



**UNIVERSIDAD MICHOACANA DE SAN NICOLÁS DE HIDALGO
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
DOCTORADO EN CIENCIAS DE DESARROLLO REGIONAL**

**La Incidencia del Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la
Ciudad de México en 2016. El caso de la Red de
Multitruoque Mixiuhca.**

TESIS

**Que para obtener el grado de
Doctor en Ciencias de Desarrollo Regional**

**Presenta:
MEH. Oscar Campuzano Rodríguez**

**Director de tesis:
Dr. Francisco Javier Ayvar Campos**

Morelia, Michoacán, Julio del 2018.

ÍNDICE

ÍNDICE DE CUADROS	v
ÍNDICE DE GRÁFICAS	vi
ABREVIATURAS	vii
GLOSARIO DE TÉRMINOS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi
CAPÍTULO 1. FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. El problema del ahorro en México	1
1.1.1. Las redes de Multitruque	2
1.1.2. Planteamiento del problema de investigación	3
1.2. Preguntas de investigación	4
1.2.1. Pregunta general	4
1.2.2. Preguntas específicas	4
1.3. Objetivos de la investigación	5
1.3.1. Objetivo general	5
1.3.2. Objetivos específicos	5
1.4. La importancia del estudio de las redes de multitruque	5
1.4.1. Trascendencia	5
1.4.2. Funcionamiento de las redes de multitruque	7
1.4.3. Horizonte temporal y espacial	9
1.4.4. Viabilidad de la investigación	9
1.5. Tipo de investigación	10
1.6. Marco teórico	12
1.6.1. Conceptos	12
1.6.2. Escuelas de pensamiento económico	14
1.7. Hipótesis de la investigación	18
1.7.1. Hipótesis general	18
1.7.2. Hipótesis específicas	19

1.8. Identificación de variables	20
1.9. Operacionalización	21
1.9.1. Matriz de congruencia metodológica	21
1.10. Instrumentos	21
 CAPÍTULO 2. EL PROBLEMA DEL DÉFICIT DE AHORRO EN LAS FAMILIAS	 22
2.1. La economía global en la actualidad	22
2.2 Dependencia económica en Latinoamérica	26
2.3. Pobreza y desigualdad en México	28
2.4. Ingreso vs. Gasto en la economía mexicana	30
 CAPÍTULO 3. PERSPECTIVA TEÓRICA DE LAS REDES DE MULTITRUEQUE	 34
3.1. Conceptos	34
3.2. Corrientes de pensamiento	51
3.3. Posicionamiento teórico del objeto de estudio	76
3.3.1. Estado del Arte	77
3.3.1.1. Estudio sobre una RMT urbana	77
3.3.1.2. Estudio sobre una RMT rural	81
3.3.1.3. Estudio sobre una sociedad cooperativa	84
3.3.1.4. Estudio sobre Desarrollo Endógeno y autogestión	86
3.3.2. Vínculo entre ESS y Desarrollo Endógeno	88
3.3.3. Relaciones teóricas entre ESS, Desarrollo Endógeno y Desarrollo Regional	89
3.3.4. Las RMT y el Desarrollo Regional	94
 CAPÍTULO 4. ACERCAMIENTO METODOLÓGICO	 96
4.1. Elección del método y construcción de hipótesis	97
4.2. Alcance	99
4.3. Diseño	100
4.4. El Estudio de Caso y su implicación metodológica	101

4.4.1. Estado del arte del Estudio de Caso en la ESS	102
4.4.1.1. Estudio de Caso sobre una sociedad cooperativa	102
4.4.1.2. Estudio de Caso sobre Desarrollo Endógeno y Autogestión	104
4.5. Enfoque metodológico hacia objeto de estudio	106
4.5.1. Técnica de muestreo y nivel de significancia	107
4.5.2. Elaboración de instrumentos para el levantamiento de datos	107
4.5.2.1. La entrevista a profundidad	108
4.5.2.2. La encuesta	110
4.5.3. Resultados de la entrevista a profundidad	111
4.5.4. Resultados de las encuestas piloto	115
4.6. Análisis de resultados preliminares	117
 CAPÍTULO 5. LAS VARIABLES DEL ESTUDIO Y SU INCIDENCIA	 118
5.1. Resultados de las hipótesis específicas de la investigación	118
5.1.1. Primera hipótesis específica	118
5.1.2. Segunda hipótesis específica	123
5.1.3. Tercera hipótesis específica	128
5.1.4. Cuarta hipótesis específica	130
5.2. Resultados de la hipótesis general de la investigación	132
5.3. Discusión de resultados	133
 CONCLUSIONES	 135
 RECOMENDACIONES	 139
 BIBLIOGRAFÍA	 141

ANEXOS DIGITALES

1. Encuesta a Prosumidores de las Redes de Multitruque
2. Entrevista a Organizadores de las Redes de Multitruque
3. Gráficos ENIGH
4. Histórico ENIGH Nacional
5. Histórico ENIGH por Estado
6. Matriz de Congruencia
7. Matriz Muestral
8. Relación Ingreso-Gasto monetario de los prosumidores
9. Tablas de frecuencias

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1	Ponderación de los productos de la canasta básica	49
Cuadro 2	Contraste teórico entre Desarrollo Endógeno y Capitalismo Neoliberal	69
Cuadro 3	Coincidencias conceptuales entre teóricos del Desarrollo Endógeno	70
Cuadro 4	Contraste teórico entre Desarrollo Endógeno y ESS	89
Cuadro 5:	Frecuencia de Autoconsumo por participante	122
Cuadro 6:	Aportación promedio del autoconsumo a la Línea de Bienestar Mínimo. Urbano. Decil I.	124
Cuadro 7:	Aportación promedio del autoconsumo a la Línea de Bienestar Mínimo Urbano. Decil II.	125
Cuadro 8:	Frecuencia de Riqueza por intercambios	127
Cuadro 9:	Aportación del autoconsumo en el ingreso nacional promedio 2002-2014	128
Cuadro 10:	Frecuencia de Ingreso mensual	129
Cuadro 11:	Correlación Autoconsumo – Ahorro	131

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1:	Participación del Autoconsumo en el Ingreso Nacional 2002- 2014	120
Gráfica 2:	Participación del Autoconsumo en el Ingreso de cada decil 2002- 2014	121

ABREVIATURAS

AC	Autoconsumo
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
CONEVAL	Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social
E.E.U.U.	Estados Unidos de Norteamérica
ESS	Economía Social Solidaria
ENIGH	Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares
FSM	Foro Social Mundial
IDH	Índice de Desarrollo Humano
INEGI	Instituto Nacional de Estadística y Geografía
INPC	Índice Nacional de Precios al Consumidor
LBMU	Línea de Bienestar Mínimo Urbano
LETS	Local Exchange Trading System
MSC	Moneda Social Comunitaria
MXN	Pesos Mexicanos
OIT	Organización Internacional del Trabajo
PND	Plan Nacional de Desarrollo
REMISS	Red Mexicana de Investigación y Estudio en Economía Social Solidaria
RMT	Red Multittrueque
SEDECO	Secretaría de Desarrollo Económico
TLCAN	Tratado de Libre Comercio de América del Norte

GLOSARIO DE TÉRMINOS

Acumulación de capital:

“Proceso consistente en el incremento de la dotación de bienes de capital de la economía en el transcurso del tiempo; más genéricamente, incremento de la dotación del stock de riqueza de la economía” (Rodríguez, 2009, pág. 4).

Demanda efectiva:

“Punto de intersección de la función de demanda global con la oferta global (concepto esencial en la teoría keynesiana)” (Rodríguez, 2009, pág. 37).

Eficiencia marginal del capital:

“Tasa de descuento que lograría igualar el valor presente de la serie de anualidades dada por los rendimientos esperados del bien de capital, en todo el tiempo que dure, a su precio de oferta” (Keynes, 2003, pág. 143).

Propensión marginal al consumo:

“Consiste en el incremento del gasto en consumo ante un incremento del ingreso. El valor de la propensión marginal a consumir está entre cero y uno, dado que el incremento en el ingreso no se gasta íntegramente en consumo” (Rodríguez, 2009, pág. 101).

Salario nominal:

“Retribución que recibe un trabajador por la tarea que realiza” (Rodríguez, 2009, pág. 105).

Salario real:

“Es el salario nominal en relación con los precios” (Rodríguez, 2009, pág. 105).

Tasa de beneficio:

“Es la relación que existe entre los beneficios empresariales y el stock de capital. Se refiere a los beneficios obtenidos por cada unidad invertida por los propietarios del capital” (Rodríguez, 2009, pág. 107).

Modelo Fordista:

“Modo de producción en serie de Henry Ford en Estados Unidos. Supone una combinación de cadenas de montaje, maquinaria especializada y numerosos trabajadores. Resulta rentable siempre que el producto pueda venderse a un precio bajo” (Rodríguez, 2009, pág. 62).

RESUMEN

Las imperfecciones del sistema capitalista han generado concentración de riqueza a nivel mundial, y por lo tanto dependencia económica, desigualdad y pobreza. En México, aproximadamente el 40% de la población no cubre sus gastos con su ingreso monetario. Es preciso para las familias en situación de déficit monetario hacer uso de recursos propios que puedan neutralizar sus necesidades insatisfechas a través del autoconsumo. Por ello, el objetivo principal de esta investigación es determinar qué incidencia tuvo el autoconsumo en el ahorro monetario familiar en la Ciudad de México en 2016, a partir de los datos generados en el estudio de caso de la Red de Multittrueque Mixiuhca. Se revisan los fundamentos teóricos de la Economía Social Solidaria y el Desarrollo Endógeno, cuyo vínculo consiste en que ambas constituyen un entramado de acciones que surgen desde la base de la sociedad, y cuya finalidad es proveer una opción de desarrollo económico a las clases que cuentan con acceso limitado al dinero. Una de las prácticas más comunes dentro del movimiento de la Economía Social Solidaria, que se reconoce como práctica de desarrollo endógeno, es el denominado Multittrueque, el cual incluye actividades de producción casera, autoconsumo e intercambio de bienes y servicios entre asociados. La investigación se centra en demostrar que el autoconsumo en red incide positivamente en el ahorro familiar en términos monetarios. Para ello, se aplicó una encuesta a una muestra significativa de los participantes de dicha asociación con la finalidad de conocer su situación económica y la naturaleza de sus actividades de producción, intercambio y consumo. Como resultado de la investigación, se encontró que el autoconsumo y el autoconsumo en red que se practican en la Red Mixiuhca es mayor que el índice nacional de autoconsumo, incidiendo positivamente en el ahorro de los participantes, aunque dichas variables autoconsumo y ahorro no llevan una correlación significativa. El multittrueque representa una opción para generar bienestar paralelamente al sistema monetario que rige las sociedades actuales. Se concluye en que es necesario fortalecer y reproducir este tipo de acciones de desarrollo económico y social.

Palabras clave: Ingreso, gasto, autoconsumo, intercambio y ahorro.

ABSTRACT

The imperfections of the capitalist system have generated concentration of wealth worldwide, and therefore economic dependence, inequality and poverty. In Mexico, approximately 40% of the population does not cover their expenses with their monetary income. It is necessary for families in a situation of monetary deficit to make use of their own resources that can neutralize their unmet needs through self-supply. Therefore, the main objective of this research is to determine the incidence that self-supply had on the monetary savings of families in Mexico City in 2016, based on the data generated in the case study of the Mixiuhca exchange network. The theoretical foundations of the Solidarity Social Economy and Endogenous Development are reviewed, whose link is that both constitute a framework of actions that arise from the base of society, and whose purpose is to provide an option of economic development to those social classes that possess limited access to money. One of the most common practices within the Solidarity Social Economy movement, which is recognized as an endogenous development practice, is the so-called Multittrueque (exchange networks), which includes activities of home production, self-supply and exchange of goods and services among partners. The research focuses on demonstrating that collective self-supply has a positive impact on family savings in monetary terms. For this purpose, a survey was applied to a significant sample of the participants of said association in order to know their economic situation and the nature of their production, exchange and consumption activities. As a result of the research, it was found that the self-supply and collective self-supply that are practiced in the Mixiuhca Network is greater than the national index of self-supply, positively influencing on the savings of the participants, although said self-supply and savings variables do not have a significant correlation. Multittrueque represents an option to generate welfare parallel to the monetary system that governs the current societies. It is concluded that it is necessary to strengthen and reproduce this type of economic and social development actions.

Key words: Income, expense, self-supply, exchange and savings.

INTRODUCCIÓN

Las condiciones económicas globales en la actualidad evidencian diversos fenómenos causantes de una constante inestabilidad política y social. Por un lado, existe una creciente concentración tanto de la riqueza como de los medios que la producen. Como consecuencia de ello, la desigualdad económica entre la población mundial es latente. A su vez, la dependencia económica que genera la desigualdad conduce a conflictos políticos y sociales, y el mundo ha sido testigo de esto desde las últimas décadas del Siglo XX y hasta el presente (Lomelí *et al.*, 2012).

Dichas condiciones de concentración de riqueza, desigualdad y dependencia se presentan tanto entre países como entre entidades y organizaciones, hasta permear a la dimensión individual al interior de cada nación. Samir Amin, ya desde el inicio del presente siglo, pone en discusión lo anterior al cuestionar los fines de la denominada globalización y su naturaleza socialmente desestabilizadora (Amin, 1977).

Algunos teóricos económicos recientes exponen algunas de las posibles causas de esta problemática. Mejía-Giraldo (2016) destaca la idea de que bajo la lógica capitalista del bien global y del bienestar basado en una racionalidad de acumulación, no es posible establecer parámetros de producción y consumo sustentables que permeen hacia las bases de la sociedad mundial.

Por su parte Thomas Piketty (2012) denuncia los colapsos bursátiles de la última década como consecuencia de la volatilidad financiera, y de la creación de capital basado en deuda. Para este economista, la toma centralizada de decisiones es el origen de la actual brecha entre capital y producto. Argumenta que la riqueza del Siglo XXI ya no está sustentada en la producción material de bienes y servicios.

México, como economía nacional, tiene una gran dependencia de los países económicamente poderosos, así como de las instituciones centrales que determinan los destinos de la economía global (Lomelí *et al.*, 2012).

Sin embargo, la dependencia económica no es su más grande mal. México, al igual que todos los países de la región latinoamericana, padece el gran problema de la desigualdad. Este problema no es aislado y conduce, a través de la dependencia económica y la deuda, a otro problema que es la pobreza (Esquivel, 2014).

En un estudio exhaustivo sobre el problema de la desigualdad en México, Gerardo Esquivel (2014) describe un proceso en el que la desigualdad tiene una estrecha relación con la pobreza. Según Esquivel, gran parte de lo anterior tiene que ver con el endeudamiento de las clases más bajas, que luchan por mantenerse dentro de una lógica de trabajo, ingreso, endeudamiento y gasto.

Tanto los estudios económicos antes mencionados como las estadísticas nacionales oficiales en México ilustran el problema central que atañe a la presente investigación, a saber: aproximadamente el 40% de la población en México presenta un déficit de ingreso por trabajo con respecto de su gasto, es decir, presenta un déficit en su nivel de ahorro.

Si no se toman en cuenta las remesas provenientes del extranjero, así como las transferencias que se dan de hogar a hogar, o los programas de asistencia gubernamental, las familias con déficit monetario tienen que hacer uso de recursos propios para satisfacer sus necesidades básicas a través de diversos mecanismos, entre los que destaca el autoconsumo.

De tal manera, el objetivo general de la presente investigación reside en responder la siguiente pregunta: ¿Qué incidencia tuvo el autoconsumo en el ahorro familiar en la Ciudad de México en 2016, a partir de los datos generados en el estudio de caso de la Red de Multittrueque Mixiuhca? Para ello, se hace una revisión teórica que atienda dicha problemática en todas sus aristas.

La teoría del Desarrollo Endógeno, expuesta principalmente en Latinoamérica, hace frente al fenómeno de la dependencia al visualizar diversos métodos de desarrollo económico basados en la autosuficiencia comunitaria y regional. Por su parte, la

Economía Social y Solidaria, siendo ésta muy amplia en sus alcances teóricos-metodológicos, se estudia con el fin de encontrar algunos medios actuales que han sido utilizados para contrarrestar los efectos destructivos del capitalismo, incluidos desigualdad, deuda, volatilidad y pobreza.

Desde el año 1995 aproximadamente, existen en México las denominadas Redes de Multittrueque¹. Éstas son asociaciones de productores de diversos bienes y servicios de consumo que se dedican a satisfacer sus necesidades básicas de consumo combatiendo los problemas de acceso al dinero causados por las condiciones de la economía nacional.

Dichos productores deciden consumir lo que ellos mismos producen, así como intercambiar sus bienes producidos con otros productores a través de monedas comunitarias creadas por ellos mismos. Las monedas comunitarias están sustentadas por completo en los bienes que se producen y sirven únicamente como unidad de valor y como medio de intercambio.

Esta práctica vincula los rasgos tanto de la Teoría del Desarrollo Endógeno como de la Economía Social y Solidaria, que pueden hacer frente a la problemática planteada con anterioridad.

Los conceptos de autoconsumo² que practican los participantes de las redes, así como el intercambio en red³, y su función primordial de satisfacer necesidades de modo que los participantes tengan un mejor rendimiento de su ingreso monetario, es el interés central de este trabajo de investigación. Por lo anterior, se parte de la hipótesis central que presume que, en efecto, el autoconsumo en red incide positivamente en el ahorro familiar en términos monetarios.

¹ Multittrueque se refiere al hecho de que el intercambio se realiza en múltiples ocasiones a través de monedas comunitarias, lo cual expande las limitaciones del trueque directo o uno a uno.

² Este concepto fue tipificado como tal por la INEGI.

³ Denominado en el presente trabajo como Autoconsumo en Red.

Se eligió como método de investigación el Estudio de Casos basado en la Red de Multittrueque Mixiuhca, que tiene su sede en la Ciudad de México, asumiendo que ésta se comportará de acuerdo a la teoría en que se enmarca.

Dicha red constituye un club de 95 productores y consumidores que cuentan con una gran variedad de categorías de productos y servicios para intercambiar. Se reúnen cada mes en una feria de exposición e intercambio de bienes, pero practican el intercambio de manera permanente entre ellos, de manera que puedan proveerse mutuamente de mercancías básicas sin necesidad de comprarlas en los mercados convencionales. Cada mes y al final de cada año realizan sus cortes y cálculos de toda la riqueza que se generó prescindiendo del dinero.

Con base en los resultados generados en este caso en particular, y debido a que se integran cálculos de ingreso remunerado en dicha región, se pretende llegar a conclusiones generales que sean pertinentes para la toda Ciudad de México en cuanto a las prácticas de autoconsumo y ahorro se refiere.

La validez de los resultados y su posterior generalización hacia toda la Ciudad de México dependen del comportamiento de las variables en este particular ejemplo. Lo anterior ayuda a realizar pronósticos sobre el futuro del fenómeno del autoconsumo y el intercambio. Como instrumento para la obtención de datos primarios se utilizaron dos instrumentos.

En primer lugar, se aplicó una entrevista a profundidad a los administradores de la Red Mixiuhca. En ella que se recogió información general respecto de la asociación, los tipos de producto que se manejan, la cantidad de participantes, y los resultados en términos de riqueza que se generó durante el año 2016.

El segundo instrumento fue una encuesta aplicada a una muestra representativa de usuarios de la Red. La muestra se definió con un nivel de 95% de confianza.

Con la encuesta se obtuvo información completa del perfil de cada entrevistado en 3 áreas: su perfil demográfico, que aportó datos sobre la situación social del participante y ayudó a definir su ubicación en la escala social; el perfil socioeconómico, el cual ilustró el nivel de ingreso, egreso; y su perfil de actividades, que ayudó a definir sus actividades económicas dentro y fuera del Multitruque, así como sus características de participación.

Con los datos generados, se realizaron las pruebas estadísticas correspondientes de correlación de variables para comprobar o rechazar las hipótesis planteadas, y así llegar a las conclusiones finales.

El documento consta de 6 capítulos. En el Capítulo 1 se presenta un resumen ejecutivo de la totalidad de la tesis enfatizando los fundamentos teórico-metodológicos, así como los alcances y limitantes de la investigación realizada. En el Capítulo 2 se presenta el planteamiento del problema al cual la investigación hace frente. Se realiza una descripción que va desde la problemática global, pasando por lo regional, hasta llegar al caso particular de México.

El Capítulo 3 describe los enfoques teóricos que enmarcan el abordaje del problema, sus escuelas de pensamiento, así como los conceptos relevantes que se estudian y sus principales autores. La metodología utilizada en el proceso de investigación es puntualmente descrita en el Capítulo 4. Se presentan tanto el método como los instrumentos, y herramientas utilizadas, así como las pruebas estadísticas de las que se hizo uso. En el Capítulo 5 se describe todo el proceso de operacionalización de las variables que formaron parte del proceso de investigación, y se detalla el desarrollo completo de su integración hacia la obtención de resultado. Éstos últimos se presentan en el Capítulo 6.

Finalmente, se exhiben las conclusiones generales a las que llega el estudio, se presentan algunas recomendaciones, así como futuras líneas de investigación pertinentes al tema.

CAPÍTULO 1. FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

El propósito de este capítulo es proporcionar una síntesis del proceso de investigación que se llevó a cabo. Es una mirada rápida a cada uno de los contenidos que conforman la totalidad del contenido del documento, y sirve como guía previa para que el lector pueda identificar cada apartado de manera resumida. En primera instancia menciona el problema de investigación y los elementos que lo conforman; posteriormente expone las preguntas que el estudio pretende responder de manera general y específica. Muestra también los objetivos de la investigación generales y específicos, así como la justificación que la hace pertinente con el programa de estudio en el que se enmarca. Señala el tipo de investigación que se llevó a cabo, las teorías que se revisaron, y plantea las hipótesis específicas, así como la hipótesis general del proyecto. Finalmente, identifica las variables que intervinieron, su operacionalización y los instrumentos con los que se utilizaron durante el proceso.

1.1. EL PROBLEMA DEL AHORRO EN MÉXICO

En las últimas décadas, las clases media y popular en México han sido golpeadas por las crisis económicas causadas por el neoliberalismo¹. El ingreso familiar y la liquidez monetaria son escasos en dichos estratos², por lo que las familias enfrentan limitaciones para cubrir sus necesidades básicas al no poder prescindir del dinero para ello.

De acuerdo al promedio histórico de datos de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) 1992 - 2014 del Instituto Nacional de Estadística y

¹ El legado económico y social del neoliberalismo en México iniciado en 1982 con la presidencia de Miguel de la Madrid se resume en: a) estancamiento económico (con un crecimiento de apenas el 2.4 por ciento); b) la falta de empleos formales; c) el grave deterioro de los salarios reales; d) la concentración de la riqueza y la exclusión social; e) un mayor flujo temporal y permanente de trabajadores hacia los Estados Unidos en búsqueda de mejores expectativas de vida; f) una creciente dependencia de las familias de las remesas de los trabajadores migratorios para atenuar sus bajos niveles de vida; (Chavez, 2006).

² Ver Anexo 3: Gráficos ENIGH

Geografía (INEGI), la relación ingreso-gasto corriente total promedio por hogar arroja un resultado negativo en cuatro de diez deciles de hogares encuestados. Lo anterior sugiere que aproximadamente el 40% de la población en México presenta un déficit de ingreso con respecto de su gasto.

A nivel mundial, la especulación monetaria y la privatización de la función social del dinero están en manos de reducidos grupos que han transformado la economía global en un negocio lucrativo con base en la emisión de dinero y el cobro de intereses (Hirota, 2012).

Se puede decir que la mayor parte del dinero circulante en la actualidad se emite como deuda, es decir, se lo debe a los bancos y no tiene respaldo en metal (Hirota, 2012).

Si toda deuda genera interés, esto conlleva el riesgo de la usura y de la acumulación desigual del dinero. Como consecuencia del sistema económico predominante en que el dinero pasa de ser un medio para convertirse en un fin, las naciones prevalecen en constante tensión política provocando guerras, hambre y problemas sociales como narcotráfico y violencia (Hirota, 2012).

Es en el seno de esta configuración sociopolítica global que nacen iniciativas aisladas en diferentes partes del mundo, entre ellas México, dirigidas a contrarrestar dicho estilo insostenible de vida.

1.1.1. Las Redes de Multittrueque

Una de tantas iniciativas que conforman la denominada Economía Social y Solidaria (ESS) es precisamente el sistema de Redes de Multittrueque (RMT), que aquí se analiza. *“...es una respuesta programática a la afirmación [...] de que otro mundo y otra economía son posibles. [...] y de admitir que la inclusión por vía del empleo en*

el sector capitalista ya no es una opción factible para las mayorías.” (Coraggio, 2009, pág. 83)

Este fenómeno aún tiene un alto grado de desarticulación, aunque ya se comienzan a construir modelos de integración, identificación entre actores e investigación a nivel global. Como todo proceso de gestación de cambio, las RMT no están exentas de enfrentar obstáculos y adversidades que se pueden ir puliendo durante su evolución (Lopezllera, 2004).

En México ya existe un camino recorrido en este sentido,³ y se pretende seguir trabajando multidisciplinariamente en aras de una vida más digna, razón por la cual surge el planteamiento del presente trabajo. La presente investigación se enfoca en el análisis de una RMT en particular localizada en la Ciudad de México: la Red de Multittrueque Mixiuhca.

1.1.2. Planteamiento del Problema de Investigación

De acuerdo al promedio histórico de datos de la ENIGH 1992 - 2014 del INEGI, la relación ingreso-gasto corriente total promedio por hogar arroja un resultado negativo en cuatro de diez deciles de hogares encuestados.⁴

Lo anterior sugiere que aproximadamente el 40% de la población en México presenta un déficit de ingreso con respecto de su gasto, es decir, en el ahorro familiar.

³ Resulta sobresaliente el trabajo realizado en México por las redes REMIESS y ECOSOL.

⁴ Ver Anexo 3: Gráficos ENIGH

1.2. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

1.2.1 Pregunta general

Con base en la observación de prácticas, la identificación de metas y desafíos, así como las áreas de oportunidad que presentan los esquemas de producción y comercio aquí descritos, la información recabada conducirá al planteamiento y respuesta de la siguiente pregunta general de investigación:

¿Qué incidencia tuvo el Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la Ciudad de México en 2016, a partir del estudio de caso de la Red de Multittrueque Mixiuhca?

1.2.2. Preguntas específicas

Con base en lo anterior, se abordan las siguientes preguntas específicas de investigación:

- a) ¿Qué valor monetario representan las operaciones pertenecientes al autoconsumo en la Red Mixiuhca en 2016?
- b) ¿Qué participación tuvo el autoconsumo en el total de la riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016?
- c) ¿Qué porción del ingreso familiar de los participantes significa la riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016?
- d) ¿Existió una correlación entre el nivel de autoconsumo y el ahorro de los participantes en la Red Mixiuhca en 2016?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1 Objetivo general:

Determinar la incidencia que tuvo el Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la Ciudad de México en 2016, a partir de los datos generados en el estudio de caso de la Red de Multittrueque Mixiuhca.

1.3.2. Objetivos específicos:

- a) Medir el valor monetario de las operaciones pertenecientes al autoconsumo en la Red Mixiuhca en 2016.
- b) Conocer el valor porcentual que aportó el autoconsumo al total de la riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016.
- c) Obtener un diagnóstico del porcentaje que significó la riqueza generada en el ingreso familiar de los participantes de la Red Mixiuhca en 2016.
- d) Determinar si existió una correlación entre el nivel de autoconsumo y el ahorro de los participantes en la Red Mixiuhca en 2016.

1.4. LA IMPORTANCIA DEL ESTUDIO DE LAS REDES DE MULTITRUEQUE

1.4.1. Trascendencia

El comercio a través de sistemas denominados multittrueque ha resultado ser una fuente de autoempleo y subsistencia en tiempos de crisis económicas. El fenómeno apareció por primera vez en Latinoamérica en el año de 1995 de manera estructurada. Argentina fue el primer país en el que estos esquemas económicos

se gestaron, después se vigorizaron a partir de la crisis nacional del 2001 (Hintze, 2003)

En México existen experiencias de multitrueque y uso de lo que se conoce como Moneda Social y Comunitaria (MSC)⁵ desde inicios de la década de los ochenta. Sin embargo, es en la segunda mitad de la década de los noventa cuando empieza a haber organizaciones, bien estructuradas y relacionadas entre sí, que llevan a cabo este tipo de economía basada en la solidaridad, en relaciones interpersonales y en valores tales como la confianza, el respeto por el trabajo ajeno y la sustentabilidad del medio ambiente (Lopezllera, 2004).

Actualmente existen alrededor de 15 diferentes MSC circulando en comunidades de todo el país,⁶ cada una conformando lo que se denomina una Red de Multitrueque.⁷ Una RMT reúne productores domésticos de varios giros para practicar un sistema de comercio interno en el que el uso de la moneda oficial (MO), en el caso de México es el Peso Mexicano (MXN), sea prescindible a medida de lo posible.

Dicho sistema permite a los participantes cubrir necesidades básicas solamente con el uso de su trabajo, creatividad y talento, contrarrestando el alza de precios, la falta de liquidez y la escasez de productos sustentables en los mercados convencionales (Lopezllera, 2004).

⁵ Existen diversas denominaciones para las actividades de intercambio sin moneda de curso oficial, tales como: “moneda local”, “MSC” y “moneda social” (Hirota, 2012, pág. 23). También “Moneda social”: Esta expresión fue inventada por Heloísa Primavera (Primavera, La moneda social de la Red Global de Trueque en Argentina: ¿Barajar y dar de nuevo en el juego social?, 1999).

⁶ *Mezquite*: Dolores Hidalgo, Gto; *Túmin*: Espinal, Papantla, Ver; *Itacate*: Guadalajara, Jal; *Verdillote*: Querétaro, Qro; *Kuni*: Querétaro, Qro; *Tlálac*: Cd. de México; *Mixiuhca*: Cd. de México; *Fausto*: Facultad Economía, UNAM, Cd. de México; *Esmeril*: Aguascalientes, Ags; *Penca*: Saltillo, Coah; *Paloma*: Cd. De México; *Pilón*: Guadalajara.; entre otras. En: <http://redtlaloc.blogspot.mx/> Consulta 17 de Nov. de 2016.

⁷ Para superar las limitaciones del simple trueque, los participantes inventan un cupón multitrueque con un sello y con espacios para convalidarse al ser firmado por el comprador y por el vendedor (Lopezllera, 2006).

1.4.2. Funcionamiento de las Redes de Multittrueque

En México, las RMT normalmente se reúnen en ferias periódicas en las que productores de artículos, mayormente artesanales, y proveedores de servicios personales compran y venden entre sí. Los productores y consumidores que participan en las RMT, llamados ahora *prosumidores*,⁸ utilizan MSC a manera de vales o pases.

Estos instrumentos constituyen la MSC que circulará en la RMT y cuyo nombre, paridad con el Peso Mexicano (MXN) y modo de empleo se determinará por la propia RMT. Los productos y servicios se compran y venden ya sea únicamente a través de MSC, o bien complementando MSC con MXN. Tanto el precio del producto como el porcentaje de MSC que se aceptará en función de dicho precio son decisiones del vendedor (Lopezllera, 2004).

En cada RMT se establecen mínimos de dicho porcentaje a los que el oferente del producto o servicio se debe apegar, ya que no se acepta un intercambio con MXN únicamente. Para mantener un equilibrio en la circulación de MSC, se le entrega a cada productor un número determinado de vales.

Este número es decidido consensualmente por la RMT al inicio del evento, calculándose con base en la oferta global de productos y servicios participantes (Lopezllera, 2004).

Al término del evento, cada productor deberá entregar el mismo número de vales canjeados (en cada transacción se firma el vale).⁹ En el caso de presentar excedente o faltante en el número de vales, se realiza un ajuste por medio de la recepción o entrega, respectivamente, de un producto o servicio que corresponda al valor de dicho excedente o faltante (Lopezllera, 2004).

⁸ Así son denominados los participantes en RMT, ya que son productores y consumidores a la vez.

⁹ Dependiendo de los usos y costumbres de cada comunidad de trueque, son firmados ya sea por el comprador, el vendedor o ambos.

Con base en lo observado, esta práctica ha resultado exitosa ya que cada vez que un vale de MSC pasa de una mano a otra genera un valor de intercambio; al final se generan valores múltiples de intercambio. Por tal razón, en México esta actividad ha sido nombrada “multitruque” por parte de sus participantes.

Esto además permite romper las limitaciones que presenta el trueque tradicional en el sentido de que éste último no siempre hace coincidir las necesidades, es decir, la oferta y demanda recíproca de dos personas. De esta manera, si se pone la MSC en paridad de uno a uno con la moneda de uso oficial (MXN), cada vez que se firme un vale se genera un peso de valor mayor en términos de riqueza (W)¹⁰ para los prosumidores participantes (Lopezllera, 2004).

Hasta lo ahora observado en el trabajo de campo, un problema que se ha suscitado durante estas prácticas es el hecho de que algunos productores se apegan únicamente al mínimo porcentaje que se establece para aceptar MSC. Quieren seguir vendiendo sus bienes y servicios con un porcentaje mayor de MXN, lo cual les parece una práctica más segura.

Según lo dicho por los participantes, aun cuando participan en las RMT, ellos siguen mostrando una resistencia al cambio de prácticas económicas. Lo anterior causa que se desencadene una incertidumbre relacionada con el equilibrio que se debe encontrar en la circulación de MSC.

Así pues, la circulación de MSC y la riqueza generada por las RMT pierden vigor por dos razones primordialmente: primero, porque los productores no gastan sus vales de MSC sin antes recibir algunos, para tener posteriormente con qué responder al momento de la entrega final; y segundo, por el problema ya mencionado de que algunos de ellos prefieren apegarse al mínimo requerido de MSC que deben aceptar.¹¹

¹⁰ Para los términos de la presente investigación, se le denomina Riqueza (W) al total de valor generado por el intercambio en las RMT, prescindiendo de la moneda oficial.

¹¹ Las políticas son determinadas por la misma RMT.

Si los vales no llevan una gran cantidad de firmas por transacción, se disminuye el valor agregado al final del período de intercambio.

Para contrarrestar lo anterior, los participantes necesitan conocer de manera puntual la capacidad que tienen las RMT de mejorar su ahorro familiar. Es justo ahí en donde reside la importancia del presente estudio.

1.4.3. Horizonte temporal y espacial

La presente propuesta ofrece un estudio de caso y la identificación de los factores que afectan positivamente el sustento económico de los participantes de estos esquemas de producción y comercio.

La investigación tiene como finalidad identificar los beneficios que, a través del multitrueque, pueden promover una mejora en la economía doméstica de sus participantes.

Se trata de determinar claramente los objetivos que persiguen estos sistemas de comercio con base en la observación de un caso particular en la Ciudad de México en el año 2016, identificar los principales desafíos que presenta la construcción de RMT y distinguir las variables que intervienen en su realización exitosa, para finalmente determinar la incidencia de dichas variables en la economía familiar de los participantes, concretamente en su nivel de ahorro monetario.

1.4.4. Viabilidad de la Investigación

Se han llevado a cabo investigaciones profundas de este tema desde la perspectiva de diversas disciplinas como la Antropología y la Sociología.¹²

¹² Ejemplos de esto son las investigaciones de Hintze (2003) y Santana (2008).

Así como este estudio se centrará en la parte del desarrollo económico y se apoyará en algunos avances analíticos realizados en el pasado, puede también marcar una pauta para trabajos posteriores y colaborar en la construcción de propuestas de acción definidas en este sentido.

Este fenómeno tiene la potencialidad de evolucionar desde lo local hasta lo regional. Incluso existen organizaciones a nivel mundial como el Foro Social Mundial (FSM),¹³ el cual se lleva a cabo anualmente en diferentes países del mundo para compartir experiencias de acciones encaminadas a la mejora de la calidad de vida de las naciones.

Por la cercanía de la ciudad de Morelia, lugar de donde se realiza la investigación, con las ciudades en las que se llevan a cabo los fenómenos de multitruque a realizar, y siendo el elegido para el estudio de caso la Red Mixiuhca de la Ciudad de México, el proyecto resulta viable en lo económico y en lo operativo.

“...debemos tomar en cuenta la disponibilidad de recursos financieros, materiales y humanos que determinarán [...] los alcances de la investigación” (Hernández, Metodología de la Investigación, 2010, pág. 41).

En una fase posterior del proyecto, se pretende retomar lo aprendido a lo largo de la investigación para realizar propuestas de acción que lleven a diversos actores sociales en la ciudad de Morelia a construir nuevas RMT.

1.5. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Con base en las características de los objetivos del proyecto se aplican dos enfoques diferentes de investigación para dos distintas fases. La primera fase se lleva a cabo bajo un enfoque cuantitativo y la segunda bajo un enfoque mixto que

¹³ El FSM fue iniciado en Porto alegre, Brasil, en 2009.

integra datos cuantitativos y realidades de carácter cualitativo para la medición de variables.

Dichos métodos conforman procesos sistemáticos, empíricos y críticos. Constituyen una integración sistemática de los métodos cualitativos y cuantitativos con el fin de observar un fenómeno de manera integral (Hernández, 2010). Se trabaja sobre hipótesis tanto particulares como una general que se pretenden comprobar o rechazar a través del trabajo de campo y de fuentes secundarias. Por tal motivo, se le considera una investigación hipotético-deductiva.

Hernández y Mendoza, consideran que los métodos cualitativos abordan la subjetividad de los fenómenos, así como los métodos cuantitativos se enfocan en su objetividad (Hernández & Mendoza, 2008).

Para Ridenour y Newman, el humano *“...procede de ambas formas, es su naturaleza, así actuamos desde que nacemos, por ello hemos de insistir en que los métodos mixtos son más consistentes con nuestra estructura mental y comportamiento habitual”* (Hernández, 2010, pág. 548).

En una fase inicial se recolectan y analizan datos cuantitativos seguida de una segunda fase en donde se trabaja con hallazgos mixtos, construyéndose éstos sobre la base de los resultados de aquellos. La interpretación final es producto de la integración y comparación de los resultados de ambos.

En el planteamiento particular, el estudio cuantitativo servirá para observar el grado de importancia de las variables: autoconsumo y riqueza en la RMT seleccionada, comparándolas con sus semejantes a nivel nacional como se estipula en la ENIGH 2016 y la Línea de Bienestar Mínimo Urbano (LBMU) del Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) del año 2016.

Se estudia también la posible correlación entre la variable autoconsumo y el ahorro familiar de los participantes con el fin de demostrar que las RMT, en efecto, se pueden considerar como agentes de autoconsumo, lo cual pudiera afectar positivamente el ahorro.

En el planteamiento general, se observa y describe la incidencia real que dichas prácticas de autoconsumo e intercambio tienen sobre el ahorro familiar de los participantes de la RMT. De los resultados obtenidos, se podrá generalizar finalmente la importancia que tienen las RMT en la economía de sus participantes, particularmente en la Ciudad de México con datos del año 2016.

1.6. MARCO TEÓRICO

Partiendo de los objetivos de la investigación, se construye un marco teórico y conceptual en el que se ponen de relieve los conceptos, las escuelas de pensamiento económico en el que se inserta el objeto de estudio, sus autores principales y el estado del arte prevaleciente en la actividad relacionada.

El Marco Teórico dará evidencia de la pertinencia que tiene el objeto de estudio con el Desarrollo Regional, que es la línea de investigación del presente programa doctoral.

1.6.1 Conceptos

Los conceptos clave que circunscriben la pregunta general de investigación, ¿Qué incidencia tuvo el Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la Ciudad de México en 2016, a partir del estudio de caso de la Red de Multittrueque Mixiuhca? se identifican como:

1. Redes de Multittrueque (RMT).
2. Moneda Social Comunitaria (MSC).

3. Ingreso Familiar (Y).
4. Gasto Familiar (G).
5. Ahorro (S).
6. Autoconsumo (AC).
7. Riqueza (W).

1. En el caso de las RMT, no es posible desligar este concepto de otro que, si bien no aparece en la pregunta general de investigación, es intrínseco al fenómeno del multitrueque comunitario: la MSC. Las RMT se definen como comunidades “...asociativas [...] que eslabonen sucesos y encuentros solidarios basados en el Don y que incrementen el bien ser y el bienestar [...] que reflejen acontecimientos donde los sujetos interactúan y (se) fortalecen [...] sin medida ni cálculo” (Lopezllera, 2004, pág. 5)
2. Por su parte la MSC se inscribe en una lógica estructural diferente dentro de las actividades productivas. Mientras la economía de mercado conduce a los actores de la economía local hacia la competencia, así como a la búsqueda de mercados extranjeros llevando sus productos y servicios fuera de su comunidad, la economía local y regional en la que se circula una MSC que es sólo aceptada dentro de ciertos límites geográficos, impulsa otro tipo de actividades orientadas a la satisfacción de necesidades locales básicas.
3. En cuanto al Ingreso familiar (Y), constituye un indicador clave de la economía de una región o nación tanto a nivel micro como a nivel macro.¹⁴ Para plantear el problema de investigación se considera el ingreso familiar como se calcula en la ENIGH, sin considerar remesas ni transferencias, ya que, sin ellas, el ingreso corriente monetario es insuficiente para cubrir el gasto familiar en gran parte de la población mexicana.

¹⁴ Para la finalidad que el proyecto persigue, se utilizará como fuente principal la ENIGH del INEGI.

4. El Gasto (G) se considera en esta investigación como aquel tipificado en la ENIGH en el rubro del gasto corriente monetario. Se refiere no sólo al gasto regular en el consumo, sino también al gasto regular no destinado al consumo. Este gasto no afecta el patrimonio total del hogar y se presenta con regularidad en los flujos monetarios del hogar.
5. El Ahorro (S) se refiere al remanente, ya sea positivo o negativo, derivado de la diferencia entre ingreso monetario y gasto corriente en los hogares. Es importante señalar que, si los ingresos exceden a los gastos, se muestra un superávit de dinero. En cambio, si los gastos exceden a los ingresos, se presenta un déficit de dinero (Orozco, 2014).
6. El Autoconsumo (AC) se refiere a la práctica de producción para el consumo propio o para el intercambio de bienes, esto último definido aquí como autoconsumo en red. Dicha práctica tiene la virtud de permitir a las familias de los deciles económicos más bajos allegarse satisfactores básicos por medio del trabajo independiente.
7. La riqueza (W) es todo el valor generado a través de las actividades de la RMT. En este rubro se considera tanto el autoconsumo, como el intercambio o autoconsumo en red, así como las ventas en moneda oficial (MXN). Rodríguez (2009), lo define como un referente a la abundancia de bienes, sean estos tangibles o intangibles (Rodríguez, 2009).

1.6.2. Escuelas de Pensamiento Económico

Se toman como horizonte teórico la Economía Social y Solidaria (ESS) y el modelo económico de Desarrollo Endógeno. Ambas escuelas de pensamiento sustentan las bases teóricas del fenómeno del Multittrueque, y le dan cuerpo analítico al proceso de investigación que se lleva a cabo.

Los sistemas de RMT en México, sostienen una postura humanista a través de la economía del intercambio. Es decir, consideran que el dinero fue creado como medio para el beneficio social general. Franz Hinkelammert (2013), sostiene que la *oikonomía*, o el arte de satisfacer las necesidades humanas es la dirección en que,

“...debería reformularse radicalmente la economía, como una ciencia de la reproducción o sustentabilidad de las condiciones materiales [...] que hacen posible la vida personal, social y espiritual; esto es como una economía orientada hacia la reproducción de la vida, [...] una Economía para la Vida” (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 13).

Ambas escuelas de pensamiento aquí abordadas nacen como una respuesta a la competitividad e individualismo de la economía “mercado-céntrica” (Sunkel, 1991).

De igual manera, las RMT constituyen una reacción comunitaria a los fallos estructurales del capitalismo, causantes de desigualdad, pobreza y marginación social.

“El sistema económico imperante en la actualidad es piramidal y concentra el poder en la cúspide marginando sus propias bases” (Lopezllera, 2007, pág. 4).

Dicho sistema imperante ha demostrado ser insostenible, cada vez más disfuncional y parece encontrarse repetidamente al borde del colapso. Esto es debido a que, según datos oficiales a nivel mundial, la pobreza sigue creciendo y las clases medias se proletarizan rápidamente (Piketty, 2013).

Este tema es ampliamente abordado en el presente trabajo de investigación como una base teórica que da origen al problema de investigación.

En este trabajo se pretende tomar en cuenta las teorías económicas que inciden mayormente en el objeto de estudio para tratar de explicar algunos de los fenómenos que acontecen en la actualidad y que dan marco a la investigación.

La Economía Social Solidaria

La ESS sostiene de manera general que, al operar dentro de un sistema, es imposible transformarlo sin nuevos principios y horizontes sistémicos. “...*su estado es fluido y no puede cristalizarse en definiciones pretendidamente verdaderas y finales*” (Coraggio, 2014, págs. 33-34).

Resulta pertinente realizar una recolección teórica de todas las prácticas que han funcionado y dejado de funcionar dentro del paradigma de la ESS. Se necesita, a través de la investigación, activar nuevas propuestas de forma coherente y analítica para crear sinergias endógenas entre los elementos aprovechables ante un sistema de crisis cíclica.

Se intuye a través de la ESS que la importancia del dinero debe ser el generar mercados sociales, equitativos e incluyentes.

Lopezllera (2006), sostiene que los valores esenciales en un sistema económico humanitario son:

1. La Información (sobre oferta y demanda, sobre trabajo y necesidad);
2. La Confianza, es decir el conocerse y crear crédito basado en la solvencia moral, social y profesional de las personas;
3. La Solidaridad, ayuda mutua en la práctica de una economía política hecha desde la gente y ampliando las posibilidades de vivir mejor.

Este autor también sostiene que las monedas comunitarias, al contrario del dinero convencional, “...*propician sin usura el crédito mutuo*” (Lopezllera, 2006, pág. 1).

El Desarrollo Endógeno

Con base en una revisión teórica de la conceptualización del Desarrollo Endógeno por parte de varios autores, se puede inferir en términos generales que implica la conducción de actividades económicas con una tendencia interna de trabajo. Se caracteriza por la delimitación de regiones o áreas económicas con decisiones locales, control interno del quehacer económico, así como la retención de beneficios.

Para Boisier (2006), la palabra “endógeno,” que significa “desde adentro,” se une al vocablo “desarrollo” para subrayar la posibilidad de detonar la economía de un país a partir de sus propias potencialidades. Se trata de un modelo socioeconómico en el que las propuestas de acción son desarrolladas desde el interior de las comunidades y para ellas mismas. Así, el liderazgo nace en el seno de la comunidad y las decisiones parten desde adentro de la misma (Boisier, 2006).

Lanz (2009), hace mención del origen de este modelo económico, señalando que sus primeras manifestaciones tomaron lugar en el sur de España entre las décadas de 1960 y 1970. Ahí se crearon tendencias de trabajo en redes empresariales con liderazgo interno, lo que causó que algunas industrias se posicionaran consistentemente ante un rampante período de globalización¹⁵ que ya se gestaba en aquel entonces. (Lanz, 2009).

Lo contrario al desarrollo endógeno es aquello que se desarrolla afuera, es decir, lo “exógeno”. Por venir desde afuera, este modelo económico no permite el conocimiento ni el respeto por las necesidades de las personas que integran las comunidades. Por su naturaleza, desconoce lo que pasa en lo local. No es consciente de -- ni es su prioridad -- el desarrollo de las personas. Su fin último es el capital y la acumulación de ganancias (Lanz, 2009).

¹⁵ Desde 1980, Piketty (2013) observa una desigualdad de ingreso que crece rápidamente en Norteamérica y Asia, se ha incrementado moderadamente en Europa, y se ha posicionado en niveles altos en el Medio Oriente, África y Latinoamérica.

El desarrollo endógeno integra varios sectores como la economía popular, los polos de desarrollo, la desconcentración territorial, la inclusión social, el sistema de redes, entre otros. La ESS abarca también varias líneas de acción como son las monedas comunitarias, los clubes de trueque, el voluntariado, los bancos de tiempo, los sistemas de horas de trabajo LETS, los bancos comunitarios de crédito, entre otras.

Las RMT aquí estudiadas se integran tanto en el modelo de desarrollo endógeno en lo referente al trabajo en redes comunitarias, como en la ESS a través del uso de sus monedas comunitarias. El fin último de las RMT es convergente con los objetivos generales de ambas escuelas de pensamiento.

1.7. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

Las hipótesis de la investigación se aplican al objeto de estudio de manera deductiva para así generar las conclusiones que den respuesta a las preguntas de investigación y satisfagan el objetivo general del proyecto.

Las hipótesis deductivas establecidas se comprueban a través de un análisis cuantitativo y mixto, dependiendo de la fase del proyecto, para detectar la presencia de determinados agentes de cambio y posteriormente someterlas a una prueba a través del estudio de caso.

Las hipótesis que se proponen son las siguientes:

1.7.1 Hipótesis general

El autoconsumo en red incide positivamente en el ahorro familiar en términos monetarios.

1.7.2. Hipótesis específicas

- a) Las operaciones de la Red Mixiuhca en 2016 que se basan en actividades de autoconsumo representan un valor promedio de por lo menos \$36 mensuales por participante.
- b) El rubro del autoconsumo significó un porcentaje mensual mayor a 1.26% por participante en el total de la riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016.
- c) La riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016 significó al menos 1.5% del ingreso familiar de sus participantes.
- d) Existió una correlación positiva y significativa entre el nivel de autoconsumo y el de ahorro de los participantes en la Red Mixiuhca en 2016.

En la primera hipótesis particular, se pretende demostrar que el autoconsumo es una actividad predominante en las RMT, y que es mayor que el que se practicó en la media nacional del 2016 que fue de \$36 pesos mensuales por persona.

La segunda hipótesis particular demuestra que el autoconsumo tiene un efecto mayor sobre la riqueza generada por la RMT que el que tuvo el autoconsumo nacional sobre la LBMU promedio del 2016. De esa manera se justifica la práctica del autoconsumo como agente de beneficios económicos.

En cuanto a la tercera hipótesis particular, ésta pretende evidenciar que dicha riqueza generada a su vez por el autoconsumo en la RMT significa una porción mayor del ingreso que la que observó el autoconsumo en el ingreso promedio de los mexicanos desde el 2002 hasta el 2014, es decir el 1.4%

La última hipótesis particular define de manera estadística si existe o no una correlación entre autoconsumo y ahorro, cuya naturaleza de incidencia finalmente se presentará como la hipótesis general de la investigación.

1.8. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

La variable dependiente para el planteamiento general de la investigación es el ahorro familiar (S), y la variable independiente es el monto total de intercambio que se realiza periódicamente en cada red a manera de autoconsumo medido en MXN, En el caso del multitrueque, intercambio es sinónimo de autoconsumo, o lo que es lo mismo, autoconsumo en red.

Una vez habiendo calculado el grado de incidencia del rubro del autoconsumo a nivel nacional en el ahorro familiar con base en la ENIGH 2016, se procede a corroborar que en efecto las RMT tienen como práctica central el autoconsumo en la generación de su riqueza (W), confirmando así la pertinencia del caso de estudio.

Para el planteamiento particular del proyecto, se trata de demostrar que el intercambio o autoconsumo en red tiene una participación importante en la generación de valor de la RMT, y que esta riqueza generada finalmente representa un medio de ahorro monetario para los participantes.

Se observa cómo la variable independiente Autoconsumo (AC) afecta a la dependiente Riqueza (W), la cual a su vez se convierte en variable independiente afectando a la dependiente Ingreso (Y).

En resumen, en el planteamiento particular se observa cómo el autoconsumo incide en la riqueza y ésta en el ingreso. Como el ingreso determina el nivel de ahorro, entonces, en el planteamiento general, se puede determinar el valor del ahorro

familiar derivado del nivel de autoconsumo practicado en la red, lo cual responde a la pregunta general de la investigación¹⁶.

1.9. OPERACIONALIZACIÓN

1.9.1. Matriz de congruencia metodológica¹⁷

1.10. INSTRUMENTOS

Se lleva a cabo una investigación etnográfica participativa en la que se aplican instrumentos de recolección de datos a diferentes actores que intervienen en las relaciones que son objeto del presente estudio. Se propone la utilización de los siguientes instrumentos:

- Entrevistas de profundidad aplicadas a actores clave de las RMT.
- Observación de procedimientos de intercambio y nivel de vida de los participantes.
- Encuesta aplicadas a una muestra representativa del total de participantes y experimentada a través de una prueba piloto que define la pertinencia de cada ítem, así como su representatividad con el resto de la muestra.

Como se puede observar, el estudio presenta una secuencia que inicia desde el planteamiento de un problema detectado. Si bien la finalidad de la investigación es observar y medir un fenómeno que pueda hacer frente al problema original, para finalmente llegar a conclusiones y dar recomendaciones, es esencial tener bien definido y medido dicho problema del cual nace el proyecto de investigación. Esto detonará todo el proceso metodológico como aquí se plantea.

¹⁶ Ver Anexo 6: Matriz de Congruencia

¹⁷ Ver Anexo 6: Matriz de Congruencia

CAPÍTULO 2. EL PROBLEMA DEL DÉFICIT DE AHORRO EN LAS FAMILIAS

El problema del ahorro, definido como la diferencia entre ingreso y gasto, tiene raíces que van más allá del ámbito de la economía familiar, y aún más allá del ámbito nacional. Las condiciones de la economía de mercado global abarcan a la mayoría de los individuos del planeta, y tienen diversas repercusiones dependiendo de la posición en la escala económica global, nacional o local de cada país y de cada familia (Amin, 1977). A continuación, se hace una reseña de diversas aportaciones que en materia económica han desarrollado diversos autores. Dicha reseña se presenta desde el ámbito global, hasta el problema particular que atañe a la presente investigación, que es el déficit de ahorro en las familias mexicanas.

2.1. LA ECONOMÍA GLOBAL EN LA ACTUALIDAD

Actualmente el mundo es testigo de una de las más largas etapas de inestabilidad en la economía global. Desde la mitad del Siglo XX, la actividad económica mundial ha sido presa de fuertes fluctuaciones en los niveles de producción, empleo, consumo y comercio. Durante las primeras dos décadas del Siglo XXI, el bienestar general de la población global ha experimentado altos niveles de vulnerabilidad y una crisis de expectativas (Piketty, 2013).

Lo anterior da cuenta del estancamiento y limitación de alternativas para crear satisfactores básicos, en especial en los países de menor desarrollo. Según Lomelí y Murayama, *“[desde]...2009, se han advertido indicios aislados de reactivación que apuntan [...] hacia una recuperación económica lenta, prolongada y desigual. La situación del desempleo no ha cesado, en general, de agravarse”* (Lomelí & Murayama, 2012).

En el 2009, año de colapsos bursátiles y financieros, algunas economías industrializadas como Alemania, Francia o Japón lograron levantar su producto levemente. En otros países como Estados Unidos (E.E.U.U.), la caída fue eminente, aunque restringida. Los países emergentes de Asia como China e India lograron sobrellevar la crisis, aunque sufrieron bajas importantes en su tasa de crecimiento (Piketty, 2013).

Desde entonces, los países menos desarrollados siguen luchando por salir de una recesión económica que parece tener rasgos estructurales. *“...será largo y difícil el camino que conduzca a abatimientos importantes del desempleo y a la reestructuración de los sectores financieros y la confianza en las instituciones”* (Lomelí & Murayama, 2012, pág. 9).

La hegemonía económica y cultural estadounidense sigue predominando a nivel global, aunque en las últimas dos décadas su dominio ha sido cuestionado con la emergencia de los denominados “tigres” asiáticos. El sistema financiero actual ha logrado desencadenar crisis regionales como en casos particulares de España, Portugal y Grecia (Lomelí & Murayama, 2012, pág. 7).

Estas afectaciones regionales generan un espiral crítico que impacta al mundo entero. De alguna manera, la economía de cada nación parece tener un vínculo inseparable con el sistema global.

“La crisis en curso ofrece la posibilidad de plantear nuevas formas de cooperación internacional, que necesariamente deberán considerar ámbitos en los que los intereses comunes y la visión de beneficios compartidos superen claramente las orientaciones nacionales divergentes y la apreciación de los costos implicados” (Lomelí & Murayama, 2012, págs. 11-12).

Los autores citados con anterioridad plantean algunos problemas con posibles soluciones. Por un lado, plantean que el sector financiero mundial ha inmovilizado

los esfuerzos de cooperación industrial y transferencia tecnológica entre naciones. Dichos esfuerzos constituirían soluciones claras a problemas como la competencia por recursos nacionales y hasta la migración.

“El predominio del sector financiero llevó a abandonar los esfuerzos internacionales de cooperación para el desarrollo industrial” (Lomelí & Murayama, 2012, pág. 12).

Por otra parte, se menciona la necesidad de establecer una nueva estructura financiera internacional y reformar las instituciones financieras internacionales. La toma de decisiones y distribución del poder siguen siendo centralizados.

“El G20 decidió asignar al FMI nuevos recursos y nuevas tareas, dejando intactos, al menos por el momento, sus mecanismos de distribución del poder y de adopción de decisiones” (Lomelí & Murayama, 2012, pág. 12).

Keynes considera que la relación ingreso-gasto es fundamental para explicar las fluctuaciones económicas, ya que éstas las determina el nivel de empleo y la demanda efectiva¹⁸ (Keynes, 2003).

En cuanto al nivel de empleo, marca una diferencia entre el efecto que el salario nominal¹⁹ y el salario real²⁰ tienen en los trabajadores, y considera una *ilusión monetaria* el hecho de que un asalariado sea propenso a abandonar su trabajo al sufrir una reducción en el primero y no así ante un alza en el nivel de precios.

Esto último correspondería a una disminución en el segundo tipo de salario y finalmente tendría el mismo efecto dañino en su economía familiar (Keynes, 2003).

¹⁸ Ver Glosario de Términos

¹⁹ Ver Glosario de Términos

²⁰ Ver Glosario de Términos

El autor observa también que la demanda efectiva incide en la macroeconomía ya que pone en juego la inversión capitalista motivada por la tasa de interés y la eficiencia marginal del capital²¹ (Keynes, 2003).

La propensión al consumo²² es también crucial en la relación ingreso-gasto bajo la óptica keynesiana. En países en donde los niveles de acumulación²³ es alta, la brecha ingreso-gasto es difícil de reducir. Esto se explica por el hecho de que la propensión marginal al consumo (gasto) lleva una curva negativa en relación con el ingreso (Straffa, 1983).

Llevando esta reflexión al terreno nacional, significa que en los estratos sociales de mayor ingreso la propensión al consumo descende y parte del gasto se destina al ahorro.

La razón por la que este fenómeno es importante en la macroeconomía reside en la decisión que toma el capitalista sobre el destino de su ahorro.

Según Keynes, el empresario invierte ya sea en el sector productivo esperando una mayor eficiencia marginal de su capital, o bien en el sector financiero cuando la tasa de interés es atractiva (Keynes, 2003).

En relación con el tema del valor y la escala de precios, resulta revelador observar las contradicciones históricas con las que se enfrenta la teoría económica clásica, y cómo dichas contradicciones permean hacia la actual economía de mercado capitalista.

El principal problema de la teoría clásica, como lo observan Campbell y Barraza (2015), es explicar las remuneraciones de las diversas clases sociales, englobadas en: capitalistas, trabajadores y terratenientes.

²¹ Ver Glosario de Términos

²² Ver Glosario de Términos

²³ Ver Glosario de Términos

Se requiere definir una teoría del valor que explique la distribución económica de acuerdo con las clases en términos de precios.

Este mismo problema es abordado por David Ricardo a principios del Siglo XIX reconociendo que el sistema de precios-producción clásico -- en el cual salario y tasa de beneficio²⁴ se correlacionan inversamente -- incide en la canasta de bienes producidos (Campbell & Barraza, 2015).

En otras palabras, una modificación en el salario modifica el precio de la canasta, es decir su valor de cambio. Ricardo establece la imposibilidad de distinguir el origen del cambio en los precios. Puede originarse en las condiciones de producción de las mercancías (insumos, salarios) o en el valor mismo del dinero (Ricardo, 1959).

Estas condiciones inherentes al capitalismo parecen tener repercusiones a través de los ámbitos macro y microeconómicos. Así, las disposiciones económicas de los países centrales pueden penetrar hasta la base de la sociedad, incluso de los países menos favorecidos y dejar pocas posibilidades de que los países en desarrollo limiten su dependencia hacia las economías poderosas.

2.2. DEPENDENCIA ECONÓMICA EN LATINOAMÉRICA

Los países latinoamericanos son todos considerados países en desarrollo. Con sus diferencias regionales, estos países han sido afectados profundamente por las crisis internacionales mencionadas en el apartado anterior (Piketty, 2013).

Latinoamérica depende en gran medida de su relación económica con los E.E.U.U. El mayor número de importaciones y exportaciones llevadas a cabo por dichos países tienen un sustento medular con el gigante de América del Norte.

²⁴ Ver Glosario de Términos

Lo anterior conduce al pensamiento hegemónico de que la vía de desarrollo de estas naciones tiene que darse por la vía de la modernización. Es decir, que los países latinoamericanos ajusten sus actividades productivas al sistema imperante de la industrialización mundial (Coraggio, 2011).

Uno de los argumentos más utilizados por la teoría de la modernización es que los beneficios de un actor económico impactan positivamente a todos los actores involucrados. Sin embargo, en la economía de mercado global se observa inminentemente que la riqueza únicamente se concentra en los países que cuentan con los bienes de capital, los industrializados. Los países “del sur” se han ido empobreciendo históricamente bajo el sistema imperante (Coraggio, 2011).

La teoría modernista sostiene que los países en desarrollo penetraron los mercados mundiales mucho más tarde y que han tardado más en acoplarse al ritmo de la industrialización mundial.

Emerge entonces la Teoría de la Dependencia como una idea alternativa planteada por analistas de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), uno de los órganos dependientes de las Naciones Unidas (Sunkel & Paz, 1975).

Dicha teoría argumenta que la pobreza de los países del sur es estructural y se debe a las condiciones del mercado global que favorece a los países hegemónicos.

Los países en vías de desarrollo, en particular los países latinoamericanos, han fungido históricamente como proveedores de materia prima para los países industrializados (Sunkel & Paz, 1975).

A su vez, los países desarrollados se sirven de aquellos para liberar sus propios mercados saturados. Las ganancias del norte se traducen en pérdidas para el sur, dicen los analistas de la CEPAL, creando:

“... un vínculo de dependencia en el que las economías del sur dependen de la voluntad de compra de los países del norte. Esta relación es generalmente conocida como centro-periferia, en la que los países del norte representan el centro y los países del sur la periferia. Además, este modelo revela que esta condición de pobreza favorece a los países desarrollados y, por ende, que no les conviene a ellos cambiar la estructura económica global.”²⁵

La CEPAL en su Panorama Fiscal 2014 realiza un diagnóstico del crecimiento y distribución de los recursos en Latinoamérica. En dicho estudio se pone de manifiesto el atraso que presenta la mayoría de las naciones pertenecientes a esta región con respecto del mundo industrializado:

“Tanto debido a la menor expansión de los ingresos como al creciente gasto público, en 2013 la posición fiscal de la región presentó un deterioro. El déficit global de América Latina llegó a 2,4 puntos del PIB y el saldo primario, corregido por el pago de intereses, fue de -0,6 puntos del PIB, el desempeño más bajo desde 2009. En cambio, en el Caribe se registró una reducción del déficit, con un resultado global de -3,0 puntos del PIB.”²⁶

La crisis financiera internacional pone en evidencia los límites de la política monetaria. En Latinoamérica, lo anterior ha provocado una tendencia hacia la desaceleración económica.

2.3. POBREZA Y DESIGUALDAD EN MÉXICO

En México, los indicadores económicos confirman una preocupante situación de inestabilidad que ha caracterizado el inicio del presente Siglo XXI.

²⁵ Ver: <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/poli/poli68.htm>. Consulta 11 de Noviembre, 2016.

²⁶ Panorama fiscal de América Latina y el Caribe 2014. Hacia una mayor calidad de las finanzas públicas.

Tanto indicadores generados por organismos internacionales como los nacionales, estiman una contracción en la economía mexicana, que se acentuó más en el 2009 debido a las crisis financieras en el plano internacional (Esquivel, 2014).

La Organización Internacional del Trabajo (OIT)²⁷, estima que en México la tasa de desempleo oscila alrededor del 4% de la población económicamente activa en 2015.

Lo anterior significa que alrededor de 2 millones de mexicanos en edad de trabajar no cuentan con un empleo remunerable. Una característica particular de las crisis económicas es precisamente la destrucción de empleos que se traducen en por lo menos subsistencia para las familias mexicanas.

Un índice bajo de empleos significa mayor demanda de éstos, lo que tiene efectos negativos sobre los salarios. De tal manera, el poder adquisitivo de la población se ve afectada, en particular la de aquella perteneciente a las clases socioeconómicas más bajas (Esquivel, 2014).

La ENIGH revela amplias diferencias entre deciles de hogares. En el ámbito nacional, los ingresos de las familias pertenecientes a los deciles I y II presentan un déficit de ingreso en relación con su gasto trimestral en casi todos los años, exceptuando los años de 1994 y 1998, en donde solamente el decil I presentó déficit. Por otro lado, en el decil X, se observa un ahorro trimestral promedio histórico cercano al 44%.

Los deciles III, IV y V son los más fluctuantes ya que tanto observan déficit como presentan ahorro. Sin embargo, los años en que se observa una relación positiva de ingreso-gasto, ésta es muy baja y se puede considerar frágil.

Dicha fragilidad se debe a que el ahorro podría no ser suficiente para cubrir alguna contingencia inesperada.

²⁷ Ver: <http://www.ilo.org/public/spanish/> Consulta 11 de Noviembre, 2016.

A partir del decil VI en sentido ascendente, los niveles de ahorro se presentan de manera más sólida. Así, el ahorro en dichos deciles es aún mayor que el total del ingreso en el decil I en todos los años.

A partir del decil VIII, el ahorro promedio es mayor al ingreso total del decil II; el decil IX arroja ahorros mayores a los ingresos totales de los deciles I a IV.

Por último, el decil X tiene un nivel de ahorro mayor que el ingreso total de los deciles I a VIII y casi igual al ingreso total del decil IX.²⁸

De esta manera, se tiene que los deciles con déficit entre el ingreso promedio y el gasto promedio fluctúan entre el decil 1 y el decil 5.

En 1992, 2000 y 2006 los deciles con déficit fueron del 1 al 5, siendo los años con mayor número de deciles en déficit. Por su parte, los años 1994 y 1998 fueron los de menor déficit en donde sólo el decil I se presentó de esa manera.

Posteriormente en el 2012 solamente los deciles 1 y 2 presentaron déficit, mientras que, en 1996, 2002 y 2008 los deciles afectados en promedio fueron del 1 al 3, y en 2004 y 2010 lo fueron del 1 al 4.

2.4. INGRESO VS. GASTO EN LA ECONOMÍA MEXICANA

A nivel estatal, se observan diferencias importantes de ingreso y ahorro entre entidades federativas. Siguiendo con los datos históricos de la ENIGH, la media nacional indica que solamente en los deciles I y II existe déficit de ingreso respecto del gasto, como se menciona con anterioridad.

²⁸ Ver Anexo 4: Histórico ENIGH Nacional

No obstante lo anterior, hay entidades federativas que individualmente presentan déficit en un mayor número de deciles. Después de obtener la media de ahorro trimestral para cada entidad federativa, se obtuvieron algunas conclusiones.

De manera gráfica²⁹ se puede observar que los cinco estados con mayores niveles de ahorro promedio solamente arrojan déficit de ingreso en uno o dos deciles, mientras que las cinco entidades con menor ahorro promedio presentan dicho déficit en cuatro, cinco y hasta seis deciles, siendo este último el caso de Puebla.

Entre los cinco estados con mayor ahorro promedio se encuentran en orden descendente de ahorro: Baja California Sur (BCS), Sonora (SON), Nuevo León (NL), Chihuahua (CHIH), y el Distrito Federal (DF). De éstos, solamente NL y DF presentan déficit en dos deciles.

Entre las cinco entidades con menor ahorro promedio se encuentran en orden descendente de ahorro: Nayarit (NAY), Zacatecas (ZAC), Guerrero (GRO), Chiapas (CHIS) y el estado con menor ahorro trimestral promedio, Puebla (PUE).

De éstos últimos, NAY y CHIS observan déficit en los deciles I a IV; ZAC y GRO en los deciles I a V; y PUE en los deciles I a VI.

Congruentemente, este análisis tiene relación con el Índice de Desarrollo Humano (IDH) en cuanto a que son precisamente los estados con un IDH más bajo³⁰ históricamente.

Lo anterior muestra el hecho de que, a mayor nivel de ahorro promedio, es menor el déficit observado en los deciles de hogares. En los casos de excepción en que no se cumple este razonamiento, se infiere una mayor desigualdad en el ingreso familiar.

²⁹ Ver Anexo 5: Histórico ENIGH por Estado

³⁰ Ver: <http://www.idh.com.mx/> Consulta 15 de junio 2016.

Como ejemplo se tiene el caso de NL que, siendo mayor su ahorro que en el caso de CHIH, aquél presenta déficit en dos deciles mientras que éste sólo lo presenta en el decil I. Así pues, se deduce que en Nuevo León la concentración de los grandes ingresos se encuentra más cargada hacia los deciles mayores.

Para respaldar la reflexión anterior, Ayvar *et al.*, (2013) señalan que los estados con los grados más altos de concentración de la renta son de mayor a menor: Oaxaca, Campeche, San Luis Potosí, Guerrero y Chiapas al 2010. Es justo en estos estados en los que los problemas de la concentración y dependencia son más graves, por lo que son los que mayor necesidad tienen de generar mecanismos económicos alternativos.

Los estados con más alto nivel de distribución del ingreso, por su parte son de mayor a menor: Tlaxcala, Baja California Sur, Morelos, Durango y Aguascalientes durante el 2010 (Ayvar, Navarro, & Pedraza, 2013, págs. 84-85).

Dicho estudio fue rescatado con datos de la ENIGH 2012 calculando el Coeficiente de Gini³¹ para cada entidad federativa de México en un período de 2000 a 2010.

“...se revisa [...] el comportamiento del índice de Gini, que se ha calculado con dos variantes: 1) con y sin transferencias; 2) con y sin remesas. Los cálculos se realizaron para México, sus regiones, específicamente para la región Occidente, y para Michoacán, durante el período 2000-2010” (Ayvar, Navarro, & Pedraza, 2013, pág. 79).

³¹ Indicador de la desigualdad de los ingresos dentro de un país.

Para el planteamiento del problema que atañe a la presente investigación, se toman datos históricos de ingreso y gasto en los hogares. Dichos datos se recaban de la ENIGH³², perteneciente al INEGI.

En los correspondientes anexos se presentan algunos gráficos estadísticos que demuestran la pertinencia del siguiente planteamiento de problema: aproximadamente el 40% de la población en México presenta un déficit de ingreso con respecto de su gasto, es decir, en el ahorro familiar.

De acuerdo a lo descrito, el problema reside, en términos generales, en dos situaciones: por un lado, la dependencia económica a las grandes economías y a las grandes corporaciones, y por otro lado es un problema de desigualdad en la distribución de la riqueza al interior de los países y a través de las clases sociales.

Existe una gran diversidad de mecanismos y acciones sociales que ayudan a revertir estas dos grandes fallas en la economía. Las Redes de Multittrueque son solo una de dichas acciones que permiten a las personas limitar su dependencia al producir y consumir por sí mismos, y también ayuda al problema de la desigualdad al contribuir al consumo y a la satisfacción de necesidades prescindiendo en gran medida del uso del dinero, al que tienen acceso limitado.

A continuación, se describe la inserción teórica de las RMT, y su importancia en la solución de la problemática aquí planteada.

³² Ver: <http://www.inegi.org.mx/est/contenidos/Proyectos/encuestas/hogares/regulares/enigh/> Consulta 11 de Noviembre, 2016.

CAPÍTULO 3. PERSPECTIVA TEÓRICA DE LAS REDES DE MULTITRUEQUE

Para ubicar teóricamente el fenómeno del multitrueque basta con observar sus actividades y los objetivos que persiguen a través de ellas. Este fenómeno integra elementos que van más allá del enfoque de esta investigación, es decir, el enfoque económico. El multitrueque abarca actividades relacionadas con la solidaridad, la identidad cultural y el cuidado del medio ambiente entre otras. Para el enfoque económico que persigue esta tesis, se identifican elementos de autogestión, producción responsable y solidaridad económica, por lo cual se revisan las teorías más relevantes que enmarcan dichas acciones.

En este capítulo se revisan algunos de los conceptos, escuelas de pensamiento relevantes al tema y sus principales autores, se define el posicionamiento teórico del objeto de estudio, así como el estado del arte de sus investigaciones y su vínculo con el Desarrollo Regional, línea de investigación en la que se inserta este documento.

3.1. CONCEPTOS

¿Trueque o Multitrueque?

El trueque es aquella práctica económica observada desde el inicio de las relaciones humanas, que consiste en intercambiar bienes y servicios entre individuos o grupos de individuos para satisfacer sus necesidades mutuamente.

En Latinoamérica se le ha denominado Multitrueque a la práctica económica que consiste en realizar transacciones de bienes y servicios entre individuos a través de “vales” o MSC, los cuales son creados entre los miembros de un grupo participantes del intercambio o Red de Multitrueque (Lopezllera, 2004).

La práctica del Multittrueque permite intercambiar bienes y servicios en múltiples ocasiones sin la limitación de dar y recibir un bien o servicio en particular. A través de la MSC, que funge como dinero, se puede dar y consumir diversos bienes en intercambio de otros. El Multittrueque pretende regresar al dinero su función original (Lopezllera, 2004).

La RMT denominada Mixiuhca en la Ciudad de México, considera la práctica del Trueque y Multittrueque como una “solución hacia el buen vivir”³³. Este último lo definen como la opción de intercambiar “...cuando dos personas no coinciden en valor o en el recíproco interés en truequear sus dos productos o servicios (...) pagando con dinero comunitario.”³⁴

Las RMT, que prosperaron hacia el 2002 en Argentina como respuesta a la crisis financiera, constituían una salida a la situación; las personas excluidas de la economía formal, sobre todo desempleados, encontraron ingresos adicionales para el sustento de sus hogares (Hintze, 2003).

Moneda Social Comunitaria

Esta expresión fue acuñada por Heloísa Primavera, tras observar las experiencias de los Clubes de Trueque que emergían en Argentina, con el fin de destacar “sus efectos de inclusión social” a través de la “creación de una nueva masa monetaria de circulación restringida a los participantes de los clubes” (Primavera, 1999, pág. 3).

Dicha frase se difundió después entre varios países, sobre todo en el contexto de ESS en Europa y en América Latina.

³³ Ver: <http://flujobidireccional.blogspot.com>. Consulta 11 de noviembre 2016.

³⁴ Ver: www.multittrueke.blogspot.mx. Consulta 11 de noviembre 2016.

Estas definiciones sirven para determinar dos aspectos en torno a las iniciativas de MSC:

- a) La MSC como instrumento detonante de la economía social, y
- b) La MSC como actor de la economía social.

MSC como detonante de la economía social: A diferencia de la moneda oficial, que representan el fin último de las actividades económicas, las MSC funcionan como medios internos de intercambio y promueven el concepto de la ESS como promotora de la solidaridad interna. Además, sus prácticas le dan a las personas y a la sociedad un papel protagonista en la economía, por encima del capital. Esto significa que con las MSC se estimulan las actividades económicas que se circunscriben a la persona y a los fines sociales, más que a los resultados financieros. Dichas prácticas fortalecen la economía e interacción social.

Las MSC se suscriben a mercados solidarios, definidos como: “...mercado en el que sus participantes (compradores, vendedores, productores, usuarios, reguladores, legisladores, promotores etc.) actúan con una lógica en la que la búsqueda de ventajas económicas particulares se realiza en el marco de consideraciones morales, que limitan el campo de las acciones aceptables, de modo que nadie pueda resultar afectado en las condiciones de reproducción de su vida” (Coraggio, 2007, pág. 29).

Muchas iniciativas de MSC no son específicamente diseñadas para la economía social, las MSC empresariales como cupones, puntos, etc., también facilitan la construcción de relaciones solidarias entre las empresas socias, incluso en caso de experiencias impulsadas por entidades ajenas a la economía social (Coraggio, 2007).

La obsolescencia de este medio de intercambio fuera del círculo empresarial que las emite obliga a las empresas socias a distribuir su utilidad en MSC entre sus miembros, lo cual les impide pretender una reinversión o especulación financiera.

Según Heloísa Primavera (2001), sería de gran utilidad que más empresas hicieran uso de la MSC y consideraran la posibilidad de introducirla a mayores escalas.

Se puede concluir en que la relación económica multilateral que se genera alrededor de estas entidades gestoras de MSC, coincide con el objetivo de la economía social.

MSC como actor de la economía social. Las experiencias de MSC pueden también convertirse en actores de la economía social. La mayoría de las entidades gestoras de estos medios de intercambios funcionan como asociaciones, tales como el Local Exchange Trading System (LETS), Banco Palmas y las RMT a nivel mundial; en algunos casos incluso adoptan una personalidad jurídica de cooperativa como el caso del Banco WIR en Alemania. (Primavera, 2001).

Destaca el hecho de que dichas entidades pertenecen a la economía social, y posibilitan la oferta de servicios financieros alejándose de los principios capitalistas de maximización de utilidades y especulación (Primavera, 2001).

Algunas otras emisiones de moneda sustitutiva llevan ánimo de lucro, tales como las millas de aerolíneas; éstas son administradas por sociedades mercantiles con el propósito de aumentar su propio beneficio, y aprovechan este esquema como herramienta mercadológica para sus productos y servicios (Hirota, 2012).

Ingreso Familiar

El ingreso familiar tiene un vínculo natural con la distribución y la redistribución de la riqueza en un determinado escenario socioeconómico. De igual manera, es bien sabido que el ingreso familiar constituye un medio generador de bienestar en los

hogares, coadyuvando a construir, al menos en su dimensión económica, una mejor calidad de vida de sus integrantes y hacia el resto de la sociedad.

Por consiguiente, los problemas de desigualdad en la distribución de la riqueza podrían impactar directamente en la calidad de vida y con ello la armonía y la estabilización del orden social.

Comparado con el período anterior al TLCAN, el 10 por ciento de los hogares con más altos ingresos ha aumentado su proporción del ingreso nacional, mientras que el 90 por ciento ha perdido su participación en los ingresos o no han experimentado ningún cambio.

“La desigualdad regional dentro de México también ha aumentado, revirtiendo una tendencia de larga data hacia la convergencia en los ingresos regionales” (Piketty, 2013).

Son varios los rubros que se contemplan en el concepto de Ingreso. La ENIGH los agrupa en dos grandes categorías: Ingreso Corriente, y Percepciones Financieras y de Capital.

Es importante señalar que, dentro del planteamiento del problema de esta investigación, únicamente se consideró el concepto de Ingreso Corriente por Trabajo de la ENIGH, dejando fuera el rubro de Transferencias y las Percepciones Financieras de Capital.

Lo anterior es debido a que se pretende demostrar que el ingreso familiar que proviene del trabajo es insuficiente para cubrir a los gastos que enfrentan los hogares pertenecientes a los deciles más bajos de ingreso.

A continuación, se definen los tipos de Ingreso Corriente contemplados por la ENIGH:

A. Ingreso Corriente

Este tipo de ingreso refleja el flujo y monto de dinero o de bienes y servicios de mayor importancia en los hogares, ya que representa el acceso regular que tienen éstos a la canasta de consumo en un período determinado.

Para que el ingreso sea considerado ingreso corriente, la ENIGH señala tres condiciones de carácter estricto: Regularidad, es decir, que el ingreso ocurra ininterrumpidamente en un período determinado; Disponibilidad, debe estar disponible para cubrir necesidades de consumo en el hogar; y No Patrimonial, el ingreso corriente no incluye flujos que modifican el valor neto de los activos o pasivos en el hogar, es decir, su patrimonio.

“El ingreso corriente fija entonces el máximo de recursos al que el hogar puede acceder de manera regular y que están disponibles para el consumo de bienes y servicios en un lapso dado, manteniendo inalterado el patrimonio del hogar” (INEGI, 2017, pág. 1).

A su vez, el ingreso corriente se desagrega, de acuerdo a la nueva construcción de la ENIGH, en cinco categorías: Ingreso del trabajo; Renta de la propiedad; Transferencias; Estimación del alquiler de la vivienda; y Otros ingresos corrientes (INEGI, 2017).

A.1. Ingreso del Trabajo

Esta categoría se refiere a los recursos económicos recibidos por los integrantes del hogar como fruto de su actividad laboral realizada dentro de una entidad

económica productora o proveedora de bienes y servicios para su venta, su autoconsumo o su transferencia al sector público.

Lo anterior es válido solamente en el caso de que el trabajo remunerado quede inserto en la lógica de actividades reconocidas como económicas. Las remuneraciones en este rubro pueden darse en efectivo o especie.

El Ingreso del Trabajo cuenta con algunas variantes que la ENIGH también considera y se mencionan a continuación: Las remuneraciones por el trabajo subordinado; Los ingresos por el trabajo independiente; y Otros ingresos provenientes del trabajo.

A.1.1. Remuneraciones por trabajo subordinado

Sucede cuando un individuo establece una relación formal o informal con un empleador. El trabajo realizado aquí, puede o no ser la actividad principal del trabajador y las modalidades de su remuneración se contemplan como las siguientes (INEGI, 2017, pág. 2).

- . Sueldos, salarios, jornal y destajo.
- . Horas extras.
- . Comisiones y propinas.
- . Aguinaldo y reparto de utilidades.
- . Indemnizaciones por accidentes de trabajo.
- . Indemnizaciones por despido y retiro voluntario.
- . Otras remuneraciones monetarias.
- . Remuneraciones en especie.

Tanto en este rubro como en todos aquellos en los que se incluyen remuneraciones en especie, y que se mencionan a continuación, el valor de dichas entradas se

estipula conforme lo declaran los propios participantes de las encuestas. Lo anterior considerando siempre el valor de mercado al menudeo durante un momento determinado.

A.1.2. Ingresos por trabajo independiente

Este apartado se refiere a los ingresos de un individuo que realiza una actividad económica propia sin depender de algún jefe o superior (INEGI, 2017).

Aquí la ENIGH observa todo trabajo realizado en pequeños negocios de producción de bienes y servicios ya sea para el mercado, para el autoconsumo o para el trueque.

Se considera a todo integrante de un hogar que se desenvuelva en una actividad económica independiente ya sea en zonas rurales o urbanas, en trabajos principales o secundarios, y en el ámbito formal o informal siempre y cuando sean propietarias de una empresa individual no constituida en sociedad, es decir, que pertenezca al sector de los hogares (INEGI, 2017).

Este tipo de ingreso es considerado ingreso mixto en el Sistema de Cuentas Nacionales ya que se integra tanto por el excedente derivado de la actividad empresarial del trabajador como por el valor invertido de su mano de obra.

"...los ingresos por trabajo independiente son todas aquellas entradas en efectivo o en especie que los integrantes del hogar reciben regularmente por su desempeño como trabajadores independientes en su trabajo principal o en su trabajo secundario" (INEGI, 2017, pág. 3).

Para los propósitos del presente trabajo, este tipo de ingresos será objeto de un análisis minucioso, ya que es en esta categoría donde se insertan las actividades económicas que enmarcan las RMT.

El valor de la mano de obra del productor es un factor bien apreciado por la ESS y de vital importancia para la generación de intercambios más justos.

La clasificación de los ingresos por Trabajo Independiente, la realiza la ENIGH de acuerdo al tipo de negocio (INEGI, 2017, pág. 3).

- . Industriales y de maquila.
- . Comerciales.
- . Prestación de servicios.
- . Agrícolas.
- . Recolección de productos forestales, aprovechamiento forestal y tala de árboles.
- . Cría, explotación y productos derivados de animales.
- . Pesca, caza y captura de animales.

A.1.3. Ingresos de otros trabajos

Se refieren a las entradas de efectivo o especie que los integrantes de un hogar hayan recibido como remuneración de algún trabajo diferente al realizado principal o secundariamente, durante cierto período. Esto sin dejar de considerar el carácter de regularidad que requiere para ser considerado un ingreso corriente.

A.2 Renta de la propiedad

Aquí se engloban las entradas derivadas de la posesión de activos financieros o tangibles que se han puesto a disposición de otras instituciones o entidades económicas. De tal manera, se observan las ganancias por participación en cooperativas y empresas que funcionan como sociedades, a diferencia de las relativas al ingreso por trabajo independiente descritas con anterioridad (INEGI, 2017).

Además, se incluyen en la renta de la propiedad, aquellos ingresos derivados del arrendamiento de propiedades tangibles dentro y fuera del país, alquiler de bienes raíces, posesión de activos financieros que generen réditos, o regalías por derechos de propiedad intelectual (INEGI, 2017).

La ENIGH 2012 reconoce dos variables pertenecientes al Ingreso por Renta de Propiedad: Los ingresos provenientes de cooperativas, sociedades y empresas que funcionan como sociedades; y Los arrendamientos de activos tangibles y financieros (INEGI, 2017).

A.3. Transferencias

Son entradas al hogar de recursos económicos que son transferidas sin que el proveedor espere retribución alguna. Las variables consideradas por ENIGH son:

- . Jubilaciones y pensiones.
- . Becas provenientes del gobierno e instituciones.
- . Donativos en dinero provenientes de instituciones y otros hogares.
- . Ingresos provenientes de otros países.
- . Beneficios provenientes de programas gubernamentales.
- . Transferencias en especie de otros hogares (regalos).
- . Transferencias en especie de instituciones.

En el caso de que los integrantes del hogar hayan recibido un regalo que no consideren periódico, su valor no se incluye en el agregado de ingreso corriente ya que no cumple con el requisito de regularidad.

A.4. Estimación del alquiler de la vivienda

Esta estimación se considera parte de los ingresos que resultan de la producción de servicios en el hogar para el autoconsumo y se refiere al alquiler de espacios en el propio hogar a personas externas a la familia (INEGI, 2017).

La ENIGH reconoce a los prestadores de este servicio como propietarios de empresas no constituidas como sociedad. Sin embargo, al poner su activo tangible como factor de ingreso, difiere de aquel ingreso identificado como trabajo independiente (INEGI, 2017).

A.5. Otros ingresos corrientes

Son todos los ingresos que el informante de las encuestas no reporta en los rubros anteriormente cubiertos. Más allá de su origen, son ingresos corrientes que perciben los individuos, que cumplen con los 3 requisitos para ser considerados como tales, pero que no fue posible categorizar en ninguno de los rubros anteriores (INEGI, 2017).

Gasto

El concepto del gasto es necesario para el estudio de la eficiencia de las RMT. Se torna indispensable analizar las condiciones del gasto en los hogares mexicanos en el marco de las clases sociales sujetas a investigación.

El Gasto (G) se considera en esta investigación como aquel tipificado en la ENIGH en el rubro del gasto corriente monetario, y que representa toda salida de recursos monetarios, vinculada a la actividad económica de los hogares.

La ENIGH lo define literalmente como *“...el desembolso que un hogar tiene que realizar para atender sus necesidades y cumplir con sus compromisos”* (INEGI, 2017, pág. 7).

Al igual que en el caso de los datos relacionados al ingreso, los tabuladores oficiales del gasto y de los precios al consumidor, definirán el camino analítico que conduce a la demostración de la importancia que tienen las RMT como mecanismos basados en el autoconsumo y que dan contrapeso a la desigualdad social y económica del país.

Por su parte, los datos generados por la ENIGH en relación al gasto se desagregan en variables que son paralelas a aquellas relacionadas al ingreso. En el planteamiento del problema se ponen en contrapunto los resultados tanto de ingreso como de gasto para proceder a extraer conclusiones al respecto.

A. Gasto Corriente Monetario

Los rubros que integran el Gasto Corriente Monetario los mide la ENIGH considerando el valor de compra de los bienes y servicios adquiridos, hayan o no sido pagados por el comprador en un período determinado: *“El gasto corriente monetario es [...] la suma de los gastos regulares que directamente hacen los hogares en bienes y servicios para su consumo”* (INEGI, 2017, pág. 6).

A.1. Gasto en alimentos, bebidas y tabaco

Sus variables son:

- . Alimentos y bebidas consumidas dentro del hogar
- . Alimentos y bebidas consumidas fuera del hogar
- . Tabaco

A.2 Gasto en vestido y calzado

Sus variables son:

- . Vestido
- . Calzado

A.3. Gasto en vivienda y servicios de conservación, energía eléctrica y combustibles

Sus variables son:

- . Alquileres brutos.
- . Impuesto predial y cuotas por servicios de conservación.
- . Agua.
- . Electricidad y combustibles.

A.4 Gasto en artículos y servicios para limpieza, cuidados de la casa, enseres domésticos y muebles, cristalería, utensilios domésticos y blancos

Sus variables son:

- . Artículos y servicios para la limpieza y cuidados de la casa.
- . Cristalería, blancos y utensilios domésticos.
- . Enseres domésticos.

A.5 Gasto en cuidados para la salud

Es importante mencionar que este apartado incluye la totalidad de servicios médicos desde honorarios por servicios, hospitalización y adquisición de medicamento y análisis clínicos, entre otros.

Sus variables son:

- . Atención primaria.
- . Atención hospitalaria.
- . Medicamentos.

A.6. Gasto en transporte; adquisición, mantenimiento, accesorios y servicios para vehículos; comunicaciones

Sus variables son:

- . Transporte público.
- . Transporte foráneo.
- . Adquisición de vehículos de uso particular.
- . Refacciones, partes, accesorios, mantenimiento, combustibles y servicio para vehículos.
- . Comunicaciones.

A.7. Gasto en servicios de educación, artículos educativos, artículos de esparcimiento y otros gastos de esparcimiento

Esta categoría considera además los gastos en cultura y deportes que se realizan ya sea de manera regular o esporádica.

Además, observa la adquisición de enciclopedias, libros y periódicos, asistencia al cine, centros nocturnos, organización de fiestas, vacaciones, entre otros gastos.

Sus variables son:

- . Artículos y servicios de educación.
- . Artículos y servicios de esparcimiento.
- . Paquetes turísticos y para fiestas, hospedaje y alojamiento.

A.8. Gasto en cuidados personales; accesorios y efectos personales; y otros gastos diversos

En la tercera variable de esta categoría se engloban gastos diversos incluyendo pagos por servicios profesionales, honorarios de abogados, notarios, consultores, arquitectos, desembolsos por funerales, cementerios, seguros de vida, seguros de automóvil, entre otros.

Sus variables son:

- . Cuidados personales.
- . Accesorios y efectos personales.
- . Otros gastos diversos.

A.9. Transferencias de gasto

Éstas se refieren a los gastos de no consumo que tienden a ser pequeños. Ejemplos de ellos son las indemnizaciones a terceros, pérdidas y robos de dinero, ayuda monetaria a terceros, contribuciones filantrópicas, pago de cuotas al sector público como son las cuotas de expedición de actas, licencias, pasaporte, etc., o bien, gastos por regalos a terceros (INEGI, 2017).

Ahorro

El ahorro se define como la diferencia entre ingreso y gasto. Este concepto de ahorro, lejos de cualquier otra connotación que el término pueda tener, es el que se adopta en la presente investigación. Puede haber déficit o superávit de ahorro, dependiendo si éste es negativo o positivo respectivamente (INEGI, 2017).

Para el análisis de ahorro, se ponen en función dos de los conceptos anteriormente descritos, a saber: ingreso y gasto. Una vez que la investigación conduzca a conclusiones en torno a la cantidad de bienes y servicios puestos en intercambio a través de las RMT, el próximo paso natural a seguir será analizar si este ahorro puede cubrir los gastos que normalmente presentan las familias mexicanas.

Lo anterior se determina a través de las Líneas de Bienestar Mínimo Urbano (dado que es el contexto de las RMT) y por medio de la consideración del costo de la canasta básica mexicana.

La canasta básica es un conjunto de bienes y servicios indispensables para que una familia pueda satisfacer sus necesidades básicas de consumo. En México se contemplan alrededor de 80 artículos. Para determinar el contenido final en la canasta básica, se toman en cuenta familias promedio, ingresos y encuestas. La ENIGH proporciona los gastos de los hogares en 580 bienes y servicios (INEGI, 2017).

Con base en ello, el INEGI selecciona ciertos productos y servicios y los integra en una canasta básica, al final calcula el peso de cada uno en la construcción del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC), esto recibe el nombre de ponderación. Por ejemplo, en el caso de dos productos incluidos en la canasta básica del Banco de México: cebolla (ponderación 0.50) y pimienta (ponderación 0.05), el primero afectará más el comportamiento del INPC, puesto que tiene mayor prioridad en el presupuesto familiar (mayor ponderación) que la pimienta (INEGI, 2017).

Cuadro 1: Ponderación de los productos de la canasta básica

Categorías	Ponderación en el INPC
Alimentos, bebidas y tabaco	<u>22.7</u>
Ropa, calzado y accesorios	<u>5.59</u>
Vivienda	<u>26.4</u>
Muebles, aparatos y accesorios domésticos	<u>4.9</u>
Salud y cuidado personal	<u>8.6</u>
Transporte	<u>13.4</u>
Educación y esparcimiento	<u>11.5</u>
Otros servicios	<u>6.9</u>
Total	<u>100</u>

*Fuente: SEDECO, 2014 www.sedecodf.gob.mx. Consulta 13 nov. 2014

Según estudios del Partido del Trabajo (PT) y Convergencia en el 2009, la canasta básica aumentó 63.14 por ciento, al pasar de 812.98 pesos a mil 326.32 pesos.

En diciembre de 2006 eran suficientes 134 horas de trabajo de salario mínimo para adquirir la canasta básica (alrededor de 54 pesos por hora) y actualmente son necesarias 193 horas laborales.³⁵

El poder adquisitivo de la población ha ido disminuyendo contrario al caso del desempleo que ha estado aumentando, por eso este motivo, incrementar la carga fiscal de las personas físicas o el incremento de los bienes y servicios públicos afecta aún más los bolsillos de la población.

Productos de la canasta básica

Según la Secretaría de Desarrollo Económico (SEDECO) de la ciudad de México (2014), la canasta básica está compuesta por 80 bienes y servicios agrupados en las categorías siguientes:

Alimentos, bebidas y tabaco; ropa, calzado y accesorios; vivienda; muebles, aparatos y accesorios domésticos; salud y cuidado personal; transporte; educación y esparcimiento, así como otros servicios.

La canasta básica tiende a actualizarse, a través de cambios en su ponderación o en la aparición o desaparición de algunos de sus componentes, dados los cambios tecnológicos, aparición de bienes y servicios, o bien un aumento del ingreso familiar y los cambios en los hábitos y preferencias de consumo de los consumidores.

³⁵ Ver: <http://elinpc.com.mx>. Consulta 13 de nov. 2014

Autoconsumo y Autoconsumo en Red

El autoconsumo es considerado un componente no monetario cuyo valor de mercado es también estipulado por las estimaciones realizadas por los informantes de la ENIGH. Son bienes o servicios que produce el negocio y que se tomaron para el consumo del hogar en un lapso determinado (INEGI, 2017).

A partir de lo anterior, se deduce que la actividad del Multittrueque se inserta en la clasificación del autoconsumo, ya que representa su ampliación hacia una comunidad. Es decir, el Multittrueque representa un autoconsumo de manera colectiva o en red, ya que combina actividades de autoconsumo y trueque que permiten a una determinada comunidad allegarse satisfactores básicos por medio del trabajo independiente, fuera de la lógica capitalista causante de la desigualdad y la pobreza.

En esta investigación se adopta el concepto Autoconsumo en Red para describir dicha combinación de actividades de producción, autoconsumo e intercambio a través de una red de prosumidores.

3.2. CORRIENTES DE PENSAMIENTO

Se toman como horizonte teórico la ESS y el modelo económico de Desarrollo Endógeno. Ambas escuelas de pensamiento sustentan las bases teóricas del fenómeno del Multittrueque, y le dan cuerpo analítico al proceso de investigación que se lleva a cabo.

Los sistemas de RMT en México, sostienen una postura humanista a través de la economía del intercambio. Es decir, consideran que el dinero fue creado como medio para el beneficio social general. Hinkelammert y Mora (2013), sostienen que

la *oikonomía*, o el arte de satisfacer las necesidades humanas es la dirección en que,

“...debería reformularse radicalmente la economía, como una ciencia de la reproducción o sustentabilidad de las condiciones materiales [...] que hacen posible la vida personal, social y espiritual; esto es como una economía orientada hacia la reproducción de la vida, [...] una Economía para la Vida” (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 13).

Ambas escuelas de pensamiento aquí abordadas nacen como una respuesta a la competitividad e individualismo de la economía “mercadocéntrica”. (Sunkel, 1991). De igual manera, las RMT constituyen una reacción comunitaria a los fallos estructurales del capitalismo, causantes de desigualdad, pobreza y marginación social.

“El sistema económico imperante en la actualidad es piramidal y concentra el poder en la cúspide marginando sus propias bases” (Lopezllera, 2006, pág. 4).

Dicho sistema imperante ha demostrado ser insostenible, cada vez más disfuncional y parece encontrarse repetidamente al borde del colapso, ya que, según datos oficiales a nivel mundial, la pobreza sigue creciendo y las clases medias se proletarizan rápidamente (Piketty, 2013).

Este tema es ampliamente abordado en el presente trabajo de investigación como una base teórica que da origen al problema de investigación.

En este trabajo se pretende tomar en cuenta las teorías económicas que inciden mayormente en el objeto de estudio para tratar de explicar algunos de los fenómenos que acontecen en la actualidad y que dan marco a la investigación³⁶.

³⁶ En el caso particular de la ESS, es un terreno relativamente poco explorado, por lo que este trabajo se basa en un número reducido de autores quienes han sido los más prolíficos y actualizados en la materia.

La Economía Social y Solidaria

La ESS sostiene de manera general que, al operar dentro de un sistema, es imposible transformarlo sin nuevos principios y horizontes sistémicos. *“...su estado es fluido y no puede cristalizarse en definiciones pretendidamente verdaderas y finales”* (Coraggio, 2014, págs. 33-34).

Resulta pertinente realizar una recolección teórica de todas las prácticas que han funcionado y dejado de funcionar dentro del paradigma de la ESS.

La ESS es una economía alternativa, donde privan las prácticas democráticas directas. La economía social es autogestionaria. En la economía social el trabajo es asociado y no asalariado. En la economía social la propiedad de los medios de producción es colectiva. En la economía social el reparto de excedente es igualitario entre sus miembros. La economía social promueve formas de apoyo solidario respecto a otras comunidades (Coraggio, 2003)

Actualmente, las actividades tanto de ESS como de desarrollo endógeno proliferan a nivel mundial. Sus unidades de producción se presentan como diversas pero difusas, pues no forman parte de la concepción económica hegemónica, sino de las formas emergentes de asociación para la satisfacción de necesidades mediante la producción autogestionaria de bienes y servicios (Coraggio, 2003).

Coraggio (2011), realiza una síntesis de lo que acontece en la actualidad en materia de economías alternativas:

La ESS incluye:

(a) Formas de Economía de subsistencia.

(b) Producción de bienes y servicios de calidad a los cuales pueda acceder de forma expedita la comunidad mediante formas variadas (compra barata, trueque, mutualismo, apoyo solidario).

La ESS también incluye:

- Las formas de generación, socialización y uso socialmente útil del conocimiento.
- La producción simbólica.
- Las redes de información y comunicación.
- El desarrollo de tecnologías alternativas, populares y ecológicas.
- Los símbolos de identidad comunitaria.
- Las costumbres locales.
- Los valores de trabajo y crecimiento compartido.
- Las formas de resistencia económica, política, cultural, ambiental.
- La tradición pedagógica de la escuela contestataria venezolana.
- Las formas de trabajo y producción no asalariado.
- La propiedad colectiva de los medios de producción de los bienes, servicios y productos generados por la economía social.

La ESS también es:

- El reparto equitativo del excedente que genera el modelo de producción; la solidaridad comunitaria y con otras comunidades de entorno.
- La autonomía cognitiva, la libertad operativa y la soberanía comunitaria para articular y adelantar un modelo de desarrollo local sustentable.
- Los mecanismos, procedimientos y procesos de autodefensa cultural.

Conforme este autor, se necesita, a través de la investigación, activar nuevas propuestas de forma coherente y analítica para crear sinergias endógenas entre los elementos aprovechables ante un sistema de crisis cíclica (Coraggio, 2003).

Se intuye a través de la ESS que la importancia del dinero debe ser el generar mercados sociales, equitativos e incluyentes. Lopezllera (2006), sostiene que los valores esenciales en un sistema económico humanitario son:

1. La Información (sobre oferta y demanda, sobre trabajo y necesidad);
2. La Confianza, es decir el conocerse y crear crédito basado en la solvencia moral, social y profesional de las personas;
3. La Solidaridad, ayuda mutua en la práctica de una economía política hecha desde la gente y ampliando las posibilidades de vivir mejor.

De igual manera, sostiene que las monedas comunitarias, al contrario del dinero convencional, “...*propician sin usura el crédito mutuo*” (Lopezllera, 2006, pág. 1).

Una definición de Economía Social: se puede denominar Economía Social al conjunto de las actividades económicas y empresariales, que en el ámbito privado llevan a cabo aquellas entidades que persiguen tanto el interés colectivo de sus integrantes, como el interés general económico o social, o ambos (Collin, 2014).

Heloísa Primavera (2001) observa algunos principios bajo los cuales se desarrolla la ESS, tales como:

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

Principios orientadores: Las entidades de la economía social actúan en base a los siguientes principios orientadores: (Hirota, 2012).

- a) Primacía de las personas y del fin social sobre el capital, que se concreta en gestión autónoma y transparente, democrática y participativa, que lleva a priorizar la toma de decisiones más en función de las personas y sus aportaciones de trabajo y servicios prestados a la entidad o en función del fin social, que en relación a sus aportaciones al capital social.
- b) Aplicación de los resultados obtenidos de la actividad económica principalmente en función del trabajo aportado y servicio o actividad realizada por las socias y socios o por sus miembros y, en su caso, al fin social objeto de la entidad.
- c) Promoción de la solidaridad interna y con la sociedad que favorezca el compromiso con el desarrollo local, la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres, la cohesión social, la inserción de personas en riesgo de exclusión social, la generación de empleo estable y de calidad, la conciliación de la vida personal, familiar y laboral y la sostenibilidad.
- d) Independencia respecto a los poderes públicos.

Se consideran entidades de economía social, las cooperativas, las mutualidades, las fundaciones y las asociaciones que lleven a cabo actividad económica, las sociedades laborales, las empresas de inserción, los centros especiales de empleo, las cofradías de pescadores, las sociedades agrarias de transformación (Hirota, 2012).

Partiendo de la noción de alternativas, es decir, de los elementos de la ESS que permitirían considerarla como una construcción alternativa al sistema capitalista

dominante, resulta pertinente proponer como conceptos centrales los siguientes (Hirota, 2012):

1. La economía solidaria y socioeconomía del don, la solidaridad y la reciprocidad (esfera económico-mercantil);
2. La acción colectiva y los movimientos sociales (esfera política, del Estado y la ciudadanía);
3. La construcción de tejido social como resistencia y liberación desde abajo.
4. La sustentabilidad ecológica.
5. Las identidades colectivas y construcción social de sentido (dimensión cultural).

Las diversas prácticas y visiones de la ESS en el mundo hace necesario distinguirlas para descubrir sus aportes específicos a las sociedades en que están insertas.

Sin embargo, un estudio que pretenda abordarla desde su integralidad y complejidad debe estimular la conjunción de diversas perspectivas disciplinarias, particularmente en un “diálogo inter o transdisciplinario” o por lo menos “multidisciplinario” entre la economía, la política y los estudios culturales.

Este es, finalmente, el abordaje a la ESS como problema complejo de investigación en América Latina (Collin, 2014).

En el contexto anterior, una concepción no restrictiva del desarrollo permite, por tanto, ubicar la necesidad de incorporar a la economía solidaria a un cambio cualitativo de las sociedades capitalistas actuales de modo que la ESS pueda ser una expresión de las luchas de resistencia en busca de un cambio de sistema económico post-capitalista (Collin, 2014).

En Brasil se define la economía solidaria como algo que valora más el trabajo que el capital, contribuyendo al desarrollo de las capacidades de las personas, con la gestión colectiva (autogestión) de las actividades económicas y con el

compartimiento de los resultados del trabajo, considerando el ser humano en su integralidad como sujeto y finalidad de la actividad económica, destacando su aspecto humanista (Primavera, 1999).

Para Hinkelammert y Mora (2013), el problema de la economía de mercado radica en su objetivo central: la maximización de la satisfacción o utilidad. Califica dicha utilidad como “abstracta” desvinculada del carácter concreto de los bienes, y *“...supone una perfecta relación de sustitución entre ellos...”* (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 34).

Para este autor, una de las principales deficiencias del modelo neoliberal es la continua producción de gustos y preferencias a los que se somete al consumidor. Menciona que no deben ser dichos gustos y preferencias, sino las necesidades, los que dirijan los criterios de orientación hacia los fines.

“Cuando estas necesidades son sustituidas por simples ‘preferencias’, el problema de la reproducción de la vida es desplazado, e incluso, eliminado, de la reflexión económica” (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 37).

Las necesidades humanas van más allá del beneficio monetario. Manfred Max-Neef propone una clasificación integral de necesidades humanas que trascienden la delimitación economicista. (Max Neef, 1996, pág. 58).

- a) Subsistencia (salud, alimentación, trabajo, procreación)
- b) Protección (cuidado, seguridad social, familia)
- c) Afecto (autoestima, amistades, pareja, hogar)
- d) Entendimiento (conciencia crítica, estudio, educación)
- e) Participación (adaptabilidad, derechos, responsabilidades, cooperación)
- f) Ocio (despreocupación, juegos, diversión, tiempo libre)
- g) Creación (pasión, inventiva, habilidades, ideas)
- h) Identidad (pertenencia, hábitos, compromisos, actualizarse)
- i) Libertad (autonomía, determinación, igualdad de derechos)

Una de las particularidades de las RMT, que revelan claramente su inclusión en el campo de la ESS es el hecho de que los *prosumidores* participantes constituyen consumidores activos en la producción misma. Hinkelammert es muy claro en este punto, identificando a un *sujeto de la praxis* como piedra angular de la revaloración de las necesidades humanas y su respectiva satisfacción (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 58).

“Se trata de rescatar el sentido originario de la economía como base material de la vida personal, social y espiritual...” (Boff, 2010).

De igual manera las RMT, al implementar en gran medida el intercambio en sus transacciones comerciales, logran reivindicar el valor de uso de los bienes y servicios intercambiados, haciendo en gran parte abstracción del valor de cambio que el mercado les etiqueta.

“Si un trozo de pan sirve específicamente para alimentarse y saciar el hambre, y un libro sirve específicamente para adquirir conocimientos (...) no tiene sentido trazar una ‘curva de indiferencia entre pan y libros’, en términos específicos. Se trata de valores de uso específicos que no es posible sustituir mutuamente de manera arbitraria” (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 34).

Hinkelammert y Mora hablan de una “economía para la vida” refiriéndose a un replanteamiento de la función de la ciencia económica, la cual tendrá la finalidad suprema de garantizar las condiciones de reproducción de la vida humana y su entorno.

“...debe poner en el centro de su análisis al ser humano, la centralidad del sujeto corporal viviente, libre, como piedra angular de su concepción del mundo y de su crítica” (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 30).

Esta visión sostiene que, en la economía neoclásica, las decisiones de producción son resultado de la competencia entre productores que buscan su beneficio individual.

“El problema es que el mercado no contiene en sí mismo ningún criterio intrínseco para que el empresario individual tome sus decisiones a partir del costo de reproducción y no del costo de extracción” (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 350).

En otras palabras, la economía neoclásica no conoce otro límite que su propia arbitrariedad. No se refleja en el precio de los productos su valor de reproducción para la vida, sino su costo de producción.

El autor subraya la urgente necesidad de desarrollar una contrapropuesta económica fuera de la lógica neoclásica a la cual denomina *teoría crítica de la racionalidad reproductiva* que “...*permita una valoración científica y no tautológica*³⁷ *del sistema de mercados y que oriente una práctica económica en comunión con las condiciones de posibilidad para la reproducción de la vida humana, y por ende, de la naturaleza*” (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 350).

El objeto de estudio de la presente investigación, las RMT, se definen claramente con la noción de la *racionalidad reproductiva*, además de ser pertinente con una ética del bien común, como la define en autor: “... *se hace necesario desarrollar, además, una ética del bien común que opere desde el interior de la propia realidad, y que erija como valor supremo la defensa y el desarrollo de la vida humana misma*” (Hinkelammert & Mora, 2013, pág. 350).

³⁷ Esto significa que no simplemente reproduzca lo que ya existe.

El Modelo de Desarrollo Endógeno

El denominado Modelo de Desarrollo Endógeno sugiere en términos generales la conducción de actividades económicas con una tendencia interna de trabajo. Se caracteriza por la delimitación de regiones o áreas económicas con decisiones locales, control interno del quehacer económico, así como la retención de beneficios (Boisier, 2006).

Para Boisier (2006), la palabra “endógeno,” que significa “desde adentro,” se une al vocablo “desarrollo” para subrayar la posibilidad de detonar la economía de un país a partir de sus propias potencialidades.

Se trata de un modelo socioeconómico en el que las propuestas de acción son desarrolladas desde el interior de las comunidades y para ellas mismas. Así, el liderazgo nace en el seno de la comunidad y las decisiones parten desde adentro de la misma.

Lanz (2009), hace mención del origen de este modelo económico, señalando que sus primeras manifestaciones tomaron lugar en el sur de España entre las décadas de 1960 y 1970. Ahí se crearon tendencias de trabajo en redes empresariales con liderazgo interno, lo que causó que algunas industrias se posicionaran consistentemente ante un rampante período de globalización que ya se gestaba en aquel entonces.

Así mismo, lo contrario al desarrollo endógeno es aquello que se desarrolla afuera, es decir, lo "exógeno". Por venir desde afuera, este modelo económico no permite el conocimiento ni el respeto por las necesidades de las personas que integran las comunidades. Por su naturaleza, desconoce lo que pasa en lo local. No es consciente de, ni es su prioridad el desarrollo de las personas. Su fin último es el capital y la acumulación de ganancias (Lanz, 2009).

Diversas concepciones del término Desarrollo Endógeno

Según Sunkel (1991), a principios de la década de 1980 surgen dos procesos contradictorios en América Latina. Por un lado, existe una tendencia creciente hacia la democratización y participación ciudadana enraizada en los profundos cambios socioeconómicos y culturales que se viven en aquella época.

Por otro lado, prevalece una crisis de desarrollo de grandes proporciones, la cual se agudiza desde 1982 por el problema de la deuda externa y por las políticas de ajuste y reestructuración aplicadas desde entonces (Sunkel, 1991).

Este autor propone medidas de “desarrollo desde dentro,” en oposición al “desarrollo hacia fuera,” situación prevaleciente desde el Siglo XIX, y al “desarrollo hacia adentro,” éste último generalizado en los años de la Post Guerra a través de políticas de sustitución de importaciones (Sunkel, 1991).

Lo anterior presupone “...*un esfuerzo creativo interno por configurar una estructura productiva que sea funcional a las carencias y potencialidades específicas nacionales*” (Sunkel, 1991, pág. 64).

Vázquez Barquero define el desarrollo endógeno como un nuevo paradigma de crecimiento económico surgido como contraposición al desarrollo exógeno y al modelo fordista³⁸ (Vazquez, 1999).

A decir de Vázquez Barquero, los procesos de producción en este modelo se caracterizan por la acumulación de trabajo intensivo, aprendizaje colectivo, relaciones sólidas de asociación, confianza y capacidad de acumulación de capital e inversión en la producción (Vazquez, 1999).

³⁸ Ver Glosario de Términos

Para este autor, las formas de producción están estrechamente vinculadas con la cultura y la historia de las localidades, aunque éstas constantemente adoptan cambios en productos, procesos y sistemas de organización para hacerse más competitivos (Vazquez, 1999).

Bajo este concepto de desarrollo endógeno, el territorio representa solamente un espacio geográfico en el que interactúan las empresas, sino que es un ambiente *millieu*, es decir, *“un entorno local que integra y domina un conocimiento, unas reglas, unas normas y valores y un sistema de relaciones”* (Vazquez, 1999, pág. 36).

El desarrollo endógeno florece en las localidades o comarcas generando relaciones simultáneas de competencia y cooperación. Se crean entornos de confianza y seguridad, se capacita a las personas y se introducen innovaciones en el proceso económico.

Los valores existentes en la comunitarios como el trabajo, la responsabilidad, la honestidad, la seguridad personal e institucional crean ambientes favorables donde nacen y se desarrollan empresas competitivas (Vazquez, 1999).

“Existe como un cerebro, una directriz oculta en los procesos productivos locales, de tal forma que los agentes políticos, económicos y sociales actúan asumiendo cada uno su papel” (Vazquez, 1999, pág. 36).

Para Vázquez Barquero, cada localidad cuenta con sus propias características de identidad, potencialidades, cultura emprendedora y vocación económica. El desarrollo endógeno está insertado en un espacio, ya sea urbano, o rural conformado por un sistema económico-social-cultural de interacciones profundas. Dicho espacio, no tiene delimitaciones físicas, sino que se dibuja según un sistema de relaciones entre la comunidad y su propio quehacer económico.

Vázquez Barquero considera imposible comprender la producción económica sin vincularla con la cultura e historia de su población y sus formas de organización social (Vazquez, 1999).

El autor también menciona tres características que considera esenciales en el proceso de desarrollo endógeno: (Vazquez, 1999).

1. La organización en red. Esto facilita el intercambio y la cooperación entre actores económicos, iguala los criterios de calidad, y produce constantes retroalimentaciones que resultan en mayor eficiencia.

“Una red se define como un sistema de relaciones y/o contactos que vinculan a las empresas-actores entre sí cuyo contenido puede referirse a bienes materiales, información o tecnología” (Vazquez, 1999, pág. 98).

Desde este punto de vista, el sistema de redes se opone al modelo de organización vertical. La organización en redes conformadas por pequeñas y medianas empresas conduce a relaciones horizontales, flexibles y abiertas a cambios tecnológicos y nuevos aprendizajes.

Este sistema es idóneo para la formación de procesos colectivos de aprendizaje en producción.

2. La transferencia de conocimiento tecnológico. Las diversas técnicas y conocimientos se difunden en la comunidad, logrando cambios que se adoptan y reproducen en nuevos procesos de producción.

3. La producción e incorporación de tecnologías. El desarrollo endógeno, desde el punto de vista de este autor, permite la incorporación de nuevas tecnologías en cada uno de los procesos productivos y reproductivos en forma colectiva entre entidades y actores económicos de la localidad.

Observando las diversas nociones del desarrollo endógeno citadas, queda latente la necesidad de desarrollar una economía paralela que incluya a los habitantes de una localidad, región o país, y de buscar alternativas que funcionen para servir a la gente, reivindicar sus medios de producción y consumo, así como crear bienes colectivos. El desarrollo endógeno produce un sentido de pertenencia, responsabilidad deber social (Boisier, 2006).

En este esquema económico, los gobiernos cumplen con el papel de acompañamiento y asesoría para obtener recursos que promuevan una economía social participativa, así como de procurar desde lo endógeno una sustentabilidad a largo plazo, en aras de una calidad de vida mayor para todo ser humano (Boisier, 2006).

Premisas generales del Desarrollo Endógeno

El desarrollo endógeno se presenta como una alternativa ante el predominio del mercado mundial liderado por las compañías transnacionales. Busca revertir las prácticas de producción inmoderada y el consumo irracional.

La premisa general del desarrollo endógeno es centrar las prácticas económicas en valores comunitarios rescatando el entorno local de las personas (Lanz, 2009).

La importancia del desarrollo endógeno radica en el fomento y el establecimiento de sociedades autosuficientes a través de estrategias introspectivas que tengan impacto en sus prácticas culturales, económicas, educativas y tecnológicas. Busca la satisfacción de necesidades básicas, la participación de la comunidad, la protección del ambiente y a la convergencia entre objetivos locales y globales.

Su meta es el desarrollo de abajo hacia arriba del nivel comunitario al nivel nacional y hacia la globalidad (Lanz, 2009).

Por su parte, Fernández (2016) señala que en el Desarrollo Endógeno intervienen diversos aspectos:

- Transformación de los recursos naturales.
- Construcción de cadenas productivas que enlacen producción, distribución y consumo.
- Aprovechamiento eficiente de la infraestructura.
- Incorporación de la población excluida.
- Adopción de nuevos estilos de vida y consumo.
- Desarrollo de nuevas formas de organización, tanto productiva como social.
- Construcción de microempresas y cooperativas.
- Respeto de particularidades regionales y nacionales potenciando sus propias fuerzas.
- Desarrollo de tecnologías alternativas.
- Transformación sustentable de recursos: productividad ecológica.

Observando lo anterior se puede inferir que, en términos generales, el desarrollo endógeno es un proceso en integra lo social, lo económico y lo ecológico. Según el mismo autor, esta integración ocurre de tres maneras (Fernández, 2016).

La integración económica: Se presenta cuando un sistema de producción-consumo permite a los agentes locales usar sus propios factores productivos y alcanzar niveles altos de productividad.

La integración sociocultural: Fomenta un sistema de relaciones horizontales que incorpora los valores de la sociedad al proceso de desarrollo integral.

La integración política: Se logra mediante iniciativas locales surgidas desde el seno de la comunidad en aras de crear un entorno local que estimula la producción-consumo y favorece el desarrollo sostenible.

Se puede concluir entonces en que el desarrollo endógeno impulsa la economía social con fundamento en valores solidarios.

“Cuando la comunidad local es capaz de utilizar el potencial de desarrollo y de liderar el proceso de cambio estructural, la forma de desarrollo se puede convenir en llamarla desarrollo local endógeno o simplemente desarrollo endógeno” (Vazquez, 1999, pág. 52).

Volviendo a Vázquez Barquero, este autor identifica tres elementos esenciales del desarrollo endógeno.

En primer lugar, la autonomía comunitaria: la comunidad local dirige, ejecuta y controla su proceso de desarrollo.

En segundo lugar, el uso eficiente de todas las potencialidades existentes en el territorio; y en tercer lugar la visión de satisfacer las necesidades de los ciudadanos de la comunidad local (Vazquez, 1999).

“El desarrollo endógeno se caracteriza por la utilización del potencial de desarrollo existente en el territorio gracias a las iniciativas y en todo caso bajo el control de los actores locales” (Vazquez, 1999, pág. 62).

Para Vázquez Barquero, la identidad cultural, social e histórica de una comarca, ciudad o región es el catalizador de este proceso.

Por lo tanto, resulta inoperante concebir un desarrollo endógeno promovido, dirigido y ejecutado desde los organismos centrales o nacionales. Eso sería considerado como desarrollo exógeno (Vazquez, 1999).

Sunkel (1991), por su parte, sostiene que un verdadero desarrollo nacional y regional en América Latina no puede más que basarse en la transformación de

recursos naturales, en el aprovechamiento eficiente de su infraestructura y capital, en la incorporación la población en su conjunto, y en la adopción de formas de consumo, técnicas y formas de organización más apropiadas a su medio natural y humano.

Se observa que los autores aquí citados coinciden en gran medida sobre el concepto, los valores y las premisas generales del desarrollo endógeno, con ciertas particularidades de cada uno.³⁹

Desarrollo Endógeno vs. Crecimiento Económico Neoliberal

Los autores hasta ahora revisados coinciden en que la propuesta del desarrollo endógeno es una reacción al modelo económico neoliberal.

Mientras que el desarrollo endógeno incluye la creación de polos de desarrollo, la política económica neoliberal impulsa polos de crecimiento en donde los actores e inversores son entes externos al territorio con poder de decisión sobre éste.

Según los autores citados, el Neoliberalismo no toma en cuenta los agentes locales ni sus necesidades de bienestar.

Por el contrario, el paradigma del desarrollo endógeno se fundamenta en la capacidad de los actores locales de definir y dirigir su propio modelo de desarrollo, haciendo uso de todo su potencial para beneficio de la propia localidad.

Fernández (2016), hace una comparación entre estas dos corrientes de la siguiente manera:

³⁹ Ver Cuadro 3: Coincidencias conceptuales entre teóricos del Desarrollo Endógeno.

Cuadro 2: Contraste teórico entre Desarrollo Endógeno y Capitalismo Neoliberal

MODELO	OBJETIVO CENTRAL	CONCEPTO DE POBREZA	INDICADORES DE MEDICIÓN	FUNCIÓN DE LA EDUCACIÓN	FORMA DE SUPERAR LA POBREZA	ORGANISMOS INTERNACIONALES DE SOPORTE
Desarrollo Endógeno	El bienestar de las personas	Población sin el mínimo de vida saludable	Educación, Salud, Ingresos	Medio y fin en sí misma	Inversión en educación salud y vivienda para clases bajas	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)
Capitalismo Neoliberal	Acumulación de valor	Población sin ingreso suficiente	Producción valorada	Medio para lograr objetivos económicos	Crecimiento económico	Fondo Monetario Internacional (FMI) y Consenso de Washington

Fuente: Elaboración propia, 2016, con base en Fernández (2016): <https://fernandar.com/about/> Consulta: 20-nov.-2016.

Según el mismo Fernández (2016), el modelo del desarrollo endógeno no niega la importancia del componente del crecimiento económico, pero amplía su horizonte dándole un significado más ético y social.

Dentro del paradigma del desarrollo endógeno es prioritario superar la pobreza y optimizar la distribución de la riqueza (Fernández, 2016).

“El desarrollo endógeno está vinculado con las raíces socioeconómicas y culturales de la comunidad siendo sus ciudadanos quienes deciden el uso de sus recursos y confían en las potencialidades de su territorio, de su gente y ponen a marchar su economía” (Fernández, 2016).

Cuadro 3: Coincidencias conceptuales entre teóricos del Desarrollo Endógeno

AUTOR: CARACTERÍSTICAS DEL DESARROLLO ENDÓGENO

Osvaldo Sunkel (Chile)	Transformación de recursos naturales propios	Creación de redes de instituciones sociales	Aprovechamiento de infraestructura y capital local	Aprovechamiento de innovaciones tecnológicas	Potencialidades locales	Incorporación del total de la población	Nuevas formas de producción y consumo
Antonio Vázquez Barquero (España)	Autonomía y autosuficiencia	Organización horizontal en redes	Producción e incorporación de nuevas tecnologías	Transferencia de nuevos conocimientos	Potencialidades locales	Atención a las necesidades de la gente	Economía vinculada a la cultura comunitaria
José María Fdez. (Venezuela)	Transformación de recursos naturales y productividad ecológica	Trabajo en sistemas de redes de producción y consumo	Uso de infraestructura propia	Uso de tecnologías alternativas	Potencialidades locales	Integración de la población excluida	Nuevos estilos de vida y de organización social

Fuente: Elaboración propia, 2016, con base en Sunkel (1991), Vázquez (1999) y Fernández (2016).

En conclusión, tanto la ESS como el Desarrollo Endógeno son apuestas teóricas al desarrollo alternativo cuyo fin primero es el bienestar social, antepuesto al interés individual.

“...concebir utopías y elaborar visiones y programas alternativos de futuro continúa siendo un ejercicio no sólo posible y útil, sino extremadamente necesario y urgente”

(Sunkel, 1991, pág. 476).

El problema del valor y la distribución en la economía política clásica

En la economía política clásica de Adam Smith, el valor de cambio de un bien, a diferencia de su valor de uso, se determina por su escasez o por la cantidad de trabajo que requiere su producción. (Ricardo, 1959). Sin embargo, para Campbell y Barraza, esta situación solamente se presenta con dos condiciones: “a) *las proporciones de capital fijo y circulante son iguales para todas las mercancías y b) [es] igual la durabilidad del capital fijo utilizado*” (Campbell & Barraza, 2015, pág. 55).

En otras palabras, lo anterior significa que la composición del capital debe ser la misma en todas las diversas industrias para que estos supuestos se cumplan. Por lo tanto, David Ricardo, en su crítica a la concepción clásica de Smith, observa que el valor de las mercancías no solo está en función del trabajo incorporado, sino en los cambios en la distribución entre capital y trabajo (Ricardo, 1959).

David Ricardo también expone una teoría referente a las variaciones del salario, sosteniendo que éstas pueden deberse ya sea a un cambio en el valor del dinero, o bien a un cambio en la participación que el trabajo tiene en la distribución capital-trabajo incorporada al producto (Ricardo, 1959).

En este sentido, los cambios en la tasa de beneficio para cada clase (trabajador y capitalista) son independientes a los cambios en el volumen de producción. Es decir, su renta es proporcional al valor total del producto.

El concepto de valor en Marx

Marx discute que cuando el dinero se convierte en capital, la función de la economía política se aleja de la perspectiva del equilibrio. Cuando esto sucede, el valor de una mercancía es solamente su relación de cambio por otra.

Así, en el capitalismo existen relaciones económicas en valores de cambio y no en valores de uso (Marx, 1971).

Para Marx, la diferencia del dinero con las demás mercancías es que no tiene valor de uso. Al ser utilizado como medio de intercambio, el dinero iguala la calidad de los diversos productos a pesar de sus diferencias en el valor de uso.

“La mercancía como equivalente general se universaliza, contrario al carácter particular del valor de uso” (Marx, 1971, pág. 66).

Según Marx (1971), en el capitalismo el valor de uso aparentemente no tiene relevancia, sobre todo en el mercado financiero en donde prevalece la relación D-D'⁴⁰ y lo que interesa son las cantidades acumuladas de dinero-capital.

Sin embargo, Campbell y Barraza observan que, bajo una condición social de división de trabajo, el valor de uso se vuelve relevante aún en el capitalismo.

Lo anterior es debido a que un productor no solamente consume lo que produce, sino que también consume lo que producen otros. Sostienen que, *“...la división del trabajo implica una diferencia cualitativa [y no cuantitativa] de las mercancías”* (Campbell & Barraza, 2015, pág. 57).

Las funciones del dinero

Mariña y Flores (1998) describen una lógica dialéctica hegeliana de atracción y repulsión entre mercancías y dinero para demostrar que, cuando éste aparece, deja sin importancia las relaciones productivas, y el capital se consolida como valor que busca crecer de manera exponencial. (Mariña & Flores, 1998).

⁴⁰ D=Dinero; D'= Dinero más rendimiento

Retoman a Ricardo exponiendo el tema de la determinación de valor y la circulación monetaria concluyendo en que el dinero establece un precio como presencia independiente de las mercancías, es decir el valor de cambio no es intrínseco al producto.

De igual manera estudian los conceptos de valor y capital de Marx, de quien rescatan la necesidad que tiene el dinero de que exista un circuito de intercambio en el cual se pueda valorizar. Esta forma de valor se ilustra en la ecuación $D-M-D'^{41}$, en donde el dinero se invierte y se valoriza a través de las mercancías.

En este proceso, el capital aparece en un principio como dinero, se convierte en mercancía y finalmente retorna como dinero, pero en mayor magnitud (Marx, 1971).

Con esta base teórica sustentada en Ricardo, Straffa y Marx, Mariña y Robles (1998) resumen las funciones del dinero de la siguiente manera:

- a) La primera propiedad del dinero es su función de unidad de cuenta. Expresa el valor o cualidad de una mercancía sin importar su cantidad.
- b) Su segunda propiedad es ser un medio de circulación. Importa su cantidad y su frecuencia de circulación, es decir, cuántas veces circula. Dicha circulación determina el precio de las mercancías en el mercado.
- c) Su tercera propiedad es ser considerado un fin en sí mismo y sirve para ser acumulado. El dinero se transforma en capital.

En otro sentido, las relaciones comerciales pueden ser también afectadas de manera independiente del trabajo y la producción. Para ello Keynes expone una valorización del capital en función de la tasa de interés y el rendimiento de la inversión, sin dejar de lado el nivel de endeudamiento que ello produce.

⁴¹ D = Dinero; M= Mercancía; D'= Dinero más rendimiento

En Keynes se pueden apreciar las contradicciones del capitalismo al buscar la valorización y su consecuente pérdida de valor a través del endeudamiento.

Sin embargo, a diferencia de la ESS, la solución que busca Keynes es a través de una política fiscal que requiere un organismo centralizado que presuponga "...una proporcionalidad invariable en el uso del dinero en cuanto a previsión, gasto y especulación" (Campbell & Barraza, 2015, pág. 60).

El sistema de precios en la economía de mercado

El sistema de precios resultante del proceso de producción orientado hacia el mercado toma como supuestos dados: el trabajo incorporado, las condiciones de producción y el volumen de mercancías en un período de producción determinado.

Si la distribución capitalista se modifica, los precios cambian para que la tasa de ganancia permanezca viable (Benneti, 1975).

En la concepción neoclásica, el capitalista fija los precios en función de la ganancia y no en las cantidades producidas. Esto es demostrado por Straffa (1983) al observar la volatilidad de los precios dependientes de la distribución capital-trabajo.

De tal manera, busca componer una mercancía que se produzca a sí misma con proporciones simétricas entre trabajo y medios. Esto eliminaría los efectos de la distribución en el valor. Straffa la denomina *mercancía patrón*.

La razón entre producto neto y medios de producción es llamada *razón patrón* y se mantiene independiente de las fluctuaciones de precios (Straffa, 1983).

Straffa demuestra que, en este tipo de mercancía, la tasa de beneficio lleva una correspondencia negativa con el salario. Es decir, con salario valor de 0 la tasa de

beneficio del capitalista es 100%. Ambas proporciones se equilibran en la producción.

A diferencia de la economía clásica de mercado, en un *sistema patrón*⁴² existen posibilidades de reproducción cuando se alcanza el equilibrio en la distribución.

El ejemplo que ilustra la teoría de Straffa es la del trigo. Éste sirve como dinero que se puede utilizar en sus tres funciones: como unidad de medida, como medio de circulación, y puede ser acumulado como riqueza.

El trigo representa una proporción simétrica entre trabajo y medios. Así, los movimientos en la distribución no modifican su valor, simplemente se produce o no (Straffa, 1983).

La teoría del valor de uso en suma con el *sistema patrón* de Straffa dan marco al concepto del autoconsumo y el autoconsumo en red que se estudia en el presente documento. La mercancía patrón de Straffa equivale a los productos que se producen, consumen e intercambian en las RMT y que se encuentran en perfecta proporción entre trabajo y medios.

Dichas mercancías al ser intercambiadas están siendo ponderadas por su valor de uso y no de cambio. No es necesario imponer un sistema de precios entre los *prosumidores* participantes en las RMT mientras ellos mismos produzcan e intercambien.

Asimismo, al ser intercambiadas, están siendo utilizadas como dinero en su función de medio de circulación. En el único aspecto en el que los productos de la RMT no tienen la función del dinero, es en su calidad de capital.

⁴² Sistema denominado así por Straffa en donde la mercancía patrón es el medio de valor.

Es en este apartado en donde la ESS tiene sus raíces, e intenta rescatar la naturaleza original de toda relación comercial. Resulta primordial para el presente estudio situar los diversos conceptos de valor, así como las funciones exactas del dinero para poder determinar el grado en el que las transacciones comerciales de las RMT son capaces de sustituir la moneda, o bien integrarla a sus actividades.

Es por esto último que el fenómeno de las RMT enmarca en las líneas teóricas centrales de la ESS y el Desarrollo Endógeno. La primera expone el hecho de que, para la reproducción de la vida y la solidaridad, la acumulación causa escasez, desigualdad y por consiguiente dependencia. El segundo enfatiza la necesidad de romper con dicha dependencia a través de acciones *desde adentro* que fortalezcan las bases sociales de la economía.

En resumen, el fenómeno del Multittrueque se puede considerar como un sistema paralelo al capitalismo, que opera con una lógica distinta, con fines distintos, pero con la posibilidad de cohabitar con éste.

Los dos puntos de mayor divergencia con la economía de mercado es el sistema de valor de uso de las mercancías que prevalece en el Multittrueque, así como su finalidad última que es la reproducción de bienes a diferencia de la acumulación de capital.

3.3. POSICIONAMIENTO TEÓRICO DEL OBJETO DE ESTUDIO

Las RMT, aquí estudiadas se integran tanto en el modelo de desarrollo endógeno en lo referente al trabajo en redes comunitarias, como en la ESS a través del uso de sus monedas comunitarias. El fin último de las RMT es convergente con los objetivos generales de ambas escuelas de pensamiento.

En este apartado se revisa el Estado del Arte en cuanto a las investigaciones realizadas en estas dos grandes áreas, incluyendo algunas sobre el fenómeno del

Multitrueque. Posteriormente se pone de manifiesto el vínculo existente entre los pilares teóricos de la investigación: Desarrollo Endógeno y ESS; finalmente se describe la relación teórica de éstas con el Desarrollo Regional.

3.3.1. Estado del Arte

Es importante tener una referencia clara de las últimas investigaciones que se han realizado con relación al objeto de estudio de esta investigación.

Lo anterior sirve como parámetro de equivalencia en cuanto a los resultados obtenidos, así como para observar diferentes metodologías que puedan incluso enriquecer y optimizar las prácticas realizadas en campo.

Se describen a continuación las investigaciones más relevantes acontecidas en fechas recientes, categorizadas en diversos rubros que son pertinentes con los ámbitos de investigación del presente trabajo: la ESS y el Desarrollo Endógeno en diversas facetas.

3.3.1.1. Estudio sobre una RMT urbana

Zazula, *et.al.*, (2016) realizaron una investigación en donde se analizaron las posibilidades y los límites de la implementación de MSC en una RMT en Brasil denominada Feria Permanente de Economía Solidaria. El trabajo se constituyó en un caso de estudio ya que se buscó comprender a profundidad una experiencia de implementación de MSC, y tuvo como participantes tanto a los integrantes de una RMT en la ciudad de Curitiba, como a los integrantes del llamado Ecobanco, el cual actúa como emisor de crédito a través de su MSC: el “girasol”.

Los datos fueron abordados por medio de observaciones asistemáticas durante el período mensual de las ferias, por registros de sus reuniones con el Ecobanco, y en reuniones organizativas de la misma RMT. El período de análisis fue de 15 meses; de abril de 2015 a agosto de 2016. Para el tratamiento de datos, se emprendieron procedimientos descriptivos –cualitativos en su mayoría.

Se observó que las cuestiones relacionadas con el debate político y estratégico de implementación de un banco comunitario, aún no lograba tener el espacio esperado en el debate de los integrantes de la RMT.

De forma general, los bancos comunitarios son generados con el objetivo de proporcionar líneas y canales de crédito más simplificados y de posibilitar alternativas viables al sistema de crédito oficial y de mercado, dando soporte financiero para actividades productivas diversas y de consumo en el campo de la ESS (Silva & Alves, 2016).

Además de los bancos comunitarios, está la propuesta del Ecobanco en ferias de ESS.⁴³ Esto resulta ser un mecanismo que posibilita el desarrollo de las ferias por medio de MSC y de microcrédito (Zazula, Aparecido, & Marchi, 2016).

Carneiro y Bez (2011), definen el Ecobanco como “... *el mecanismo responsable de la emisión, control, distribución y retiro de MSC en circulación en un espacio de trueques solidarios, en un evento de corta duración. Tiene como finalidad colocar MSC en circulación básicamente a través del trueque de MSC por productos que conformen el fondo del Ecobanco*” (Carneiro & Bez, 2011, pág. 120).

⁴³ Ecobanco el término utilizado por la RMT en cuestión y estipulado en su manual de creación y realización de RMT: *Mini Guia para a Realização de uma Feira de Trocas*.

Un hallazgo importante de este estudio fue que se logró la construcción de la RMT, por medio de recursos obtenidos en proyectos de recaudación de fondos. Esto le permitió al Ecobanco operar mensualmente a partir de un recurso periódico destinado para ello. En esta perspectiva, el Ecobanco logró operar en la RMT a partir de tres mecanismos:

- a) Emisión, distribución y control de MSC en el espacio de la RMT;
- b) Atención con microcrédito a los emprendimientos solidarios;
- c) Cambio por la moneda oficial (el Real brasileño) que era realizado por visitantes de la feria, en general interesados en la propuesta.

Algunas de las dificultades que se identificaron fueron las siguientes:

En ocasiones, se tendía a depender demasiado en los representantes de las entidades de apoyo y en el Ecobanco con la expectativa de encontrar soluciones a diversos problemas, buscando relaciones paternalistas.

También se observó que algunas personas tenían dificultades cognitivas para comprender el proceso autogestionario del Ecobanco, principalmente en lo que se relaciona al microcrédito, por ser una nueva experiencia.

De igual manera se observó una dificultad demostrada por los sujetos involucrados en el ejercicio de la autogestión, que es uno de los principios fundamentales de la ESS. La autogestión presupone decisiones colectivas, en asamblea, en donde todos tienen voz y voto. Por lo tanto, resultan necesarios la participación, el compromiso, la responsabilidad, y cierta dosis de coraje y osadía porque significa nadar en contra de la corriente de la lógica capitalista vigente, la cual pugna por la jerarquización en las relaciones.

Por otro lado, se esperaba desarrollar un fortalecimiento a través de la autonomía. El Ecobanco fue un dinamizador de la feria, y contribuyó para que las necesidades

de operación y de alimentación fuesen atendidas por medio del microcrédito. Además, favoreció la circulación interna de productos y de recursos monetarios.

Se concluye en que es preciso aún tener una mayor experiencia en equipo y una gestión más a detalle con relación a todas las operaciones realizadas.

Como ejemplo se menciona: poner límites al microcrédito, políticas sobre el fondo de garantía en productos, fondos excedentes, recursos y productos sobrantes, etc. De igual manera, aún falta un consenso sobre lo que debe ser la función principal del Ecobanco en la feria.

Aun no se sabe si ha actuado o no como una estrategia para la construcción de un banco comunitario, o solamente para dinamizar la RMT en particular. Tampoco se ha definido a quién pertenece el Ecobanco, si a la RMT o es un emprendimiento solidario particular que otorga servicio a la RMT.

Otros equívocos que se identificaron y que resultaron ser aprendizajes fueron los siguientes:

En ocasiones no se garantizó el equilibrio entre Reales y Girasoles circulantes en la RMT. Era preciso que el equipo del Ecobanco estuviese completamente atento durante toda la feria, observando el flujo de las dos monedas y a veces hasta interviniendo con la inyección esporádica de una u otra. Por ejemplo, si se concedía un monto de R\$ 500 en microcrédito, tendría que haber un valor correspondiente en Girasoles. Un descuido en este sentido generaría cierto retroceso en la confianza hacia el Ecobanco, la cual fue construida a lo largo del tiempo.

Otro dilema tenía relación con la resistencia de los participantes a utilizar el Girasol en la feria en tanto no hubiera garantía de que ésta pudiera ser convertido a Reales. En este caso, el Ecobanco tuvo actitudes diversas durante las 15 ferias: en ocasiones realizaba la conversión de Girasol por Real al final de la feria. En otras

ocasiones, insistía en que los participantes destinasen los Girasoles a la adquisición de otros productos.

Se concluyó en que la moneda social tiene un fuerte impacto en la dinámica de comercialización de los productos de la feria y que es necesario generar estrategias para que las personas comprendan la función de un banco comunitario que actúe de forma más allá de los días de feria de la RMT en cuestión.

El promedio de participación por mes fue de 20 prosumidores, siendo las entidades de apoyo un total de 3. La riqueza promedio generada mensualmente fue de R\$ 1, 249.5 en ventas monetarias y de R\$ 719.5 en intercambios. Lo anterior dio un promedio mensual total de R\$ 1, 969 Reales Brasileños, equivalente a \$10,846.59 MXN.

Esta RMT continúa operando, ahora ya ampliada con ferias semanales (miércoles y sábados) en un local mejor ubicado. En este local se ha logrado un aumento en las ventas y también en el porcentaje de circulación de la MSC.

3.3.1.2. Estudio sobre una RMT rural

Otro estudio, es este caso realizado sobre las actividades de una RMT rural también en Brasil, es realizado por Chabrawi (2016). Según esta autora, este trabajo asume una importancia central en la vida del hombre contemporáneo, por lo que se procedió al análisis del contexto y de los aspectos de la vivencia del trabajo sobre la lógica del capitalismo y de la ESS, contraponiendo sus elementos, valores, significados y prácticas (Chabrawi, 2016).

En este sentido, el estudio procuraba demostrar los medios por los cuales la ESS busca alternativas, aunque incipientes, en algunos ámbitos de la vida humana para hacer frente al modelo hegemónico del capitalismo; a pesar de las dificultades y contradicciones que estas iniciativas necesariamente conllevan, buscan ser

polifónicas, legítimas, plurales, inclusivas incluyen en su desarrollo la calidad de vida del hombre y de su medio ambiente.

Hace una revisión del análisis de las sociedades no occidentales realizado por Santos (2014) en el cual se verifica que no es la acumulación la que fundamenta la reproductividad, sino que la reciprocidad y la redistribución aparecen como los fenómenos estructurantes de la vida social.

En este sentido, la autora apunta hacia las RMT como alternativa de organización social y económica para la construcción de otra racionalidad. Aún no apunta hacia la ruptura completa con el mercado capitalista, pero espera que el cúmulo de experiencias basadas en modos alternos que hacen frente a los intereses hegemónicos, limite la reproducción del sistema de capital y empodere políticamente a las colectividades.

Se presentan ejemplos que ilustran la relación de trueque como proyectos colaborativos encaminados a la generación de una realidad subyacente a los intercambios capitalistas. Santos (2014) identifica los siguientes ejemplos:

Ferias de trueque de semillas criollas que promueven la diversidad biológica y la divulgación de saberes que fueron marginalizados.

La segunda experiencia significativa que vale la pena destacar es la del mercado solidario de la Granja do Ulmeiro en Portugal.

Este último grupo organizó una RMT en 2006, predominantemente rural, que promovía múltiples posibilidades de trueque a partir de su MSC: Granjas.

En dicha RMT era posible adquirir ropa, telas, artesanías, verduras, legumbres, y circulaban incluso servicios como cuidados médicos básicos. Además de eso, la RMT proporcionaba un espacio de convivencia e intercambio de experiencias en oficinas, espacios públicos, así como eventos culturales que proporcionaban un espacio único de reflexión individual sobre su inserción en un medio rural plural y diverso (Santos A. , 2014).

En este sentido, Chabrawi (2016) afirma que la ESS y la economía popular, como formas alternativas de producción, distribución y consumo, provocan un reajuste de fuerzas en el tejido micro social, en el ámbito de una “etnoeconomía” de consumo, promoviendo nuevas alternativas de comprensión del mundo de los bienes y su circulación, construyendo y validando el intercambio.

La autora cita a Santos (2014), para quien las RMT más que rescatar el valor de los trueques locales hacia una autonomía material y simbólica de las comunidades, presentan un potencial significativo para la solidaridad entre escalas, pudiendo construirse como experiencia compartida.

Configuran, según la autora, una situación en que los saberes diversos enriquecen la experiencia. El ritmo de producción y de intercambio no es dictado por la necesidad del mercado, sino por el compromiso y por una autonomía material y simbólica del grupo (Chabrawi, 2016).

Finalmente, en el estudio se verifica el potencial para la solidaridad creciente entre escalas, identifica un incentivo explícito hacia la diversidad epistemológica, y concluye en que la productividad es proporcional a las necesidades económico-sociales de los involucrados.

3.3.1.3. Estudio sobre una Sociedad Cooperativa

Reygadas, *et.al.*, (2015) estudian algunos casos de sociedades cooperativas en la Ciudad de México, enfatizando las prácticas de la cooperativa denominada Trabajadores Unidos y Organizados (TUYO).

Ahí se revisan diversos enfoques sobre las cooperativas, destacando cómo cada uno de ellos ha privilegiado el análisis del modelo cooperativista y del deber ser de estas organizaciones. A partir de aquí se propone pasar del debate de los modelos al estudio de las prácticas y los procesos cooperativos.

En primer lugar, la relación de los objetivos políticos y sociales de la cooperativa con sus metas económicas. En segundo término, el impacto de la adaptación a las condiciones vigentes en el mercado capitalista. Por último, el dilema de la relación entre los imperativos individuales y los grupales (Reygadas, Pozzio, & Medina, 2015).

Al igual que otras iniciativas de economía social y solidaria, las cooperativas tienden a ser evaluadas por lo que deberían ser y no por lo que son. Predomina el debate sobre los modelos ideales por encima del estudio de las cooperativas realmente existentes. Este predominio es explicable, porque las cooperativas nacieron como una propuesta alternativa a las empresas capitalistas, como proyectos emancipadores que buscaban la igualdad y la solidaridad (Reygadas, Pozzio, & Medina, 2015).

Se realizó una metodología etnográfica a través de la cual se pudo observar que el compromiso político e ideológico de los primeros años fue fundamental para que el proyecto pudiera consolidarse y sobrevivir en una época en que los ingresos eran muy bajos y apenas se estaban creando las bases técnicas y organizativos para el funcionamiento del taller.

El problema estuvo en que no se lograron construir dispositivos organizacionales que preservaran el proyecto cooperativo frente a las dificultades y diferencias que suelen surgir en grupos altamente politizados.

La introducción de criterios tecnocráticos introdujo en el seno de la cooperativa ciertos interrogantes acerca del devenir y los objetivos en última instancia: ¿a dónde va la cooperativa con los nuevos métodos? Si los criterios de la empresa capitalista prevalecen, entonces ¿qué queda del proyecto cooperativista?

En los debates internos de TUYO, el tema del dinero y la ganancia comenzó a ocupar un lugar preponderante, que es algo que ocurre en muchas cooperativas

Lo que se pudo observar fue la que las crecientes presiones del mercado se enfrentaron mediante la diversificación productiva y la incorporación de dispositivos gerenciales que, si bien permitieron preservar la fuente de trabajo, terminaron por propiciar su transformación en una empresa familiar durante los primeros 15 años. Las lógicas empresariales y de mercado estaban acotadas y limitadas por las prácticas y las ideas cooperativas y anticapitalistas (Reygadas, Pozzio, & Medina, 2015).

Según los autores, fue a partir de los años noventa que los criterios de mercado y de funcionamiento empresarial adquirieron mayor fuerza, como resultado de la evolución de TUYO y de los contextos nacional e internacional que empujaban cada vez más en dirección hacia la primacía del mercado y el reconocimiento de la productividad individual.

3.3.1.4. Estudio sobre Desarrollo Endógeno y Autogestión

Ribeiro y Carvalho (2015) estudian el desempleo y la consecuente multiplicación de personas en situación de vulnerabilidad social en Brasil desde la década de 1980. Mencionan que este problema contribuiría para la creciente importancia de la ESS y su reconocimiento institucional. Observan el fenómeno de la ESS como un sistema económico que se basa en prácticas productivas autogestionarias y en la participación y cooperación de los actores involucrados.

Este estudio discute un caso de estudio sobre los recolectores de material reciclable en Brasil. Se trata de una asociación promotora de integración social por medio del trabajo de personas en situación de pobreza y vulnerabilidad social, cuya misión consiste en integrar socialmente a individuos a través del trabajo.

Se caracterizó a la organización en una tipología de emprendimiento de ESS, y se demostró el poder inclusivo del trabajo desarrollado por la asociación, la cual absorbe la mano de obra capacitándola y dignificándola (Ribeiro & Carvalho, 2015).

Esta actividad fue reconocida como por la Clasificación Brasileña de Ocupaciones. Se observó que, en los llamados países periféricos, el trabajo de recolección es un medio de vida como trabajo informal. Sus objetivos van más allá de la conciencia ambiental, e incorporan también necesidades de integración social por medio del trabajo (Ribeiro & Carvalho, 2015).

Según el estudio, la figura de recolector en Brasil, así como los recicladores en Colombia tienen en común la precariedad de las condiciones laborales, la marginación social y la insuficiencia de incentivos por parte de las instancias políticas (Dias, 2002).

El estudio continúa con un análisis de la configuración organizacional y gestoría adoptada por la asociación, cuestionándose si constituye un mecanismo de inserción social por medio del trabajo.

Se examinó el impacto en las condiciones de vida de los individuos en términos de su capacitación y empoderamiento, así como la influencia de los perfiles de estos individuos en los modelos de gestión, teniendo en cuenta la vulnerabilidad de la asociación, su dependencia económica y su reconocimiento político ambiguo.

Se concluye en que los emprendimientos de ESS dotados de principios que en muchos casos se derivan de las organizaciones hegemónicas orientadas por la maximización del lucro, ganan terreno e impacto al interior de la sociedad brasileña. Se trata de otra economía que simultáneamente complementa y provoca economía capitalista, tanto por su compromiso de solidaridad y justicia social, como por sus ideas de sustentabilidad económica y ambiental.

También se observa que la asociación convirtió a sus miembros activos en ciudadanos responsables por su propio presente y futuro, concediéndoles oportunidades no sólo de obtención de recursos monetarios, sino también de una formación educativa y ética.

Este tipo de emprendimientos está igualmente sujeto a fragilidades que comprometen y vulneran su acción, que va desde la dependencia política y económica de los organismos estatales, hasta las exigencias de la propia sociedad. Sin embargo, el estudio hace evidente el hecho de que es al interior de la asociación en donde se evidencian sus flaquezas y limitaciones, particularmente en sus estrategias de gestión. Una de las presiones más prominente son la debilidad financiera (Ribeiro & Carvalho, 2015).

La integración no es sustentada por principios altruistas, sino más bien motivada sobre propuestas de cambio en las cuales el individuo posee una voz e intervención activa en lo que acontece (Ribeiro & Carvalho, 2015).

Este caso de estudio refleja el modo en que estas iniciativas revitalizan el tejido económico y capacitan a sus participantes, detonando la fuerza de trabajo, promoviendo sus individualidades y su poder de cambio.

3.3.2. Vínculo entre ESS y Desarrollo Endógeno

Conforme a lo hasta aquí revisado, se puede concluir que, para la ESS, el centro de gravedad no es la ganancia, sino la vida humana (Hinkelammert & Mora, 2013).

Por su parte el desarrollo endógeno busca potenciar las fuerzas internas de una sociedad, aprovechando la inercia económica capitalista y combinándola con principios de economía social. Así, logra la inclusión de las franjas sociales que, por efectos del modelo neoliberal, permanecen fuera de los procesos económicos y de valor agregado (Sunkel, 1991).

El desarrollo endógeno integra varios sectores como la economía popular, los polos de desarrollo, la desconcentración territorial, la inclusión social, el sistema de redes, entre otros (Vazquez, 1999).

La ESS abarca también varias líneas de acción como son las monedas comunitarias, los clubes de trueque, el voluntariado, los bancos de tiempo, los sistemas de horas de trabajo LETS, los bancos comunitarios de crédito, entre otros (Coraggio, 2011).

Estas escuelas de pensamiento tienen la línea teórica común de anteponer la reproducción de la vida humana sobre el beneficio económico⁴⁴

⁴⁴ Ver Cuadro 4: Contraste teórico entre Desarrollo Endógeno y ESS.

Cuadro 4: Contraste teórico entre Desarrollo Endógeno y ESS

MODELO:	OBJETIVO CENTRAL:	CONCEPTO DE POBREZA:	INDICADORES DE MEDICIÓN:	FUNCIÓN DE LA EDUCACIÓN:	FORMA DE SUPERAR LA POBREZA:	ORGANISMOS INTERNACIONALES DE SOPORTE
Desarrollo Endógeno	El bienestar de las personas	Población sin el mínimo de vida saludable	Educación, Salud, Ingresos	Medio y fin en sí misma	Inversión en educación, salud y vivienda para clases bajas	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)
ESS	El buen vivir	Población en desigualdad de circunstancias	Calidad de vida	Medio para la reproducción de la vida	Solidaridad	Foro Social Mundial (FSM)

Fuente: Elaboración propia (2017), con base en Sunkel (1991), Vázquez (1999) Coraggio (2011) y Hinkelammert (2013)

3.3.3. Relaciones teóricas entre ESS, Desarrollo Endógeno y Desarrollo Regional

En el mundo actual se ha adoptado el concepto de desarrollo en tanto paradigma hegemónico, modernizador, globalizante e ineludible para todas las sociedades, teniendo como prioridad el crecimiento económico. Esta lectura se basa en resultados e impactos en la humanidad y su contraparte, la naturaleza; lo cual revela una crisis civilizatoria a nivel mundial (Álvarez, 2015).

Conforme lo aquí revisado, tanto la ESS como el Desarrollo Endógeno han realizado avances hacia las posibles salidas teóricas existentes, teniendo como común denominador el entorno del “Buen Vivir” o “Vivir Bien” comunitario.

La faena de dichas escuelas de pensamiento explora alternativas al desarrollo capitalista (Hinkelammert & Mora, 2013).

El objetivo de este apartado es describir los elementos que convierten al ESS y al Desarrollo Endógeno en una estrategia para el desarrollo local solidario. Por lo tanto, es posible afirmar que dichas corrientes teóricas pueden ser consideradas agentes protagonistas que articulan a otros agentes económicos para el desarrollo local solidario, por medio del entretendido de saberes, conocimientos diversos y políticas públicas. Favorecen el movimiento contra hegemónico a favor el desarrollo local solidario en detrimento del desarrollo tradicional, debido a la posibilidad de la construcción de una articulación en su cotidianeidad, en sus relaciones genuinas y orgánicas (Díaz, Ascoli, & Fernando, 2006).

El desarrollo local solidario, constituye un proceso que considera otras dimensiones, como social, ambiental, educativo, cultural, político, económico, más allá de la mercadotecnia, abordando elementos pertinentes a la dimensión de dicha economía. Tal desarrollo se sincroniza globalmente en red sin perder su totalidad y sus características locales de “abajo hacia arriba”, agregando procesos endógenos y exógenos de producción de forma articulada para los intereses de las comunidades (Oliveira, 2016).

Se entiende también que la idea del desarrollo local y regional debe estar comprendida en sus múltiples dimensiones, además de la económica, en un abordaje holístico de los problemas y cuestionamientos colocados para la sociedad que consiga conjugar participación y movilización social, mejoría en las condiciones de vida y acceso a los bienes materiales y culturales para la población en general de las localidades y de los territorios (França, 2002).

En ese contexto, la dinámica de desarrollo no es justificada sólo por los indicadores del PIB, o el IDH, aunque éstos son relevantes como medidas referenciales relativas a la lectura de escenarios socioeconómicos en los cuales estamos insertos. Esto es por no disponer de un indicador numérico que la represente de forma ampliada, teniendo en cuenta las dificultades de cuantificación de las dimensiones mencionadas (Oliveira, 2016).

En otras palabras, dichas teorías representan motivación y movilización de los circuitos de una economía que se dinamiza a partir de la óptica de los movimientos populares. Según Oliveira (2016), éstas siguen una dirección según las necesidades de reproducción de la vida con base en una demanda positiva no generada por la oferta indiscriminada de productos.

Dicha economía, en efecto, constituye una estrategia principal para el desarrollo solidario porque se apropia orgánicamente de categorías organizativas que favorecen los procesos educativos de trabajo con base en principios que refuerzan la unión de los sujetos en cooperación, autogestión, asociación, acción económica y solidaridad (Coraggio, 2011).

Su movimiento acontece en contraposición a la competitividad, el individualismo, la ambición por la acumulación de capital que sólo producen elementos que, de un lado, forman concentración de riquezas en manos de pocos, y del otro, una distribución de pobreza en residuos de producción en la gran mayoría de la población (Coraggio, 2011).

Según Santos (2005), la localidad no comprende sólo un espacio físico de limitaciones geográficas, sino también representa un conjunto de elementos que se articulan para la formación política del sujeto en su integridad, proporcionándole la posibilidad de actuar de forma contra-hegemónica al modelo de globalización

neoliberal en la perspectiva de otro proceso de desarrollo más humanizado y equilibrado.

Se destacan para ello algunas categorías (Santos B. , 2005).

- a) ESS en cuanto a estrategia de desarrollo local;
- b) Orientación, organicidad popular y desarrollo local solidario;
- c) Agentes o iniciativas de la ESS para el desarrollo solidario;

a) La ESS se vuelve estratégica con vistas al medio ambiente propicio en cuanto totalidad socioeconómica que permite otro horizonte en el desarrollo local solidario, pensado sin las jerarquías, mediante la autogestión, el trabajo colectivo y democrático, el cooperativismo y la asociación sin individualismos egoístas, combatiendo las competencias extremas y el lucro desenfrenado.

b) En esta categoría de desarrollo, el proceso educativo está determinado por una diversidad de factores locales y sociales de dimensiones políticas, económicas, ambientales, pedagógicas, entre otras. Parece ser de entendimiento general entre los trabajadores organizados en el proceso económico popular y solidario que el desarrollo tradicional no posibilita una orientación y organicidad amplias que contemplen a la extensa mayoría de los trabajadores.

c) El agente de desarrollo capaz de articular las iniciativas de ESS para el desarrollo local no puede dejar de ser forjado en el movimiento de esta economía, principalmente porque no puede ser confundido con la figura del agente de desarrollo presentada en los trabajos y consultorías oficiales, cuyas acciones se basan en los comportamientos individualistas y competitivos de las micro y pequeñas empresas como modelo organizativo.

Los agentes o iniciativas de ESS, sin embargo, ganan mayor contundencia en su poder transformador, por ser no sólo agentes de desarrollo, sino también militantes orgánicos del proceso de incubación (Gaiger, 2014).

Sobre la ESS como estrategia para el desarrollo local solidario, se infiere el aspecto de la pluralidad en la perspectiva de Polanyi (2006), lo que quiere decir, entre otras cosas, que esta economía resiste en diversos formatos como otra economía dentro de un modelo mercadológico hegemónico de la economía tradicional.

Además, según Texeira (2001), las formas mercantiles, no mercantiles y no monetarias conviven mejor en la perspectiva de una economía de proximidad, es decir, un sistema de perspectiva. (Texeira, 2001).

De hecho, sólo una economía plural posibilita la existencia y el crecimiento de estrategia ESS como un modelo socio productivo subordinado a la democracia (Polanyi, 2006).

Para Oliveira (2016), la participación de todos los agentes en lo que se refiere a la posibilidad del desarrollo local por medio de la ESS, no representa una unanimidad, pues en los movimientos populares las personas sólo se reconocen en tanto que constituyan un colectivo, por la fuerza de grupo que ejercen, y en general son individualmente invisibles e inexistentes.

Organizarse sin ser vistos, sin ser percibidos, no es posible; además, estos procesos organizativos son educativos, políticos, orgánicos y clasistas.

Las asociaciones que articulan relaciones civiles y tienen objetivos comunes, a diferencia de las empresas individuales que estimulan el lucro y la acumulación de capital, padecen de mayores dificultades de sistematización de sus rutinas, trabajos y organización. Por lo tanto, necesitan del apoyo de las incubadoras populares universitarias y de las políticas públicas; no obstante, se presentan como elemento necesario para la organicidad esencial de la ESS en cuanto estrategia para el desarrollo local solidaria (Oliveira, 2016).

3.3.4. Las RMT y el Desarrollo Regional

Aquí se demuestra que el tema de la incidencia de las RMT en el ahorro familiar es convergente con las acciones socioeconómicas, culturales y ambientales que generan desarrollo en una región o país.

A continuación, se pone de relieve la forma en que el fenómeno del multitrueque se inserta en los planes de desarrollo del actual gobierno de México.

El proyecto aspira a obtener una panorámica general en donde se puedan integrar las prácticas del multitrueque como agentes de desarrollo, por lo que la revisión y análisis del Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018 del Gobierno de la República (PND)⁴⁵ en su Visión General resulta esencial.

El hecho de poner al objeto de estudio en el plano del Desarrollo Regional implica la revisión minuciosa de los planes de desarrollo de México. El PND contempla las acciones propuestas por el gobierno federal que cubren el territorio nacional en su totalidad. Con lo anterior se justifican las observaciones locales resultantes de dicha investigación que tengan sustento en el PND.

⁴⁵ Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018

Tales observaciones resultan pertinentes y aplicables al desarrollo integral, y en particular el desarrollo económico regional. Cabe resaltar que en las encuestas ciudadanas que se integraron al PND, sobresalen algunas preguntas y resultados que atañen al objeto de estudio.

En la pregunta: ¿cuál de los siguientes objetivos nacionales debería ser tratado de manera prioritaria por el gobierno de la República?, aparecen las respuestas: “*eleva el crecimiento económico*” y “*apoyar a los sectores más vulnerables*” en segundo y tercer lugar respectivamente, sólo por debajo de: “*mejorar el sistema educativo*”.⁴⁶

En la pregunta: ¿Cuál debería ser la prioridad del gobierno para mejorar la calidad de vida de los mexicanos?, aparece en primer lugar la respuesta: “*igualdad de oportunidades*”, seguida de “*reducir la pobreza*” en segundo lugar, y “*erradicar el hambre*” en quinto lugar.⁴⁷

Como conclusión, se reitera que la ESS, el Desarrollo Endógeno y el Desarrollo Regional están presentes en las prácticas económicas que el presente estudio pone bajo análisis.

Si bien no es un concepto de desarrollo convergente con las prácticas de la globalización y la economía de mercado, sí ofrece modos alternos de generar desarrollo bajo la concepción de la reproducción de la vida y la independencia económica.

A continuación, se describe la ruta metodológica que condujo a la obtención de respuestas a las preguntas de investigación, así como sus principales objetivos e instrumentos de acción.

⁴⁶ Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018

⁴⁷ Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018

CAPÍTULO 4. ACERCAMIENTO METODOLÓGICO

En este apartado se plantea la metodología utilizada en la presente investigación. La primera etapa del estudio se lleva a cabo bajo un enfoque cuantitativo que permitió medir los niveles representativos de las variables que atañen al presente estudio con fundamento en índices estadísticos y publicaciones oficiales.

Dichos índices y publicaciones son: la ENIGH, que dio cuenta de la magnitud del problema de investigación, así como de la evolución de la variable denominada Autoconsumo como alternativa al ingreso monetario; y la Líneas de Bienestar Mínimo Urbano en México (LBMU) desarrollada por el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL). Esta última fue utilizada únicamente con el fin de tener un parámetro que dé cuenta de la equivalencia que tienen las actividades económicas realizadas en el objeto de estudio con la realidad de México en materia de riqueza generada a través del multitrueque, así como de su impacto en la manutención de los hogares.

La segunda etapa de la investigación conlleva un perfil mixto (cualitativo y cuantitativo) en el que se valoraron a manera de inmersión etnográfica la realidad y evolución del objeto de estudio que en este caso son las RMT. Lo anterior sirvió para determinar la medida en que dichas RMT pertenecen al rubro del autoconsumo y por consiguiente sopesar su impacto sobre el ahorro de las familias. Para la investigación mixta se hizo uso de herramientas como la encuesta, la entrevista profunda y el análisis y observación etnográfica de prácticas económicas.

El presente capítulo está estructurado de la siguiente manera: se describe el método a seguir, los alcances y el diseño general de la investigación, posteriormente se hace una revisión conceptual del Estudio de Caso como método de investigación, así como sus implicaciones metodológicas y es Estado del Arte en su aplicación en la investigación actual. Seguidamente, se describen la técnica de muestreo y el nivel de significancia estipulados, los instrumentos diseñados y aplicados, así como las

pruebas de validez y confiabilidad aplicados a estos. Finalmente, se ofrece un análisis de resultados preliminares que darán pie a la operacionalización completa de las variables de investigación.

4.1. ELECCIÓN DEL MÉTODO Y CONSTRUCCIÓN DE HIPÓTESIS

Para justificar la elección del método, es preciso recapitular el anclaje teórico-metodológico de la investigación. Las raíces teóricas del desarrollo endógeno promulgan un crecimiento económico originado en el seno de las sociedades (de abajo hacia arriba); de igual manera, la ESS observa esencialmente la convergencia de intereses entre todos los actores sociales como la vía más eficaz de crecimiento sustentable y como garantía del bienestar (Collin, 2014).

De tal manera, el autoconsumo, puesto en práctica a través de sistemas de intercambio como el trueque directo y el multitrueque, éste último objeto del presente estudio, se consolida como un rubro económico clave de análisis.

Lo anterior es particularmente importante a la luz del problema central que atañe a la investigación, a saber: aproximadamente el 40% de la población en México presenta un déficit de ingreso con respecto de su gasto, es decir, en el ahorro familiar. Dicho de otro modo, en ciertos deciles económicos en México, el ahorro familiar se encuentra en números negativos (INEGI, 2017).

La teoría seleccionada para el estudio, así como los conceptos principales puestos bajo análisis generan las hipótesis, que actúan como respuestas *a priori* a las preguntas planteadas al inicio del trabajo. Dichas hipótesis permean las dos etapas de la investigación: la cuantitativa y la mixta.

En la primera se plantea la hipótesis general de que, en efecto las RMT inciden positivamente en el ahorro familiar; en la segunda etapa las hipótesis van en función de la pertinencia existente entre las RMT y el autoconsumo, de este último como

incidente de riqueza, la cual a su vez tiene un impacto en el ingreso, y por consiguiente en el ahorro de los participantes.

De dichas hipótesis surgen las variables, que a manera resumida son: el autoconsumo y la riqueza generada en las RMT, ambas como variables independientes que afectan positivamente la variable dependiente de la investigación: el ahorro familiar.

A partir de lo dicho resulta la elección del método de investigación. El presente trabajo tiene como fundamento el Método Científico. Según Navarro (2011), dicho método no sólo requiere un seguimiento de pasos sino precisa también "...apoyarse en máximas heurísticas y apegarse estrictamente a las reglas metodológicas" (Navarro, 2011, pág. 194). Para los fines que este trabajo persigue y siguiendo su línea teórico-metodológica, se define al método hipotético-deductivo como la opción a seguir dentro del Método Científico.

El método hipotético-deductivo "*...consiste en un procedimiento que parte de unas aseveraciones hipotéticas y busca refutar o falsear dichas hipótesis, deduciendo de ellas conclusiones que deben confrontarse con los hechos*" (Navarro, 2011, pág. 194).

Tanto en la etapa cuantitativa del proyecto como en la mixta, se parte de hipótesis originadas en la teoría que enmarca el estudio. De ahí que el mencionado método hipotético-deductivo constituye el lineamiento central de la investigación.

Posteriormente, la operacionalización de variables y la comprobación o refutación final de dichas hipótesis fungirán como el cimiento de las conclusiones y propuesta final.

4.2. ALCANCE

El alcance de la investigación tiene que ver con la forma en que se logran los objetivos de ésta (Hernández & Mendoza, 2008). Así, los objetivos de cada estudio son la pieza clave para definir su alcance en la práctica.

El objetivo general del presente trabajo es la definición de los aportes de las RMT sobre el ahorro familiar. En particular, se propone identificar el efecto del autoconsumo sobre el ahorro, su grado de pertinencia con las RMT, la riqueza que éstas últimas generan en sus operaciones, y los desafíos que se presentan en su consolidación y desarrollo óptimo.

Como se observa, las acciones que conducen al logro de los objetivos planteados tienden a un análisis de relación entre variables, al menos en su fase cuantitativa. En dicha fase, se pondrán en la mesa de análisis las variables correspondientes al autoconsumo y el ahorro, entendido éste último como la diferencia entre el ingreso y el gasto de las familias.

Posteriormente, en la fase mixta de investigación, el análisis tendrá una naturaleza explicativa ya que se llegará a algunos razonamientos de las causas por las cuales las mencionadas variables se relacionan y cómo las RMT se justifican como una de dichas variables, es decir, el autoconsumo.

Hernández y Mendoza (2008) proponen, entre otros, el alcance correlacional y el explicativo. El propósito de un alcance correlacional es definir el grado de asociación entre dos o más conceptos en un determinado contexto después de medir cada uno de ellos, para cuantificar y analizar su vinculación. Sirven estos estudios para predecir el comportamiento de un concepto mediante el conocimiento del comportamiento de otro que se le demuestre vinculado (Hernández & Mendoza, 2008).

Por su parte, un alcance explicativo pretende señalar las causas de los fenómenos observados. Va más allá de una simple descripción o de la relación entre variables ya que pretende explicar el porqué del origen de un fenómeno, las causas de la relación entre sus elementos y las condiciones en que se gesta dicho evento (Hernández & Mendoza, 2008).

A partir de la naturaleza del presente estudio, sus objetivos ya descritos, y dados los diferentes alcances que este autor propone, el proyecto tendrá un alcance correlacional en su primera fase, la fase cuantitativa y un alcance explicativo en su fase mixta.

En la primera se ilustran todos los datos encontrados en los indicadores que corresponden a las variables utilizadas, su comportamiento durante la serie de tiempo estudiada, así como los impactos que cada variable ejerce entre sí. En la segunda fase se dan a conocer los razonamientos en los que concluye el proyecto, en el sentido de las causas que dan origen al fenómeno objeto de estudio.

4.3 DISEÑO

El trabajo en su fase cuantitativa corresponde a un tipo de investigación no experimental basada en un Estudio de Caso. Es no experimental ya que se trabaja con datos fijos obtenidos de manera secundaria, los cuales no se alteran para observar reacciones como se hace en los experimentos. Se busca responder a preguntas concretas que comprueban o refutan las hipótesis planteadas en un contexto idóneo para este diseño de investigación.

En cuanto a la fase mixta de la investigación, se adopta un diseño que el mismo autor define como etnográfico mixto que tiene como finalidad comprobar la pertinencia de las RMT en el rubro económico del autoconsumo con base en datos tanto cuantitativos como cualitativos recabados de la inmersión comunitaria en las propias RMT.

4.4. EL ESTUDIO DE CASO Y SU IMPLICACIÓN METODOLÓGICA

El estudio de caso cuando es aplicado a las Ciencias Sociales, en particular a temas de ESS, ha demostrado ser útil como laboratorio muestral en el que se pueden observar y analizar fenómenos y relaciones entre variables que funcionan en correspondencia a escala con lo que sucede fuera de él (Bryman, 2012).

Conforme a la experiencia obtenida en la presente investigación, una de las implicaciones del Estudio de Caso es el riesgo de que ocurra un sesgo en la interpretación de datos al momento de llevar el experimento al plano de lo general (Bryman, 2012).

Debido a que se trabaja con una muestra limitada a un solo caso de estudio, es preciso que la generalización de hallazgos tenga un fundamento demostrable y que sea respaldada por indicadores e instrumentos válidos y confiables más allá del objeto estudiado. Para ello, este estudio de caso debe servir como una muestra de la viabilidad que existe en que se lleven a cabo proyectos más ambiciosos bajo el mismo modelo. Si la muestra resulta ser viable, se puede inferir una generalización exitosa.

A continuación, se hace una breve reseña del Estado del Arte del Estudio de Caso aplicado a la ESS, para después pasar a la descripción metodológica del presente proyecto, demostrando así su pertinencia con dicha metodología.

4.4.1. Estado del Arte del Estudio de Caso en la ESS

Recientemente se ha utilizado en gran medida este método en las Ciencias Sociales, en particular se ha aplicado a prácticas pertenecientes a la ESS. En la mayoría de los casos, ha predominado la investigación cualitativa. Lo anterior tiene su lógica debido a que la observación de dichas prácticas suele realizarse a través de la etnografía y la observación de actividades, actitudes y comportamientos. Se ha observado muy poca investigación cuantitativa en este sentido, particularmente aplicando el Estudio de Caso (Schhuman & Córdova, 2016).

4.4.1.1. Estudio de Caso sobre una Sociedad Cooperativa

Loddi y Heloani (2016) muestran los resultados de un Estudio de Caso basado en una empresa cooperativa integrada por jóvenes y padres brasileños cuyo objetivo era la generación de empleos dignos en la población juvenil.

Dicho trabajo de investigación tenía el objetivo de comprender, tanto en la visión de los padres como en la de los jóvenes, sus hijos, cómo la participación en el emprendimiento rural de ESS puede constituir una experiencia transformadora de sus identidades, en ocasiones resultando en un proyecto de trabajo futuro para los jóvenes.

Los participantes de la investigación eran padres que componían un emprendimiento rural de ESS situado en la ciudad de Nova Tebas y sus hijos, jóvenes con edades de entre 16 y 24 años (Loddi & Heloani, 2016). Se utilizó una metodología cualitativa basada en el estudio de caso. Fueron entrevistados 5 jóvenes y 3 padres a través de entrevistas semiestructuradas.

Como resultados se encontró que tanto los padres como los hijos consideraban el emprendimiento de ESS como una alternativa de futuro para los jóvenes. La participación en el emprendimiento les permite ser reconocidos como sujetos

activos. En los aspectos metodológicos, esta investigación adoptó un enfoque cualitativo de carácter social.

Como instrumento de recolección de datos se eligió la entrevista. Dicha elección se basó en Minayo (1996) en cuanto a que la entrevista es un instrumento que abarca tanto lo individual como lo social. Presupone que el individuo debe ser contextualizado socialmente, y reflexiona sobre la opción de no polarizar la dualidad individuo-sociedad (Minayo, 1996).

Se realizaron entrevistas semiestructuradas y se asistió a las reuniones de asamblea de la cooperativa. Las entrevistas fueron realizadas en dos etapas. Primeramente, se entrevistó a 5 jóvenes con edades de entre 16 y 19 años, hijos de agricultores miembros de la iniciativa. El grupo lo conformaban 4 jóvenes de sexo masculino y una de sexo femenino. Posteriormente, se entrevistaron a 3 de sus padres (Loddi & Heloani, 2016).

Se siguió el procedimiento de Análisis de Contenido que *“...es un conjunto de técnicas de análisis de las comunicaciones con el fin de obtener, por procedimientos sistemáticos y con objetivos de descripción del contenido de mensajes, indicadores (cuantitativos o no) que permitan la inferencia de conocimientos relativos a las condiciones de producción/recepción (variables inferidas) de dichos mensajes”* (Bardin, 1977, pág. 42).

La amplitud de las preguntas fue intencionada, ya que el área de estudio tenía pocos antecedentes y el estudio fue dependiente del campo, no de la teoría. Los entrevistados fueron seleccionados por su cercanía al proyecto que era de recién implementación en ese momento. Las otras fuentes de datos fueron la observación participante y las notas de campo.

Después de la realización de las entrevistas, éstas fueron íntegramente transcritas y se realizaron lecturas aleatorias, identificándose tópicos que se relacionaban con

los objetivos de la investigación. En dicha secuencia, se organizaron y esquematizaron las categorías de análisis (Loddi & Heloani, 2016).

La primera estrategia de esquematización fue una codificación convencional por temas, que produjo frecuencias de las ideas clave. Las frecuencias se manejaron para señalar cuáles fueron los puntos de convergencia y divergencia en lo que dijeron los informantes (Loddi & Heloani, 2016).

La segunda estrategia consistió en un proceso que involucró la concentración. Cada entrevista, después de considerarla como un todo, se redujo a las ideas centrales que expresó cada entrevistado sobre las dimensiones centrales de interés. Estos fueron predeterminados por los investigadores, basados en los intereses específicos del estudio (Loddi & Heloani, 2016).

4.4.1.2. Estudio de Caso sobre Desarrollo Endógeno y Autogestión

Giovannini y Monroy (2016), utilizando una aproximación etnográfica, realizan un estudio de caso en una comunidad con fuerte presencia indígena en el estado de Querétaro.

En particular se analiza la contribución de una empresa comunitaria y de otros proyectos de economías solidarias en sustentar las necesidades de la comunidad y fomentar una visión alternativa al desarrollo coherente con el buen vivir, una aproximación indígena al bienestar comunitario (Giovannini & Monroy, 2016).

Este estudio de caso tuvo una aproximación de tipo etnográfico. Los datos fueron levantados gracias a la observación directa y participada, y a través de entrevistas semiestructuradas con todos los trabajadores y trabajadoras de la empresa.

Además, fueron llevadas a cabo varias entrevistas a profundidad sobre los temas de interés. Las entrevistas fueron de carácter semiestructurado, es decir, que

dejaban amplia libertad de palabra y de añadir asuntos que no estaban incluidos en las preguntas.

Los temas principales abarcados estaban enfocados en algunos datos personales (edad, educación, situación familiar, conocimiento del otomí, experiencias de migración), en opiniones sobre la relación con la empresa (ventajas de ser socios, ventajas de este trabajo con respecto a trabajos anteriores, asambleas: cómo funcionan y el sentir de los socios), relaciones con la comunidad (participación en actividades a nivel comunitario, necesidades de la comunidad, opiniones sobre las ayudas de gobierno), opiniones sobre otras actividades y proyectos de la organización. El número total de entrevistas fueron 19.

Aparte de la observación del trabajo diario en la empresa, y de los intercambios espontáneos surgidos en momentos de descanso, de comida, o del trayecto de y para el lugar de trabajo, se participó en tres juntas semanales, en algunos eventos especiales.

Gracias a la estadía en la comunidad, se tuvieron varias conversaciones con habitantes de la comunidad a propósito de varios temas de interés. Los resultados evidenciaron el potencial de estas organizaciones y la importancia de la educación para la recuperación de la cultura local como base sobre la cual seguir implementando proyectos de economías solidarias.

Con base únicamente en resultados cualitativos, los autores concluyeron en que las economías solidarias pueden perseguir visiones alternativas al desarrollo como la del Buen Vivir, siendo su base la idea que el pluralismo económico puede favorecer el perseguimiento de la democracia económica. Las economías solidarias tienen la capacidad de contribuir a procesos de desarrollo auto gestionados y sustentables (Giovannini & Monroy, 2016).

Los resultados finales del estudio mostraron que estas organizaciones tienen tres habilidades específicas (Giovannini & Monroy, 2016).

(i) su base social está en las comunidades indígenas en las que están arraigadas, y sus actividades contribuyen no solamente al bienestar de sus socios, sino también de toda la comunidad;

(ii) estas organizaciones pueden perseguir una pluralidad de objetivos, no solamente necesidades materiales, sino también objetivos sociales, políticos y medioambientales;

(iii) la contribución de la reciprocidad, del trueque y del trabajo colectivo que derivan de la tradición indígena es fundamental en la creación de empresas comunitarias, y algunos autores indican que los aspectos culturales de algunas comunidades otorgan una ventaja competitiva a las empresas comunitarias que surgen en las comunidades mismas.

4.5 ENFOQUE METODOLÓGICO HACIA OBJETO DE ESTUDIO

Siguiendo la metodología del estudio de caso, la presente investigación integró la parte cuantitativa como eje medular para la obtención de resultados.

A continuación, se describe el proceso llevado a cabo en el caso de estudio que atañe a esta investigación, se presentan el modo en que se construyeron las variables, así como la técnica de muestreo, y los instrumentos de recolección de datos que se diseñaron y se pusieron a prueba antes de llevar a cabo las entrevistas a la totalidad de la muestra.

4.5.1. Técnica de Muestreo y Nivel de Significancia

Para elegir la muestra poblacional a la cual se le aplicó la recolección de datos, se utilizó la técnica denominada Muestra Probabilística Estratificada. Dicha técnica consiste en la división y subdivisión de una población en dos o más segmentos representativos para posteriormente llevar a cabo una vinculación entre los resultados obtenidos de cada grupo y subgrupo (Bryman, 2012).

En primera instancia se hizo un censo de los participantes de la Red Mixiuhca a través de la entrevista a profundidad que otorgaron los organizadores de la red. Después se aplicó el cálculo del nivel de significancia adecuado para este modelo.

Se definió a través de las asesorías académicas y revisando la teoría vigente respecto de esta metodología, que el nivel de confianza sería de .95, es decir tener un margen de error máximo de 0.05.

Conforme a ello y con base en la metodología de muestreo de Bryman (2001), se determinó que siendo la población de 95 participantes en la Red Mixiuhca de acuerdo al censo, se tendría una muestra mínima de 76 entrevistas.⁴⁸

4.5.2. Elaboración de Instrumentos para el Levantamiento de Datos

La metodología elegida determina el uso de dos instrumentos en su fase inicial para recolectar datos tanto cuantitativos como cualitativos, es decir, se accede a valores tanto numéricos como nominales. Dichos instrumentos son la entrevista a profundidad que se aplica a los organizadores o personas clave en el funcionamiento de cada RMT,⁴⁹ y la encuesta aplicada a los *prosumidores* participantes en ellas.⁵⁰

⁴⁸ Ver Anexo 7: Matriz Muestral

⁴⁹ Ver Anexo 2: Entrevista a Organizadores de las Redes de Multittrueque.

⁵⁰ Ver Anexo 1: Encuesta a Prosumidores de las Redes de Multittrueque.

En este apartado se analiza cada uno de los reactivos que conforman ambos instrumentos y se explican las razones por las cuales dichos reactivos son importantes y a qué tipo de información se pretende acceder por medio de ellos.

4.5.2.1. La Entrevista a Profundidad

En términos generales, este instrumento pretende definir las formas en que la red se integra y se administra, así como la valoración de sus resultados globales en cada período en que la red trabaja.

La entrevista a profundidad se le aplicó de manera personal a un organizador y se incorporan reactivos abiertos en su mayoría con la libertad de explicación y ampliación de respuesta por parte del entrevistado. Consta de 3 secciones: la primera sección referente a los datos generales de la red, la segunda enfocada a su modelo de administración, y la tercera que se concentra en los resultados periódicos de la red.

Para ofrecer un análisis puntual de este instrumento, a continuación se desglosa cada sección y en su caso cada pregunta o serie de preguntas y se define su respectiva importancia.

Las primeras 3 preguntas de la Sección I recogen información relevante a la identidad de la red y su ubicación, para determinar el tipo de actividad económica y el acceso a servicios con los que cuentan los participantes (rural o urbano).

La pregunta 4 levantó un breve censo de la red categorizando en producto o servicio ofertado, así como el porcentaje que dicha categoría representa en la oferta total de la red. Dicho censo fue utilizado posteriormente en la definición del tamaño de la muestra a estudiar.

Es preciso recordar que la oferta total y la variedad de productos y servicios puestos en intercambio constituyen datos que miden una de las variables independientes del estudio, a saber: la riqueza generada por intercambios en las RMT.

En la Sección II, las preguntas 6 a 9 tienen la finalidad de conocer la inversión tanto económica como de tiempo y esfuerzo que implica la manutención de la red.

Es importante saber las formas en que la organización se lleva a cabo para conocer la viabilidad de sus actividades y así definir los beneficios globales de la red.

El resto de las preguntas de esta sección son relevantes para determinar los procesos y esquemas bajo los cuales se trabaja en la red y así analizar los factores que intervienen en los resultados finales de sus procesos. En particular la pregunta 10 tiene como finalidad descubrir si el fenómeno del Multitruque es o puede llegar a ser de carácter permanente, y si los mínimos de intercambio mutuo afectan o no el autoconsumo e independencia del ingreso monetario de los hogares.

En la última sección de este instrumento, los reactivos se enfocan a los resultados que arrojan las operaciones periódicas de las RMT. En particular se pretende tener datos relacionados con la cantidad de oferta en términos monetarios, los niveles de intercambio recíproco que se generan para así determinar la riqueza generada sin dinero, y el nivel de autoconsumo que se puede observar en las operaciones de producción e intercambio.

Es importante también conocer, a través de esta última sección, qué posibles anomalías se llegan a observar en las operaciones cotidianas para poder conocer los posibles sesgos en que puedan caer los resultados generados. Esto puede tener como consecuencia incluso un cambio en la falsedad o veracidad de las hipótesis de la investigación, por lo que es de suma importancia tener una medición clara y fiel de dichos acontecimientos.

4.5.2.2. La Encuesta

La encuesta aplicada a los participantes de las RMT obedece en número a la muestra representativa que se determinó a través del proceso metodológico de la investigación.

Esta encuesta fue diseñada para aterrizar la información recabada por la entrevista al plano de lo particular y así cruzar datos que servirán para verificar los elementos de impacto en las variables involucradas en el proyecto.

La primera sección se basa en los datos sociodemográficos que dan cuenta del perfil de los usuarios de las RMT. En particular es importante conocer sus medios de generación de ingresos, y la importancia que las RMT retoman en ello. El nivel educativo es también un factor que puede afectar su situación laboral y por lo tanto su economía familiar.

En la segunda sección se investigó el estatus socioeconómico medio de los participantes. En capítulos anteriores se estudian los niveles de ingreso, gasto y autoconsumo que se presentan en los diferentes deciles del país de acuerdo a la ENIGH, por lo tanto, definir el decil económico en que se encuentra la media de los prosumidores encuestados resultó crucial.

La tercera sección se dedica a la conformación de datos numéricos representativos de las actividades de producción e intercambio de cada participante.

Esto conduce a la investigación hacia un análisis más exacto de los resultados cuantitativos del estudio que se podrán contrastar con aquellos arrojados por la entrevista a profundidad. Lo más relevante de estos datos son el nivel de autoconsumo, el nivel de intercambio y el grado de independencia monetaria que se logran las familias a través de las RMT.

Para confirmar la validez y confiabilidad del instrumento, se puso sometió la encuesta a una prueba piloto aplicada a un número arbitrariamente elegido de 10 participantes. Lo anterior tiene sustento en los conceptos que presenta Bryman (2001) de confiabilidad y validez, además de ser un mecanismo de depuración de reactivos que, después de pasar este primer filtro, pueden considerarse innecesarios o redundantes.

Los resultados aquí presentados de manera sinóptica ponen sobre la mesa de análisis no solo la pertinencia de los instrumentos sino algunos datos preliminares que servirán para predecir los resultados de las hipótesis de investigación.

4.5.3. Resultados de la Entrevista a Profundidad

Esta entrevista se realizó el día Domingo 5 de junio de 2016, día en que la red en cuestión celebró su encuentro ferial mensual en la Ciudad de México. La entrevistada es la Maestra Claudia Valadez, quien actualmente funge como coordinadora del directorio y los calendarios de la red. A continuación, se detallan los resultados que se obtuvieron de dicha entrevista.

El nombre de la asociación es Red de Multittrueque Mixihuca, con ubicación en la colonia Tabacalera, Delegación Cuauhtémoc, Ciudad de México. El nombre de la Moneda Social y sus denominaciones son: Mixihuca como moneda de intercambio, y se usa el Cacao como moneda de cambio directo al peso para visitantes que no son productores. El número total de prosumidores participantes es de 95, y las categorías de los productos y servicios ofertados y sus porcentajes se detallan a continuación.

La categoría de alimentos y bebidas comprende un 29% de la totalidad de los productos ofertados e incluye productos como: aderezos, tacos, yogurt, tortillas, ceviche, pan dulce, pan de caja, pan relleno, pizza, especias, galletas, mezcal, milanesa, picadillo, tortas, hamburguesas, miel, salsas, granola, ravioles, pasta,

café, postres, helados, frutas, lechuga, sopas, gorditas, chiles, conserva, amaranto, harina, agua fresca, cacao, vinagre, aceite, tamales, paté, queso, arroz, chía, té, chocolate, maíz, almendras, cerveza artesanal, pinole, mole, licores, empanadas.

La categoría de salud con un 9% de participación comprende productos como: Plantas medicinales, espirulina, nutrición animal, acupuntura, auriculoterapia, orientación médica, flores de Bach, jarabes, microdosis de flores, herbolaria, sanación energética, tinturas, gel analgésico, digitopuntura, ungüentos, tratamiento dental, terapia Reiki.

La categoría de cultura es tan sólo un 3% del total y algunos de sus productos son: visitas guiadas a la UNAM, Asesorías de escritura, clases de inglés, libros, cursos de Náhuatl.

La artesanía representa un 37% y ahí se encuentran artículos como: floreros, porta-aretes, exhibidores, tortilleros, tarjetas, separadores, bordados, ajedreces, morrales, calcomanías, artesanía de madera, almohadillas pintables, artesanía social, pelotas de fieltro, macramé, tejidos, molcajetes.

La categoría de ropa, calzado y accesorios personales con un 11% de participación incluye: bolsas, bufandas, baberos, pañales, huaraches, playeras, sombreros, cinturones, ropa en general, pasta dental, desodorantes, colonias, perfumes, jabones, shampoo artesanal, cremas, tintes naturales, caléndula, gel, bálsamo labial, enjuague bucal, pomadas, protector solar, aceite de lavanda.

Los enceres de limpieza con un 1% son: jabón para trastes, desinfectantes, biopesticidas, aceites, trapos, jergas.

En la categoría de hogar, oficina y automotriz que representa un 1% se encontraron: lámparas, almohadas, colchas, hortalizas, plantas, jardinería, composta, semillas.

Servicios representa el 7% del total con productos como: corrección de estilo, preparación para parto, talleres de composta, talleres ecológicos, conciertos, mudanzas, control de plagas, cursos de masaje, masajes, asesoría corporativa, diseño gráfico, cuentos con títeres, Tarot, limpias, videograbaciones.

Renta de equipo y espacios conformó el 1% con: cabañas de reposo, temazcal, jardín de fiestas, mobiliario.

Finalmente, 3 productos quedaron en la categoría de “otros” con un 1% de participación: publicaciones, radiodifusión, transfer de video.

Posteriormente, la entrevista a profundidad se enfocó en la administración de la RMT, obteniendo datos muy significativos. Se encontró que el número de personas administran la red es de 5. El sistema de elección/rotación utilizan básicamente es de quien quiera participar libremente puede hacerlo, y cada año se rotan los puestos de trabajo.

La manera como se reparten el trabajo es a través de áreas de trabajo, a saber: comunicación, directorio y calendarios, administración de la moneda Mixihuca, organización de ferias mensuales, y promocionales. Todos los participantes del comité organizador dedican alrededor de entre 5 y 8 horas de trabajo semanal.

Por otro lado, se encontró que el intercambio no se limita a las ferias mensuales que se llevan a cabo. La mayor parte de los intercambios se presentan en las ferias, pero permanentemente se realizan intercambios entre ferias, además de una gran cantidad de trueques directos. Y los medios de difusión que utilizan son: trípticos, mantas, internet, periódico mural.

El período de intercambio de la red es de un año, el mínimo de Moneda Social establecido por la red es de 20% y la cantidad de Moneda Social que se reparte para cada período es de 1,000 Mixihucas por cada prosumidor. Dicha MSC tiene

una equivalencia con el MXN de 1 a 1 con el fin de evitar conflictos y confusiones. Además, usan denominaciones usan de 20, 10, 5, 1, sin fracciones.

La red invierte en la administración alrededor de \$4,000 en el año por cada período en gastos como: impresiones de la Moneda Social, trípticos, mantas, página web, papelería y otros. Además, cuentan con socios solidarios como la persona que renta el mobiliario de las ferias es participante y lo cambia por Mixihucas, se obtienen patrocinios de agua, y la elaboración del periódico mural corre por cuenta de los participantes voluntarios.

En cuanto a los patrocinadores, algunos aportan voluntariamente y otros reciben Mixihucas que pueden intercambiar en la red. Aun cuando el mínimo porcentaje de MSC que se puede recibir es de 20%, se utiliza en un promedio de 80%. Siendo una red muy unida, la mayoría está de acuerdo en obtener dinero únicamente para recuperar sus costos.

Otro dato importante que se obtuvo con la entrevista fue el hecho de que en los últimos 3 años se produjo un promedio de \$238, 181 anuales en cada feria con el uso único de MSC.

En cuanto a problemas suscitados, el porcentaje promedio de prosumidores que no cumplen con los acuerdos es muy bajo y casi nulo. Se tuvieron experiencias de ese tipo al inicio de la red, pero ahora nadie lo hace. Un incumplimiento consiste en que algunos desertaban antes del año sin regresar sus Mixihucas, otros no firmaban los vales al momento de recibirlos, otros no se apegaban al mínimo requerido de uso de Mixihucas. El margen de error en los resultados que se genera de dicho incumplimiento ha sido de 0% en los últimos 3 años.

En cuanto al margen de error en los resultados que se genera por el trueque directo, es incierto, pero los que más se conocen realizan trueques permanentemente y eso no se contabiliza, se calcula, alrededor de un 5%.

4.5.4. Resultados de las Encuestas Piloto

Estas encuestas se repartieron entre los 5 organizadores de la Red Mixihuca además de otras 5 personas. La encuesta se dividió en 3 secciones, las cuales sirvieron para dividir el análisis entre datos cualitativos, cuantitativos y para rescatar cualquier otro elemento digno de ser considerado en la totalidad de la investigación. Se fueron aplicando las encuestas piloto entre el 5 y el 20 de junio de 2016. Se obtuvieron los siguientes resultados:

SECCIÓN I PERFIL SOCIODEMOGRÁFICO

Género: Masculino: 40%; Femenino: 60%.

Edad: 0 – 30: 30%; 30 – 50: 50%; 50 – 70: 10%; 70 – más: 10%.

Residencia: CDMX: 100%.

Nacionalidad: mexicana: 90%; argentina: 10%.

Situación ocupacional: estudiante: 30%; empleado: 40% autoempleado: 20%; jubilado: 10%; otro: 0%

Situación familiar: en pareja sin hijos: 20%; en pareja con hijos: 60%; sin pareja sin hijos: 20%; sin pareja con hijos: 0%.

Nivel máximo de estudios: primaria y secundaria: 20%; bachillerato: % 40%; carrera técnica: 20%; licenciatura: 10%; posgrado: 10%

Años de participación en RMT: 0-5 años: 60%; 5-10 años: 30%; 10- más años: 10%.

SECCIÓN II PERFIL SOCIOECONÓMICO

Ingresos mensuales: 0 – 5,000: 30%; 5,000 – 10,000: 50%; 10,000 – 20,000: 20%; 20,000 – más: 0%.

Gastos mensuales: 0 – 5,000: 20%, 5,000 – 10,000: 70%, 10-000 – 20,000: 10%, 20,000 -- más: 0%.

Manutención compartida: no – 20%; 2 personas – 40%; 3 personas – 20%; más de 3 personas – 20%.

SECCIÓN III ACTIVIDADES DE MULTITRUEQUE

Producto o servicio: comida: 30%; artesanía: 40%; salud: 20%; cultura: 10%.

Precios por unidad: menos de \$100: 90%; \$100: 0%; más de \$100: 10%.

Producción propia: sí: 80%; no: 10%; parcialmente: 10%.

Inversión por unidad: menos de 100: 90%; \$100: 0%; más de \$100: 10%.

Porcentaje de inventario movido en ferias: 100%: 20%; 75%: 70%; 50%: 10%; 25%: 0%, menos de 25%: 0%.

Porcentaje vendido: 100%: 0%; 75%: 0%; 50%: 40%; 25%: 50%; menos de 25%: 10%.

Porcentaje intercambiado: 100%: 0%; 75%: 60%; 50%: 40%; 25%: 0%; menos de 25%: 0%.

Porcentaje de precios recibido en MSC: 100%: 0%; 75%: 60%; 50%: 40%; 25%: 0%; menos de 25%: 0%.

Uso de MSC con proveedores: No: 100%.

Productos que espera recibir en las RMT: alimentos y bebidas: 30%; salud: 20%; cultura: 10%; artesanía: 30%; ropa, calzado y accesorios personales: 0%; enseres de limpieza: 0%; hogar, oficina y automotriz: 0%; servicios: 10%; rentas de equipo o espacios: 0%; otros: 0%.

Práctica de Multitrueque fuera de ferias: no: 20%; 1 vez al año: 0%; más de 1 vez al año: 50%; permanentemente: 30%.

Crecimiento de producción: no: 0%; 100%: 0%; 75%: 20%; 50%: 60%; 25%: 20%; menos de 25%: 0%.

Crecimiento de ventas o intercambios: no: 0%; 100%: 0%; 75%: 20%; 50%: 60%; 25%: 20%; menos de 25%: 0%.

Crecimiento de consumo: no: 0%; 100%: 0%; 75%: 20%; 50%: 60%; 25%: 20%; menos de 25%: 0%.

4.6. Análisis de Resultados Preliminares

Después del ejercicio preliminar se llegó a algunas observaciones. En primera instancia existe una equivalencia lógica entre los resultados de la entrevista y las 10 encuestas aplicadas. Estas equivalencias van en función de los porcentajes de productos y servicios ofertados en la RMT.

De igual manera se observó que entre los mínimos establecidos para el uso de la MSC y los porcentajes que los encuestados reportaron existe una semejanza. Ninguno de los 10 encuestados declaró utilizar menos del rango del 50%, lo que se comprueba con las declaraciones de la entrevistada en función de la poca o nula indisciplina por parte de los participantes.

En otro sentido, con una sola muestra de 10 encuestados, se llegó a la conclusión preliminar que la gran mayoría de los participantes en las RMT pertenecen a los deciles II o III de ingreso. Lo anterior hace válido el instrumento, así como consecuente con el análisis general de las hipótesis de la investigación.

En lo referente al autoconsumo, se observa que el 80% de los encuestados en la prueba piloto declara producir su propio producto o servicio. Esto puede dar un indicio de que, en una muestra mayor, se pueden descubrir niveles altos de autoconsumo.

Finalmente, las últimas 4 preguntas de la encuesta denotan una gran participación en las actividades de intercambio ya que el 80% de los encuestados las practican fuera de las ferias, y 30% de ello lo hacen de manera permanente. Además, todos declararon haber incrementado tanto su producción, sus ventas, sus intercambios y su consumo, a través de las RMT. Esto último indica que la alta participación y la mayor oferta de bienes y servicios llevaría a un incremento en la riqueza que se genera en las RMT y por lo tanto en la paulatina independencia del dinero por parte de las familias participantes.

CAPÍTULO 5. LAS VARIABLES DEL ESTUDIO Y SU INCIDENCIA

Dando seguimiento al proceso metodológico descrito en el capítulo anterior, a continuación se presentan las acciones tomadas en la operacionalización de las variables de investigación así como los resultados obtenidos.

El presente capítulo incluye los siguientes puntos:

1. Hipótesis específicas de la investigación y sus respectivos resultados.
2. Hipótesis general de la investigación y sus respectivos resultados.
3. Discusión de resultados.

5.1. RESULTADOS DE LAS HIPÓTESIS ESPECÍFICAS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1.1. Primera hipótesis específica

Hipótesis: Las operaciones de la Red Mixiuhca en 2016 que se basan en actividades de autoconsumo representan un valor promedio de por lo menos \$36 mensuales por participante.

La finalidad de esta hipótesis es demostrar que el autoconsumo es una actividad predominante en la RMT estudiada, y que su monto equivale a un valor igual o mayor que el que se practicó en la media nacional del 2014 de acuerdo a la última ENIGH que se registró en dicho año.

Para ello, lo primero fue revisar los datos secundarios disponibles para obtener las cifras oficiales referentes a dicho rubro. El monto del autoconsumo promedio ese año a nivel nacional fue de \$36 pesos mensuales por persona.

Comportamiento estadístico del Autoconsumo:

Lo primero fue revisar los datos secundarios disponibles para obtener las cifras oficiales referentes a dicho rubro.

Con el fin de robustecer la investigación, se dio seguimiento al comportamiento del autoconsumo por lo menos de los últimos 12 años, y se definió su participación en el total del ingreso familiar.

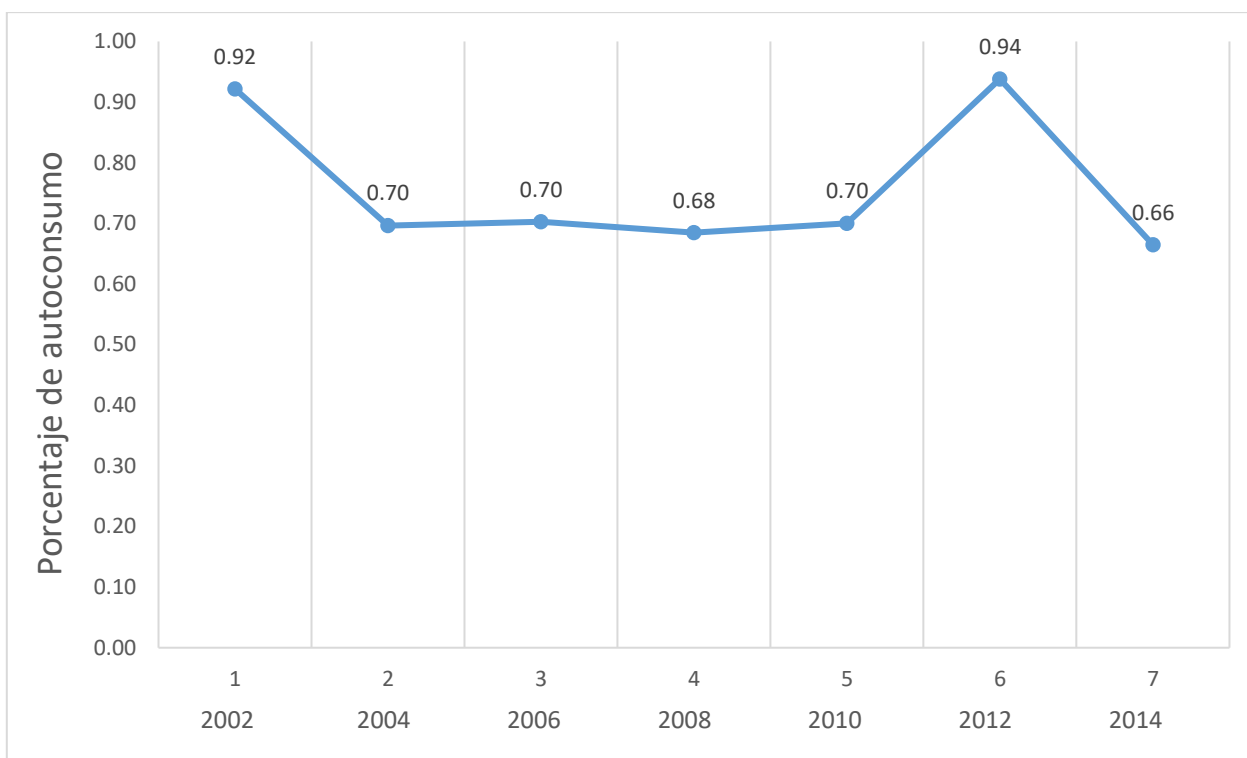
Siendo el autoconsumo una variable independiente considerada en el presente estudio, es esencial obtener una medición precisa de su valor y su interrelación con el ingreso y con el ahorro de las familias para finalmente verificar su función dentro de las RMT y así determinar el impacto de éstas en la economía familiar.

Para dicho propósito, se obtuvo un estimado con base en datos proporcionados por la ENIGH desde el año 2002 hasta el 2014.⁵¹

La información de la Gráfica 1 muestra que el autoconsumo total en las últimas 7 encuestas tiene una participación en el ingreso nacional que fluctúa alrededor del 0.76 por ciento, siendo su valor más bajo de 0.66 en el 2014 y con un valor máximo de 0.94 en 2012.

⁵¹ Ver Gráfica 1: Participación del Autoconsumo en el Ingreso Nacional 2002-2014.

Gráfica 1: Participación del Autoconsumo en el Ingreso Nacional 2002-2014



Fuente: Elaboración propia (2016), con base en datos ENIGH 2002 a 2014.

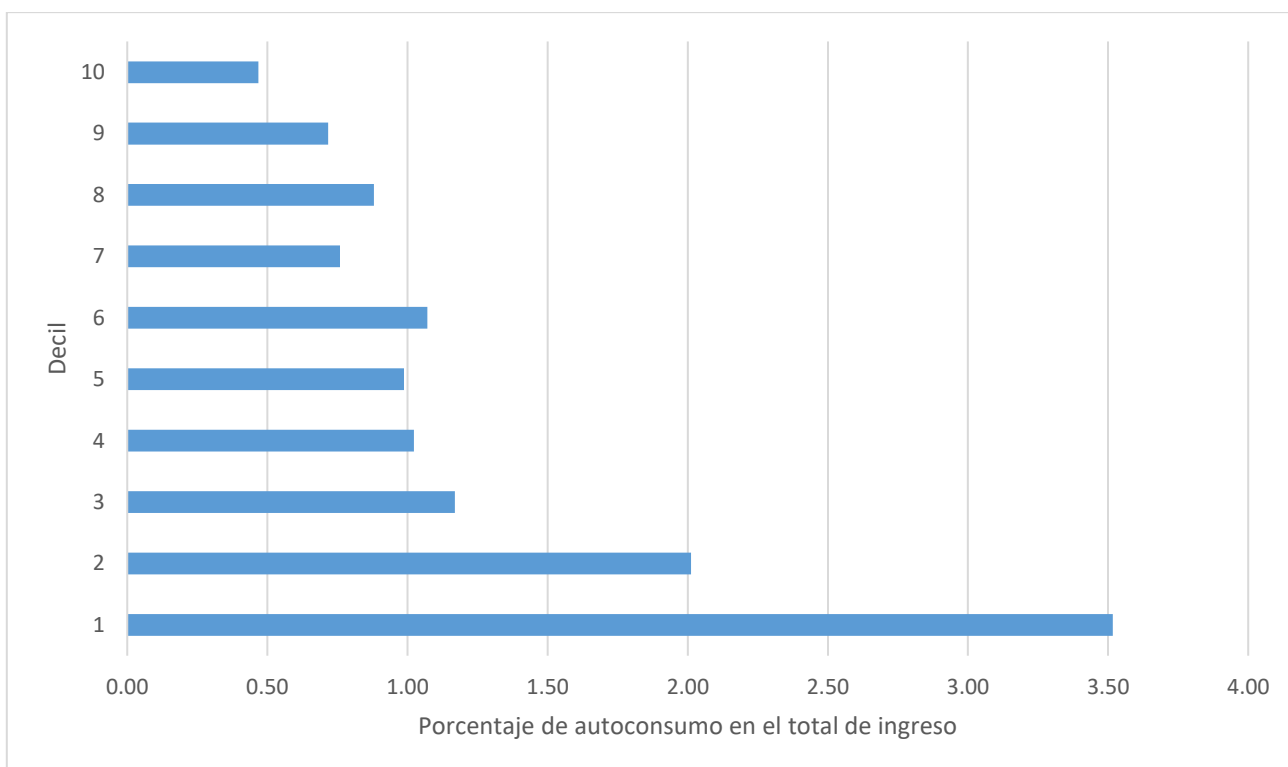
La Gráfica 2 muestra que el porcentaje promedio más alto de participación del autoconsumo en el ingreso corriente familiar se presenta en los deciles I y II con 3.52% y 2.10% respectivamente.⁵²

Esto significa que las familias pertenecientes a dichos estratos complementan su sustento económico a través de actividades de autoconsumo entre los rangos porcentuales del 2 y 3.5 aproximadamente.

En un segundo escalafón se observa el nivel de participación del autoconsumo de los deciles que van del III al VI, todos fluctuando alrededor del 1%. Finalmente, los deciles más altos en términos de ingreso familiar presentan los niveles medios más bajos de autoconsumo. Los porcentajes promedio de los deciles VII al X, sumados, no alcanzan el nivel de 3.52 que presenta el decil I solamente.

⁵² Ver Gráfica 2: Participación del Autoconsumo en el Ingreso de cada Decil 2002-2014.

Gráfica 2: Participación del Autoconsumo en el Ingreso de cada Decil 2002-2014



Fuente: Elaboración propia (2016), con base en datos ENIGH 2002 a 2014.

Estos resultados confirman el hecho de que las familias con menor acceso al ingreso monetario, como son las pertenecientes a los deciles I y II, tienden a depender más de los bienes que ellos mismos producen a través de sus propios negocios, huertos o talleres.

Resultados:

Los resultados de las encuestas que son definitorios para esta hipótesis revelan lo siguiente. Si el autoconsumo incorpora tres grandes procesos (producción-intercambio-consumo), se revisan los reactivos correspondientes a dichos rubros.

En cuanto a la producción, el 35.5% de los encuestados producen totalmente su producto, mientras que 47.4% lo hacen parcialmente y el resto no lo hace. Esto indica que la gran mayoría de los participantes tiene una intervención en la producción de sus bienes o servicios.

En cuanto a intercambio, el 60.5% de los participantes realizan sus intercambios entre 50% y 99% de sus productos. Esto habla también de la gran intervención de este rubro en el proceso de autoconsumo.

En el aspecto del consumo, el 84.2% de los encuestado declararon haber incrementado su consumo a través de la RMT, estando el grueso de ellos (56.6%) entre el 50% y el 99% de aumento en el consumo.

Por último, de acuerdo a los porcentajes declarados y con base al reporte de riqueza anual otorgada por la administración de la Red Mixiuhca, se obtuvo el dato de que el 60.6% de los participantes tuvieron un autoconsumo estimado entre los \$134.95 y \$189.37 MXN.

La media mensual del autoconsumo observado en el total de los participantes durante el año 2016 fue de \$121.72 MXN. Por esta razón la primera hipótesis es aceptada⁵³.

Cuadro 5: Frecuencia de autoconsumo por participante

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	217.67	1	1.3	1.3	1.3
	189.37	23	30.3	30.3	31.6
	134.95	23	30.3	30.3	61.8
	80.54	15	19.7	19.7	81.6
	26.12	14	18.4	18.4	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia (2017), con base en datos recolectados en la RMT Mixiuhca.

⁵³ Ver Anexo 9: Tablas de Frecuencias

5.1.2. Segunda hipótesis específica

Hipótesis: El rubro del autoconsumo significó un porcentaje mensual mayor a 1.26% por participante en el total de la riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016.

Esta hipótesis demuestra que el autoconsumo tiene un efecto mayor sobre la riqueza generada por la RMT que el que tuvo el autoconsumo nacional sobre la LBMU promedio del 2016, el cual fue de 1.26%.

De esa manera se justifica la práctica del autoconsumo como agente de beneficios económicos. Por lo tanto, se hace una revisión previa del comportamiento del Autoconsumo en relación con la LBMU de dicho año.

Comportamiento estadístico del Autoconsumo en relación a la LBMU 2016:

En los Cuadros 6 y 7 se pone de manifiesto la aportación real de cada persona en los deciles I y II en términos monetarios a nivel nacional.⁵⁴

Aquí se contrasta la aportación mensual promedio del autoconsumo de cada persona con la LBMU establecida por el CONEVAL. Para su cálculo se tomó el ingreso corriente total promedio trimestral por hogar de cada encuesta (2002 a 2014) y se dividió entre tres para tener el cálculo promedio mensual del ingreso por hogar.

Posteriormente el resultado se dividió una vez más entre 3 que es el número promedio de personas por hogar que declara la encuesta ENIGH.

Dicho ejercicio se realizó tanto para el decil I como para el II, deciles en los que se ubica a la gran parte de los participantes de la RMT en cuestión, con base en su ingreso mensual.

⁵⁴ Ver Cuadros 6 y 7: Aportación promedio del autoconsumo a la Línea de Bienestar Mínimo Urbano. Deciles I y II.

Cuadro 6: Aportación promedio del autoconsumo a la Línea de Bienestar Mínimo Urbano. Decil I.

Año ENIGH	2002	2004	2006	2008	2010	2012	2014
Ingreso corriente trimestral promedio (en miles de pesos)	10,201,317	11,501,689	21,087,975	15,437,865	18,210,290	19,784,300	21,860,796
Hogares encuestados	2,465,017	2,584,508	2,744,535	2,787,462	2,955,677	3,155,937	3,167,100
Ingreso mensual por persona	\$460	\$494	\$854	\$615	\$685	\$697	\$767
Autoconsumo	\$16.19	\$17.41	\$30.05	\$21.66	\$24.10	\$24.52	\$27
LBU promedio	\$1,426.85	\$1,573.66	\$1,716.65	\$1,872.82	\$2,092.56	\$2,264.73	\$2,493.63
Participación del Autoconsumo en la LBU	1.13%	1.11%	1.75%	1.16%	1.15%	1.08%	1.08%

Fuente: Elaboración propia (2016), con base en datos ENIGH 2002 a 2014.

Cuadro 7: Aportación promedio del autoconsumo a la Línea de Bienestar Mínimo Urbano. Decil II.

Año ENIGH	2002	2004	2006	2008	2010	2012	2014
Ingreso corriente trimestral promedio (en miles de pesos)	18,138,112	20,964,528	33,761,709	28,087,559	32,047,150	34,757,316	38,115,162
Hogares encuesta-dos	2,465,017	2,584,508	2,744,535	2,787,462	2,955,677	3,155,937	3,167,100
Ingreso mensual por persona	\$817.58	\$901.29	\$1,366.83	\$1,119.60	\$1,204.73	\$1,223.70	\$1,337.19
Autocon-sumo	\$16.43	\$18.12	\$27.47	\$22.50	\$24.22	\$24.60	\$26.88
LBU promedio	\$1,426.85	\$1,573.66	\$1,716.65	\$1,872.82	\$2,092.56	\$2,264.73	\$2,493.63
Participa-ción del Autocon-sumo en la LBU	1.15%	1.15%	1.60%	1.20%	1.16%	1.09%	1.08%

Fuente: Elaboración propia (2016), con base en datos ENIGH 2002 a 2014.

A partir de estas cifras se observa que dentro del rango temporal que va desde el 2002 hasta el 2014, en ambos deciles el autoconsumo promedio mensual por persona va de los 16 a los 27 pesos, aunque para el decil I ello corresponde a un porcentaje mayor de su ingreso total. Igualmente se observa que la aportación del autoconsumo en esta serie de tiempo fluctúa entre el 1 y el 1.75%. Como las diferencias entre estos rangos no resultan ser estadísticamente significativas, se podría afirmar que estos niveles se mantienen constantes.

Resultados

Los reactivos involucrados en esta hipótesis tienen que ver con los precios, la inversión realizada en la producción de los bienes, así como las ventas y los intercambios realizados. Con esto se evidencia la riqueza, tanto en ventas como en intercambio, que los participantes están generando en la RMT. Esto finalmente da indicios de si dicho monto es mayor o no que el impacto del autoconsumo en la LBMU del 2016.

En primer lugar, se obtuvo un estadístico indicando que el 93.4% de los productores hace una inversión promedio de menos de \$100 MXN por producto o servicio. Sólo un 3.9% de ellos, es decir, sólo 3 productores invierten más de \$100 por producto y dos de ellos (2.6%) aseguran mantenerse sobre el promedio de los \$100.

Por otro lado, los precios van muy de la mano de su producción. Siendo una feria de ESS, la ganancia suele ser mucho más moderada que en los mercados capitalistas. Sin embargo, el 100% de los productores indicó haber llevado ganancias ya sea en forma de moneda o en especie a través de los intercambios.

Las frecuencias descriptivas en el caso de los precios indican que 6.6% vende en promedio mayor de \$100 MXN por producto, el 14.5% vende en el promedio cercano a los 100%, y el 78.9% lo vende en promedio menor de \$100 por producto.

Se revisó el porcentaje de salidas de inventario (venta o intercambio) que tienen en cada una de las ferias, lo cual aporta a la riqueza generada. En este sentido, sólo el 7.9% de los participantes, es decir 6 de ellos mueven el 100% de su inventario en cada feria, siendo todos productores/vendedores de comida preparada. El 18.4% de los productores mueve menos del 25% de su inventario, y la gran mayoría (73.7%) mueve entre el 25% y el 99% del inventario.

Se observó también que el 86% de los encuestados han tenido aumentos en sus niveles tanto de producción como de ventas e intercambio desde que pertenecen a la RMT, lo cual es también un indicio claro del buen funcionamiento de ésta.

Por último, se hizo uso del reporte otorgado por la administración de la RMT Mixiuhca al final del ejercicio anual. Éste indica que hubo una riqueza generada total de \$248, 143 MXN en todo el 2016. Esto equivale a un promedio de \$20, 678.58 pesos mensuales. Dividido entre el número de participantes, que es de 95, se tiene el dato de que cada participante aportó un promedio de \$2,612.03 pesos anuales, o bien, \$217.67 pesos mensuales.

Este resultado se pone en contraste con los datos del impacto que tuvo el autoconsumo nacional en la LBMU promedio del 2016 para definir si la hipótesis es cierta o no. Ésta última reportó un monto de \$2,493.63 mensual, y el autoconsumo nacional de la última ENIGH se ubicó en \$36 pesos, es decir un 1.44% de dicho monto.⁵⁵

Volviendo al caso de estudio, si el autoconsumo mensual promedio por participante de la RMT fue de \$121.72, y la riqueza mensual generada por cada uno fue de \$217.67 pesos como se indica con anterioridad, el autoconsumo equivale al 55.92% de dicha riqueza generada, muy superior al impacto que tuvo el autoconsumo nacional en la LBMU. La segunda hipótesis específica, por lo tanto, es aceptada.

Cuadro 8: Frecuencia de Riqueza por intercambios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 2612.03	76	100.0	100.0	100.0

Fuente: Elaboración propia (2017), con base en datos recolectados en la RMT Mixiuhca.

⁵⁵ Ver Cuadros 6 y 7: Aportación promedio del autoconsumo a la Línea de Bienestar Mínimo Urbano. Deciles I y II

5.1.3. Tercera hipótesis específica

Hipótesis: La riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016 significó al menos 1.5% del ingreso familiar de sus participantes.

La hipótesis plantea que dicha riqueza generada a su vez por el autoconsumo en la RMT tiene una importancia mayor en el ingreso de los prosumidores de la RMT que aquella que tuvo el autoconsumo nacional en el ingreso promedio de los mexicanos desde el 2002 hasta el 2014, es decir el 1.4%⁵⁶.

Importancia del Autoconsumo en el ingreso de los mexicanos 2002-2014:

Cuadro 9: Aportación del autoconsumo en el ingreso nacional promedio 2002-2014

DECIL	AC / Y Nacional en % ENIGH 2002- 2014
1	3.52
2	2.20
3	1.80
4	1.05
5	0.99
6	1.25
7	0.85
8	0.95
9	0.80
10	0.60
Promedio	1.40

Fuente: Elaboración propia (2016), con base en datos ENIGH 2002 a 2014.

⁵⁶ Ver Cuadro 9: Aportación del autoconsumo en el ingreso nacional promedio 2002-2014

Resultados

Según lo analizado, cada productor en la RMT Mixiuhca aportó un promedio mensual de \$2,612.03 pesos anuales, es decir \$217.67 pesos mensuales al monto total de la riqueza generada en la red.

Las frecuencias descriptivas obtenidas a través del procesamiento de los datos obtenidos a través del trabajo de campo marcan que el ingreso mensual promedio de los integrantes de dicha RMT es de \$11,938 pesos mensuales.⁵⁷

Estadísticamente, se observa que el 44.8% de los encuestados se encuentra por debajo de dicho promedio, mientras que el 26.3% de ellos se encuentran en un promedio mayor, y el 28.9% se encuentra fluctuando la media mencionada.

Cuadro 10: Frecuencia de Ingreso Mensual

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido De 3.00 a 5,000	10	13.2	13.2	13.2
De 5,001 a 10,000	24	31.6	31.6	44.7
De 10,001 a 15,000	22	28.9	28.9	73.7
De 15,001 a 20,000	14	18.4	18.4	92.1
Más de 20,000	6	7.9	7.9	100.0
Total	76	100.0	100.0	

Fuente: Elaboración propia (2017), con base en datos recolectados en la RMT Mixiuhca.

Retomando los valores promedio mensuales tanto de la riqueza mensual generada por persona de \$217.67 como del ingreso monetario de éstos de \$11,938, se llevan al análisis que corresponde a la tercera hipótesis específica.

Se obtiene el resultado de que el monto de la riqueza equivale al 1.82% del ingreso de los encuestados. Por lo tanto, se acepta la hipótesis.

⁵⁷ Ver Anexo 8: Relación Ingreso- Gasto monetario de los prosumidores.

5.1.4. Cuarta hipótesis específica

Hipótesis: Existió una correlación positiva y significativa entre el nivel de autoconsumo y el de ahorro de los participantes en la Red Mixiuhca en 2016.

Esta hipótesis trata de establecer de manera estadística si existe o no una correlación entre autoconsumo y ahorro. Es importante llevar el planteamiento general por partes.

De modo que esta hipótesis específica da pie al planteamiento general de que si dicha correlación, de existir, es positiva o no. Es decir, primero se establece la existencia de la correlación en esta hipótesis específica para después definir la naturaleza de la incidencia que se presentará como la hipótesis general de la investigación.

Resultados

Describiendo las frecuencias estadísticas de los rubros que atañen a las variables autoconsumo y ahorro, se observa lo siguiente:

El autoconsumo se ubicó en un promedio de \$121.72 pesos mensuales por participante, mientras que el ahorro se calculó en un promedio mensual de \$2,214 pesos por persona. La gran mayoría de ellos se encuentra entre los \$134.95 y \$189.37.⁵⁸ Por su parte, el ahorro mensual de cada encuestado se establece en superávit para el 78.9%, mientras que el 7.9% (6 encuestados) se encuentran en déficit de ahorro, y el 13.2% se encuentra en equilibrio.

⁵⁸ Ver Cuadro 5: Frecuencia de Autoconsumo por participante, p. 122.

Para definir si existe una correlación entre estas variables, se utilizó el método de Correlación de Pearson, ya que se integraron variables de escala al análisis estadístico.

La razón de la elección residió en el hecho de que se obtuvieron números concretos a través de la entrevista en relación al ingreso y gasto de cada encuestado, permitiendo este un análisis más exacto. También se consideró el hecho de que no existió ningún valor extremo que pudiera violar los supuestos de normalidad propios de dicho modelo de correlación.

Los resultados que se obtuvieron fueron los siguientes:

Cuadro 11: Correlación Autoconsumo - Ahorro

		Autoconsumo por participante	Ahorro más Autoconsumo
Autoconsumo por participante	Correlación de Pearson	1	.239*
	Sig. (bilateral)		.037
	N	76	76
Ahorro más Autoconsumo	Correlación de Pearson	.239*	1
	Sig. (bilateral)	.037	
	N	76	76

* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Elaboración propia (2017), con base en datos recolectados en la RMT Mixiuhca.

Como se puede observar, el valor de Correlación R de Pearson marca un 23.9%, la cual es una correlación existente, aunque débil. Su probabilidad de error está con un valor Alfa de .037.

Por lo tanto, la correlación es significativa y se acepta la hipótesis de existencia de correlación entre estas variables.

5.2. RESULTADOS DE LA HIPÓTESIS GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN

Hipótesis: El autoconsumo en red incide positivamente en el ahorro familiar en términos monetarios.

Resultado En el análisis anterior se demostró la existencia de una correlación entre la variable del autoconsumo y la del ahorro. De igual manera se expusieron las frecuencias de dichas variables.

En este apartado es importante señalar que, si al ahorro por trabajo remunerado de los participantes de la RMT se le suma el autoconsumo obtenido a través de ésta, los porcentajes cambian.

Precisamente el objetivo final de esta investigación es definir si el autoconsumo practicado impacta al ahorro familiar, por lo que se considera esencial dicho razonamiento.

En tal caso, el ahorro mensual de cada encuestado se establece en superávit para el 82.9%, mientras que el 5.26% (4 encuestados) se encuentran en déficit de ahorro, y el 11.84% se encuentra en equilibrio. Comparado con el ahorro antes del autoconsumo en red, se observa que el porcentaje de encuestados en superávit de ahorro incrementó mientras que los porcentajes relativos a aquellos en déficit o equilibrio disminuyó.

Basta con sumar el monto de riqueza mensual generada individualmente a través del autoconsumo en red al ahorro obtenido únicamente por el ingreso de su trabajo para llegar a la aceptación o rechazo de esta hipótesis. Los resultados marcan que en ningún caso esta diferencia fue de 0 o negativa.⁵⁹

⁵⁹ Ver Anexo 8: Relación Ingreso- Gasto monetario de los prosumidores.

De tal manera, se acepta la hipótesis general de investigación habiendo demostrado un incremento en el ahorro de los participantes de la RMT Mixiuhca en el 2016 a través de sus actividades de autoconsumo e intercambio.

5.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados de la investigación se pueden contrastar con el problema que le dio origen a la misma. Se observó en un inicio un problema relacionado con el déficit de ingreso existente en 40% de los mexicanos respecto de su gasto. Como se demostró a través de datos de la ENIGH, el problema reside en que las fuentes de ingreso corriente monetario no abastecen los gastos que una familia normalmente enfrenta. La forma en que las familias en esta situación sobreviven es principalmente a través de transferencias económicas como remesas y apoyos de familiares, amigos o del gobierno.

El presente trabajo demuestra a través del método científico y a partir de un caso de estudio, que las RMT son mecanismos que tienen el potencial de enfrentar dicha problemática. Si hay falta de ingreso monetario, las RMT permiten a las personas producir, intercambiar y consumir de manera activa, aumentando su capacidad de cubrir muchas de sus necesidades sin tener que incrementar el ingreso corriente monetario.

La producción total o parcial de bienes y servicios, su intercambio con productores de otros bienes y servicios y finalmente el consumo de ellos resultó ser un mecanismo útil para la satisfacción de necesidades según lo marcan las cifras mostradas en los estadísticos que arrojó el estudio.

Se demuestra también que el fenómeno del multitrueque promueve la autogestión y solidaridad económica lo cual, de acuerdo a la teoría revisada, no solo facilita el acceso a bienes materiales, sino que también fortalece el tejido social de una localidad o región, resultando esto en desarrollo integral surgido desde la base de

la sociedad. Esto último lleva resonancia con los supuestos del Desarrollo Endógeno⁶⁰. Lo anterior se pudo observar con el hecho de que los participantes lograron acceder a bienes y servicios diversos únicamente a través de su propia producción e intercambio.

Sin embargo, sin la cohesión del grupo y sin los supuestos de solidaridad y mesura en los fines de lucro, no hubiera sido posible obtener estos resultados. En otras palabras, si las RMT funcionaran como un mercado capitalista tradicional, estos beneficios adicionales a la simple venta de productos no existirían, además de que la configuración del mercado sería de maximización de ganancias y acumulación de beneficios económicos, dejando fuera a los participantes con pocas posibilidades de competencia.

Por el contrario, las RMT al contar con el espíritu de la solidaridad y la reciprocidad, permiten a pequeños productores participar y beneficiarse con el simple hecho de ofrecer algo en la feria. Estos principios son la piedra angular que fundamenta a la ESS. Desarrollo Endógeno y ESS se conjugan en este fenómeno para alcanzar una dimensión de desarrollo alternativo nunca alcanzado por el modelo de desarrollo capitalista y globalizante.⁶¹

Con lo anterior se concluye en que en efecto la RMT y sus actividades de autoconsumo inciden positivamente en el ahorro de las familias que participan en ellas. La mayoría de los trabajos de investigación sobre las RMT y otros mecanismos de ESS han sido estudios cualitativos. Sin embargo, esta investigación tiene a bien integrar un modelo cuantitativo para demostrar que la producción, el intercambio y el consumo en red tiene efectos positivos en la economía familiar y por consiguiente genera desarrollo local, comunitario o regional, siempre y cuando se presenten bajo los preceptos de solidaridad, reciprocidad y autogestión.

⁶⁰ Ver Cuadro 3: Coincidencias conceptuales entre teóricos del Desarrollo Endógeno, p.70.

⁶¹ Ver Cuadro 4: Contraste teórico entre Desarrollo Endógeno y ESS, p.89.

CONCLUSIONES

Bajo condiciones socioeconómicas como las que se viven actualmente a nivel mundial se presentan situaciones problemáticas al interior de todos los países, más latentemente en los países menos favorecidos por tal configuración social. El sistema capitalista ha provocado la exclusión de la mayoría de la población mundial de empleos dignos y bien remunerados. Ha generado también altos niveles de concentración de riqueza con la consecuente marginación y pobreza que le es implícita.

Como muestra de esto, los datos de la ENIGH en México por lo menos desde hace 15 años han demostrado que el 40% de la población en México no podría abastecer sus necesidades cotidianas si no fuera por las remesas, regalos o programas de asistencia pública.

Desde el recrudecimiento de estas condiciones a partir de la segunda mitad de la década de 1970, se han venido generando en todo el mundo iniciativas sociales emergidas desde el seno de las sociedades con fines de fortalecer los lazos entre los individuos que sufren de las consecuencias del capitalismo y la globalización rampante.

El fortalecimiento de los tejidos sociales ha logrado empoderar a las clases marginadas, al menos al grado de poder revertir las condiciones precarias de pobreza, falta de empleo e ingreso insuficiente (Collin, 2009). México no es la excepción, y una de las iniciativas prevalecientes son los clubes de trueque o RMT.

La tarea de esta investigación fue comprobar que este fenómeno del multitrueque en efecto puede contribuir al combate de dicho problema a través de sus actividades de autoconsumo e intercambio, y a qué grado lo podía lograr.

Otra tarea era comprobar si las RMT se podían considerar como una acción perteneciente a la ESS. Si permitían a las personas autogestionar su desarrollo, por lo menos a nivel económico, las RMT entonces también se pueden contemplar como un modelo detonador de desarrollo endógeno, ya que el desarrollo endógeno implica el crecimiento desde adentro de las sociedades (Sunkel & Paz, 1975).

Lo anterior se podría constatar a medida que se comprobara la existencia de actividades de autoconsumo en la red, ya que el autoconsumo es precisamente una forma de autogestión (Lopezllera, 2006).

Se eligió como caso de estudio una RMT que tiene ya varios años operando en la Ciudad de México con el fin de penetrar etnográficamente en sus actividades, observar y recabar información necesaria para saber en primera instancia si las RMT en efecto incorporan actividades de autoconsumo y en segundo lugar para saber si dichas actividades tienen efectos positivos en la satisfacción de necesidades de los participantes, dándoles la oportunidad de ahorrar el dinero proveniente de su ingreso. Es decir, se trataba de saber si el autoconsumo en red tenía una incidencia positiva en el ahorro familiar.

Para ello, fue necesario conocer el número de participantes, sus actividades y productos, y definir cuál sería un mínimo aceptable de abordaje por las dificultades que presentaría el recibir información de la totalidad de los involucrados.

Así pues, se definió la muestra idónea con un 95% de confianza y se diseñaron dos instrumentos de recolección de datos: la entrevista a los organizadores de la red, lo cual permitió conocer datos indispensables en la comprobación de hipótesis, y una encuesta para aplicarse al número de participantes que indicaba la muestra. Dicha encuesta dio luz a todos los datos y resultados por los que fue posible ahondar en conclusiones.

Era menester demostrar varios aspectos. En primer lugar, que la RMT incorporaba actividades de autoconsumo, también que dicho autoconsumo generaba riqueza a un nivel aceptable por lo menos mayor a lo que el autoconsumo nacional incidía en la LBMU establecida por el CENEVAL para el 2016, año de la aplicación de instrumentos.

También se pretendía demostrar que dicha riqueza representaba un porcentaje considerable del ingreso de los encuestados, una proporción por lo menos mayor a lo que el autoconsumo nacional representa en el ingreso de los mexicanos.

Por último, era preciso demostrar que tanto autoconsumo como ahorro llevan en efecto una correlación significativa y que dicha correlación es positiva. Es decir que el autoconsumo incide en el ahorro, tesis central de la investigación.

Los resultados de las hipótesis fueron todos satisfactorios. Se logró demostrar que el autoconsumo es una actividad central en la RMT. Dichas actividades de producción, intercambio y consumo generaron una riqueza que se conformó por ventas en moneda e intercambios. Sin embargo, los intercambios, es decir el autoconsumo en red, llegó a ser superior a la mitad de la riqueza acumulada (55.92%).

La riqueza que en su mayoría se conformó por el intercambio llegó a representar un porcentaje interesante del ingreso de los participantes, poco mayor que el que el autoconsumo significa en el ingreso de la mayoría de los mexicanos.

De igual manera se demostró que existe una correlación entre estas dos variables (autoconsumo y ahorro) y que en efecto los participantes de la RMT Mixiuhca tuvieron un incremento monetario en su nivel de ahorro. Si bien hoy en día el MT en México no alcanza aún a cubrir el déficit de ingreso que señala la ENIGH, la incidencia positiva en el ahorro es un punto de partida que sugiere un modelo alternativo con potencial.

La investigación cuantitativa facilitó la demostración de las hipótesis. Sin embargo, los datos generados por las encuestas fueron mucho más allá de lo esperado y se presentaron hallazgos fuera de las hipótesis a demostrar que permitieron tener una idea más clara de todo lo que implica el fenómeno estudiado.

Lo más relevante fue el hecho de descubrir que la variable del autoconsumo tiene una correlación positiva y significativa al 25.3% y un valor alfa de .027 con el aumento del consumo. En otras palabras, los participantes que mostraron mayores niveles de autoconsumo (esto se traduce en producción e intercambio) fueron propensos a aumentar sus niveles de consumo a través de las RMT. Este es un hallazgo importante ya que no sólo se está demostrando que el autoconsumo genera ahorro, sino que también permite aumentar el consumo que normalmente se practica.

Si un productor participa en este tipo de redes de producción y consumo, está obligado a intercambiar de alguna manera su producción por algo más que encuentre en el mercado. Al romper la limitación del dinero con el multitrueque, dicho productor se ve en mejores condiciones de consumir y tiene más posibilidades de hacerlo, colaborando en el consumo global de la red que a su vez detona más producción y una mayor cadena de suministro. Estas redes sirven como muestras de laboratorio para ilustrar cómo puede funcionar la economía de sociedades enteras a través de la combinación de mecanismos capitalistas y acciones endógenas desde el seno de las clases sociales.

A partir de lo rescatado con este estudio, se procede a dar algunas recomendaciones para que este tipo de movimientos sociales y económicos proliferen y que además puedan impactar en mayor medida el desarrollo local y regional, así como el bienestar particular de los ciudadanos.

RECOMENDACIONES

Una de las recomendaciones que se pueden ofrecer después de haber estudiado las relaciones y efectos de la RMT, va en el sentido de la participación.

Después de revisar otros estudios que se han realizado en materia de ESS, Desarrollo Endógeno y en particular las RMT, se pudo observar que una de sus grandes debilidades es la falta de motivación de las personas hacia la participación en este tipo de acciones.

En el caso de estudio que nos ocupó, la riqueza que se generó el interior de la red fue motivada por la copiosa participación de sus miembros. Aun así, queda la esperanza de que esa participación pueda crecer con el tiempo, por lo que crecerá también la riqueza generada y, por lo tanto, los beneficios recibidos.

Otra recomendación es una amplitud en la diversidad de productos y servicios ofertados en la red, lo cual representa una de sus mayores fortalezas. Si los miembros tienen una mayor gama de bienes por recibir en la red, la motivación de participar activamente será mayor, además de que se incrementa la posibilidad de cubrir un abanico mayor de necesidades en el hogar.

El mayor beneficio del autoconsumo, como se demostró, es la posibilidad de cubrir necesidades únicamente produciendo un solo bien. Por ejemplo, un productor que cultiva manzanas en su patio trasero puede avenirse algunos productos necesarios como jabón, cobijas u otros productos agrícolas, únicamente con la producción de sus manzanas.

Si no existe una oferta variada de productos y servicios en las redes, se limitan las posibilidades de cubrir un mayor número de necesidades.

Siguiendo con el mismo orden de ideas, este mismo mecanismo de solidaridad y desvinculación del efecto alienante del dinero se puede llevar a otras dimensiones más allá del autoconsumo y trueque. Por ejemplo, se puede llevar a la esfera del voluntariado, o como lo denominan algunas corrientes de la ESS, la economía del don.

No se puede ignorar el hecho de que la mayoría de las relaciones humanas en este inicio del Siglo XXI atraviesan por el intercambio casi forzoso del dinero. Cualquier ofrecimiento de ayuda, cualquier intercambio de valores intangibles, lleva siempre la intermediación monetaria. Asimismo, se puede observar el incremento de esta situación desde las últimas décadas del Siglo XX a la fecha.

Este problema se recrudece cuando, de acuerdo a lo aquí estudiado y demostrado, el acceso a las fuentes monetarias prevalece desigual en cada rincón del planeta. Es decir, existe una distribución ineficaz de los recursos financieros entre la población mundial. Si la dependencia al dinero crece en la misma proporción que su concentración, el problema se hace cada vez mayor.

Dicho lo anterior, la implementación de esquemas de voluntariado, autoconsumo, intercambio de manera alternativa al uso monetario se visualiza como una oportunidad de generar valores de uso en bienes y servicios. Mientras una comunidad de individuos genere su propio valor de manera endógena, se pueden esperar efectos de economía de escala en donde a menor costo se producirá aun mayor valor.

Finalmente, se concluye con una recomendación transferida textualmente de uno de los estudios recientes que sobre ESS se realizaron y se describieron en el presente trabajo: *“...resultan necesarios la participación, el compromiso, la responsabilidad, y cierta dosis de coraje y osadía porque significa nadar en contra de la corriente de la lógica capitalista vigente, la cual pugna por la jerarquización en las relaciones”* (Zazula, Aparecido, & Marchi, 2016, pág. 206).

BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez, V. (2015). *Ecología, ciencia para todos*. La Habana: Editorial Científico Técnica.
- Amin, S. (1977). *Self-reliance and the new international economic order*. New York: Monthly Review Press.
- Argullol, R., & Trías, E. (1992). *El cansancio de occidente*. Madrid: Ediciones Destino Áncora y Delfin.
- Ayvar, F., Navarro, J., & Pedraza, O. (2013). *Migración, remesas y distribución del ingreso en México y Michoacán*. Morelia: UMSNH.
- Bagozzi, R. (1974). Marketing as an Organized Behavioral System of Exchange. *Journal of Marketing*, 38-44.
- Bardin, L. (1977). *Análise de conteúdo*. Lisboa: Lisboa Edicoes.
- Benneti, B. (1975). *Valor y Distribución*. Madrid: Editorial Saltes.
- Blanc, J. (2000). *Les monnaies parallèles*. Paris: L'Harmattan.
- Boff, L. (2010). *Cry of the Earth, cry of the poor* (2a ed.). Sao Paulo: Editora Ática.
- Boisier, S. (2006). *Sociedad del conocimiento, conocimiento social y gestión territorial*. Santiago: Fundación Universitaria.
- Bryman, A. (2012). *Social Research Methods* (4a ed.). New York: Oxford.
- Cahn, E. (2000). *No More Throw-away People*. Washington, D.C.: Essential Books.
- Calva, J. L. (2012). *Crisis económica mundial y el futuro de la*. México: Consejo Nacional de Universitarios.
- Campbell, J., & Barraza, J. (2015). La crítica de la teoría del valor en Marx, Straffa y Keynes: Un complemento conceptual para la economía. *Revista nicolaita de estudios*, X(1), 53-69.
- Carneiro, G., & Bez, A. (2011). *Clubes de Troca: Rompendo o silêncio, construindo outra história*. Curitiba: CEFURIA.
- Chabrawi, A. (Junio de 2016). Perspectivas sociopsicológicas do trabalho na contemporaneidade sob a lógica do capitalismo e da economia solidária. *Otra Economía*, X(18), 36-50.
- Chavez, M. (2006). De Vicente Fox a Felipe Calderón, del hombre mediocre al hombre sin atributos. *Fortuna, Negocios y Finanzas*, IV(47), 40-51.
- Cobacho, C. (2010). *El proyecto Fiare de banca ética como aprendizaje social*. Valencia: IUDESCOOP.
- Collin, L. (2009). La Economía Social y Solidaria. En M. Gonzalez, *Economía Social y Desarrollo Local* (págs. 19-42). Morelia: UMSNH.

- Collin, L. (2014). *Economía Solidaria: local y diversa*. Tlaxcala: El colegio de Tlaxcala.
- Coraggio, J. L. (2003). Las redes de trueque como institución de la economía popular. En S. Hintze, *Trueque y Economía Solidaria* (págs. 20-35). Buenos Aires: Prometeo Libros.
- Coraggio, J. L. (2007). Una perspectiva alternativa para la economía social: de la economía popular a la economía del trabajo. En J.L., *La economía social desde la periferia. Contribuciones latinoamericanas*. (págs. 20-32). Buenos Aires: UNGS-Altamira.
- Coraggio, J. L. (2009). Territorio y economías alternativas. En M. A. González, *Economía Social y Desarrollo Local* (págs. 75-106). Morelia: UMSNH.
- Coraggio, J. L. (2011). *Economía Social y Solidaria: El trabajo antes que el capital*. Quito: Ediciones Abya-Yala.
- Coraggio, J. L. (2014). *La gente o el capital. Desarrollo local y economía del trabajo*. Buenos Aires: Espacio editorial.
- Cortés, F. (2008). *Las monedas sociales*. México: Cajamar.
- Dias, S. (2002). *Construindo a cidadania: avanços e limites do projeto de coleta seletiva em parceria com a ASMARE*. Belo Horizonte: Universidade Federal de Minas Gerais.
- Díaz, J. C., Ascoli, & Fernando, J. (2006). Reflexiones sobre el Desarrollo Local y Regional. *Módulos sobre los ejes del proyecto de sedes regionales*, 15-38.
- Douthwaite, R. (1999). *The Ecology of Money*. Totnes: Greenbooks.
- Esquivel, G. (2014). *Concentración del poder económico y político*. CDMX: OXFAM.
- Fernández, J. M. (2016). *Planeación Estratégica de Ciudades: Nuevos instrumentos y procesos* (3a ed.). Barcelona: Editorial Reverté.
- França, C. (2002). *Aspectos económicos de experiencias en desarrollo local*. Sao Paulo: Instituto Polis.
- Gaiger, L. (2014). Conhecer globalmente: um desafio inadiável dos estudos sobre a Economia Solidária. *Otra Economía*, VIII(14), 99-111.
- Giovannini, M., & Monroy, M. (Diciembre de 2016). Empresas comunitarias para la solidaridad, la educación y el Buen Vivir: un estudio de caso en México. *Otra Economía*, X(19), 185-197.
- Gómez, G. (2009). *Argentina's Parallel Currency*. Londres: Pickering & Chatto.
- Greco, T. (1990). *Money and Debt: A Solution to the Global Crisis*. Tucson: Thomas Greco.
- Greco, T. (2001). *Understanding and Creating Alternatives to Legal Tender*. Vermont: Chelsea Green Publishing.
- Gujarati, D., & Porter, D. (2009). *Econometría* (5a. ed.). México: McGraw Hill.
- Hayek, F. (1976). *Denationalisation of Money: the Argument Refined – An analysis of the Theory and Practice of Concurrent Currencies*. Londres: The Institute of Economic Affairs,.

- Hernández, R. (2010). *Metodología de la Investigación* (5a ed.). CDMX: McGraw Hill.
- Hernández, R., & Mendoza, P. (2008). *Metodología de la Investigación*. CDMX: McGraw Hill.
- Hinkelammert, F., & Mora, H. (2013). *Hacia una economía para la vida*. CDMX: UMSNH.
- Hintze, S. (2003). *Trueque y Economía Solidaria*. Buenos Aires: Prometeo Libros.
- Hirota, Y. (2012). *Monedas sociales y complementarias (MSCs): Experiencias, su papel en la economía social, estrategias, marketing y políticas públicas*. Valencia: Universitat de València.
- Hirschman, A. (1984). *De la economía a la política y más allá. Ensayos de penetración y superación de fronteras*. México: Fondo de Cultura Económica.
- INEGI. (2017). *COMUNICADO DE PRENSA NÚM. 392/17*. CDMX: INEGI.
- James, E. (México). *Historia del Pensamiento Económico del Siglo XX* (3a. ed.). 1955: Fondo de Cultura Económica.
- Keynes, J. (2003). *The general theory of employment, interest and money*. Londres: McMillan Press.
- Lanz, C. (2009). *Crisis alimentaria y socialismo indoafroamericano: prospectiva estratégica del Programa "Todas las manos a la Siembra"*. Caracas: Gobierno Bolivariano de Venezuela.
- Lietaer, B. (2001). *The Future of Money – Creating new wealth, work and a wiser world*. Londres: Century.
- Loddi, M. T., & Heloani, J. R. (2016). Juventude rural, trabalho e identidade: a experiência de participação em empreendimento rural de Economia Solidária. *Economía Solidaria*, X(18), 64-76.
- Lomelí, L., & Murayama, C. (2012). Relatoría del coloquio "La globalización de México: opciones y contradicciones". En R. Cordera, *La globalización de México: opciones y contradicciones* (págs. 7-15). CDMX: UNAM.
- Lopezllera, L. (15 de Junio de 2004). *Otra economía es posible. Por una vida digna y sostenible para todos*. Obtenido de Vida Digna: <http://www.vidadigna.net>
- Lopezllera, L. (2006). *Creación de un vale multitrueque*. CDMX: Vida digna y sostenible.
- Lopezllera, L. (2007). *Dinero comunitario en México y en el mundo*. CDMX: Vida digna y sostenible.
- Mariña, & Flores. (1998). Examen de la crítica de C. Benetti y J. Cartelier a la Teoría del Dinero. En D.V., *Política económica y crisis financiera en México* (págs. 129-175). CDMX: UNAM.
- Marx, K. (1971). *Elementos fundamentales para la crítica de la economía política*. Madrid: Siglo XXI Editores.
- Max Neef, M. (1996). *Desarrollo a escala humana: una opción para el futuro*. New York: Fundacion Dag Hammarskjold.

- MILLS, R. (2002). *Estadística para Economía y Administración*. México: McGraw Hill.
- Minayo, M. (1996). *O desafio do conhecimento - Pesquisa qualitativa em saúde*. Sao Paulo: Hucitec-Abrasco.
- Navarro, C. L. (2011). *Epistemología y Metodología*. CDMX: Grupo Editorial Patria.
- North, P. (2007). *Money and Liberation – The Micropolitics of Alternative Currency Movements*. Minneapolis: University of Minnesota Press.
- North, P. (2010). *Local Money – How to make it happen in your community*. Totnes: Transition Books.
- Oliveira, J. R. (2016). Economia Popular e Solidária e desenvolvimento local: relação protagonizada pela organicidade das iniciativas. *Otra Economía*, X(18), 3-17.
- Orozco, M. (2014). *América Latina y el Caribe: Desarrollo, Migración y Remesas* (2a ed.). Buenos Aires: Teseo.
- Piketty, T. (2013). *El capital del Siglo XXI*. CDMX: FCE.
- Polanyi, K. (2006). *La gran transformación*. CDMX: FCE.
- Primavera, H. (25 de Enero de 1999). *La moneda social de la Red Global de Trueque en Argentina: ¿Barajar y dar de nuevo en el juego social?* Obtenido de Socioeconomía: http://www.socioeco.org/bdf/_docs/doc-7262_es.doc
- Primavera, H. (2001). *Moneda Social: ¿gatopardismo o ruptura de paradigma?* Sao Paulo: FEMS.
- Reygadas, L., Pozzio, M., & Medina, A. (2015). Cooperativas realmente existentes: cuatro décadas de trabajo y reciprocidad en un barrio popular de la Ciudad de México. *Otra Economía*, IX(17), 110-122.
- Ribeiro, C., & Carvalho, A. (Junio de 2015). Reciclando vidas: a força de empreendimentos solidários na integração social pelo trabalho. *Otra Economía*, IX(16), 79-93.
- Ricardo, D. (1959). *Principios de economía política y tributación*. CDMX: FCE.
- Rodríguez, C. (2009). *Diccionario de Economía. Etimológico, conceptual y procedimental*. Mendoza: UNC Argentina.
- Roll, E. (1994). *Historia de las Doctrinas Económicas*. México: FCE.
- Santana, E. (2008). *Reinventando el dinero*. Guadalajara: Ciesas.
- Santos, A. (2014). Os dilemas da organização popular no movimento da economia solidária no Brasil. *Otra Economía*, VIII(15), 196-209.
- Santos, B. (2005). Para una sociología de las ausencias y una sociología de las emergencias. *Revista Crítica de Ciencias Sociales*(63), 237-280.
- Schhuman, A., & Córdova, J. (2016). Investigación en "la otra economía": métodos y técnicas de análisis. *Otra Economía*, X(18), 18-26.

- Silva, R., & Alves, S. (30 de Diciembre de 2016). La economía solidaria: una conexión con el desarrollo territorial de Niterói y São Gonçalo (Río de Janeiro, Brasil). *Otra Economía*, VII(13), págs. 143-149.
- Soros, G. (2002). *Globalización*. Barcelona: Planeta.
- Straffa, P. (1983). *Producción de mercancías por medio de mercancías*. Madrid: Oikostau.
- Sunkel, O. (1991). *El desarrollo desde dentro: Un enfoque neoestructuralista para la América Latina*. Santiago: El trimestre económico.
- Sunkel, O., & Paz, P. (1975). *El subdesarrollo latinoamericano y la teoría del desarrollo*. CDMX: Siglo XXI.
- Taris, J. (2010). *The Let'saholic Twist*. Beijing: Xiang.
- Texeira, E. (2001). *O local e o global: limites e desafios da participação cidadã*. Sao Paulo: UFBA.
- Unikel, L. (1975). *Políticas de Desarrollo Nacional en México*. México: El colegio de México.
- Vazquez, A. (1999). *Desarrollo, redes e innovación: lecciones sobre desarrollo endógeno*. CDMX: Pirámide.
- Wallerstein, I. (2005). Análisis de Sistemas-mundo. Una introducción. *Siglo XXI*, 105-122.
- Zazula, M., Aparecido, J., & Marchi, L. (20 de Diciembre de 2016). Moneda social: posibilidades y límites -- reflexiones a partir de la implementación de Ecobanco en una feria de Economía Solidaria. *Otra Economía*, X(19), págs. 198-207.

ENCUESTA A PROSUMIDORES DE LAS REDES DE MULTITRUEQUE

SECCIÓN I PERFIL SOCIO-DEMOGRÁFICO

1. Género: F ___ M ___
2. Edad: _____
3. Población/Delegación de residencia: _____
4. Nacionalidad: _____
5. Situación ocupacional:
Estudiante ___ Empleado ___ Auto-empleado ___ Jubilado ___ Otro _____
6. Situación familiar:
En pareja sin hijos ___ En pareja con hijos ___
Sin pareja sin hijos ___ Sin pareja con hijos ___
7. Nivel máximo de estudios (terminado, trunco o en curso)
Primaria o Secundaria ___
Bachillerato ___
Carrera Técnica ___
Licenciatura ___
Posgrado ___
Otro ___
8. Años de haber participado en Redes Multittrueque _____

SECCIÓN II PERFIL SOCIO-ECONÓMICO

9. ¿A cuánto asciendes tus ingresos mensuales? _____
10. ¿A cuánto ascienden tus gastos mensuales? _____
11. ¿Entre cuántas personas comparten la manutención de tu hogar?
No la comparto ___ 2 ___ 3 ___ Más de 3 ___

SECCIÓN III ACTIVIDADES DE MULTITRUEQUE

12. ¿Qué producto(s) o servicio(s) ofreces? _____

13. ¿Qué precios manejas por unidad?

Menos de \$100 ___ \$100 ___ Más de \$100 ___

14. ¿Tú lo produces?

Sí ___ No ___ Parcialmente ___

15. ¿Cuánto inviertes en la obtención de tu producto/servicio por unidad?

Menos de \$100 ___ \$100 ___ Más de \$100 ___

16. ¿Qué porcentaje de tu inventario vendes o intercambias en cada feria?

100% ___ 75% ___ 50% ___ 25% ___ Menos del 25% ___

17. De lo anterior, ¿qué porcentaje es vendido únicamente?

100% ___ 75% ___ 50% ___ 25% ___ Menos del 25% ___

18. De lo anterior, ¿qué porcentaje es intercambiado total o parcialmente?

100% ___ 75% ___ 50% ___ 25% ___ Menos del 25% ___

19. ¿Qué porcentaje promedio de tus precios recibes en Moneda Social?

100% ___ 75% ___ 50% ___ 25% ___ Menos del 25% ___

20. ¿Utilizas Moneda Social o algún tipo de intercambio con tus proveedores?

No ___; Sí ___: En porcentaje de tus insumos: ___%

21. ¿Qué producto(s) o servicio(s) te interesa recibir de las Redes Multittrueque?

22. ¿Practicas multittrueque o algún tipo de intercambio fuera de las ferias?

No ___; Sí ___: 1 vez al año ___ Más de 1 vez al año ___ Permanentemente ___

23. ¿Ha crecido tu producción con las Redes Multittrueque?

No ___; Sí ___: 100% o más ___ 75% ___ 50% ___ 25% ___ Menos del 25% ___

24. ¿Han crecido tus ventas o intercambios en las Redes Multittrueque?

No ___; Sí ___: 100% o más ___ 75% ___ 50% ___ 25% ___ Menos del 25% ___

25. ¿Ha crecido tu consumo en las Redes Multittrueque?

No ___; Sí ___: 100% o más ___ 75% ___ 50% ___ 25% ___ Menos del 25% ___

ENTREVISTA A ORGANIZADORES DE LAS REDES DE MULTITRUEQUE

SECCIÓN I DATOS GENERALES DE LA RED

1. Nombre de la Red _____.
2. Municipio o Delegación _____.
3. Nombre de la Moneda Social y sus denominaciones _____.
4. Número de prosumidores participantes _____.
5. Categorías de los productos y servicios ofertados y sus porcentajes:

Categoría	Especificar	Porcentaje %
Alimentos y bebidas		
Salud		
Cultura		
Artesanía		
Ropa, calzado y accesorios personales		
Enseres de limpieza		
Hogar, oficina y automotriz		
Servicios		
Rentas de equipo o espacios		
Otros		

SECCIÓN II ADMINISTRACIÓN DE LA RED

6. ¿Cuántas personas administran la red? _____.

7. ¿Qué sistema de elección/rotación utilizan? _____

_____.

8. ¿Cómo se reparten el trabajo? _____

_____.

9. ¿Cuántas horas de trabajo semanal le dedican a la administración? _____.

10. ¿El intercambio se limita a las ferias? Explicar: _____

_____.

11. Si no se limita, ¿qué tanto se promueve?: _____

_____.

12. ¿Qué medios de difusión utilizan? _____

_____.

13. ¿Cuánto dura el período de intercambio de la red? _____.

14. ¿Cuál es el mínimo de Moneda Social establecido por la red? _____.

15. ¿Qué cantidad de Moneda Social se reparte para cada período? _____.

16. ¿Qué equivalencia tiene la Moneda Social con el Peso? Explicar:

_____.

17. ¿Qué denominaciones usan? Explicar:

_____.

SECCIÓN III RESULTADOS

18. ¿Cuánto invierte la red en la administración por cada período? Explicar:

19. ¿Tienen socios solidarios? Explicar: _____

20. ¿Qué tanto aportan y qué reciben los patrocinadores? Explicar:

21. ¿Qué porcentaje de Moneda Social se utiliza en promedio? _____

22. ¿Qué valor se produce en una feria con el uso de Moneda Social? Explicar:

23. ¿Qué porcentaje promedio de prosumidores no cumplen con los acuerdos?

24. ¿En qué consiste el incumplimiento? Explicar:

25. ¿Qué margen de error en los resultados se genera de dicho incumplimiento?

Explicar: _____

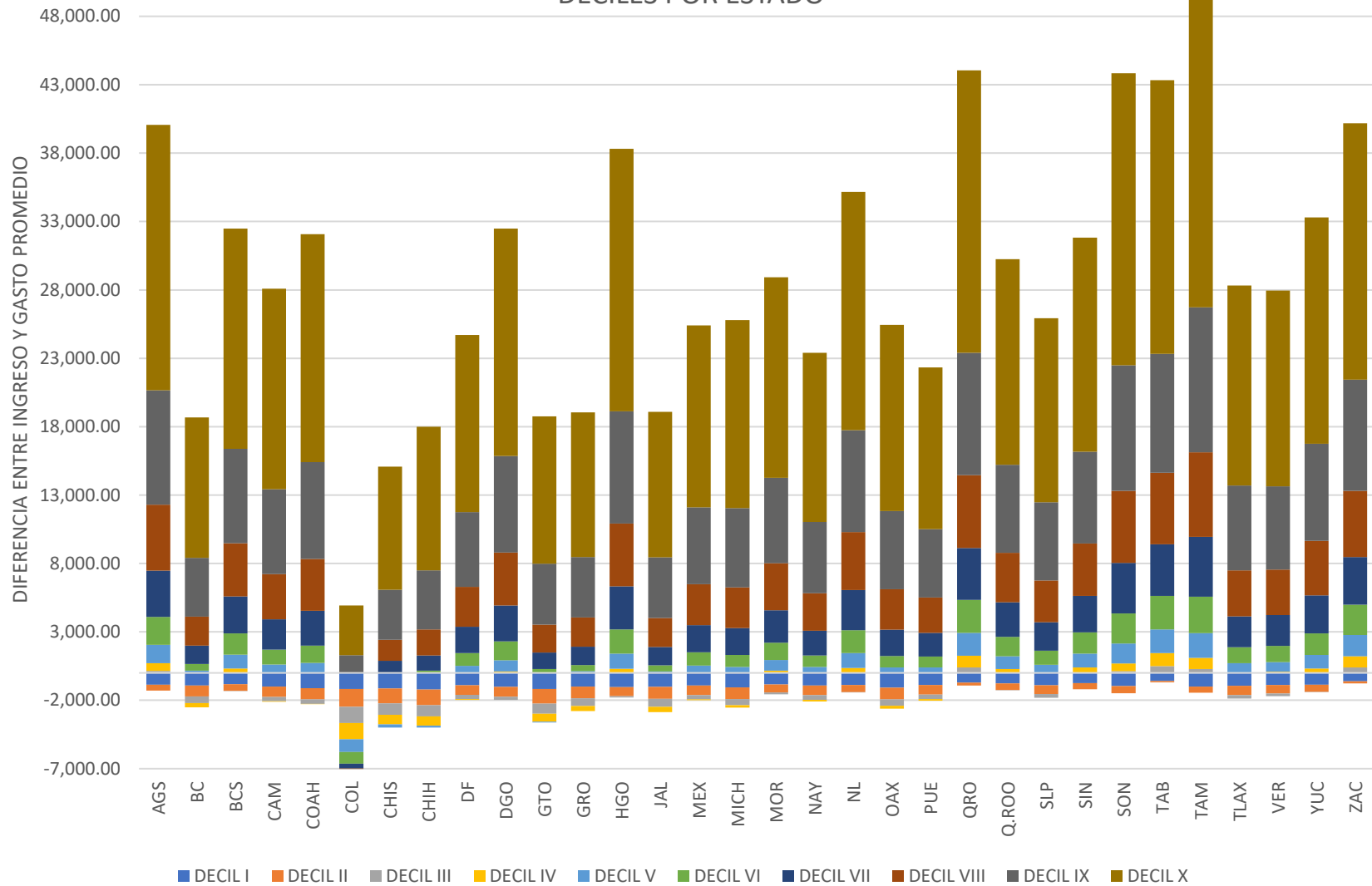
26. ¿Qué margen de error en los resultados se genera por el trueque directo?

Explicar: _____

ENIGH 2002

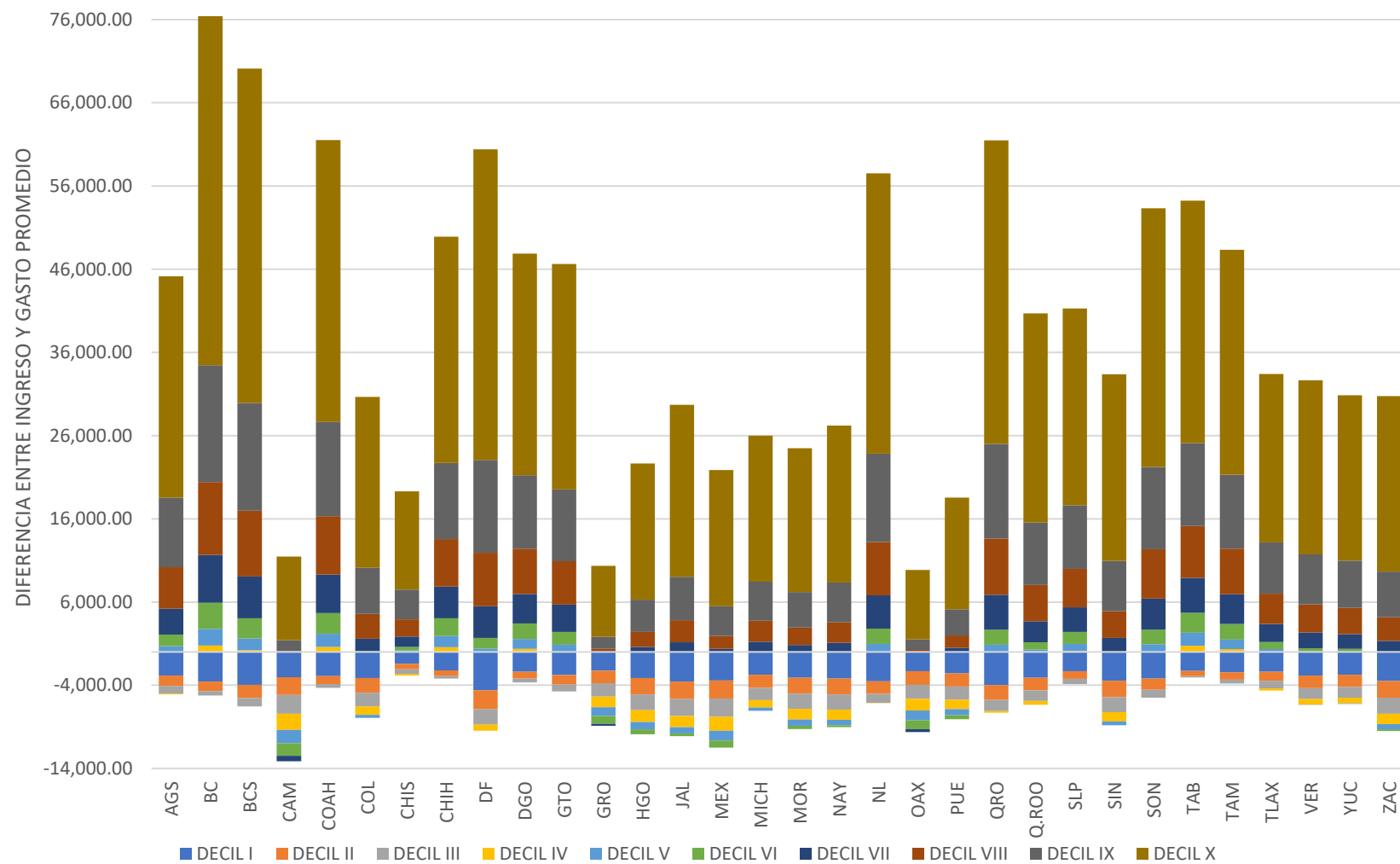
*Elaboración propia con datos de la ENIGH 2002

DECILES POR ESTADO

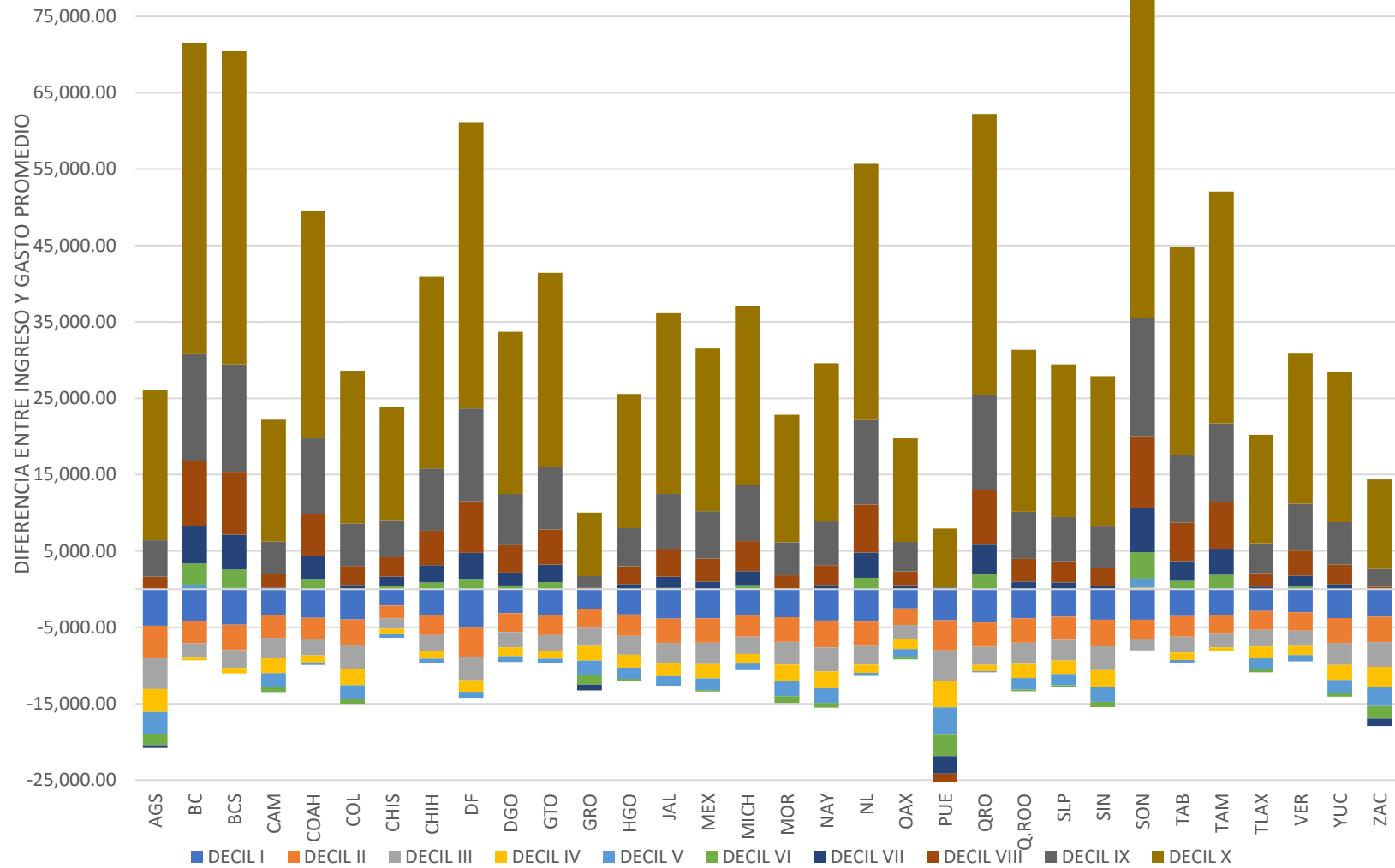


ENIGH 2004

*Elaboración propia con datos de la ENIGH 2004
DECILES POR ESTADO

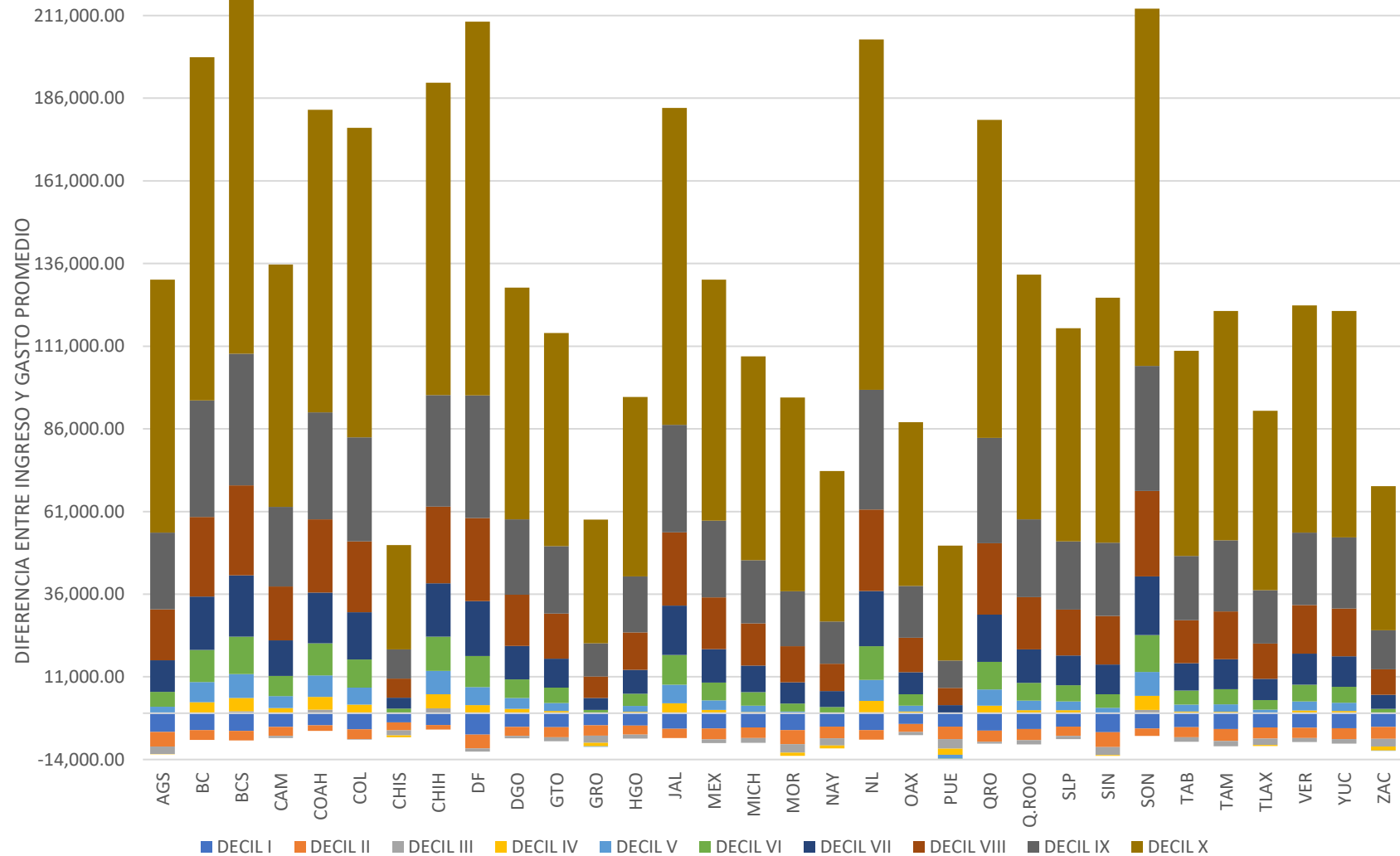


*Elaboración propia con datos de la Enigh 2006
DECILES POR ESTADO



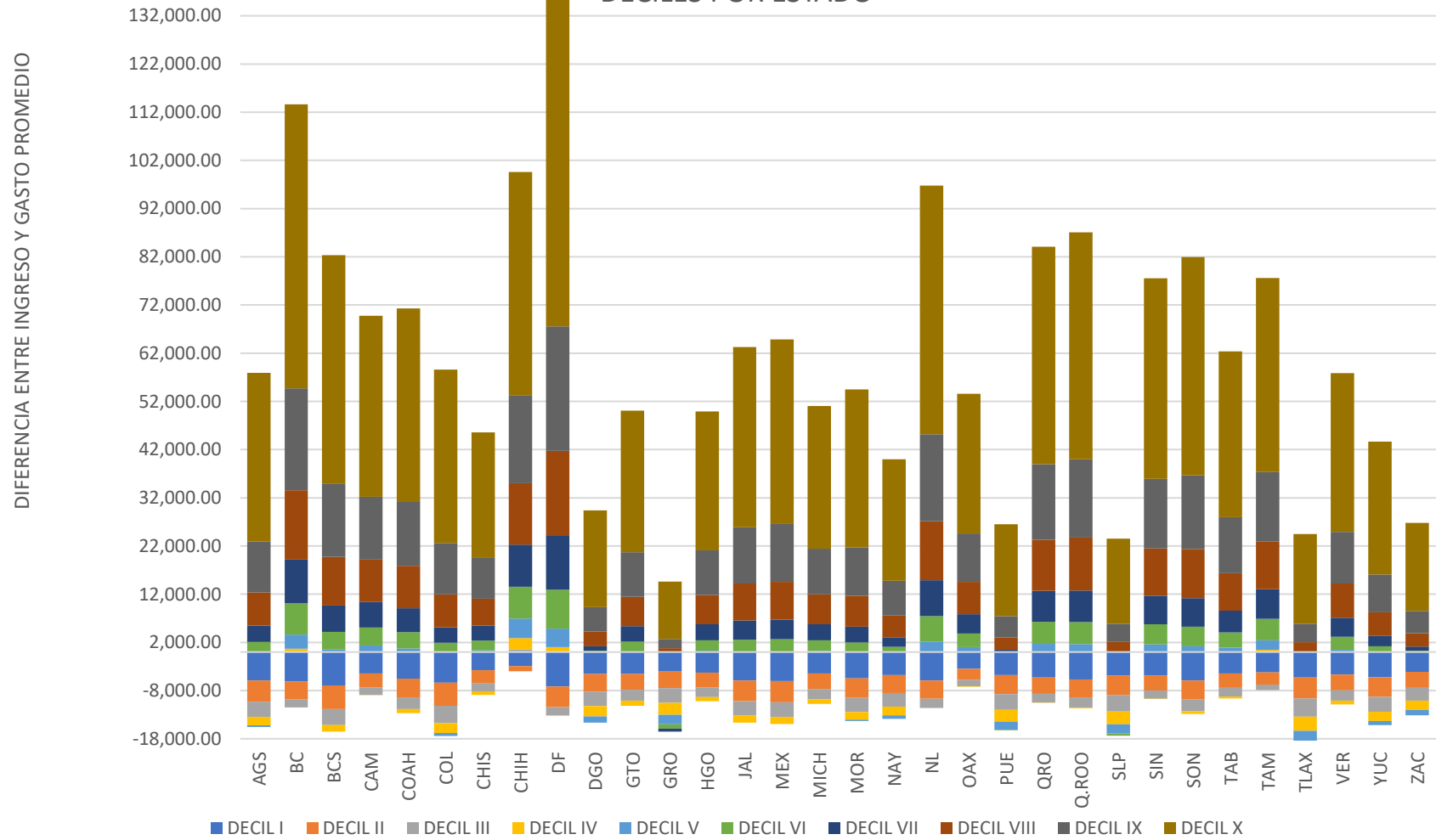
*Elaboración propia con datos de la ENIGH 2008

DECILES POR ESTADO



*Elaboración propia con datos de la ENIGH 2010

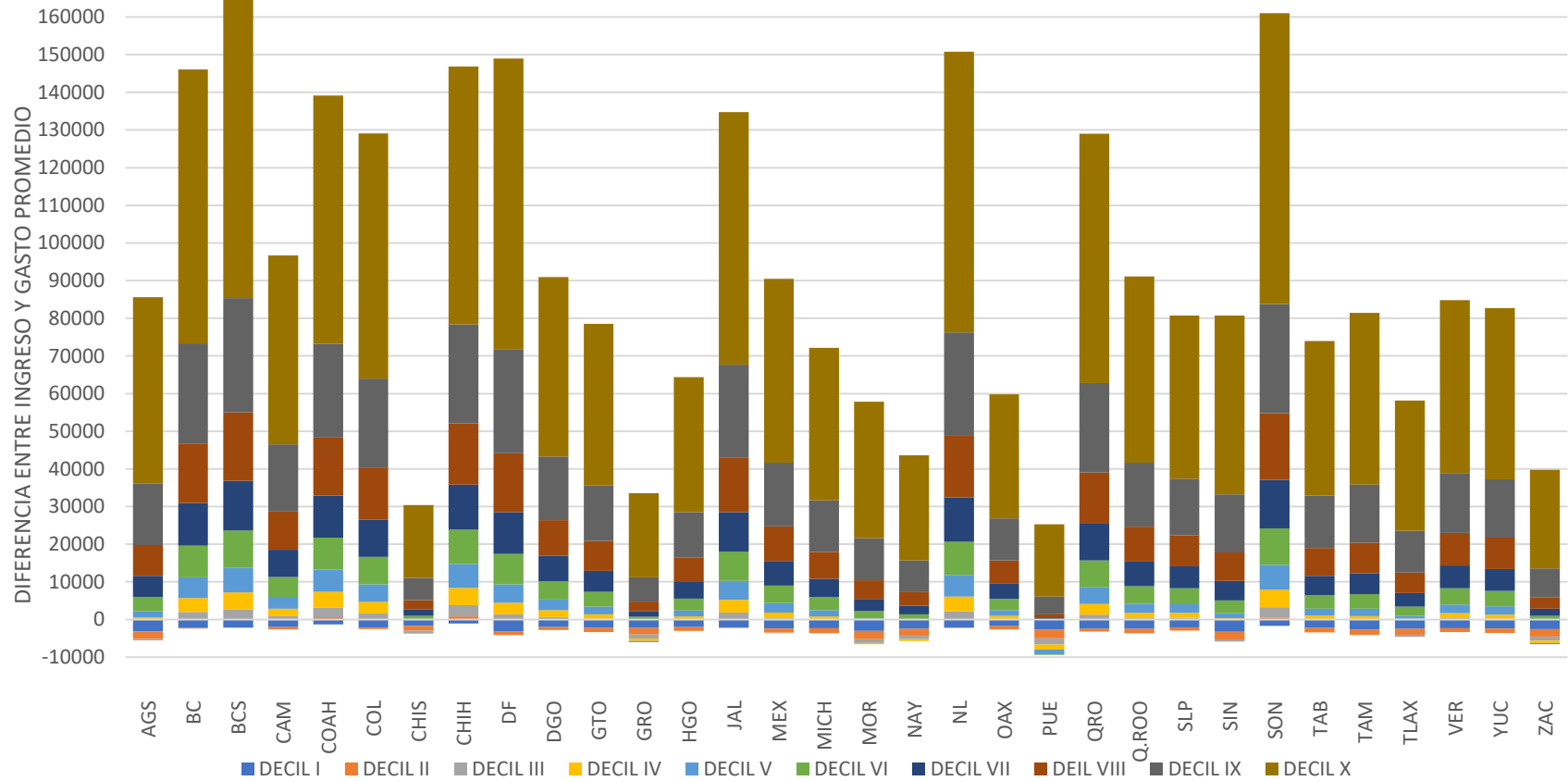
DECILES POR ESTADO



ENIGH 2012

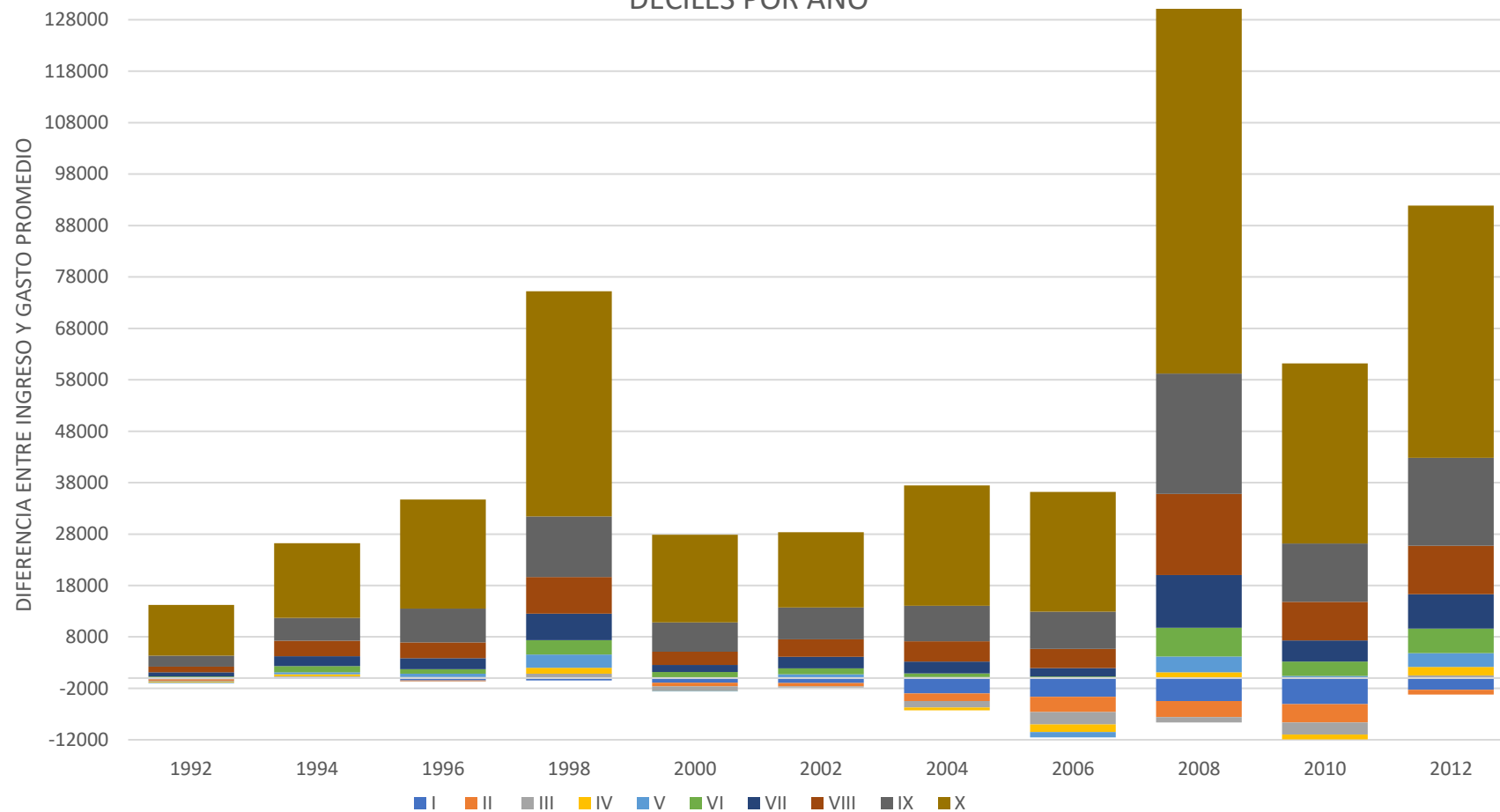
*Elaboración propia con datos de la ENIGH 2012

DECILES POR ESTADO



*Elaboración propia con datos de ENIGH 1992-2012

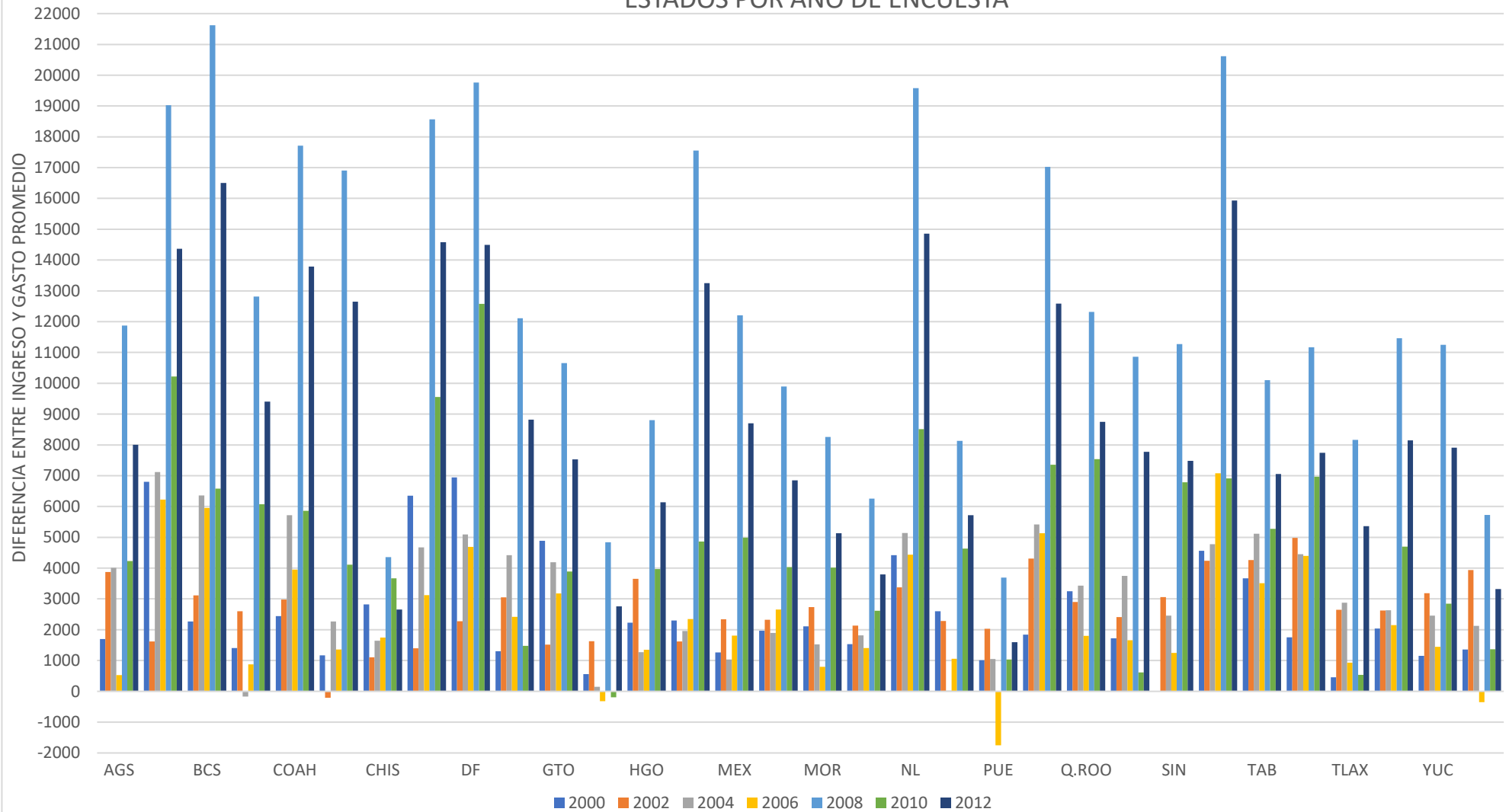
DECILES POR AÑO



ENIGH HISTÓRICO POR ESTADO

*Elaboración propia con datos de la ENIGH (2000-2012)

ESTADOS POR AÑO DE ENCUESTA



La incidencia del Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la Ciudad de México en 2016. El caso de la Red de Multitruoque Mixiuhca.

PLANTEAMIENTO GENERAL

PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES
¿Qué incidencia tuvo el Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la Ciudad de México en 2016, a partir del estudio de caso de la Red de Multitruoque Mixiuhca?	Determinar la incidencia que tuvo el Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la Ciudad de México en 2016, a partir de los datos generados en el estudio de caso de la Red de Multitruoque Mixiuhca.	El autoconsumo en red incide positivamente en el ahorro familiar en términos monetarios.	<u>DEPENDIENTE:</u> Ahorro familiar (S) <u>INDEPENDIENTE:</u> Autoconsumo (AC)

La incidencia del Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la Ciudad de México en 2016. El caso de la Red de Multittrueque Mixiuhca.

PLANTEAMIENTO GENERAL

CONCEPTO	INDICADOR	DIMENSIONES	ÍTEMS
Autoconsumo (AC)	Valor monetario de Autoconsumo en operaciones de Multittrueque.	- Personal - Colectivo	Encuesta: 14, 17, 18, 19, 20, 22, 24, 25
Ahorro Familiar (S)	Diferencia numérica entre Ingreso (Y) y Gasto (G) de los participantes.	Familiar, Individual, Mensual, Trimestral, Anual	Encuesta: 9, 10, 11
Ingreso (Y)	Ingreso corriente monetario mensual de los participantes.	Familiar, Individual, Mensual, Trimestral, Anual	Encuesta: 9
Gasto (G)	Gasto corriente monetario mensual de los participantes.	Familiar, Individual, Mensual, Trimestral, Anual	Encuesta: 10, 11

La incidencia del Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la Ciudad de México en 2016.

El caso de la Red de Multittrueque Mixiuhca.

PLANTEAMIENTO PARTICULAR

PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES
a) ¿Qué valor monetario representan las operaciones pertenecientes al autoconsumo en la Red Mixiuhca en 2016? b) ¿Qué aportación tuvo el autoconsumo en el total de la riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016? c) ¿Qué porción del ingreso familiar de los participantes significa la riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016? d) ¿Existió una correlación entre el nivel de autoconsumo y el ahorro de los participantes en la Red Mixiuhca en 2016?	a) Medir el valor monetario de las operaciones pertenecientes al autoconsumo en a Red Mixiuhca en 2016. b) Conocer el valor porcentual que aportó el autoconsumo al total de la riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016. c) Obtener un diagnóstico del porcentaje que significó la riqueza generada en el ingreso familiar de los participantes de la Red Mixiuhca en 2016. d) Determinar si existió una correlación entre el nivel de autoconsumo y el ahorro de los participantes en la Red Mixiuhca en 2016.	a) Las operaciones de la Red Mixiuhca en 2016 que se basan en actividades de autoconsumo representan un valor promedio de por lo menos \$36 mensuales por participante. b) El rubro del autoconsumo significó un porcentaje mensual mayor a 1.26% por participante en el total de la riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016. c) La riqueza generada en la Red Mixiuhca en 2016 significó al menos 1.5% del ingreso familiar de sus participantes. d) Existió una correlación positiva y significativa entre el nivel de autoconsumo y el de ahorro de los participantes en la Red Mixiuhca en 2016.	<u>DEPENDIENTES:</u> a) N/A b) Ingreso familiar de participantes (Y) c) Riqueza (W) generada en la RMT. d) Autoconsumo (AC) <u>INDEPENDIENTES:</u> a) N/A b) Riqueza (W) generada en la RMT. c) Autoconsumo (AC) d) Ahorro (S)

La incidencia del Autoconsumo en el Ahorro Familiar en la Ciudad de México en 2016. El caso de la Red de Multittrueque Mixiuhca.

PLANTEAMIENTO PARTICULAR

CONCEPTO	INDICADOR	DIMENSIONES	ÍTEMS
Autoconsumo (AC)	Valor monetario de Autoconsumo en operaciones de Multittrueque.	- Personal - Colectivo	Encuesta: 14, 17, 18, 19, 20, 22, 24, 25
Riqueza (W)	Porcentaje de la Riqueza total generada por la Red Mixiuhca, 2016.	- Con autoconsumo - Sin autoconsumo	Entrevista: 22; Encuesta: 13, 15, 16, 17, 18, 23, 24 Datos generados por la red.
Ingreso (Y)	Ingreso corriente monetario mensual de los participantes.	- Individual - Mensual	Encuesta: 9
	Línea de Bienestar Mínimo Urbano	Promedio 2016	
	Autoconsumo nacional	- Individual - Mensual	
	Coeficiente de Correlación R de Pearson.		

Matriz de Tamaños Muestrales para diversos márgenes de error y niveles de confianza, al estimar una proporción en poblaciones Finitas

N [tamaño del universo]	95
--------------------------------	-----------

p [probabilidad de ocurrencia]	0.5
---------------------------------------	------------

Nivel de Confianza (alfa)	1-alfa/ 2	z (1-alfa/ 2)
90%	0.05	1.64
95%	0.025	1.96
97%	0.015	2.17
99%	0.005	2.58

Matriz de Tamaños muestrales para un universo de 95 con una p de 0.5										
Nivel de Confianza	d [error máximo de estimación]									
	10.0%	9.0%	8.0%	7.0%	6.0%	5.0%	4.0%	3.0%	2.0%	1.0%
90%	39	44	50	56	63	70	77	84	90	94
95%	48	53	58	64	70	76	82	87	91	94
97%	53	57	63	68	74	79	84	89	92	94
99%	60	65	70	74	79	83	87	90	93	94

PARTICIPANTE	INGRESO MENSUAL	GASTO MENSUAL	AHORRO MENSUAL
1	15000	10000	5000
2	10000	8000	2000
3	8500	6500	2000
4	10000	5500	4500
5	13500	12000	1500
6	5000	2500	2500
7	9000	7500	1500
8	8000	6000	2000
9	3500	2500	1000
10	5000	6500	-1500
11	3000	5000	-2000
12	15000	10000	5000
13	12000	12000	0
14	10000	10000	0
15	12000	11000	1000
16	25000	15000	10000
17	35000	20000	15000
18	7000	5000	2000
19	4000	3000	1000
20	7000	7000	0
21	4500	4500	0
22	6000	5000	1000
23	20000	12000	8000
24	15000	12000	3000
25	13000	13000	0
26	7500	6000	1500
27	16500	10000	6500
28	12000	10000	2000
29	11000	10000	1000
30	20000	15000	5000
31	12000	12000	0
32	8000	10000	-2000
33	12500	12500	0
34	10500	10000	500
35	16000	15000	1000
36	18000	15000	3000
37	15000	12000	3000
38	6000	8000	-2000
39	5500	7000	-1500
40	14500	12000	2500
41	4800	8000	-3200

42	17000	15000	2000
43	10500	10500	0
44	15000	10000	5000
45	6500	10000	-3500
46	17500	15000	2500
47	14500	12000	2500
48	21000	18000	3000
49	18000	12000	6000
50	17000	15000	2000
51	6000	8000	-2000
52	13500	13500	0
53	19000	15000	4000
54	8000	10000	-2000
55	5500	8000	-2500
56	6500	6500	0
57	3500	7000	-3500
58	25000	20000	5000
59	7000	4500	2500
60	10500	7500	3000
61	23000	10500	12500
62	17000	8000	9000
63	18000	10000	8000
64	4000	5000	-1000
65	18000	12000	6000
66	6000	6000	0
67	20000	15000	5000
68	15000	12000	3000
69	8000	4500	3500
70	22000	11000	11000
71	12000	9000	3000
72	5000	5000	0
73	6000	8000	-2000
74	8000	8000	0
75	12000	9500	2500
76	6000	4000	2000
Promedio	11,938	9,724	2,214

FRECUENCIAS DE LAS VARIABLES DEL PERFIL SOCIODEMOGRÁFICO

Género

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino	33	43.4	43.4	43.4
	Masculino	43	56.6	56.6	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 14 a 30 años	18	23.7	23.7	23.7
	De 31 a 59 años	57	75.0	75.0	98.7
	De 60 a 99 años	1	1.3	1.3	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Residencia

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ciudad de México	76	100.0	100.0	100.0

Nacionalidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mexicana	75	98.7	98.7	98.7
	Otra	1	1.3	1.3	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Situación Ocupacional

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estudiante	5	6.6	6.6	6.6
	Empleado	34	44.7	44.7	51.3
	Autoempleado	35	46.1	46.1	97.4
	Jubilado	2	2.6	2.6	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Situación Familiar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En pareja sin hijos	19	25.0	25.0	25.0
	En pareja con hijos	27	35.5	35.5	60.5
	Sin pareja sin hijos	18	23.7	23.7	84.2
	Sin pareja con hijos	12	15.8	15.8	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Escolaridad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Secundaria o menor	6	7.9	7.9	7.9
	Bachillerato	23	30.3	30.3	38.2
	Carrera técnica o carrera trunca	20	26.3	26.3	64.5
	Licenciatura	21	27.6	27.6	92.1
	Posgrado	6	7.9	7.9	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Antigüedad en RMT

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 0 a 5 años	55	72.4	72.4	72.4
	De más de 5 a 10 años	17	22.4	22.4	94.7
	Más de 10 años	4	5.3	5.3	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

FRECUENCIAS DE LAS VARIABLES DEL PERFIL SOCIOECONÓMICO

Ingreso Mensual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 3.00 a 5,000	10	13.2	13.2	13.2
	De 5,001 a 10,000	24	31.6	31.6	44.7
	De 10,001 a 15,000	22	28.9	28.9	73.7
	De 15,001 a 20,000	14	18.4	18.4	92.1
	Más de 20,000	6	7.9	7.9	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Gasto Mensual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 0 a 2,999	2	2.6	2.6	2.6
	De 3,000 a 5,000	25	32.9	32.9	35.5
	De 5,001 a 10,000	19	25.0	25.0	60.5
	De 10,001 a 15,000	27	35.5	35.5	96.1
	De 15,001 a 20,000	3	3.9	3.9	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Saldo Ingreso-Gasto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Existe superávit de ingreso	60	78.9	78.9	78.9
	Saldo en equilibrio	10	13.2	13.2	92.1
	Existe déficit de ingreso	6	7.9	7.9	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Manutención del Hogar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No se comparte	25	32.9	32.9	32.9
	Se comparte entre 2 personas	27	35.5	35.5	68.4
	Se comparte entre 3 personas	15	19.7	19.7	88.2
	Se comparte entre más de 3 personas	9	11.8	11.8	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

FRECUENCIAS DE LAS VARIABLES DE ACTIVIDADES DE MULTITRUEQUE

Producto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alimentos y Bebidas	22	28.9	28.9	28.9
	Salud	17	22.4	22.4	51.3
	Artesanía y Cultura	17	22.4	22.4	73.7
	Ropa y Accesorios	13	17.1	17.1	90.8
	Artículos para el Hogar	5	6.6	6.6	97.4
	Servicios	1	1.3	1.3	98.7
	Otros	1	1.3	1.3	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Precio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Más de 100 pesos	5	6.6	6.6	6.6
	100 pesos en promedio	11	14.5	14.5	21.1
	Menos de 100 pesos	60	78.9	78.9	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Producción

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Se produce totalmente	27	35.5	35.5	35.5
	Se produce parcialmente	36	47.4	47.4	82.9
	No se produce	13	17.1	17.1	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Inversión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Más de 100 pesos	3	3.9	3.9	3.9
	100 pesos en promedio	2	2.6	2.6	6.6
	Menos de 100 pesos	71	93.4	93.4	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Salidas de Inventario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	100%	6	7.9	7.9	7.9
	De 75% a 99%	25	32.9	32.9	40.8
	De 50% a 74%	19	25.0	25.0	65.8
	De 25% a 49%	12	15.8	15.8	81.6
	Menos de 25%	14	18.4	18.4	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Ventas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 75% a 99%	14	18.4	18.4	18.4
	De 50% a 74%	21	27.6	27.6	46.1
	De 25% a 49%	17	22.4	22.4	68.4
	Menos de 25%	24	31.6	31.6	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Intercambio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	100%	1	1.3	1.3	1.3
	De 75% a 99%	23	30.3	30.3	31.6
	De 50% a 74%	23	30.3	30.3	61.8
	De 25% a 49%	15	19.7	19.7	81.6
	Menos de 25%	14	18.4	18.4	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Uso de MSC

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 75% a 99%	28	36.8	36.8	36.8
	De 50% a 74%	28	36.8	36.8	73.7
	De 25% a 49%	20	26.3	26.3	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Intercambio con Proveedores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 25% a 49%	1	1.3	1.3	1.3
	Menos de 25%	8	10.5	10.5	11.8
	No se practica	67	88.2	88.2	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Compras

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alimentos y Bebidas	36	47.4	47.4	47.4
	Salud	12	15.8	15.8	63.2
	Artesanía y Cultura	15	19.7	19.7	82.9
	Ropa y Accesorios	3	3.9	3.9	86.8
	Artículos para el Hogar	4	5.3	5.3	92.1
	Servicios	6	7.9	7.9	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Intercambio por Fuera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Permanentemente	13	17.1	17.1	17.1
	Más de 1 vez al año	27	35.5	35.5	52.6
	1 vez al año	15	19.7	19.7	72.4
	No se practica	21	27.6	27.6	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Aumento de Producción

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	100%	6	7.9	7.9	7.9
	De 75% a 99%	19	25.0	25.0	32.9
	De 50% a 74%	28	36.8	36.8	69.7
	De 25% a 49%	19	25.0	25.0	94.7
	Menos de 25%	3	3.9	3.9	98.7
	Sin aumento	1	1.3	1.3	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Aumento de Ventas e Intercambio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	100%	6	7.9	7.9	7.9
	De 75% a 99%	19	25.0	25.0	32.9
	De 50% a 74%	28	36.8	36.8	69.7
	De 25% a 49%	19	25.0	25.0	94.7
	Menos de 25%	3	3.9	3.9	98.7
	Sin aumento	1	1.3	1.3	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Aumento de Consumo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	100%	6	7.9	7.9	7.9
	De 75% a 99%	19	25.0	25.0	32.9
	De 50% a 74%	24	31.6	31.6	64.5
	De 25% a 49%	15	19.7	19.7	84.2
	Menos de 25%	12	15.8	15.8	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Riqueza por intercambios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	2612.03	76	100.0	100.0	100.0

Autoconsumo por participante

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	217.67	1	1.3	1.3	1.3
	189.37	23	30.3	30.3	31.6
	134.95	23	30.3	30.3	61.8
	80.54	15	19.7	19.7	81.6
	26.12	14	18.4	18.4	100.0
	Total	76	100.0	100.0	

Ahorro más Autoconsumo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Superávit	63	82.9	82.9	82.9
	Déficit	13	17.1	17.1	100.0
	Total	76	100.0	100.0	