la obtención de información ya que, a más de las restricciones de tiempo y dinero, el método es pertinente, en vista de que las UDIS ya se utilizaron en la parroquia objeto de estudio, y lo que se pretenderá indagar en términos generales con la investigación es si esta moneda complementaria se aplicó o no bajo los escenarios necesarios para que dicho sistema monetario complementario cumpla con su objetivo social.

Dichas entrevistas estructuradas concluirán en el momento en el que las pláticas en las sesiones ya no aporten nada nuevo a la información que se obtenga previamente, puesto que se aplicará la técnica de saturación.

Con los datos que se obtengan se realizarán análisis de contenido y adicionalmente un análisis cuantitativo para determinar el perfil socio demográfico de los usuarios de esas monedas, el cual servirá para describir solo a esta parroquia en particular, puesto que los resultados que se obtengan no podrán ser generalizables.

BIBLIOGRAFÍA:

- Blanc, J. (Septiembre de 2002). Formes et rationalités du localisme monétaire. *L'Actualité économique*, 347-6369.
- Brenes, E. (2013). Monedas complementarias y ambiente. *Cuides (Cuaderno Interdisciplinar de Desarrollo Sostenible)*, 10, 111-147.



UNIVERSIDAD DE CUENCA

- Cuéllar Saavedra, O., & Martínez Escamilla, V. H. (1998). "El pequeño mundo solidario": círculos de finanzas informales para reducir la pobreza. Entrevista con José Ramírez Mijares. *Sociológica*, 13, 215-233.
- Cueva, M. (2014). Moneda y crisis: un enfoque. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 45, 163-180.
- Eichengreen, B. (1996). *La Globalización del Capital: Historia del Sistema Monetario Internacional*. (A. Bosch, Ed., & M. E. Rabasco, Trad.) Berkeley, California, Estados Unidos: Antoni Bosch, editor, S.A.
- Schuldt, J. (1997). *Dineros Alternativos para el Desarrollo Local*. Lima, Perú: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.
- Shephard, D. (Enero-Junio de 2011). Las monedas complementarias y la nueva realidad de las finanzas solidarias en países desarrollados y no desarrollados. *Cayapa Revista Venezolana de Economía Social*, 11(21), 27-56.
- Hirota, Y. (2012). Monedas complementarias como herramienta para fortalecer la economía social. Recuperado el 06 de 11 de 2015, de *Economía Solidaria*: http://www.economiasolidaria.org/files/Crisis_Economica_e_Instrumentos_Economicos_Solidarios.pdf.