

El C3: « Circuito de Crédito Comercial»

Una innovación financiera que protege y promueve el empleo estructural

B. Lietaer (blietaer@earthlink.net et www.lietaer.com)
en colaboración con (www.strohalm.nl)

Lo que ha comenzado como una crisis bancaria y financiera en 2008, se está convirtiendo rápidamente en una gran crisis de empleo. Es también sabido que la mayor parte del empleo es proporcionado por las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Y la supervivencia de muchas de ellas está cuestionada debido a problemas de tesorería.

El problema

A las PYMES les exigen un pago rápido los proveedores, digamos 30 días, mientras que sus clientes mas importantes les pagan a 90 días o más, Ello se convierte en una trampa, una tesorería bloqueada si los bancos se niegan a una “financiación puente”, sujeta a unas condiciones muy duras.

Este problema se ha vuelto más crítico en los países desarrollados, debido a la crisis financiera, pero ha sido un problema endémico en los países en desarrollo.

La solución

La Organización para el Comercio Social (STRO), una ONG holandesa de investigación y desarrollo, ha experimentado con éxito durante la última década diversos modelos de negocio en varios países de América Latina, que le han llevado a dar con una innovación financiera que resuelve el problema.

El procedimiento utilizado es el de facturas aseguradas u otro tipo de reclamaciones, como instrumentos de pago en efectivo, a través de un sistema de compensación entre las empresas en una red electrónica que gestiona el C3.

Cualquier entidad miembro de la red que recibe ese instrumento tiene la opción de optar por el efectivo en moneda nacional (con un costo) o pagar a sus proveedores directamente con el producto de la factura asegurada.

El modo de funcionamiento se describe a continuación.

C3 paso a paso

El mecanismo de C3 tiene 6 etapas.

1. Las empresas participantes comienzan por la suscripción de un seguro por un monto predeterminada, basado en las necesidades específicas de crédito propio de su sector.
2. La empresa que ha obtenido dicho seguro (la denominaremos empresa A) se abre una cuenta en la red de compensación, intercambiando electrónicamente su factura asegurada contra los “fondos de compensación” y paga a sus proveedores (empresa B) de forma inmediata y totalmente, con estos fondos de compensación, a través de la red electrónica.
3. Para ser pagada, la empresa B sólo tiene que abrir su cuenta propia en la red. Tiene dos opciones: o bien cobrar en efectivo utilizando la moneda legal nacional (con el costo de los intereses en el período restante, por ejemplo, 90 días, y los gastos bancarios) o pagar a sus proveedores sin gastos, con los fondos de compensación correspondientes.
4. Con independencia del calendario de pagos, y de lo que le debe la empresa A, la empresa B puede usar el saldo positivo de su cuenta en la red, por ejemplo, para pagar a su proveedor C.
5. La empresa C sólo tiene que abrir una cuenta a su vez en la red. Inmediatamente tendrá las mismas opciones que B: cobrar en moneda convencional o invertir en la red. Y así sucesivamente.
6. Al vencimiento de la factura, el sistema recupera el importe en moneda nacional de la empresa A (o su compañía de seguros si incumple el pago). Quienquiera que este momento mantenga montantes en monedas de compensación generadas por el C3 con las facturas aseguradas, puede cobrar en moneda local, sin incurrir en costes en concepto de interés.

Beneficios

Para las empresas:

- Las empresas mejoran su acceso al crédito a corto plazo, preciso para aumentar su capital circulante, y pueden utilizar mejor su capacidad de producción. El volumen de este crédito está fijado a un nivel estable entre un cuarto (cubriendo hasta una media de 90 días de demora en el pago) y la mitad de las ventas anuales; tiene un coste substancial mas reducido que el que resultaría de otro modo.
- Los proveedores son pagados de forma inmediata, sin referencia al calendario de pagos de su cliente que inyecta liquidez substancial y muy barato en todo el circuito de las PYME. Las empresas son incitadas por el sistema a promover entre sus proveedores que se unan a la red C3.

- La tecnología de gestión de la red C3 está probada y no requiere de nuevas leyes o la aprobación del gobierno. Además, el software necesario está disponible en “**código abierto**”¹. Solo las facturas y el reconocimiento de las deudas garantizadas al 100% y su gestión electrónica, son aceptables en un sistema C3. En esto, el sistema C3 fomenta la propagación de las nuevas tecnologías y su utilización más eficiente por las PYME, incluyendo la posible apertura de nuevos mercados y canales de distribución en el comercio electrónico.

Para los gobiernos y en particular para las comunidades locales:

- El enfoque C3 es un camino seguro a una reducción sistémica del desempleo. Los gobiernos a distintos niveles (europeo, países, regiones ...) pueden decidir contribuir, conjuntamente o no, a un mecanismo de garantía. Dicho mecanismo es considerablemente menos costoso para financiar de las subvenciones u otras u otros enfoques tradicionales para reducir el desempleo.
- Los sistemas C3 están organizados al menos a una escala regional, de tal forma que cada red mantenga una dimensión gestionable. A las empresas que tengan las cuentas en el mismo sistema regional, se les anima a pasar sus saldos positivos con los demás, y por lo tanto estimular la economía de la región. C3 proporciona un entorno de ganar-ganar para todos los participantes, y por lo tanto favorece otras colaboraciones de negocios entre las empresas de la región.
- Cada red debe hacer referencia a las mismas normas de los seguros, y utilizar un software compatible, de tal modo que las redes puedan interconectarse en una "red de redes" para facilitar el comercio internacionales

Para los bancos y el sistema financiero:

- El enfoque de ganar-ganar de C3 también incluye el sistema financiero. Como C3 sistema está totalmente informatizado, simplifica considerablemente Administración de Préstamos y Seguros. Las PYMES, por lo tanto pueden convertirse en un sector más rentable para los bancos, debido a que las líneas de crédito son negociadas con toda la red, aportando al sector financiero una mayor diversificación del riesgo de todos los participantes en la red.

Aunque haya nuevos operadores en el mercado, tales como monedas y Bancos Facebook, de Tesco o Google, esta innovación financiera abre

¹ “Código abierto” significa que el código fuente del software está disponible y accesible a todos, es posible que los usuarios adaptarlo a sus propias necesidades. Algunas partes de la metodología de C3 están protegidas, pero las condiciones para la obtención de una licencia de usuario son la transparencia y el control de los procedimientos para garantizar un trato justo a los participantes de la red y una pequeña contribución para financiar la difusión de dichos sistemas. Esto permite financiar mejoras de la red existente. Más información a través de C3@socialtrade.org

un nicho de negocio adicional para los bancos, haciendo más rentable al sector de las PYME.

- La mayoría de los bancos también están involucrados en actividades de seguros. C3 abre un nuevo mercado para el seguro y el crédito, llegando hasta las micro-finanzas. Al estar totalmente informatizado el sistema de C3, incluso las empresas muy pequeñas pueden ser servidas, y esto a un costo muy bajo.
- El mecanismo C3 contribuye de manera sistémica a la estabilidad del empleo y de toda la economía, que es de gran interés para la solidez de las carteras bancarias en su conjunto.