



**Universidad Nacional Autónoma de México**  
**Programa de Posgrado en Ciencias de la Administración**

**Empresas, emprendimiento y autoempleo. “Una alternativa para  
disminuir la pobreza en América Latina”. (Caso México).**

**T e s i s**

Que para optar por el grado de:

**Maestra(o) en Administración**  
**Campo de conocimiento: Organizaciones**

Presenta:

**Marcos Bautista Hernández**

Tutor:

**Dr. Gabino García Tapia**

**Facultad de Contaduría y Administración**

**Ciudad Universitaria, CD. MX., México, Abril de 2023**



Universidad Nacional  
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

**Biblioteca Central**



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**  
**Tesis Digitales**  
**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**  
**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

**EMPRESAS, EMPRENDIMIENTO Y  
AUTOEMPLEO. “UNA  
ALTERNATIVA PARA DISMINUIR  
LA POBREZA EN AMÉRICA  
LATINA”. (CASO MÉXICO).**

*Ofrendo este esfuerzo a quien debo todo lo que soy;*

*Mi Dios, mi madre y mis hermanos.*

## PRÓLOGO

La razón es una cualidad que nos distingue de los demás animales, aunque algunas veces no pareciera...

Esa capacidad es precisamente la característica que nos permite hacer frente a cualquier desafío por difícil que parezca. Esta investigación hace referencia al más grande de todos y al que considero es el que más lastima hoy en día a la humanidad; me refiero a la pobreza. Por encima de otras problemáticas como la guerra, el cambio climático, cuestiones sanitarias o políticas, la pobreza es el fenómeno que causa más lesiones a los seres humanos que todos los anteriores en su conjunto.

Sin embargo, es precisamente la cualidad mencionada en un principio la que nos permitirá hacerle frente y debilitarla en sobremanera, hasta donde se pueda. Algo es seguro, no podremos erradicarla como algunos han soñado abiertamente<sup>1</sup>. Lo que si podemos hacer es ponernos a trabajar en alternativas de solución para darle un golpe maestro que la deje sorda, ciega, casi paralítica, tan debilitada que su medición no rebase un dígito.

Esta tarea no es sencilla, pero tampoco imposible. Hay que razonar fuertemente para encontrar la fórmula que nos permita avanzar en la batalla contra este enemigo que aunque no tiene voz propia se hace escuchar en cada quejido, en cada sollozo, en cada suplica de quienes experimentan la pobreza en carne propia y que nos debe de doler a todos en conjunto, como humanidad que deberíamos ser.

---

<sup>1</sup> “La pobreza no debe pertenecer a ninguna civilización, debería ser algo que se aprenda en los museos; nuestra generación debería erradicarla y sentirse orgullosa de ello”. Yunus. Premio Nobel de la Paz.

Durante su participación en el Consejo Nacional de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, dijo que la gente pobre no tiene la culpa de serlo, pues el culpable es el sistema económico y político que no les da oportunidades.

“Si nosotros corregimos nuestro sistema, nadie va a ser pobre... porque ellos son tan creativos como cualquier otro ser humano, la pobreza debe pertenecer a un museo”, insistió Yunus.

Una vez expuesto el preámbulo anterior es pertinente comentar que la realización de este trabajo es la culminación de una ruta expresada en palabras que me llevo a unas de las mejores facultades de administración en el mundo, es plasmar en un escrito pasajes que quedaron asentados en las memorias de mi existencia con una tinta imborrable, es recordar que al paso de cada día el compromiso adquirido por el solo hecho pasar por estas universidades (Universidad Nacional Autónoma de México-Universidad Autónoma de Madrid) es mayúsculo, quedando obligado a hacer un buen papel como profesional ante mi sociedad, incluso antes que a mí mismo.

Cada memoria, cada compañero, cada profesor, cada catedra constituyen un recuerdo precioso que llevare hasta el final de mis días.

Llevar a cabo esta investigación no ha sido nada sencillo, es un intento por darle una aplicación práctica a los conocimientos adquiridos, un esfuerzo por construir un instrumento que sea útil a la sociedad.

Las ansias por ofrecer un trabajo me calidad me llevaron a demorarme en darle forma y sistematización a la investigación, lo complejo del tema rebaso mis esfuerzos, la complejidad del fenómeno referido me hizo entender que para conseguir el objetivo del tema hace falta una vida entera, constituyendo este trabajo solo el inicio de una larga trayectoria hasta conseguir el objetivo anhelado, es la primera etapa de un camino de diseño y perfeccionamiento de un instrumento para reducir la pobreza que pueda ser tomado en cuenta para los ejecutores de acciones en torno a esta problemática.

Preciso es señalar que de existir aciertos en esta investigación son resultado de un esfuerzo conjunto, de mis tutores, mis profesores y un servidor, sin embargo, las deficiencias son de mi exclusiva responsabilidad.

Mi más grande deseo es que esta humilde investigación no defraude a quienes apostaron fuerte por mí...

## INDICE

PRÓLOGO .....	V
RESUMEN .....	XI
INTRODUCCIÓN .....	XIII
1.- Tema de investigación.....	XIX
2.- Título de la investigación.....	XIX
3.- Planteamiento del problema.....	XIX
5.- Justificación.....	XX
6.- Objetivos.....	XXI
7.- Hipótesis de trabajo.....	XXII
9.- Método.....	XXIII
10.- Matriz de congruencia de la investigación.....	XXIII
APARTADO II.....	26
DESARROLLO DE LA TESIS .....	26
PARTE I EL MARCO TEÓRICO .....	27
CAPITULO I LA POBREZA .....	28
1.1 Ideas generales.....	28
1.2 Definiciones de pobreza .....	28
1.3 Medición de la pobreza .....	29
1.4 Índice de Gini.....	31
1.5 La curva de Lorenz .....	33
1.5.1 La Curva de Lorenz y el índice de Gini.....	35
1.6 Índice de Desigualdad de Género IDG.....	40
1.7 Índice de Desarrollo Humano.....	36
1.8 Índice de Desarrollo Humano Ajustado por Desigualdad .....	39
1.9 Índice de Pobreza Multidimensional .....	42
1.10 Algunas características de los hogares en condición de pobreza .....	47
1.11 Representaciones y perspectivas relacionadas con la pobreza.....	49
1.12 Conclusión.....	51
CAPITULO II POLITICAS CONTRA LA POBREZA .....	53
2.1 Ideas generales.....	53
2.2 Métodos de reducción de pobreza.....	56
2.3 Asistencia social y asistencialismo.....	60
2.4 México.....	61
2.5 Perú.....	74
2.6 Brasil.....	85
2.7 Colombia.....	86
2-8 Nicaragua.....	95
2.9 Inversiones o transferencias.....	97
2.10 Vacíos y limitaciones de las políticas de combate a la pobreza.....	101
2.11 Plan integral para la reducción de la pobreza.....	102
2.12 Conclusión .....	112
CAPITULO III.....	114
EMPRENDIMIENTO Y AUTOEMPLEO .....	114
3.1 Ideas Generales.....	114



3.2 Trabajo y Empleo.....	116
3.3 El Autoempleo.....	117
3.4 Emprendimiento, Empresa Familiar y Creación de Empresas .....	118
3.5 El Emprendimiento .....	120
3.6 La creación de empresas.....	126
3.7 La Micro, Pequeña y Mediana Empresa.....	128
3.7.1 Por qué crear MiPyME.....	132
3.8 Conclusión .....	136
CAPITULO IV EMPRESAS, EMPRENDIMIENTO Y AUTOEMPLEO. “Una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina”.....	138
4.1 Ideas generales.....	138
4.2 El esquema de la globalización .....	139
4.3 Inversión privada, la única esperanza para que crezca México. ....	146
4.4 El objetivo 1 de la Declaración del Milenio. “Erradicar la pobreza extrema y el hambre”.....	148
4.4.1 México y los ODM .....	150
4.4.2 2015... Una nueva agenda, de los ODM a los ODS.....	151
4.6 ¿Cómo pueden las empresas contribuir a erradicar la pobreza? .....	157
4.7 Análisis jurídico-económico de la empresa. ....	158
4.7.1 Generalidades del Derecho Mercantil .....	160
4.7.2 Concepto de Derecho. ....	160
4.7.3 Clasificación del derecho. ....	160
4.7.4 Concepto de Derecho Mercantil .....	163
4.7.5 La empresa.....	164
4.7.6 Elementos de la empresa .....	165
4.7.7 Tipos de empresas.....	169
4.7.8 Propiedad Intelectual .....	172
4.8 Qué puede hacer la empresa para combatir la pobreza. ....	176
4.9 Los innovadores sociales aparecen en escena en la lucha contra la pobreza (estudio de casos). ....	179
4.9.1 Muhammad Yunus. Padre del emprendimiento social. ....	179
4.9.2 Óptima energía ilumina las ciudades.....	184
4.9.3 Alfredo Zolezzi. Innovación con sentido.....	190
4.9.4 Salman Khan y las “escuelas al revés”.....	200
4.10 Ensayos generales .....	210
4.10.1 Puntos clave para que lucha contra la pobreza y la desigualdad sea efectiva ..	211
4.10.2 Mecanismos de solución de la pobreza .....	217
4.10.3 Pobreza y gobernanza revisando algunos aspectos ideológicos. ....	218
4.10.4 Responsabilidad social empresarial.....	223
4.10.5 Silicon Valley, el ecosistema para los negocios, las nuevas tecnologías y la lucha contra la pobreza haciendo equipo. ....	228
4.10.6 Propuestas de sectores de oportunidad para nuevos emprendimientos y creación de empresas (México y América Latina). ....	232
4.10.7 México. Datos estadísticos sobre las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas en el país. ....	234
4.11 Empresas, emprendimiento y autoempleo. “Una alternativa para disminuir la pobreza en México” .....	249

4.12 Conclusión .....	265
APARTADO III ASPECTOS FINALES.....	267
PROPUESTA .....	268
CONCLUSIONES .....	270
NOTAS BIBLIOGRAFICAS .....	273
CAPITULO I. LA EMPRESA .....	273
PAGINAS ELECTRONICAS .....	273
REVISTAS FISICAS .....	274
CAPITULO II. POLÍTICAS CONTRA LA POBREZA .....	274
REVISTAS FISICAS .....	275
CAPITULO III. EMPRENDIMIENTO Y AUTOEMPLEO.....	275
LEGISLACIÓN .....	276
PAGINAS ELECTRONICAS .....	276
DIARIOS FISICOS.....	277
REVISTAS FISICAS .....	277
CAPITULO IV. ....	277
LEGISLACIÓN .....	279
PAGINAS ELECTRONICAS .....	280
DIARIOS FISICOS.....	283
REVISTAS FISICAS .....	283
OTROS.....	283

## RESUMEN

Un estudio publicado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo arroja que existen 1300 millones de personas afectadas por la pobreza, de los cuales 663 son menores. De ellos, el 84.5 % de las personas pobres viven en Asia del sur y África subsahariana<sup>2</sup>, sin embargo, la pobreza es un fenómeno mundial, difícil encuadrar en un concepto unitario dado que es un fenómeno multidimensional, complicado definir, pero sencillo percibir.

Numerosos personajes han abordado el tema de la pobreza en busca de poder encontrar una fórmula que permita disminuir los índices de la misma que parecen elevarse con el paso de los días. Algunos han conseguido resultados sorprendentes llegando a constituir verdaderos instrumentos que hoy permiten aminorar la pobreza en distintas regiones del mundo; Yunus, por ejemplo, con los microcréditos que han beneficiado a millones de pobres ayudándolos a salir de la línea de pobreza. Algunos más sin tener como objetivo específico la lucha contra la pobreza la han abordado en dimensiones paralelas (educación, salud, infraestructura) que han permitido paulatinamente que los destinatarios superen este malestar social. Salman Khan es un ejemplo de ello, con el concepto de las “escuelas al revés” ha elevado el nivel educativo contribuyendo de manera indirecta a combatir en su respectivo frente el avance de este fenómeno tan lesivo para la sociedad, permitiendo a elevar la calidad de vida de los beneficiarios de su acción social.

En este orden de ideas un servidor aborda este fenómeno primeramente en un enfoque teórico que busca no construir un determinado instrumento (como lo hiciera

---

<sup>2</sup> Pobreza, RTVE noticias, Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2X0ryt0> Consultada el 15 de enero de 2021. 08:54 P.M.

Yunus), sino ampliar la visión respecto de esta temática, para de esa manera hacer una propuesta con base en información recopilada sobre cuál sería una política acertada para avanzar rápidamente en la lucha contra este fenómeno

Empresas, emprendimiento y autoempleo. “Una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina”. Caso México., constituye un pequeño esfuerzo para consolidarse como una línea de acción si de combatir la pobreza se trata.

## INTRODUCCIÓN

La pobreza no es otra cosa que el reflejo de la enorme desigualdad que cada día que pasa se acentúa en las sociedades y que atenta contra el crecimiento de las economías.

Fácil definirla complicado describirla por las distintas apreciaciones que se presentan en ese andar; miseria quizá sería el concepto que seguiría en orden de prelación a la impotencia que te genera mirar un par de ojos de un niño llenos de lágrimas al observar cómo se retuerce el pequeño cuerpo de su hermano por el dolor de una enfermedad que bien con un poco de dinero un medicamento podría aliviar, escalofriante el sonido que produce un pequeño estomago por que han pasado días sin llevarse un plato digno de comida a la boca, aún más indignante mirar los movimientos violentos (producidos por el fuerte viento) de los cartones que sirven como morada a una familia que no tiene para más...

Nos llevaría páginas y páginas el seguir enunciando las diferentes apreciaciones que se resumen en un concepto que con su sola mención produce escalofrío en el cuerpo de quien lo conoce de cerca: me refiero a la pobreza.

Desde una percepción personal el fenómeno de la pobreza es el que más daño le ha hecho a las sociedades contemporáneas, un mal que se ha alimentado por factores tan distintos como la corrupción y la mencionada desigualdad social uniformados en un efecto cíclico en el cual no sabemos cuál concepto es el origen del otro.

La pobreza se ha incrustado en el corazón del núcleo familiar..., al grado de lastimar en al menos un sentido (alimentario, educativo, sanidad, etc.) a cada miembro de la familia que se encuentra en esa hipótesis.

Desde los orígenes de la sociedad organizada es un fenómeno que afecta a un grueso significativo de la población en distintas regiones del mundo. Ningún territorio puede excluirse, si bien existen naciones en que el índice de pobres es relativamente bajo ninguna podría decirse que ha erradicado la pobreza en su totalidad; es esta la razón por la que en los últimos tiempos los estudios que tienen como eje central esta temática (la pobreza), han sido los protagonistas en las discusiones mundiales dado que cada día que pasa este fenómeno va incrementando los porcentajes a niveles cada vez más alarmantes mermando la calidad de vida de las familias que la padecen.

Los países en su conjunto han trazado agendas (*Agenda 2030* como principal exponente) a corto mediano y largo plazo para combatir el enemigo número uno que lastima a sus pueblos. A esta lucha se ha unido la sociedad civil que a manera de grupos organizados (organizaciones no gubernamentales y unidades empresariales) o bien por medio de ciudadanos a título personal (académicos, empresarios individuales), se están esforzando en ofrecer alternativas novedosas que sirvan y sean modelo en la lucha contra la erradicación de la pobreza.

La pobreza constituye un grave problema social con implicaciones tanto éticas, económicas y políticas de orden prioritario, es un concepto que presenta múltiples dimensiones lo que dificulta en sobremanera su desmantelamiento con el objeto de plantear una solución uniforme que pueda ser implementada con éxito de manera unánime, cada

propuesta debe ser tejida casi de manera personalizada dependiendo el tipo de sociedad y región del mundo.

A pesar de lo complicado que significa plantear una solución que sirva, se pueden realizar intentos por construir alternativas de solución con criterios generales susceptibles de personalizarse con las características de la región del mundo en donde se pretenda erradicar este fenómeno.

Es del todo conveniente plasmar en este apartado el objetivo principal de esta investigación: Analizar como las empresas, el emprendimiento y el autoempleo pueden ser una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina.

Es mi intención proporcionar al lector los elementos teóricos necesarios para tomar en cuenta esta alternativa en la búsqueda de un objetivo tan noble como disminuir la pobreza en nuestros países.

El título de la investigación indica el camino por el que se quiere orientar la propuesta. Busco un enfoque amplio en el que puedan converger el sector público, el privado y la sociedad civil haciendo equipo para disminuir los índices de pobreza en los países de América Latina.

El interés por tratar esta temática y consolidar esta propuesta nace de la percepción del impacto que produce el fenómeno de la pobreza en las personas que se sitúan en esta línea. Daños irreversibles apreciables a primera vista entre los pobres es lo que se pretende combatir con esta propuesta, este escenario sombrío repleto de deterioro en la calidad de

vida de los afectados (que con tristeza y coraje se han resignado a la vida obscura que padecen día con día) debe frenarse ya.

Ante este escenario, toca el turno desde nuestro nicho de conocimiento empujar propuestas que beneficien a nuestra sociedad.

El problema objeto de nuestra investigación se ubica en un momento actual, aunque es preciso mencionar que hacemos un poco de análisis histórico principalmente de hace algunas décadas que nos permiten delimitar parámetros para comprender el fenómeno en su actualidad y hacer una proyección con miras hacia el futuro.

Se hizo una referencia al problema primeramente desde una óptica de apreciación propia de los hechos en sinergia con la perspectiva personal de quienes han tratado esta temática en sus respectivas investigaciones.

El problema que me ha motivado a realizar esta investigación se desmenuza de la siguiente manera:

a) El fenómeno de la pobreza con el paso de los días se acentúa en mayor proporción en los países latinoamericanos.

b) A los gobiernos de las nacionales les apremia en sobremanera encontrar alternativas que reduzcan los índices de pobreza en sus sociedades.

c) Los ciudadanos demandan alternativas por parte de los gobiernos para combatir este problema y en algunos casos ellos mismos han emprendido iniciativas orientadas a combatir la pobreza.



Si hacemos una compilación de los enunciados anteriores llegaremos al punto de que los países latinoamericanos están en riesgo de entrar en recesión si no se toman acciones para combatir la pobreza y la dependencia a la ayuda externa, en este orden de ideas investigamos sobre la temática con una intención primeramente académica, a la par de las intenciones de colaborar en la estructuración de iniciativas que tengan como principio fundamental el crecimiento económico sobre la base del fomento empresarial, el emprendimiento y el encausamiento del autoempleo hacia la formalidad.

En un orden alterno de ideas la razón de la elección de esta problemática es el nuevo conocimiento adquirido en la dinámica de la administración de organizaciones, que constituye la base para el éxito de las unidades económicas, y la constatación de que es mediante el fomento de este tipo de organizaciones que pueden crecer las economías y disminuir los índices de pobreza.

La elaboración del marco teórico que permita dirigir correctamente nuestra investigación es la finalidad de nuestro primer apartado

Dividida en tres apartados el segundo se subdivide en cuatro capítulos, el primero dedicado al estudio de la pobreza así como los indicadores utilizados para su medición, además de otros parámetros de carácter general, el segundo hace un análisis de políticas contra la pobreza en países latinoamericanos comenzando por México, el tercer capítulo comprende un análisis descriptivo de aspectos referentes al emprendimiento y autoempleo, finalmente el último capítulo comprende un estudio detallado de aspectos relativos a la empresa desde distintos enfoques haciendo referencia principalmente al aspecto jurídico, para continuar con algunos enfoques a manera de propuesta de cómo se puede disminuir la

pobreza por medio de la participación de las empresas, así como algunos apartados relacionados con nuestro tema de investigación.

Para finalizar el tercer apartado ofrece una sección destinadas a constituir una propuesta y las respectivas conclusiones.

Dada la importancia que tienen este tipo de temáticas he de continuar profundizando e incursionando en este tipo de investigaciones. Mi interés radica en algún momento futuro construir una verdadera herramienta que contribuya a disminuir la pobreza en nuestras naciones.

**1.- Tema de investigación.**

La pobreza en América Latina.

**2.- Título de la investigación.**

Empresas, emprendimiento y autoempleo. “Una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina”. (Caso México).

**3.- Planteamiento del problema.**

La pobreza en los países de América Latina es un fenómeno que se ha venido acentuando cada vez en mayor proporción en los países latinoamericanos.

Los gobiernos de las naciones están preocupados por encontrar alternativas que reduzcan este deterioro en el poder adquisitivo de las poblaciones.

Los ciudadanos demandan alternativas por parte de los gobiernos para combatir este problema y en algunos casos ellos mismos han emprendido iniciativas orientadas a combatir la pobreza.

Algunos países latinoamericanos corren el riesgo de entrar en recesión si no se hace algo por combatir la pobreza y la dependencia a la ayuda externa.

Es por eso que se propone investigar sobre la temática mencionada, deseando colaborar en la construcción de proyectos gubernamentales que tomen como eje central de todas las políticas públicas el crecimiento económico; con base en el fomento empresarial, el emprendimiento y el encausamiento del autoempleo a las tributaciones nacionales, alcanzando los beneficios de las economías “formales” generando mejores condiciones de

vida para la población (seguridad social universal, pensiones, vivienda, acceso al crédito, etc.) de los respectivos países.

#### **4.- Pregunta de investigación.**

Derivado de lo anterior se plantea la siguiente pregunta de investigación:

¿Por qué las empresas, el emprendimiento y el autoempleo son una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina?

#### **5.- Justificación.**

América Latina presenta uno de los índices más altos en cuando a pobreza se refiere, la situación tiende a agudizarse aún más si agregamos a esto la inestabilidad política, la deficiencia educativa y el deterioro en la salud de sus pobladores.

Tenemos que hacer algo para evitar que estas condiciones deterioren aún más estos sectores. Por esta razón que he decidido proponer una alternativa de solución en uno de los rubros más delicados; la pobreza.

Sostengo que la clave para mejorar la situación es mediante el fomento de las empresas, el emprendimiento y el autoempleo.

La dinámica empresarial es vital en las economías de la prosperidad y el mercado global. En nuestros días el mundo está sostenido por grandes empresas multinacionales que gracias al desarrollo de procesos y procedimientos que aplican con eficiencia y eficacia en el desempeño de su actividad han logrado multiplicar sus utilidades y generar bienestar entre sus miembros. Algunos de esos grandes capitales tuvieron su origen en nuestro país,

lo que demuestra que no hay impedimentos biológicos o culturales por los cuales los países de América Latina y en especial México no puedan insertarse exitosamente a la dinámica empresarial de la prosperidad, solo hace falta que desde los gobiernos en coparticipación con la sociedad dejen de crear falacias ideológicas y se pongan a trabajar en la creación y ejecución alternativas para luchar contra la pobreza.

Creo que el fomento de las unidades económicas de producción puede ser la clave para emprender la lucha contra la pobreza e inyectarle oxígeno a las sociedades latinoamericanas.

Finalmente menciono que la justificación más importante para materializar esta investigación es realizar una contribución que constituya una herramienta que pueda ser empleada por el Estado o la sociedad para reducir esa pobreza que lastima al ser latino, que provoca un éxodo migratorio, una grave crisis de salud pública... tantos y tantos millones de historias tristes protagonizadas por los seres latinos que padecen la pobreza...

Una alternativa de gobierno-sociedad con un enfoque orientado al fomento empresarial, el emprendimiento y el autoempleo como política central de las cuales se desprenderán todas las áreas primordiales que dirige una administración (servicios públicos, justicia, educación, etc.), puede ser un antídoto en la lucha contra la pobreza.

## **6.- Objetivos.**

### *Objetivo General.*

Analizar como las empresas, el emprendimiento y el autoempleo pueden ser una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina.

Objetivos específicos.

Identificar las políticas gubernamentales que inciden más fuertemente en el aumento de la pobreza en México.

Encontrar una articulación sistemática de elementos de la administración tanto pública como privada que constituyan una alternativa de solución para reducir la pobreza en América Latina mediante el fomento de las unidades económicas de producción.

### **7.- Hipótesis de trabajo.**

*Hipótesis positiva:*

Las empresas, el emprendimiento y el autoempleo son una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina.

*Hipótesis negativa:*

Las empresas, emprendimiento y autoempleo no son una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina.

### **8.- Tipo de estudio.**

1.- De acuerdo a la interferencia del investigador. Observacional, pues las variables no pueden ser manipuladas, solo se explicará el fenómeno estudiado, pues no se tiene control directo sobre las variables.

2.- De acuerdo con la evolución del fenómeno. Transversal, se medirá una sola vez las variables, haciendo la recolección de datos en un solo momento. Describiremos variables y analizaremos su incidencia e interrelación en un momento dado.

3.- De acuerdo con la comparación de las poblaciones. Descriptivo, una sola población: México.

### 9.- Método.

1.- Deductivo. Descenderemos de la teoría a la explicación de los hechos.

2.- Analítico. Se pretende descomponer el todo en sus elementos y estableceremos relaciones causa-efecto entre los elementos que componen la investigación para explicar el fenómeno.

### 10.- Matriz de congruencia de la investigación.

Pregunta Principal	Objetivo General	Hipótesis principal
¿Por qué América Latina (México) no ha aprovechado a las empresas, el emprendimiento y el autoempleo como alternativa para reducir la pobreza?	Analizar por qué las empresas, el emprendimiento y el autoempleo pueden ser una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina (México).	América Latina (México) no ha aprovechado a las empresas, el emprendimiento y el autoempleo como una alternativa para reducir la pobreza porque ha priorizado al asistencialismo como instrumento de combate a la pobreza.

<i>Preguntas secundarias</i>	<i>Objetivos específicos</i>	<i>Hipótesis secundaria</i>
<p>¿Cómo han funcionado en América Latina) México las políticas de combate a la pobreza?</p>	<p>Comprender como han funcionado las políticas gubernamentales que inciden directamente en el combate de la pobreza en México.</p>	<p>En América Latina (México) las políticas de combate a la pobreza han garantizado un combate efectivo contra la pobreza</p>
<p>¿Cuál es el papel que juegan la administración pública, así como privada en la construcción de una alternativa de solución para reducir la pobreza en América Latina mediante el fomento de las unidades económicas de</p>	<p>Analizar y articular de manera sistemática elementos de la administración tanto pública como privada para constituir una alternativa de solución para reducir la pobreza en América Latina mediante el</p>	<p>El fomento al desarrollo de empresas, el emprendimiento y el autoempleo juega un papel fundamental en el combate a la pobreza pues ofrece aprovechar las oportunidades de la globalización económica para generar inversión y combatir la pobreza desde una</p>



producción?	fomento de las unidades económicas de producción.	visión gobierno-sociedad.
-------------	---	---------------------------

**APARTADO II**

**DESARROLLO DE LA TESIS**

**PARTE I**  
**EL MARCO TEÓRICO**

## **CAPITULO I**

### **LA POBREZA**

*“Una profunda transición de la subsistencia alimentaria al crecimiento económico,  
después a la libertad...”*

*Marcos Bautista.*

#### **1.1 Ideas generales**

La pobreza es un fenómeno social que afecta a las personas en todo el mundo, quizá por mucho sea el factor que más lastima a las sociedades directamente. Hambre, desnutrición, explotación, miseria, deterioro en la salud, etc., son las expresiones de este fenómeno multidimensional. Toca hoy el turno a los sectores académicos proponer un antídoto para apaciguar los estragos de la pobreza; una alternativa que tiene como objetivo reducir los índices del fenómeno en cuestión. En este primer capítulo haremos referencia a la delimitación del fenómeno, así como indicadores que nos va a permitir tener un parámetro general y poder tener una perspectiva más completa del tema en cuestión

#### **1.2 Definiciones de pobreza**

De acuerdo con las estimaciones más recientes de la CEPAL, correspondientes a 2008, la pobreza extrema en América Latina abarcaba a un 12,9% de la población, cifra que equivale a alrededor de 71 millones de personas. Este grupo forma parte de un conjunto más amplio de población pobre, cuyos ingresos son insuficientes para

adquirir una canasta básica que incluye tanto productos alimenticios como no alimenticios, y que representa al 33% de la población de la región, es decir, 180 millones de personas.

El Diccionario de la Lengua española se refiere al término pobreza como falta o escasez<sup>3</sup>

Para la CEPAL, la “pobreza extrema” o “indigencia” se entiende como la situación en que no se dispone de los recursos que permitan satisfacer al menos las necesidades básicas de alimentación. En otras palabras, se considera como “pobres extremos” a las personas que residen en hogares cuyos ingresos no alcanzan para adquirir una canasta básica de alimentos, así lo destinarán en su totalidad a dicho fin. A su vez, se entiende como “pobreza total” la situación en que los ingresos son inferiores al valor de una canasta básica de bienes y servicios, tanto alimentarios como no alimentarios.<sup>4</sup>

### **1.3 Medición de la pobreza**

#### **Índice Banco Mundial**

El enfoque más influyente para medir la pobreza de ingresos a nivel regional y mundial es el utilizado por el Banco Mundial, que establece líneas internacionales de pobreza de “un dólar al día” (pobreza extrema) y “dos dólares al día” (pobreza) por persona. Este umbral representa un estándar internacional mínimo de pobreza, desarrollado por el Banco Mundial a los efectos de disponer de una medida de pobreza absoluta comparable entre las distintas regiones y países en desarrollo. El valor utilizado

---

<sup>3</sup> Diccionario de la lengua española (DLE), vigésimo tercera edición, 2014. [En línea]. Disponible. <https://dle.rae.es/pobreza?m=form>. Consultado el 10 de febrero de 2020. 01:05 A.M.

<sup>4</sup> *El Progreso de América Latina y el Caribe hacia los Objetivos de Desarrollo del Milenio. Desafíos para lograrlos con igualdad*, 2010, Santiago de Chile, Naciones Unidas, p. 25.

corresponde al promedio de las líneas nacionales de pobreza adoptadas por los países con los menores niveles de ingreso per cápita en el mundo.

El Banco Mundial utiliza factores de “paridad del poder adquisitivo (PPA)” para transformar estas líneas internacionales en monedas locales.

En 1991 se estimó una línea internacional de pobreza equivalente a 1US\$ PPA diario a precios de 1985, razón por la cual la línea se dio a conocer como “1 dólar al día”. En el 2000 la línea fue recalculada a precios de 1993, y se fijó en 1,08 US\$ PPA. Posteriormente, sobre la base de los nuevos índices de PPA generados por el Programa de Comparación Internacional de 2005, se determinó un nuevo umbral, de 1,25 US\$ PPA diarios.

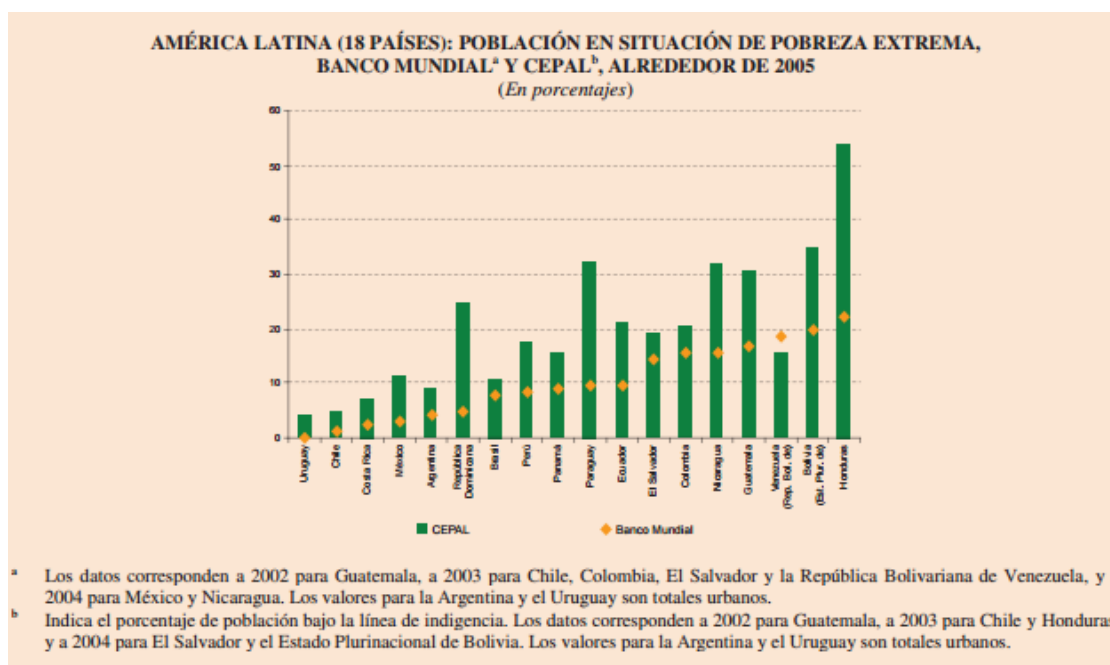
Índice CEPAL (Comisión Económica para América Latina).

La Comisión Económica para América Latina CEPAL utiliza un enfoque distinto en cuanto a la medición de la pobreza se refiere, utiliza líneas de pobreza basadas en la nutrición, que captan mejor el costo local de la compra de alimentos básicos,

Las líneas de indigencia desarrolladas por la CEPAL representan el costo de adquirir una canasta básica alimentaria, de esta manera su valor tiene una clara vinculación con las realidades nacionales.<sup>5</sup>

---

<sup>5</sup> Para ahondar más en el tema se recomienda consultar *El Progreso de América Latina y el Caribe hacia los Objetivos de Desarrollo del Milenio. Desafíos para lograrlos con igualdad*, 2010, Santiago de Chile, Naciones Unidas.



## 1.4 Índice de Gini

El capital del que disponen los individuos influye, en cierto modo, en sus posibilidades de acceso a los bienes y servicios disponibles en la sociedad. Su distribución desigual origina graves problemas socioeconómicos, que van en aumento a nivel mundial. Para poder diseñar soluciones que mejoren la situación es necesario disponer de información sobre el nivel de desigualdad en un territorio.<sup>6</sup>

Existen distintos *métodos para medir de forma cuantitativa la desigualdad*, en concreto, la salarial. Uno de los más utilizados es el llamado **Índice de Gini**, que mide la desigualdad de renta relativa en la población.

En economía se emplea a menudo para estudiar las condiciones de desigualdad de un país y compararlo con otro, o para examinar cómo varía la desigualdad de ingresos de

<sup>6</sup> BBVA, *Coficiente de Gini, el detector de la desigualdad salarial*. Artículo. [En línea]. Disponible. <https://bbva.info/2ywIsGX> Consultado el 05 de Mayo de 2020. 12:18 P.M.

una población en el tiempo. *Puede contribuir a orientar políticas públicas que tengan el objetivo de alcanzar una mayor igualdad y desarrollo económico, o ayudar a las personas más pobres a que obtengan más ingresos y mejoren así su calidad de vida.* También puede utilizarse para medir otro tipo de desigualdades como, por ejemplo, las relativas al nivel educativo de los habitantes de un territorio, una de las causas de la desigualdad de ingresos, relacionada con la empleabilidad.<sup>7</sup>

El índice de Gini o coeficiente de Gini como también se le conoce, se trata de un instrumento analítico que se utiliza para medir la concentración de los ingresos entre los habitantes de una determinada región (generalmente un país), en un periodo de tiempo determinado. La diferencia entre coeficiente e índice de Gini es que uno representa la información en porcentajes y otro lo hace en decimales.

Fue desarrollado por el demógrafo y estadístico italiano Corrado Gini (1884-1965), quien lo expondría magistralmente en su obra *Variabilità e mutabilità*, en el año de 1912.

Es utilizado en campos tan diversos como el de la economía, la salud, la ingeniería o la política.

---

<sup>7</sup> *Ídem.*



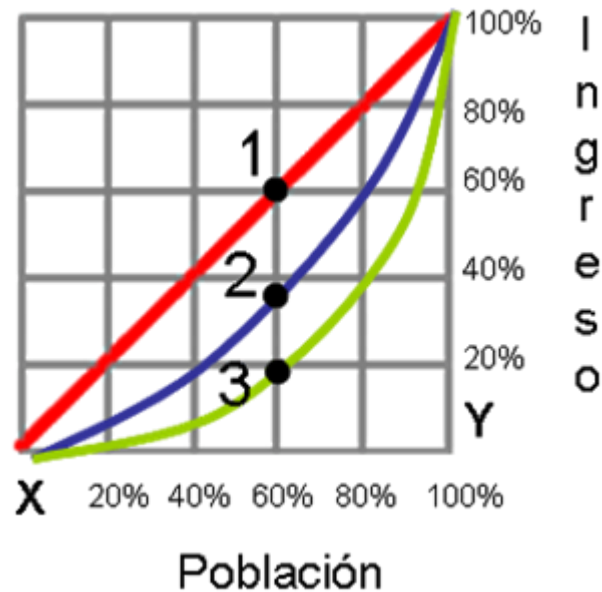
El valor del índice de Gini oscila entre 0 y 1, en donde cero representa la máxima igualdad implicando que todos los ciudadanos tendrían los mismos ingresos, y 1 la máxima desigualdad en donde todos los ingresos estarían concentrados en un solo ciudadano. Este concepto de desigualdad puede entenderse gráficamente a través de la Curva de Lorenz.

<b>Calculo del Índice de Gini</b>		
Formula		
Donde	X	Proporción acumulada de población
	Y	Proporción acumulada de ingresos
Formula		
Donde	P	Porcentaje acumulado de población
	Q	Porcentaje acumulado de ingresos

### **1.5 La curva de Lorenz**

Es una representación gráfica de la desigualdad en el reparto de la renta en determinada región (generalmente un país). En esta gráfica el eje de las X situará los

acumulados de la población (P) expresados en porcentaje, el eje de las Y situará los acumulados de renta (Q) expresados en porcentaje.



Ahora bien:

En el punto (0,0) encontramos siempre que el 0% de la población dispone del 0% de la renta y en el punto (1,1) que el 100% de la población dispone del 100% de la renta.

Cuánto más cerca esté la curva de la recta que une el (0,0) con el (1,1), (línea roja), mejor estará distribuida la renta, siendo la citada recta la distribución más igualitaria posible, en la que todos los ciudadanos de una población dispondrán exactamente de los mismos ingresos.

Cuanto mayor sea el área que queda entre la citada recta y la curva, mayor será la desigualdad existente.

El punto 3 de la curva verde indica que el 60% de la población posee el 20% de la renta

El punto 2 de la curva azul nos dice que, en ese territorio, el 60% de la población posee aproximadamente el 40% de la renta.

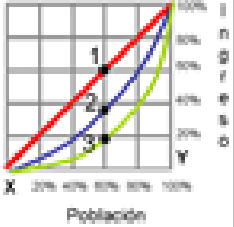
Comparativamente el territorio representado por la línea azul tiene una distribución de la renta más equitativa que el representado por la línea verde.

### **1.5.1 La Curva de Lorenz y el índice de Gini**

El índice de Gini no es otra cosa que una medida de la desigualdad en la distribución de la renta y La curva de Lorenz es la representación gráfica de la desigualdad en la distribución de la renta. En conclusión; la Curva de Lorenz es una representación, el Índice de Gini, un número.

Ahora bien, estos dos instrumentos son complementarios, es decir, a través de la Curva de Lorenz se puede calcular el índice de Gini.

Veamos:

<b>Calculo del Índice de Gini a través de Curva de Lorenz</b>		
<b>Formula</b>	<b>Gini=A+B</b>	
<b>Donde</b>	<b>A</b>	<b>Área por encima de la curva</b>
	<b>B</b>	<b>Área por debajo de la Curva</b>
		<b>A+B=Área total del cuadrado en el que se encuentra representada la gráfica</b>

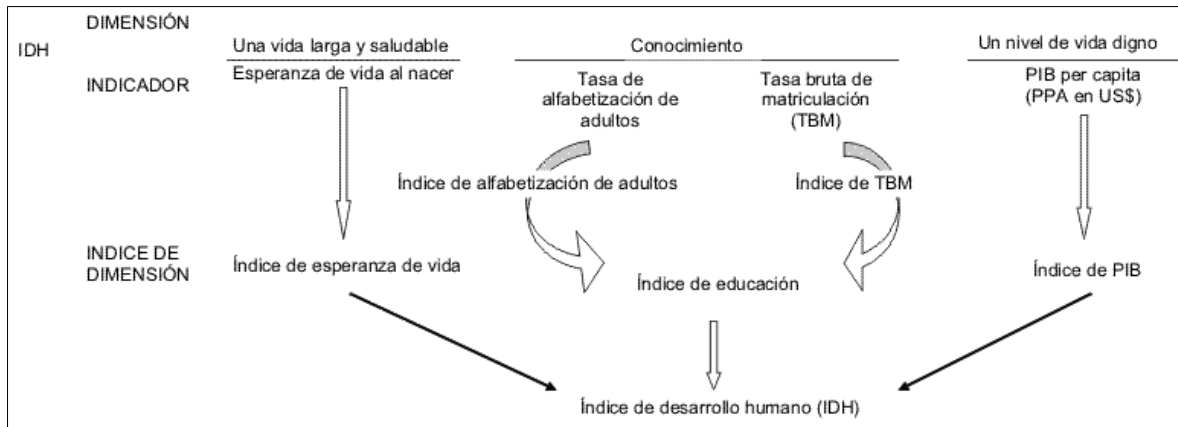
En conclusión, tanto el Índice de Gini como la Curva de Lorenz, son métodos para identificar las desigualdades de ingresos en un determinado país o población, cuánto más desarrollado está un país, más equidad suele haber en él. Es decir, el índice de Gini se acerca más a 0 y la Curva de Lorenz se acerca más a línea de perfecta igualdad.

### **1.6 Índice de Desarrollo Humano.**

El Índice de Desarrollo Humano es una medida sinóptica del desarrollo humano. Mide el promedio de los logros de un país en tres dimensiones básicas del desarrollo humano.

- 1.- Una vida larga y saludable, medida por la expectativa de vida al nacer.
- 2.- El conocimiento, medido por la tasa de alfabetización de adultos (con una ponderación de dos tercios) y la tasa bruta combinada de matriculación en escuelas primarias, secundarias y terciarias (con una ponderación de un tercio).

3.- Un nivel de vida digno, medido por el PIB per cápita en términos de paridad del poder adquisitivo (PPA) en dólares estadounidenses.<sup>8</sup>



El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo ha hecho un esfuerzo por publicar desde 1990 un informe sobre el Índice de Desarrollo Humano, preciso es mencionar que este indicador no es un instrumento excesivamente discriminante para países próximos con un nivel de desarrollo semejante, por el contrario es un índice que tiene por objetivo clasificar a todos los países.

El Índice de Desarrollo Humano es calculado a través de la siguiente fórmula:<sup>9</sup>

<sup>8</sup> Índice de Desarrollo Humano, *Euskal Estatistika Erakundea*, Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/39TcUeN> Consultada el 08 de diciembre de 2020. 09:37 P.M.

<sup>9</sup> Para el cálculo de todos los índices las fuentes citadas toman en cuenta el Informe de Desarrollo Humano 2006 del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. PNUD. Pág. 393-394.

## CALCULO DE ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO

$$\text{Índice de Desarrollo Humano} = \left\{ \begin{array}{l} \text{Índice de esperanza de vida} + \\ \text{Índice de educación} + \text{Índice} \\ \text{del PIB} / 3. \end{array} \right.$$

En donde:

*Índice de esperanza de vida.* Mide el logro relativo de un país en la esperanza de vida al nacer.

*Índice de educación.* Mide el logro relativo de un país en la alfabetización de adultos y la matriculación bruta combinada en escuelas primaria, secundarias y terciarias.

Para esta operación, primeramente calcularemos el índice de alfabetización de adultos y el índice de matriculación bruta combinada, a continuación, combinaremos estos dos índices para crear el índice de educación, con una ponderación de dos tercios para la

## CALCULO DE ÍNDICE DE EDUCACIÓN

$$\text{Índice de Educación} = \left\{ \begin{array}{l} 2/3 \text{ (índice de alfabetización de} \\ \text{adultos} + 1/3 \text{ (índice de} \\ \text{matriculación bruta)} \end{array} \right.$$

alfabetización de adultos, y de un tercio para la matriculación bruta combinada.

*Índice de PIB.* Para calcular el Índice del PIB utilizamos el valor ajustado del PIB per cápita (paridad del poder adquisitivo en dólares estadounidenses PPA en US\$).

En el IDH, los ingresos sirven como sustituto de todas las dimensiones del desarrollo humano no reflejadas en una vida larga y saludable ni en el conocimiento. Los ingresos se ajustan porque para lograr un nivel respetable de desarrollo humano no son necesarios ingresos ilimitados. En consecuencia, se utiliza el logaritmo de los ingresos.<sup>10</sup>

### **1.7 Índice de Desarrollo Humano Ajustado por Desigualdad**

El Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad (IDH-D) constituye un ajuste del Índice de Desarrollo Humano (IDH) según la desigualdad en la distribución de las dimensiones entre la población.

El Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad da cuenta de las desigualdades en las dimensiones del IDH “descontando” el valor promedio de cada dimensión según su nivel de desigualdad.<sup>11</sup>

Los parámetros del IDH-D serán idénticos al IDH si no existiese desigualdad entre las personas, pero descenderá por debajo del IDH en la medida que aumenta la desigualdad.

En síntesis, el IDH-D será el nivel real del desarrollo humano una vez realizado el ajuste que considera la desigualdad, en tanto que el IDH puede ser considerado como un

---

<sup>10</sup> *Ídem.*

<sup>11</sup> Informe Nacional de Desarrollo Humano, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2K9jUsY> Consultada el 08 de diciembre de 2020. 09:29 P.M.

índice de desarrollo humano “potencial (o el nivel máximo del IDH-D) que es la expectativa a lograrse de no haber desigualdad.

### **1.8 Índice de Desigualdad de Género IDG**

Entre los obstáculos más influyentes para lograr un desarrollo humano óptimo encontramos la desigualdad de género.

El género femenino (niñas, jóvenes, mujeres) con bastante frecuencia experimenta desventajas en el ámbito educativo, salud, representación política, mercado de trabajo, entre otros, lo que se constituye en una causa importante de desigualdad. Desde hace algunas décadas este género ha tenido conquistas importantes en la tarea de alcanzar la total igualdad con el género masculino, sin embargo, aún quedan tareas importantes en la consecución de una equidad de género óptima.

En el Informe de Desarrollo Humano 2010 del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo se introduce el Índice de Desigualdad de Género (IDG) como un indicador de la desigualdad.

El Índice de Desigualdad de Género arroja nueva luz sobre la posición de las mujeres en 155 países y ofrece perspectivas sobre las diferencias de género en los principales ámbitos del desarrollo humano. Los Indicadores que componen este índice destacan esferas en las que se necesita una importante intervención normativa, y



promueven el pensamiento proactivo y las políticas públicas con miras a superar las desventajas sistemáticas que experimentan las mujeres.<sup>12</sup>

Mide la desigualdad de género en tres dimensiones importantes de Desarrollo Humano:

1.- Salud reproductiva: medida por la tasa de mortalidad materna y la tasa de fecundidad entre las adolescentes.

2.- Empoderamiento: medido por la proporción de escaños parlamentarios ocupados por mujeres y la proporción de mujeres y hombre adultos de 25 años o más que han cursado como mínimo la enseñanza secundaria.

3. Situación económica: expresada como la participación en el mercado laboral y medida según la tasa de participación en la fuerza de trabajo de mujeres y hombres de 15 años o más.

Según en PNUD este indicador es una medida compuesta que permite dimensionar la pérdida de logros dentro de un país debido a la desigualdad de género.

### *Calculo*

El cálculo del IDG es similar al IDHD, es interpretado como la pérdida de porcentaje de desarrollo humano debido a las deficiencias en las dimensiones incluidas.

---

<sup>12</sup> United Nations Development Programme, *Human Development Reports*. Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/37xcRIW> Consultada el 05 de diciembre de 2020. 07:47 P.M.

Su valor oscila entre 0 y 1, siendo 0 igual a 0% de desigualdad, lo cual indicaría que las mujeres son iguales en comparación a los hombres, y 1 igual a 100% de desigualdad, indicando total desigualdad de las mujeres en comparación a los hombres.

Existe correlación entre los rangos IDG y la distribución de desarrollo humano. Según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, los países que exhiben una alta desigualdad en el género también experimentan desigualdad en la distribución del desarrollo y viceversa.

### **1.9 Índice de Pobreza Multidimensional**

En la mayoría de los países del globo la pobreza es un concepto que a primer contacto se percibe como la carencia de dineros. Sin embargo, el fenómeno de la pobreza es mucho más amplio que la falta de ingresos, es un fenómeno multidimensional que puede reflejarse además de la carencia de ingresos en experimentar una mala calidad de salud, desnutrición, carencia de agua limpia o electricidad, trabajos precarios o muy poca o nula educación, por solo mencionar algunas dimensiones. El enfoque en un solo factor (como el ingreso, por ejemplo), no es suficiente para capturar la verdadera realidad de la pobreza.

El medir la pobreza en distintas dimensiones nos permite visualizar una imagen más completa de este fenómeno. Revela quienes son pobres y la manera en que son pobres (la gama de distintas desventajas que experimentan).

Las medidas multidimensionales nos proporcionan una medida titular de la pobreza, además de ser susceptibles de desglosarse para mostrarnos el nivel de pobreza en distintas regiones de un país y entre diferentes subgrupos de personas.

*¿Quiénes usan el enfoque multidimensional?*

Las medidas de pobreza multidimensional son atractivas para los encargados de elaborar políticas públicas, puesto que distintas dimensiones e indicadores pueden ser seleccionados para la creación de medidas específicas para contextos particularizados.

Muchos países están en el proceso de diseño de un Índice de Pobreza Multidimensional (IPM) nacional, y otros ya han implementado un IPM nacional o local como estadística oficial permanente para la medición de la pobreza multidimensional. Algunos ejemplos de IPM nacionales permanentes oficiales son:<sup>13</sup>

AÑO	PAÍS				
2009	México				
2010	Bután				
2011	Colombia				
2014	Ho Chi Minh City (Viet Nam)				
2015	Chile	El Salvador	Costa Rica	Vietnam	
2016	Ecuador	Pakistán	Honduras	Mozambique	Armenia
2017	Panamá	República Dominicana	Nepal		

<sup>13</sup> Multidimensional Poverty Peer Network, Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/378eJmi> Consultada el 10 de diciembre de 2020. 09:47 P.M.

2018	Nigeria	Filipinas (IPM inicial)	Ruanda		
2019	Guatemala	Afganistán	Sierra Leona	Angola (nivel municipal)	
2020	Seychelles	Maldivas	Palestina	Ghana	

*Uso.*

Un Índice de Pobreza Multidimensional (IPM) se puede utilizar para implementar políticas públicas con sustento empírico al elaborar programas sociales más rentables que apunten a las necesidades de las personas viviendo en la pobreza.<sup>14</sup>

*Además de lo expresado un IPM puede utilizarse entre otras cosas para:*

Generar medidas oficiales de pobreza multidimensional.

Comparar incidencia e intensidad de pobreza entre países.

Comparación de grupos subnacionales (regiones, poblaciones urbanas/rurales, grupos étnicos, entre otros.

Comparar la composición de la pobreza por dimensiones e indicadores.

Informar sobre la evolución de la pobreza a lo largo del tiempo.

---

<sup>14</sup> *Ídem.*

*Medida de pobreza multidimensional. México.*

Diseñada por el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (Coneval), y adoptada de manera oficial por el gobierno mexicano en el 2010, la medida de pobreza multidimensional se constituyó como la primera medida nacional de pobreza que reflejo la amplitud total de la pobreza a nivel de los hogares.

En este orden de ideas, la Secretaría de Desarrollo Social que es la entidad pública encargada de coordinar los esfuerzos en desarrollo social en México, tomando como herramienta central en su trabajo para erradicar la pobreza en el país. Esta medida combina pobreza por ingresos y carencias sociales. Los ingresos se miden a partir de una Línea de Bienestar que señala si los ingresos son suficientes para cubrir necesidades básicas alimentarias y no alimentarias, y una Línea de Bienestar Mínimo que remite a aquellas personas cuyos ingresos les permiten cubrir necesidades alimentarias no así las no alimentarias. El bienestar en el espacio de los derechos sociales, está definido por las dimensiones de educación, salud, seguridad social, calidad y espacios de la vivienda y alimentación, y el número de carencias que ahí se experimentan.<sup>15</sup>

---

<sup>15</sup> Red de Pobreza Multidimensional, México, Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2W5MTkw> Consultada el 11 de diciembre de 2020. 07:05 A.M.

<b>INDICADORES DE INCIDENCIA DE POBREZA MULTIDIMENSIONAL (CONEVAL)</b>	
1	Población con un ingreso inferior a la línea de bienestar
2	Población con un ingreso inferior a la línea de bienestar mínimo
3	Carencia por rezago educativo
4	Carencia de acceso a los servicios de salud
5	Carencia de acceso a la seguridad social
6	Carencia por la calidad y espacios de la vivienda
7	Carencia por servicios básicos en la vivienda
8	Carencia de acceso a la alimentación
9	Población con una o mas carencias sociales
10	Población con tres o más carencias sociales
11	Población en pobreza multidimensional
12	Población en pobreza multidimensional extrema
13	Población en pobreza multidimensional moderada

Sobre la base de estos indicadores se hace una clasificación de la población como:

- a) Pobres: tiene una o más carencias sociales y un ingreso inferior a la Línea de Bienestar.

b) Pobres extremos: tiene tres o más carencias sociales y un ingreso inferior a la línea de bienestar mínimo.

c) Pobres moderados: siendo pobre no es pobre extremo.

d) Vulnerables por carencias sociales: tiene un ingreso superior o igual a la línea de bienestar, pero padece una o más carencias sociales.

e) Vulnerables por ingresos: no presenta carencias sociales pero su ingreso es inferior a la línea de bienestar.

f) Pobres no vulnerables: no presenta carencias sociales y su ingreso es superior o igual a la Línea de Bienestar. (Coneval, 2012).<sup>16</sup>

### **1.10 Algunas características de los hogares en condición de pobreza**

El origen y mantenimiento de la pobreza a lo largo de las etapas históricas de la humanidad se han constituido como foco central de numerosas investigaciones desde la óptica de distintas disciplinas. Sin embargo, existe una coincidencia acerca de las características que definen a los hogares en condición de pobreza:

a) Están conformadas por un mayor número de personas en relación con los hogares no pobres.

---

<sup>16</sup> Parámetros enunciados en Red de Pobreza Multidimensional, México, *Ídem*.

b) Tienen mayor relación de dependencia demográfica (grupos poblacionales que no pueden o se les dificulta vender la fuerza de trabajo (niños, niñas, adolescentes y personas adultas mayores.

c) Quien ejerce la jefatura y las personas integrantes del hogar, poseen menores niveles educativos.

d) Una elevada proporción tiene jefatura femenina.

e) Padecen un elevado índice de desempleo abierto, es decir tienen un menor número promedio de personas ocupadas.

f) Tienen una alta incorporación en el sector informal en el mercado de trabajo, con relación al sector formal.

g) Su ubicación geográfica generalmente obedece a regiones menos pobladas.

Por su parte Sauma (2011) y Slon Zúñiga (2004) coinciden en que las posibilidades de salir de la pobreza son mayores en las zonas urbanas en relación con las zonas rurales; y son mayores en los hogares en que el jefe de familia no está dedicado a la agricultura o la ganadería.<sup>17</sup>

El objetivo de delimitar las características de los individuos que experimentan situación de pobreza, es identificar los grupos poblacionales potenciales destinatarios de

---

<sup>17</sup> Citados en ARAYA UMAÑA, Sandra y VÁSQUEZ SÁENZ, Andrea, *Ejes investigativos de la pobreza, Interacción y Perspectiva*, Revista de Trabajo Social, Vol. 5, No 1, p. 134, Enero-Junio.



políticas focalizadas y destinadas a disminuir las distancias económicas, culturales y sociales entre los miembros de la comunidad.

### **1.11 Representaciones y perspectivas relacionadas con la pobreza.**

En el análisis del fenómeno de pobreza considero bastante enriquecedor el tener una percepción de las representaciones e imaginarios de las personas relacionados con el concepto de pobreza para tres finalidades fundamentales:

1.- Como un acervo de información para precisar aún más el concepto de pobreza.

2.- Diseño de estrategias de reducción de la pobreza .

3.- Sentar un precedente de participación de los hombres y mujeres en los debates sobre políticas.

Una investigación realizada por Narayan (2000)<sup>18</sup> para el Banco Mundial, recolecto la voz de personas pobres en 50 países de todo el mundo, se examinaron 81 informes de evaluación de pobreza con la participación de persona afectadas fundados en discusiones mantenidas con más de 40,000 mujeres y hombre pobres.

Con el parámetro de esta investigación el denominador común edad las propias voces de las personas pobres fueron:

Hambre.

Privaciones.

---

<sup>18</sup> Citado en ARAYA UMAÑA *et. al.*, *Ídem*.

Impotencia.

Atropello de la dignidad.

Aislamiento social.

Resistencia.

Inventiva, destaca la investigación de Pont (2010)<sup>19</sup>, quien concluye que las mujeres con quien hizo la investigación en México, se reconocen en pobreza extrema, pues dicen ser pobres en economía pero que eso es superable pues generan “*estrategias creativas*” para mitigar su situación de pobreza, esto en coincidencia con otras investigaciones (Cruz et. al. 2005)<sup>20</sup>, quienes señalan “*...Dios lo tiene pobre, se siente uno mal, con escasos recursos para salir adelante, pero no significa que sea pobre, si tiene familia, salud, amor y ganas de superarse*”.

Solidaridad.

Corrupción estatal.

Rudeza de los funcionarios locales.

Desigualdad por razones de sexo.

Religión, esta percepción con salvedades, veamos porque: Gamboa (2007), Coto y Salgado (2008), Vargas (2009) y Sojo (2010) que destacan el papel de la religión en la

---

<sup>19</sup> Citado en ARAYA UMAÑA et. al., *Ibidem*, p. 136.

<sup>20</sup> Citado en ARAYA UMAÑA et. al., *Ídem*.

construcción de las representaciones de pobreza, coinciden que la religión y las posiciones derivadas de ésta contribuyen al ocultamiento de las condiciones sociales y económicas, culturales y políticas que generan y perpetúan la pobreza; a la vez que responsabilizan a las personas de su condición.<sup>21</sup>, por otra parte Ortega (2006)<sup>22</sup> hace una investigación internacional en donde involucra a ciudades de países como Francia, Italia, Rumania y México, concluyendo que en Francia los elementos afectivos, morales, de creencias religiosas y juicios de valor no se presentan como elementos semánticos importantes y significativos de la pobreza.

### **1.12 Conclusión**

Una vez finalizado este apartado nos damos cuenta de que el concepto de pobreza hace referencia a escasez, traducida como insuficiencia de recursos para la satisfacción de los elementos básicos para la subsistencia.

Para la medición de este fenómeno contamos con herramientas como el Índice Banco Mundial e Índice CEPAL que establecen un parámetro que representará la línea divisoria entre pobreza y no pobreza.

Otros instrumentos como el Índice de Gini, la Curva de Lorenz, el Índice de Desarrollo Humano, el Índice de Desarrollo Humano Ajustado por Desigualdad, el Índice de Desigualdad de Género, e Índice de Pobreza Multidimensional, nos ofrecen una visión más integral del fenómeno de la pobreza que se complementa con la descripción de algunas

---

<sup>21</sup> Citados en ARAYA UMAÑA et. al., *Ibidem*, p. 135.

<sup>22</sup> Citado en Araya Umaña, *Ídem*.

características de los hogares en condición de pobreza, así como representaciones e imaginarios relacionados.

Lo anterior nos lleva a concluir que existe todo un ecosistema de análisis relacionado con el fenómeno de la pobreza, mismo que articulado en una misma visión se constituye en una herramienta potente a la hora de proponer una alternativa para reducir la pobreza en nuestros países.

## CAPITULO II

### POLITICAS CONTRA LA POBREZA

*“La clave de la reducción de la pobreza y el desarrollo sostenible no es el asistencialismo, sino la creación de empresas, el fomento del emprendimiento y el autoempleo”.*

*Marcos Bautista.*

*“Ni los mayores optimistas contaron con que América Latina iba a ser una de las regiones con los mejores resultados”.*

*Informe del Banco Mundial.*

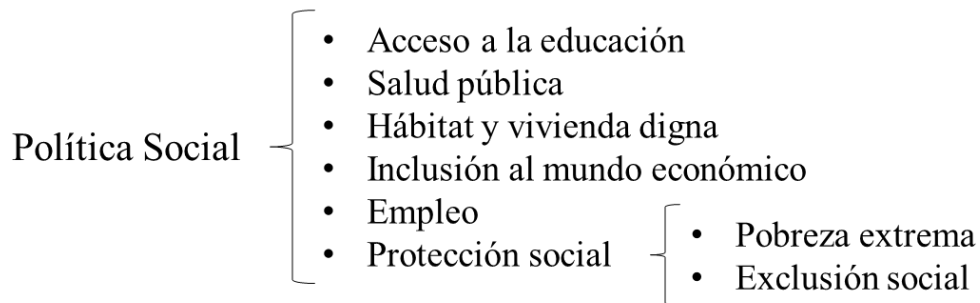
#### **2.1 Ideas generales.**

En este apartado analizaremos algunas experiencias de países latinoamericanos en la implementación de políticas públicas a través de las cuales se propone corregir las desigualdades sociales y las condiciones de pobreza extrema en que se encuentra un alto porcentaje de la población latina.

La noción de política social incorpora frentes tan disímiles como: el acceso y la permanencia de todos en la educación, un modelo de salud pública incluyente, políticas de hábitat y vivienda digna, condiciones sociales de inclusión al mundo económico, el empleo y los recursos que garanticen la sostenibilidad, y una función protectora del Estado. Además, y sobre este marco previo, se han configurado a lo largo de las últimas décadas,

otras políticas complementarias y de “choque”, para paliar la pobreza extrema y la exclusión social, respecto de los beneficios de los pactos sociales constitucionales y de inserción adecuada al mercado. Estos tópicos de acción complementaria se cobijan usualmente bajo la denominación: “políticas de protección social” (Gorsh, et al, 2009; Ortiz, 2007).<sup>23</sup>

### CLASES DE POLITICA SOCIAL



Las políticas sociales son herramientas políticas en manos de los gobiernos como ente ordenadora del flujo de los recursos públicos (Presidencia de la Republica, en regímenes presidencialistas principalmente, como lo son la mayoría de los países de América Latina).

El Programa Nacional de Solidaridad (PRONASOL) ideado por el Partido Revolucionario Institucional en México y el Plan Nacional de Rehabilitación en Colombia

---

<sup>23</sup> VARELA BARRIOS, Edgar & OTÁLVARO MARÍN, BAIRON, “La reinención de las políticas públicas de asistencia y protección social en Colombia”, Barataria, Revista Castellano-Manchega de Ciencias Sociales, número 15, p.274, [En línea]. Disponible. <https://doi.org/10.20932/barataria.v0i15.97> Consultado el 06 de Mayo de 2020. 05:34 A.M.

son ejemplos de políticas sociales que buscan o buscaron proteger con subsidios y compensaciones de distinto tipo a las poblaciones rurales como foco principal, aunque también incorporan agendas para el tratamiento y atención de población marginal urbana.

En Venezuela, este tipo de programas fueron emprendidos particularmente por el gobierno de Hugo Chávez, bajo un espectro ideológico socialista. En este caso, con recursos públicos primordialmente petroleros, el gobierno chavista ha creado una serie de redes sociales articuladas al Partido Nacional Unido de Venezuela que fue refundado y reconstituido durante toda esta etapa de consolidación del régimen chavista y podría ciertamente afirmarse que es el programa más politizado que en la actualidad se oferta para las poblaciones más vulnerables en América Latina.<sup>24</sup>

Existen programas de este mismo tipo en la Argentina emprendidos bajo diferentes regímenes y que tienen continuidad con el actual gobierno de Cristina Fernández viuda de Kirchner que, como se sabe, recoge y reinterpreta una larga tradición que el peronismo implantó en la Argentina, de asistencialismo social. Esta es quizás la veta más profunda del populismo latinoamericano que ha sido refuncionalizada y reinstalada por los grupos de interés, las nuevas elites emergentes y la clase política que lidera dicho proyecto político neo-peronista en este país.<sup>25</sup>

Por otro lado, con una menor escala de politización existen programas del mismo tipo en Ecuador, Perú y Chile. En el caso del Brasil, estos programas de solidaridad que

---

<sup>24</sup> *Ibidem*, p. 275.

<sup>25</sup> A la fecha de la elaboración de este trabajo Alberto Fernández es el encargado del ejecutivo argentino, su ascenso al poder está ligado fuertemente a la expresidenta y actual vicepresidenta Cristina Fernández, razón por la cual existe una continuidad en cuanto a política social se refiere.

también tienen una larga tradición, han sido articulados políticamente con un contenido diferente al que tradicionalmente han etiquetado los organismos multilaterales, bajo los gobiernos de Luis Ignacio Lula da Silva que, como se sabe, significó el ascenso al poder de un dirigente obrero de raigambre socialista. En el período presidencial de Lula, la política principal fue la consigna “Brasil sin hambre” y los temas de nutrición para la población vulnerable, para los niños en edades escolares y los ancianos, se configuraron como principales actores de dicho programa, articulados también a ambiciosas metas que han sido cumplidas en buena medida por la dotación de hábitat y vivienda para los sectores marginales, tanto en los grandes centros urbanos como en las enormes extensiones periféricas, particularmente en el norte y el nordeste brasileño.<sup>26</sup>

## **2.2 Métodos de reducción de pobreza.**

En un documento preparado por CEPAL/FAO/RIMISP sobre la base de documentos de diferentes autores presentados en el seminario “Encuentro de altos directivos sobre la mitigación de la pobreza rural” se considera cuatro maneras distintas en que los proyectos pueden contribuir a reducir la pobreza o ayudar a los pobres, veamos:

1.- Incrementar la productividad de los países en situación de pobreza, con la finalidad de que estos puedan incrementar sus ingresos.

El objetivo de este tipo de programas no es ayudar en forma directa a las familias ubicadas en situación de pobreza, más bien es un sistema de inversión en vías de incrementar ya sea capital humano, físico o social de los pobres.

---

<sup>26</sup> VARELA BARRIOS, Edgar & OTÁLVARO MARÍN, BAIRON, *op. cit.*, p. 275-276.



Es por medio de esta estrategia que obras como construcción de carreteras, electrificación rural, sistemas de riego, microcréditos en menor escala, asistencia técnica, capacitación, construcción de almacenes, creación estaciones de agricultura experimental (desarrollo de variedades mejoradas de semillas o nuevos cultivos con mejores perspectivas de comercialización), entre otros, se han implementado, todas ellas con la finalidad de incrementar la productividad de países o regiones en situación de pobreza, sus beneficios no impactan directamente a las familias en la reducción de la pobreza, más bien son instrumentos de infraestructura que incrementan la productividad de unidades económicas de producción ya montadas o facilitan la creación de nuevas, mismas que como destino final contribuirán a que las familias salgan del umbral de pobreza.

Es en este segmento de estrategias de lucha contra la pobreza en donde encuadra la alternativa que proponemos para contribuir a reducir la pobreza en los países de la región de América Latina, bloque que ha privilegiado la adopción de métodos de tipo asistencial, que, si bien impactan directamente la reducción en los índices de pobreza a corto plazo, no se constituyen en una estrategia que pueda sostenerse en el tiempo deteriorando las finanzas del Estado benefactor.

2.- Satisfacción de las necesidades básicas de las personas en situación de pobreza a fin de mejorar su situación, aunque sus ingresos no aumenten.

Son proyectos en su mayoría financiados a través de los fondos de inversión social.

Las escuelas, dispensarios, alimentación, abastecimiento de agua potable y alcantarillado son proyectos ubicados en este segmento.

Cabe señalar que, en la mayoría de estos casos, se podría argumentar que los proyectos contribuirán a mejorar la productividad de los pobres o de sus hijos porque significan una mejora para su salud o su nivel de educación. Sin embargo, es útil clasificarlos por separado, porque estos resultados son tan módicos o se producen a tan largo plazo que prácticamente pasarán desapercibidos si se realiza una evaluación de la capacidad del proyecto para reducir la pobreza.<sup>27</sup>

### 3.- Transferencias de ingresos.

Es la forma más directa de reducir la pobreza medida sobre la base de los ingresos. Sin embargo, en la mayoría de los países en donde se implementa este tipo de método se condicionan las transferencias a actividades diversas tales como la asistencia a las escuelas, la capacitación para el trabajo, la realización de labores de apoyo social “faenas”.<sup>28</sup>

Las jubilaciones del servicio previsional rural en Brasil y el PROGRESA en México son ejemplos de este método de reducción de la pobreza, en estos casos los beneficiarios han recibido transferencias en efectivo o en especie, en el caso de PROGRESA los pagos en efectivo fueron condicionados a la asistencia a escuelas o a la concurrencia periódica de las madres con hijos pequeños a los centros de salud para monitorear en buen desarrollo de los mismos, de esta manera el programa hace una contribución en el aumento de los ingresos de los pobres, al mismo tiempo que proporciona un incentivo en la mejora del capital humano y la capacidad de los hijos para la generación de ingresos.

---

<sup>27</sup> CEPAL/FAO/RIMISP, “*La pobreza rural en América Latina: lecciones para una reorientación de las políticas*”, Organización de las Naciones Unidas, Chile, 2003. *Ibidem*, p. 25.

<sup>28</sup> Una faena es una actividad en beneficio de la comunidad que se realiza en forma colectiva (campañas contra las adicciones, programas de alfabetización, mantenimiento a escuelas y zonas de convivencia común, etc.), frecuentemente esta actividad es solicitada a los beneficiarios de algún programa gubernamental.

#### 4.- Aumento de la participación de los pobres en la adopción de decisiones.

Este método contribuye al empoderamiento de los pobres, ya que los beneficiarios de un programa participan en la selección y funcionamiento del proyecto, acción que impacta positivamente al asegurar que los proyectos elegidos sean realmente los que prefieren los beneficiarios, además de fortalecer el sentido de propiedad de los pobres hacia el proyecto y lo hace más sustentable. Este método entre otras bondades es un fuerte agente de cambio para que las sociedades en condición de pobreza hagan efectivas sus demandas, al mismo tiempo que se fortalezcan en el tratamiento de la agenda política en sus respectivas regiones.<sup>29</sup>

El realizar la clasificación de proyectos de esta manera, no significa que pertenecen exclusivamente a una categoría, frecuentemente al implementar un programa en la lucha contra la pobreza incide en por lo menos dos segmentos, digamos, proyectos de construcción que benefician a la sociedad en condiciones de pobreza con algún tipo de bien (escuela, o dispensario, ejemplos que sirven para satisfacer necesidades básicas y al mismo tiempo mejorar el capital humano de largo plazo), además de generar empleos y contribuir a mejorar los ingresos de quienes participan en la construcción, de esta manera los pobres se benefician en dos perspectivas:

1.- Dinero que puedan ganar mientras participan en la construcción de la obra.

2.- Servicios que la obra habrá de prestar una vez terminada.

---

<sup>29</sup> Estos métodos de reducción de la pobreza no son los únicos existentes, en cambio me parecieron adecuados para implementar una clasificación sencilla y amplia. Cabe mencionar que este apartado se basó en la clasificación plasmada en: CEPAL/FAO/RIMISP, *“La pobreza rural en América Latina: lecciones para una reorientación de las políticas”*, Organización de las Naciones Unidas, Chile, 2003, p. 25-26.

### **2.3 Asistencia social y asistencialismo**

Para arrancar con este apartado vamos a diferenciar dos conceptos que en la práctica se parecen mucho, pero tienen un fin distinto, me refiero a asistencia social y asistencialismo.

La asistencia social podemos definirla como aquel conjunto de acciones dirigidas a aquellas personas en estado de necesidad o desprotección física, mental o social, cuya intencionalidad de las mismas es coadyuvar al individuo para su incorporación a la vida productiva.

Los programas sociales son el mejor ejemplo de este concepto, son presentados como una asistencia social que buscan brindar protección a personas en estado de vulnerabilidad. Estos programas sociales deben contar con herramientas que permitan el desarrollo de habilidades y competencias para que sus beneficiarios superen ese estado de necesidad y se incorporen a la normalidad, de no ser así este término es peligroso, genera dependencia, obstaculiza el desarrollo y se está en presencia de otro concepto un tanto negativo, me refiero al asistencialismo.

El asistencialismo está definido como una situación de dependencia del individuo hacia el apoyo que el gobierno le ofrece a través de la asistencia social, en este concepto no existe corresponsabilidad del individuo ni compromiso para desarrollar sus propias potencialidades.

Cuando una sociedad cae en el asistencialismo no es capaz de superar la pobreza por sí misma, debido a la carencia de competencias necesarias para el desarrollo de labores

u oficios calificados que le permitan tener un ingreso mayor al que requiere para satisfacer sus necesidades más básicas.

Cuando un gobierno se encuentre en la necesidad de implementar asistencia social en pro de un sector vulnerable debe ser cuidadoso en desarrollar programas bien estructurados que posibiliten el intercambio de prestaciones, por una parte el Estado otorga un beneficio y el beneficiario se compromete a brindar una contraparte.

## **2.4 México.**

### **PRONASOL. Programa Nacional de Solidaridad.**

El día 6 de diciembre de 1988, como parte de las primeras medidas de gobierno tomadas por el presidente Carlos Salinas de Gortari, fue creado el *Programa Nacional de Solidaridad*, un instrumento de política social que estaba encaminado a la superación de los rezagos sociales más lacerantes de los grupos más vulnerables de la sociedad mexicana.<sup>30</sup>

El programa representa una experiencia importante en el diseño de programas de atención a la pobreza en países como México, donde la pobreza se ha extendido a todo el territorio, pero afecta de modo intenso a las zonas rurales. El programa, ofrece amplias posibilidades de análisis para los estudiosos de las políticas públicas, la economía del bienestar y el desarrollo social y regional.

#### *Solidaridad en el marco de la política social del Estado mexicano*

---

<sup>30</sup> Para la elaboración de este apartado se tomó como base el trabajo realizado por: CORDERA CAMPOS, Rolando & LOMELÍ VANEGAS, Leonardo, del cual se resumió lo más importante para el objetivo de esta investigación, si el lector desea abundar más en contenido puede consultar: CORDERA CAMPOS, Rolando & LOMELÍ VANEGAS, Leonardo, *El Programa Nacional de Solidaridad y el combate a la pobreza rural*, Facultad de Economía, UNAM, México, 1999.

En medio de un entorno social adverso auspiciado por la crisis económica del 82 causante de un ajuste económico gubernamental que redujo ampliamente el gasto social, combinado con la caída del empleo formal y del ingreso real de los asalariados, provocó una considerable ampliación de los rezagos sociales que no habían sido superados en los años de estabilidad y crecimiento. De esta forma, a la brecha histórica del desarrollo social se sumaba en 1988 la que había provocado el prolongado ajuste económico.

*Solidaridad* fue un rubro del sector desarrollo social que nunca represento una cifra de más de dos dígitos del gasto social por lo que difícilmente ejercería presión alguna sobre las finanzas públicas. Sin embargo, en poco tiempo logro abatir importantes rezagos en algunos rubros y alcanzar una dimensión nacional por sus realizaciones, la movilización social a que dio lugar y por la polémica que suscitó. La manera en la que la inversión federal se combinó con aportaciones estatales y municipales y sobre todo, con el efecto multiplicador que tuvieron estos recursos en un ambiente de participación social y organización comunitaria, promovido desde su inicio por la filosofía y los métodos de operación del programa, es lo que en realidad lo llevo a consolidarse en un instrumento efectivo de combate a la pobreza.

#### *Estructura y métodos de operación.*

PRONASOL planteo una mayor descentralización de los recursos y decisiones, un nuevo esquema de coordinación entre niveles de gobierno y una nueva relación entre éste y los beneficiarios de la realización de las obras del desarrollo social.

El *Programa Nacional de Solidaridad* era coordinado por el titular de la Subsecretaría de Desarrollo Regional dependiente de la Secretaría de Programación y Presupuesto hasta 1992, en que paso a formar parte de la recién creada Secretaría de Desarrollo Social.

El *Programa Nacional de Solidaridad* constituía un esquema de inversión pública en donde los recursos federales conformaban la parte más robusta que era complementada con recursos de gobiernos estatales en un ambiente de coordinación en el marco de los *Convenios Únicos de Desarrollo* posteriormente *Convenios de Desarrollo Social*.<sup>31</sup>

En los convenios queda establecido que corresponde a los estados y municipios recoger la demanda social y dar forma a los programas a ejecutar. Cada entidad selecciona y jerarquiza las obras sociales y proyectos productivos y de desarrollo regional a los que se destinaban recursos del presupuesto federal. Sin embargo, dentro de toda esta dinámica el peso mayor de la asignación de recursos y la relación con los grupos y comunidades movilizadas por el programa recayó en el presidente y la subsecretaria.

Los *Comités de Solidaridad* fueron los encargados de dar cauce a la demanda social, constituidos en torno a una demanda específica congregaban a los beneficiarios que elegían presidente, tesorero, vocal de control y vigilancia que llevaría a cabo la contraloría social, además de vocales necesarios para labores específicas. El comité era el encargado de jerarquizar las prioridades y decidir las obras a ejecutar, su mesa directiva sería la encargada de la coordinación con las autoridades competentes. Existía una pretensión que

---

<sup>31</sup> Instrumento de concertación mediante el cual se busca descentralizar importantes funciones a las administraciones estatales y municipales. Sirve para concertar inversiones y programas de interés común para el gobierno federal y las entidades federativas y constituye el marco fundamental para la definición y ejecución de obras y proyectos.

los programas en los que participaban activamente los *Comités de Solidaridad* se manejaran municipalmente, para lo que se contaba además con un consejo municipal que atendía las diferentes demandas de la comunidad y decidía el manejo de los fondos municipales.

*La naturaleza de las acciones.*

*Solidaridad* arranco desarrollando tres frentes de combate a la pobreza: bienestar social, apoyo a la producción y desarrollo regional, vertientes correspondientes a un diagnóstico inicial, que reconocía en las grandes disparidades entre regiones y el predominio de actividades rudimentarias y poco remuneradas en los estratos de más bajos ingresos, las causas estructurales de la pobreza.

Si bien el *Programa Nacional de Solidaridad* partió del reconocimiento de que sólo se podría avanzar en la erradicación de la pobreza desplegando acciones en los tres frentes que conforman sus vertientes, fueron las acciones en materia de bienestar social las que recibieron la mayor partida dentro del programa. Empero, el fomento a la producción, en especial a microempresas de todo tipo, y muy diversas acciones para el desarrollo regional recibieron atención importante en el período.<sup>32</sup>

*Solidaridad en el bienestar social.*

*Solidaridad* acertadamente se propuso llevar a cabo una serie de acciones en materia de bienestar social que beneficiaran lo mismo a comunidades rurales que a colonias populares, dado que el rezago en materia de satisfactores básicos no era propio de los

---

<sup>32</sup> CORDERA CAMPOS, Rolando & LOMELÍ VANEGAS, Leonardo, *El Programa Nacional de Solidaridad y el combate a la pobreza rural*, Facultad de Economía, UNAM, México, 1999, p. 7.



estados más pobres, o localizados geográficamente a determinada latitud, más bien era y sigue siendo a hoy en día una combinación de varios factores entre los que vale mencionar la concentración poblacional alrededor de las grandes orbes causantes de un éxodo migratorio de las comunidades rurales a urbanas y cuya concentración origina la formación de los denominados cinturones de colonias populares que rodean las grandes urbes y que las mayoría de la veces constituyen asentamientos irregulares formando colonias populares a las que es difícil de dotar de los servicios básicos y que gradualmente se rezagan del desarrollo social.

PRONASOL concentro esfuerzos en esta vertiente desarrollando una serie de programas relacionados con el mejoramiento de la calidad de la vivienda y sus servicios, ampliación de atención médica e infraestructura educativa. Programas de electrificación, agua potable, alcantarillado y regularización de predios urbanos consolidaban la base de bienestar material y seguridad jurídica, acciones importantes que mejoraron considerablemente el plano de la salud (campañas preventivas como vacunación y planificación familiar, curativas como ampliación de infraestructura de unidades médicas rurales y construcción de hospitales regionales).

Programas de construcción y consolidación de escuelas, apoyo al ingreso y nutrición de los niños en edad escolar son los que desencadenaron mayor movilización a lo largo y ancho del territorio nacional.

*Solidaridad en la producción*

Los fondos de solidaridad para la producción comenzaron con “créditos a la palabra” para cultivos de subsistencia principalmente maíz y frijol, a partir del segundo año se fomentaron actividades productivas distintas a las tradicionales y con potencial en determinadas regiones (fruticultura, el cultivo de especias y la acuicultura).

En 1992 se crea el *Fondo Nacional de Apoyo para las Empresas de Solidaridad* con el objeto de apoyar los proyectos productivos de los pequeños productores rurales y grupos urbanos populares (previo estudio de factibilidad para viabilidad financiera y con sentido social. El fondo estimulo actividades agrícolas, forestales, agroindustriales, extractivas y microindustriales, el abasto y la comercialización de bienes de consumo necesario mediante la producción y venta de pan, tortilla o la instalación de farmacias en comunidades que carecían de estos servicios.

Con el FONAES se buscaba diversificar las actividades económicas e inducir a las comunidades a una mejor utilización de la vocación y potencial productivo de cada región. El aumento de fuentes de empleo y el cambio a patrones de producción más eficientes, deberían generar efectos multiplicadores en cada región a partir de las Empresas de Solidaridad. En 1992 FONAES apoyó 3,643 empresas, dando empleo a 19,237 trabajadores. En 1993 se financiaron 5,567 proyectos y se crearon 22,906 empleos. La meta en 1994 era apoyar 5,000 proyectos de Empresas de Solidaridad.<sup>33</sup>

Se apoyó a cafecultores, jornaleros agrícolas y pequeños productores forestales, aunque es necesario mencionar que el programa cumplió más una función asistencial que

---

<sup>33</sup> *Ibidem*, p. 10.

productiva al actuar como red de salvamento para grupos en los que la modernización económica y las condiciones adversas colocaron en una posición de desprotección.

*Solidaridad en el Desarrollo Regional.*

El PRONASOL fue inscrito presupuestalmente en el ramo Desarrollo Regional del Presupuesto de Egresos. El desarrollo en México ha sido desigual en el territorio nacional delineando varias regiones que han quedado atrasadas debido a una combinación de factores económicos, políticos sociales y geográficos, a medida de que las regiones quedan aisladas su crecimiento es lento y las estructuras locales de dominación se fortalecen, Chiapas, Guerrero, Oaxaca y Puebla son ejemplos de regiones que se han ido quedando atrás en la carrera hacia el desarrollo, para insertarlas a los circuitos de desarrollo económico, político y social es necesario desarrollar sus vías de comunicación y fortalecer su capacidad de gestión y atención de demandas de las haciendas municipales. Para este efecto Solidaridad desarrollo el programa de infraestructura carretera que construyo carreteras troncales, ramales y circuitos vecinales. El propósito de los programas de desarrollo regional era transformar el patrón de asentamientos humanos del país, inequitativo por tendencia histórica.

Parte importante de los procesos de descentralización que desató *Solidaridad* y que han mantenido y acelerado su curso, es el fortalecimiento de la capacidad financiera, administrativa y ejecutiva de los municipios. El *Programa Fondos Municipales* amplió la capacidad de respuesta a las demandas populares de los municipios, aunque de manera muy desigual. Aun cuando el destino de los recursos pasaba por los *Comités de Solidaridad*, la

definición de prioridades se realizaba a nivel municipal a través de los consejos municipales. Si bien el tipo de acciones que realizaban los fondos municipales se ubicaba en la esfera del bienestar social, por el fortalecimiento de este nivel de gobierno que conllevaba el programa se le clasificaba en el rubro de desarrollo regional. En 1990, el año en que fueron creados, los fondos municipales operaron en 1,439 municipios. En 1994 en 2,392 municipios funcionaron los fondos municipales, abarcando prácticamente a toda la república, por lo que se trata del programa que alcanzó mayor extensión territorial.<sup>34</sup>

### *Solidaridad y los niños del México rural*

PRONASOL focalizo grupos objetivos a los que destinaria prioritariamente sus programas: Niños, mujeres, los indígenas, los pequeños productores rurales y los jóvenes. La población infantil en condiciones de vida precaria está distribuida en los cinturones de miseria de las ciudades y en las zonas rurales más pobres; principalmente regiones indígenas de Oaxaca, Chipas, Guerrero, Michoacán, Hidalgo, Puebla y San Luis Potosí, son precisamente estas regiones las que presentan los más altos índices de analfabetismo.

Desde 1989 opero el *Programa de Infraestructura Educativa*, encargado de construir escuelas y ampliar las ya existentes en las zonas con más alto grado de marginación (principalmente en nivel preescolar y primaria).

En 1990 el *Programa Escuela Digna* con una combinación de recursos federales, estatales y de la sociedad civil rehabilito y dio mantenimiento a escuelas con la participación de alumnos, maestros, así como padres de familia.

---

<sup>34</sup> *Ibidem*, p. 11.

En 1991 el *Programa Niños en Solidaridad* planteo el objetivo de hacer frente a las limitaciones económicas que obligan a los niños de escasos recursos a desertar. El programa operaba en planteles en los que previamente funcionaba *Escuela Digna*, por cada escuela se asignaban 24 becas (estímulo económico, despensa, asistencia médica, actividades recreativas).

En 1992 el *Programa Escuelas en Solidaridad* fue instituido con el objetivo de prestar atención integral a las 100 escuelas con mayores rezagos en materia de aprendizaje, deserción y reprobación de cada entidad, se trató de ofrecer un programa de atención completo para las escuelas que más lo necesitaban. En su primer año, el programa atendió a las 10 entidades con mayores rezagos educativos y en 1993 se extendió a los 31 estados de la República.

### ***Apoyo a la producción***

PRONASOL conto desde sus inicios con programas de apoyo a la producción al detectar que las raíces de la pobreza había que buscarlas en la falta de oportunidades de empleo bien remuneradas.

En el primer año del *Programa Nacional de Solidaridad*, las acciones productivas virtualmente se redujeron al apoyo a grupos de productores de maíz y frijol, el cual continuaría los años siguientes por medio de los *Fondos de Solidaridad para la Producción*, dirigido en gran medida a la producción de autoconsumo.

En el segundo año de operación del PRONASOL las acciones productivas se ampliaron más allá de los cultivos de subsistencia lo que represento la reorientación de los

patrones de producción poco rentables de los grupos más vulnerables, la creación de los *Fondos Regionales de Solidaridad* fue el primer esfuerzo para procurar el cambio del perfil productivo de las áreas rurales más pobres, mediante la introducción de cultivos comerciales y la exploración de alternativas productivas congruentes con las potencialidades de cada región.

Los fondos apoyaron un conjunto amplio de actividades primarias, que iban desde el cultivo de café y cacao o la explotación forestal, hasta el desarrollo de la piscicultura rústica en estanques. Los Fondos partieron de la necesidad de apoyar actividades que en muchas ocasiones eran el único vínculo de algunas regiones del país con el mercado, como es el caso del cultivo de café en una zona de Chiapas.

### ***Solidaridad en el Desarrollo Regional***

En 1990 Para abatir el rezago económico de los productores más pobres en general, y de los indígenas se crearon los *Fondos Regionales de Solidaridad*.

#### ***1. Fondos Regionales de Solidaridad***

Para abatir el rezago económico de los productores más pobres en general, y de los indígenas en particular, en marzo de 1990 se crearon los *Fondos Regionales de Solidaridad*, con los siguientes objetivos:

1. Financiar directamente los proyectos de las organizaciones y comunidades indígenas con criterios de rentabilidad y de diversificación productiva, a fin de crear una base económica que permita su propio desarrollo.

2. Propiciar que los beneficios derivados de esas acciones productivas contribuyan a capitalizar a las propias organizaciones y comunidades.

3. Contribuir a la generación de empleos para mejorar las condiciones de vida de la población indígena. En el área de la organización los fondos se propuso fortalecer la autonomía de las organizaciones y comunidades indígenas; lograr que éstas se conviertan en interlocutoras del sector público en los tres niveles de gobierno; alentar su participación en la planeación del desarrollo; propiciar la distribución de los recursos entre diversas organizaciones para evitar que se concentren en las que ya tenían acceso a otras fuentes de financiamiento; y lograr el reconocimiento formal de las figuras asociativas determinadas por las organizaciones, para ser sujetos de financiamiento.<sup>35</sup>

Los fondos estuvieron bajo la administración y supervisión directa de las organizaciones y comunidades indígenas regionales. Operaron con una dotación anual de capital aportado por el *Programa Nacional de Solidaridad* y su recuperación ingresó a los fondos para incrementar su autonomía y capital. Las modalidades de recuperación se definieron en cada fondo de acuerdo con las características de los proyectos.<sup>36</sup>

La distribución de recursos entre los fondos se hizo de acuerdo con una normatividad general, que señalaba que ningún proyecto podía recibir más de 20% del monto total con que contaba un fondo, ni 10% si la organización solicitante ya tenía otros proyectos apoyados por este mismo fondo. Los fondos regionales se administraron con la

---

<sup>35</sup> Instituto Nacional Indigenista, Memoria, México, 1994, *Citado en* CORDERA CAMPOS, Rolando & LOMELÍ VANEGAS, Leonardo, *El Programa Nacional de Solidaridad y el combate a la pobreza rural*, pág. 37.

<sup>36</sup> Convenio INI-Sedesol, 1992, *Citado en* CORDERA CAMPOS, Rolando & LOMELÍ VANEGAS, Leonardo, *El Programa Nacional de Solidaridad y el combate a la pobreza rural*, pág. 37.

misma lógica que los demás fondos, mediante los *Comités de Solidaridad* del PRONASOL, sólo que con el apoyo técnico del Instituto Nacional Indigenista.

Además del INI y del Programa Nacional de Solidaridad, participaron en los fondos instituciones federales y estatales, así como organizaciones civiles dedicadas a la promoción del desarrollo y a la prestación de servicios de asistencia técnica en cada microrregión.<sup>37</sup>

A partir de 1993, contribuyeron con los fondos organismos internacionales como el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo y el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo Agrícola.

### **PROGRESA. Programa de Educación, Salud y Alimentación.**

#### Antecedentes

El Programa de Educación, Salud y Alimentación tiene como antecedente inmediato al Programa Nacional de Solidaridad, sin embargo, ambos fueron diseñados con enfoques totalmente distintos. Mientras que el primero (aplicado en el periodo de 1988-1994 en el sexenio de Carlos Salinas de Gortari) surgió como respuesta del gobierno de México a un entorno social adverso vivido tras la crisis de 1982, el segundo (PROGRESA, implementado en 1997 durante el sexenio de Ernesto Zedillo) tenía como objetivo final estimular, por el lado de la demanda, la inversión en capital humano en las localidades y hogares más pobres del país, para contribuir a romper los círculos intergeneracionales de

---

<sup>37</sup> Convenio INI-Sedesol, 1992, *Citado en* CORDERA CAMPOS, Rolando & LOMELÍ VANEGAS, Leonardo, *Ídem*.



pobreza extrema que tienen una relación directa con los altos niveles de fertilidad, desnutrición, mortalidad infantil y deserción escolar, especialmente elevados en las zonas rurales de México, es decir, el primero surgió como como una estrategia reactiva para paliar un fenómeno social adverso (la crisis), el segundo se originó como una política pública específica de combate a la pobreza.

El PRONASOL se financio primordialmente con recursos federales, complementado con aportes de los gobiernos estatales involucrados, en 1989 los aportes federales equivalían al 0.3% del PIB, pero se incrementaron anualmente hasta llegar a casi 0.7% del PIB en 1994, por su parte PROGRESA conto con apenas 0.1% del PIB en 1998 y 0.2% en 1999, es decir aproximadamente con una tercera parte de recursos de los asignados al PRONASOL en 1994.

La implementación.

PROGRESA fue un programa concebido a partir de la sistematización de las lecciones dejadas por los programas anteriores de combate a la pobreza, con normas de operación bastante estructuradas y objetivos perfectamente definidos.

Características.

a) Al igual que el PRONASOL hereda el carácter participativo de los involucrados en las acciones, la comunidad y las autoridades locales participan en la planificación y control.

b) Complementa sus acciones de inversión en infraestructura básica.

- c) Se propone reemplazar los programas de subsidio alimentario y contrarrestar el sesgo centralista, urbano y regresivo del gasto social en México.
- d) Se consideran a las familias como ámbitos y unidades de acción.
- e) Se adopta el enfoque de género, la corresponsabilidad y la idea de proveer ayuda estructural más que asistencial.
- f) Se identifica un enfoque integral (educación, salud y alimentación).
- g) Coordinación entre diversos niveles de gobierno y dependencias federales.
- h) Complementariedad con otros programas.
- i) Monitoreo de los proyectos y realización de evaluaciones de impacto.<sup>38</sup>

## **2.5 Perú.**

### **FONCODES. Fondo de Compensación y Desarrollo Social.**

La limitada capacidad de los ministerios para poner en marcha programas de combate a la pobreza y su escasa presencia en las regiones más remotas del Perú originaron que en el año de 1991 como una política de compensación frente a la situación de pobreza extrema en la que se encontraba gran parte de la población del país se instituyera el programa: Fondo de Compensación y Desarrollo Social.

---

<sup>38</sup> Para la elaboración de este apartado se tomó como base el estudio realizado por: CEPAL/FAO/RIMISP, *“La pobreza rural en América Latina: lecciones para una reorientación de las políticas”*, Organización de las Naciones Unidas, Chile, 2003, p. 20.

Al ser creado como un organismo público descentralizado con autonomía técnica, administrativa, económica y financiera guarda una situación jurídica peculiar respecto de la mayoría de los programas sociales, lo cual le permite estipular los lineamientos que determinan las transferencias de recursos para financiar los proyectos, aprobar las condiciones de financiamiento, las normas y procedimientos de ejecución, supervisión, desembolso, control y entrega final de proyectos, todas estas características blindan al programa de todo intento de politización o trasgiversación de la esencia del proyecto.

Los órganos principales del fondo son un directorio que es la máxima autoridad y está encabezado por el ministro de la presidencia e integrado por cuatro directores designados por el presidente de la república mediante resolución suprema y una gerencia.

Las principales funciones del directorio, entre otras, consisten en formular la política institucional, nacional, regional y sectorial de asignación de recursos, y determinar las fuentes de financiamiento y las líneas de inversión.

La gerencia es el órgano de ejecución del fondo y tiene la representación administrativa y judicial.

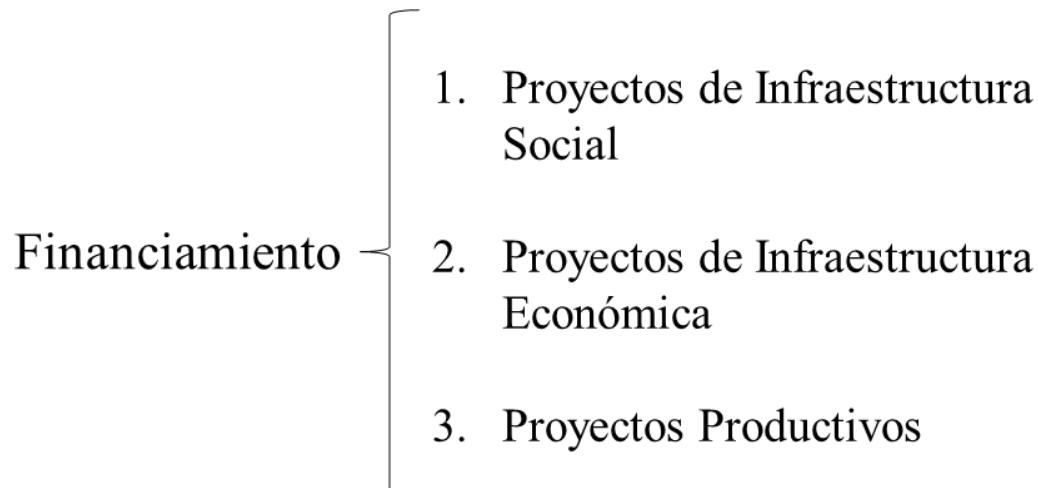
En 1992, los proyectos financiados por el FONCODES alcanzaron en conjunto un monto equivalente a 120 millones de dólares (alrededor de 0.35% del PIB), monto que en 1993 llegó a su punto más alto, 210 millones de dólares (0.61% del PIB), para reducirse a 140 millones de dólares al año (0.39%) a partir de 1996.<sup>39</sup>

---

<sup>39</sup> *Ibidem*, p. 21.

*Antecedentes.-* Durante el gobierno de Alan García funcionaba el Programa de

## ESTRATEGIA DEL FONCODES



Emergencia Social PES, que empleaba un enfoque de necesidades insatisfechas y no el enfoque de ingreso.

*Estrategia y enfoque conceptual.-* El programa surge en un momento en que el Estado estimaba necesario crear un mecanismo que velase por la compensación y desarrollo social, y actuase de manera preferente a favor de los sectores más pobres del país de manera descentralizada. El FONCODES nació con la misión de mejorar las condiciones de vida de los más pobres, atendiendo principalmente sus necesidades básicas en lo concerniente a salud, educación, saneamiento, infraestructura económica y desarrollo productivo, para lo cual debía generar empleo y promover la participación de la población en la gestión de su propio desarrollo.

*Población objetivo.*- Segmentos afectados por la pobreza extrema de tipo estructural, así como aquellos que han entrado en la pobreza extrema a causa de la crisis y el ajuste.

Servicios que presta.- El FONCODES opera con programas regulares y programas especiales de financiamiento. Por medio de los primeros se financian proyectos pequeños de:

1.- Proyectos de asistencia social, con la finalidad de mejorar los servicios básicos mediante el gasto corriente (entrega de libros de texto en colegios o de botiquines en puestos de salud).

2.- Proyectos de infraestructura social (comedores populares, puestos y centros de salud, centros educativos, abastecimiento de agua potable, sistemas de desagüe, letrinas y otros).

3.- Proyectos de infraestructura económica en el sector agropecuario (pequeños sistemas de riego y drenaje, rehabilitación de tierras, forestación y comercialización), en el sector transporte (caminos vecinales, puentes, veredas peatonales y otros), y en el sector energía<sup>40</sup> (electrificación y energía no convencional).

---

<sup>40</sup> Costo promedio de estas obras; 40,000 dólares, su ejecución toma entre tres y cuatro meses. Estos proyectos pequeños permiten un mejor control del uso de los recursos, con lo cual se evita la corrupción, se reducen costos administrativos y se mantienen los proyectos en el nivel de las comunidades.

4.- Proyectos productivos (provisión de capital y asistencia técnica)<sup>41</sup> con la finalidad de incrementar la producción, la comercialización y la capacidad administrativa de los beneficiarios.

Además, financia proyectos especiales destinados a asistir a la población en extrema pobreza mediante la distribución de víveres y bienes (desayunos escolares, suplementos alimentarios, calzado a preescolares, entre otros), y a reactivar determinados sectores productivos mediante el apoyo a la microempresa y la pequeña empresa, por medio de la compra de sus productos.

*Funcionamiento.*- De manera semejante al PRONASOL en México el mecanismo de operación del FONCODES consiste en fomentar la participación de la sociedad en la ejecución de los objetivos del programa, solo que a diferencia del esquema tradicional las comunidades son las que se acercan al Estado y no a la inversa (las comunidades organizan sus demandas, ejecutan obras y se encargan de su mantenimiento, lo que origina un ambiente de colaboración permanente y a largo plazo entre el sector gubernamental y la sociedad civil).

Ciclo del proyecto.

*Primera etapa.*

1.- La población local se reúne en asamblea y redacta una lista de proyectos de alta prioridad, que se incluye en la solicitud del proyecto.

---

<sup>41</sup> El BID y el Banco Mundial establecen que solo el 5% de sus préstamos pueden destinarse a estos proyectos.

2.- La asamblea elige un núcleo ejecutor integrado por cuatro pobladores sin vínculos de parentesco que se encargaran en su calidad de miembros del núcleo ejecutor, de proponer y luego de llevar a cabo un proyecto determinado. El núcleo ejecutor prepara un documento sencillo que contiene el motivo de la solicitud, la necesidad que satisfaría la obra y su costo aproximado, el documento es enviado a la oficina zonal del FONCODES que decide la viabilidad del proyecto.

*Segunda etapa.*

1.- El FONCODES envía un evaluador externo para verificar los datos básicos y la legitimidad del núcleo ejecutor.

2.- Una vez que se tiene el visto bueno del FONCODES la localidad elegirá un proyectista dentro del registro que tiene el FONCODES que será el encargado de preparar la solicitud técnica (los costos de preparación los paga el FONCODES con cargo al proyecto).

3.- Elaborado el proyecto el núcleo ejecutor lo presenta al FONCODES para que lo someta a evaluación. Corresponde a las oficinas zonales dar aprobación final a proyectos de menos de 60,000 dólares, si el monto es mayor deben ser aprobados por la oficina central en Lima.

*Tercera etapa.*

1.- Una vez aprobado el proyecto se abre una cuenta bancaria a nombre del presidente y el tesorero del núcleo ejecutor, en la cual se depositara la primera parte de los

fondos requeridos, a partir de entonces la comunidad tendrá control de los fondos y la responsabilidad de la ejecución de la obra. El núcleo elegirá el constructor de la obra de la lista proporcionada por FONCODES. Un sistema de evaluación certificará el avance de la obra y aprueba que se gire la segunda parte del recurso, en caso de detectar irregularidades se puede congelar en cualquier momento la cuenta bancaria.

*Seguimiento y evaluación.* - Desde 1995 las obras terminadas se someten anualmente a evaluación, es un análisis de la gestión del ciclo de los proyectos y una revisión del modo en que ha ido evolucionando la estrategia del FONCODES (percepción y calificación de los resultados por parte de los beneficiarios).

### **PRONAMACHCS. Programa Nacional de Manejo de Cuencas Hidrográficas y Conservación de Suelos.**

Programa del Ministerio de Agricultura del Perú que inicia operaciones en 1981, con actividades orientadas al manejo y aprovechamiento racional y sustentable de los recursos naturales (suelo, agua, vegetación), en el marco de una concepción de desarrollo rural integrado a nivel de microcuencas en las zonas de mayor pobreza rural de la sierra peruana.

Es un organismo con autonomía técnica y administrativa adscrito al Ministerio de Agricultura, es decir depende en forma directa del Viceministro de Agricultura, constituye una unidad ejecutora, tiene una asignación presupuestaria propia, cuyo manejo financiero es autónomo, es un proyecto financiado por el gobierno y por organismos internacionales.



*Antecedentes.*- En 1981 durante el gobierno de Fernando Belaúnde con el nombre de Programa Nacional de Conservación de Suelos y Aguas en Cuencas Hidrográficas (PNCSACH) inicia actividades con la encomienda de llevar a cabo acciones de conservación de suelos en la sierra del país.

Entre 1981 y 1987 el PNCSACH se ocupó de difundir las mejores prácticas de conservación de suelos con la intención de que fuesen institucionalizadas.

De 1998 a 1991 el proyecto incorpora actividades relacionadas con la gestión y el manejo de cuencas con la finalidad de fomentar las actividades agropecuarias.

En 1993 ya con la denominación de PRONAMACHCS adopta una concepción integral del desarrollo (suelos-agua-vegetación), tareas de gestión y manejo de cuencas.

Ya de 1995-1996 realiza estudios de factibilidad para el proyecto de manejo de recursos naturales para el alivio de la pobreza en la sierra, actividad que desde 1997 ha absorbido gran parte del trabajo del programa.

*Estrategia de enfoque conceptual.* PRONAMACHCS surge con el objetivo principal de convertir la agricultura de subsistencia en un sector moderno y competitivo, para elevar el ingreso rural e intensificar el crecimiento económico, con la finalidad de promover una serie de actividades orientadas al manejo y aprovechamiento racional y sustentable de los recursos naturales (suelo-agua-vegetación), concibiendo al desarrollo rural como un fenómeno integrado a nivel de microcuencas en zonas serranas con un alto índice de pobreza campesina con una estrategia de incremento de la base productiva, de la

producción y valor agregado, incorporando un elemento de género, medio ambiente y fortalecimiento campesino.

*Población objetivo.*- Población de las zonas rurales más pobres de la sierra.

Servicios que presta. El programa segmenta sus actividades en base a tres líneas de inversión.

1.- Conservación de suelos.

Construcción de andenes, terrazas, zanjas forestales de infiltración y para pasturas, así como diques para controlar las cárcavas.

2.- Desarrollo forestal.

Instalación y mejora de viveros comunales y permanentes, establecimiento y manejo de plantaciones forestales y actividades de arborización urbana.

El programa posee viveros propios para la producción de los plantones.

3.- Infraestructura rural. Construcción y mejora de obras pequeñas, canales de riego y estanques, sistemas de agua para uso poblacional, pecuario y de riego, así como estructuras especiales de riego, instalación de cultivos para semilleros y consumo, manejo de pastos nativos y cultivados y construcción de almacenes para semillas

*Funcionamiento.*- El programa opera en un marco de participación entre los campesinos junto con el equipo que lleva adelante el programa, en la determinación de la demanda de inversiones rurales y el ordenamiento jerárquico de estas, permitiendo que la

comunidad se identifique con cada proyecto específico y cumpla y cumpla los acuerdos de ejecución.

Ciclo del proyecto.

*Primera etapa.*

1.- Los miembros de PRONAMACHCS se reúnen con los jefes de la organización campesina, les exponen el proyecto (objetivos, componentes y actividades), y entregan la información correspondiente a los compromisos que deberán contraer, metodología de intervención y cronograma de trabajo.

2.- Cuando la comunidad acepta intervenir en el proyecto, se prepara un plan de trabajo para elaborar el plan en conjunto (comunidad-PRONAMACHCS).

3.- Diagnostico conjunto centrado en la situación y uso de los recursos naturales (los campesinos hacen una memoria de cómo era el espacio físico de la comunidad 20 o 30 años antes, para ver en qué consisten los cambios registrados desde entonces (laderas deforestadas y erosionadas, por ejemplo).

4.- Se induce a los dirigentes comunales a decir cual desearían que fuera la situación actual de los recursos naturales y se plantean las obras y actividades necesarias para llegar a ese objetivo, la comunidad asigna prioridad a las obras, en función de sus necesidades y la lógica del plan, de esta actividad se deducen las aquellas obras que se realizarán durante el primer año.

*Segunda etapa.*

1.- Los técnicos de PRONAMACHCS dan forma al plan en términos del cronograma de actividades y requerimientos financieros.

2.- Una vez conocidas las obras, así como las actividades a ejecutar, su cronograma y su costo, los técnicos tramitan su aprobación ante la oficina departamental, quien depositará los fondos requeridos en una cuenta bancaria a nombre del dirigente comunal y del técnico de PRONAMACHCS encargados del proyecto.

3.- Una vez depositados los fondos en forma mancomunada, se compran los materiales requeridos y se da inicio a las obras.

*Seguimiento y evaluación.*- El programa cuenta con una oficina de planificación anual y una unidad de evaluación y monitoreo interno de las actividades financiadas (recoge datos cualitativos, físicos y financieros en lo que se refiere a planificación participativa, las inversiones rurales y su impacto sobre la pobreza y el desarrollo, el progreso en el fortalecimiento institucional de las comunidades y acerca de la gestión y funcionamiento del PRONAMACHCS).

Además, el proyecto es fiscalizado por misiones supervisoras del Banco Mundial y por auditores externos.

PRONAMACHCS				
ACTIVIDADES				
Infraestructura de riego	Obras mecánicas de conservación de suelos	Apoyo a la producción agropecuaria	Reforestación	Otras
		Instalación de cultivos para semilleros y para consumo	Instalación y mantenimiento de viveros comunales y de viveros permanentes	En virtud de su enfoque participativo se incorporan actividades encaminadas a fortalecer las organizaciones comunales.
		Manejo de pastos nativos y cultivados	Establecimiento, manejo y aprovechamiento de plantaciones forestales	
		Construcción de almacenes para semillas	Arborización urbana.	

El PRONAMACHCS fue implementado con un marco de acción tanto económico como de operación relativamente menor a todos los demás programas reseñados (aproximadamente 0.03% del PIB en 1997 y 0.05% en 1999), sin embargo, contiene elementos que lo destacan de los demás y lo hacen interesante para su estudio:

## 2.6 Brasil.

### El Sistema de Previsión Rural.

Desde el año de 1970 el gobierno brasileño realizó los primeros intentos por ampliar la protección previsional de los trabajadores rurales, desde esas fechas se han sumado intentos por consolidar un sistema previsional que elimine las disparidades en cuanto al tratamiento de los trabajadores rurales y urbanos. Destacando las modificaciones a la constitución en el año de 1988 que se hicieron efectivas en 1991.

Estas reformas permitieron:

1.- Universalizar la previsión social, extendiéndola a los trabajadores, hombres y mujeres del sector rural e incorporando a los trabajadores del sector rural informal y a aquellos que ejercen actividades relacionadas con la economía familiar.

2.- Unificar el beneficio mínimo recibido por los trabajadores urbanos y rurales (fijado en el salario mínimo).

El sistema previsional rural del Brasil se encarga de atender a seis millones de beneficiarios del sector rural, con una inversión aproximada de 750 millones de dólares mensuales (cerca del 1.2% del PIB).<sup>42</sup> A pesar de no tener objetivos explícitos de alivio de la pobreza rural, el sistema a ejercido un impacto notorio en los ingresos y el bienestar de los pobladores pobres de las zonas rurales, sus aportes representan una fracción considerable de la renta domiciliaria rural, sin embargo, el sistema no ha modificado sustancialmente la estructura productiva de las economías rurales.

Los emprendedores de éxito son individuos que transforman ideas en iniciativas rentables, los mismos prosperan cuando a sus talentos especiales (tales como innovación, observación y experimentación ) se le suma un entorno económico e institucional favorable, cuando en entorno es propicio el emprendedor se arriesga e invierte, estimulando la productividad mediante la dinámica de entrada y salida de empresas al mercado y la innovación de la ya establecidas, promoviendo el desarrollo económico y el empleo.

## **2.7 Colombia**

### **Programa de Desarrollo Integral Campesino. (PDIC).**

---

<sup>42</sup> *Ibidem*, p. 17-18.

*Antecedentes.* El Programa de Desarrollo Integral Campesino (PDIC) puesto en práctica entre 1991 y 1996, formaba parte de la tercera fase del programa Desarrollo Rural Integrado (DRI, concebido como un programa que transfería recursos de la sociedad en su conjunto hacia las zonas rurales, con la finalidad de capitalizar sus economías) que comenzó a operar a mediados de la década de 1970.

El PDIC tenía como objetivo prioritario mejorar la capacidad de generación de ingresos de las comunidades que fueran beneficiadas, así como elevar su nivel de vida.

Por medio del PDIC se ejecutaron diversas actividades, orientadas al desarrollo tecnológico, la mejora de los sistemas de agua potable y saneamiento básico, la promoción de la participación comunitaria en la identificación de las necesidades de inversión y en su posterior mantenimiento, y la mejora de la capacidad de planificación y gestión de los municipios en lo concerniente a las inversiones rurales.<sup>43</sup>

*Población Objetivo.* Pequeños agricultores y pescadores artesanales.

*Estrategia y enfoque conceptual.* La estrategia del PDIC está basada en la transferencia de recursos vía subsidio con la finalidad de capitalizar la economía rural y aumentar la productividad, así como la capacidad para generar ingresos, para este objetivo se establecieron mecanismos de equidad que debían operar en forma gradual, de manera que conforme las comunidades beneficiadas fueran alcanzando un grado de desarrollo lo suficientemente aceptable, desaparecieran las mencionadas transferencias.

---

<sup>43</sup> *Ibidem*, p. 19.

Este programa tuvo la pretensión de ser una solución de carácter masivo para ayudar a los municipios más pobres en su nueva responsabilidad en la dirección y gestión del desarrollo rural, para esta finalidad se acoge el mecanismo de cofinanciación de proyectos, por medio del cual, se transfirió a los municipios, a fondo perdido, un porcentaje del costo total de los proyectos que fueran elegibles.

### **La Red de Solidaridad Social.**

Las condiciones de guerra y violencia que experimentan las zonas rurales colombianas, aunado a la débil gobernabilidad y la creciente pérdida de confianza de los ciudadanos en sus instituciones y gobernantes, además de la falta de poder político y voluntad de crear una nueva institucionalidad de lo rural, hacen de la lucha contra la pobreza en el país colombiano un desafío de gran envergadura que obliga a extremar la imaginación. Es por todo aquello que es digno de reconocer los avances de la Red en condiciones tan severas, pese a su impacto marginal frente a las necesidades. Este puede ser un ejemplo de las capacidades ocultas que tienen nuestros países para sobreponerse ante situaciones adversas.

Este resumen hace referencia fundamentalmente al funcionamiento de la red de 1994-1998.

*Antecedentes.*- Creada en septiembre de 1994 como un programa transitorio del Plan de Desarrollo El Salto Social 1994-1998 orientada a complementar la política social dirigida a los colombianos más pobres. La red se convierte en entidad pública permanente por medio de la Ley 368 de 1997.



La Red de Solidaridad Social es una entidad de orden público, con autonomía administrativa y patrimonio propio, adscrita al Departamento Administrativo de la Presidencia de la República, compuesta por un conjunto de programas, a cargo de diversas instituciones a nivel central que están orientados a mejorar la calidad de vida de los grupos más pobres y vulnerables.

El patrimonio de la Red está constituido por un legado de bienes, así como infraestructura heredada del FOSES y el PNR, compuesto por oficinas, equipos y bienes muebles, de ninguna manera recursos financieros o de algún fondo dotal.

*Estrategia y enfoque conceptual.*- La Red se constituye como parte integral de una política social de estado, instituida como un complemento de los programas de educación, salud, seguridad social y vivienda, a través de nuevos instrumentos de acción social integral.

A diferencia de los fondos sociales tradicionales, cuya fortaleza depende del monto de los recursos, la Red opera conforme a un modelo de gestión que está en consonancia con la descentralización del país, dado que establece vínculos entre diversos niveles territoriales, fortalece los gobiernos locales, compromete a las entidades de política social en la atención de los más pobres, y promueve la participación y el control social y el carácter público de las decisiones de política social (Restrepo, 1998).<sup>44</sup>

El objetivo de la labor de La Red consiste en elevar el nivel de vida y los ingresos de las comunidades más pobres, específicamente la población en condiciones de

---

<sup>44</sup> Citado en CEPAL/FAO/RIMISP, “La pobreza rural en América Latina: lecciones para una reorientación de las políticas”, *ibidem*, p. 143.

vulnerabilidad (jóvenes y mujeres en situación de desempleo, niños desnutridos, mujeres jefas de hogar y ancianos indigentes), además de mejorar el clima de convivencia y contribuir al proceso de paz llevado a cabo por parte del gobierno. En conveniente mencionar que La Red no fue concebida para abordar la pobreza estructural, sin embargo, se constituyó como uno de los instrumentos más importantes de la política social del Estado, es un tipo especial de fondo de inversión social que actúa en parte como ejecutor y en parte como coordinador de un cúmulo de programas sociales.

La Red es concebida como parte de una estrategia de superación de la pobreza, por tal motivo guarda cierta distancia con las políticas netamente asistenciales, como parte de su labor está incluida *“la construcción de ciudadanía”*, tarea que en sociedades muy fragmentadas (como en el caso de Colombia) hace énfasis en la participación de las comunidades, así como en el fortalecimiento de su capacidad de acción, procurando facilitar la transición de las comunidades en situación de mayor pobreza hacia un desarrollo sostenido, y ayudar a la formación de un nuevo tipo de ciudadano (tolerante y agente del desarrollo), por medio de la participación democrática basada en las Mesas de Solidaridad, todo ello guiado mediante tres ejes rectores:

- 1.- Transparencia.
- 2.- Equidad.
- 3.- Integridad.

*Población objetivo.*- Población en situación de pobreza, específicamente los más vulnerables y con mayor número de necesidades básicas insatisfechas.

Actualmente la Red es concebida como una estrategia de la presidencia orientada a impulsar los procesos de participación social que promuevan la descentralización, fomenten el compromiso de comunidades locales en la gestión de su propio desarrollo, establezcan modelos institucionales para manejo y control de políticas sociales en entidades territoriales y atiendan de manera prioritaria a grupos en alto estado de vulnerabilidad.

*Funcionamiento.*- La Red es un conjunto de programas, de 1994 a 1998 manejo 14 programas, de los cuales 9 fueron ejecutados por entidades de nivel central y 5 operados directamente por la Red.

<b>PROGRAMAS DE LA RED DE SOLIDARIDAD SOCIAL 1994-1998</b>	
Plan de empleo rural de emergencia	Pequeños proyectos rurales, uso intensivo de mano de obra no calificada
Plan de empleo urbano de emergencia	Adecuación y mantenimiento del espacio e infraestructura social, barrios marginales
Capacitación para el trabajo	Becas a jóvenes de bajos ingresos de bachillerato o noveno grado que sigan cursos de habilitación laboral
Programa de atención materno infantil	Rehabilitación y dotación de centros y puestos de salud para madres gestantes o lactantes y sus hijos menores de un año. Atención integral de salud y nutrición
Apoyo alimentario a niños en edad escolar	Mejorar condiciones alimentarias de niños beneficiarios de hogares comunitarios del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF)
Bono alimentario para niños rurales	Bono alimentario a niños pobres rurales no cubiertos por ICBF

<b>PROGRAMAS DE LA RED DE SOLIDARIDAD SOCIAL 1994-1998</b>	
Apoyo a mujeres jefas de hogar con niños en edad escolar	Beneficio a niños pobres que cursen la primaria con un bono escolar
Revivir: auxilia para ancianos indigentes	Mejorar condiciones de vida de ancianos mediante auxilios en dinero
Vivir mejor: programa de vivienda rural	Mejorar condiciones de vivienda de familias pobres rurales
Vivienda urbana y mejoramiento del entorno	Subsidios para mejoramiento de vivienda en centros urbanos con problemas de informalidad y marginalidad
Recrear	Construcción de parques y áreas recreativas en asentamientos marginales.
Talentos deportivos y artísticos	Apoyo a jóvenes pobres mediante becas artísticas o deportivas
Apoyo a recolectores de material reciclable	Apoyo a beneficiario y sus familias
Apoyo a habitantes de la calle	Asistencia a jóvenes menores de 25 años para insertarlos al sistema educativo y mercado laboral
<i>Fuente: Resumen del cuadro plasmado en: CEPAL/FAO/RIMISP, "La pobreza rural en América Latina: lecciones para una reorientación de las políticas", Organización de las Naciones Unidas, Chile, 2003, p. 146.</i>	

El programa tiene una junta directiva, conformada por el director general de la Red, el DNP, los ministerios de Salud, Educación, Trabajo, Desarrollo y Agricultura, el Comisionado para la Paz y los consejeros presidenciales en lo social, en lo económico y en lo relativo a competitividad.

A nivel central, el director general cuenta con una oficina de comunicaciones y de seguimiento, y dos secretarías, una general y una de políticas y programas, más la subgerencia territorial, de la cual dependen los delegados y los coordinadores regionales.

Las Mesas de Solidaridad se constituyen en los espacios de concertación en que se desarrolla la metodología de participación de la Red. De ese modo, hay mesas departamentales y municipales de solidaridad; en las primeras se practica una focalización territorial y se asigna el techo presupuestario de cada municipio; en las segundas se analizan y aprueban los mecanismos de selección de los beneficiarios y las localidades (barrios y veredas) donde habrán de invertirse los recursos adjudicados por la mesa departamental.<sup>45</sup>

Al igual que en otros programas de combate a la pobreza, en la Red la participación de la ciudadanía es fomentada. Las mesas de solidaridad son el instrumento por medio del cual la ciudadanía participa en las actividades de la Red y en el control de sus inversiones.

---

<sup>45</sup> CEPAL/FAO/RIMISP, *op. cit.*, p. 142-143.

*Primera etapa.*

Techo presupuestario. La Red determina a nivel central, en un ejercicio de focalización, el techo presupuestario por departamento (según el índice de pobreza y otros factores relevantes de cada programa).

El comité técnico sectorial prepara propuestas de techos presupuestarios por municipio y por programa, y las mesas departamentales deciden esos techos. Además, los comités técnicos sectoriales del nivel municipal preparan propuestas de focalización de los beneficiarios y las zonas que serán atendidas con los recursos asignados.

*Segunda etapa.*

Preparación del proyecto. El municipio y la comunidad preparan el proyecto con apoyo de la comunidad local y de las ONG que operan la zona.

El proyecto es evaluado por la instancia correspondiente según la entidad ejecutora.

Una vez aprobado el proyecto se entrega a las entidades para su coordinación y contratación por medio de los municipios.

*Tercera etapa.*

Ejecución. El proyecto puede ser ejecutado por el municipio, la comunidad, el sector privado o las ONG. La comunidad, las instituciones y los municipios realizan labores de seguimiento y control por medio de las mesas de solidaridad.

*Seguimiento y evaluación.*- La Red cuenta con un sistema de información y seguimiento (SIS), encargado de ordenar, almacenar y preparar la información de los 14 programas.

También se cuenta con el Sistema de Evaluación y Monitoreo (SEMRED), encargado de obtener la información sobre la distribución de los recursos y la formulación y ejecución de los proyectos.

Además, en 1995 con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo, la Red contrato a la Red de Universidades (REUNIRSE), conformada por ocho universidades regionales, a fin de monitorear en forma autónoma los procesos y la gestión de la Red en cada una de las regiones del país por medio de la observación directa.

## **2-8 Nicaragua**

### **Instituto de Desarrollo Rural**

El Instituto de Desarrollo Rural se constituyó en un fuerte canal de distribución de recursos para el sector rural de Nicaragua. Su principal objetivo, elevar la producción, ingresos y bienestar general de las familias campesinas, representa un rol importante en el combate a la pobreza rural, en el marco del fortalecimiento de las capacidades de generación de ingresos de los pobladores beneficiados. Sin embargo, presenta un inconveniente, la población que atiende queda restringida a los campesinos pobres con potencial productivo, quedando excluida la población rural en situación de pobreza extrema.

El mecanismo de determinación de los proyectos financiados por el IDR es el siguiente:

a) Las comunidades potenciales presentan sus propuestas a los comités municipales de desarrollo.

b) Los comités municipales de desarrollo revisan y ajustan las propuestas a la metodología del programa.

c) Finalmente los mismos comités una vez revisadas y ajustadas las propuestas las entregan a funcionarios de IDR para su evaluación y eventual aprobación.

## INSTITUTO DE DESARROLLO RURAL

### Actividades

- Extensión rural
- Producción agropecuaria
- Medio ambiente
- Desarrollo forestal
- Crédito
- Comercialización y agroindustria
- Tenencia de la tierra
- Infraestructura económica y social
- Actividades de carácter transitorio



## **2.9 Inversiones o transferencias**

Finalmente, siempre es importante determinar si un programa se trata de meras transferencias hacia las personas en umbral de pobreza o potencialmente transitara a una inversión traducida en el aumento de la productividad o de la producción.

De los ejemplos en cuestión el programa de previsión social rural de Brasil es un ejemplo de un programa de transferencia en sentido estricto, el resto de los programas analizados contienen un elemento de inversión, aunque cada uno en distinto grado.

Los programas orientados a la producción pueden identificarse con la inversión pura, dado que el carácter del programa es una inversión en sí misma.

Cuando se construye una escuela, dispensario o sistema de abastecimiento de agua, la inversión es poco menos evidente. En estos ejemplos la inversión se traduce en aumento del capital humano dado que mejora el nivel educativo o de salud, aunque esto no es a corto plazo, más bien a mediano o largo plazo depende de la perspectiva (entre 10 y 15 años en el caso de escuelas o programas alimentarios para los niños, este tipo de infraestructura en el corto plazo tiene apariencia más como de transferencia que inversión capaz de incrementar ingreso agregado y productividad. Se ha sugerido que una forma de evaluar los programas es compararlos con la alternativa de entregar dinero a los pobres, de esta manera el sistema de previsión social rural brasileño tuvo un impacto mayoritario en los ingresos de los pobres que cualquiera de los fondos de inversión social regionales.

Aceptada la distinción entre inversión y transferencia los programas analizados son más bien transferencias que inversiones.

El problema de una transferencia es su sostenibilidad, ya que los países involucrados solo tendrán una capacidad limitada en la erradicación de la pobreza cuando transfieren ingresos a los pobres (un programa de lucha contra la pobreza solo será sostenible si se considera como una forma de ayudar a los pobres a ayudarse a sí mismos (por ejemplo, construcción de sistemas de riego en regiones pobres, ayudará a personas en condición de pobreza, pero también aumentará su productividad e ingresos)

La única forma de lograr que los programas de lucha contra la pobreza en los países pobres sean sostenibles es considerarlos como inversiones que permiten obtener dos resultados al mismo tiempo:

- a).- Reducir la pobreza.
- b).- Aumentar la producción actual o potencial.

#### *1.- Fondos de Inversión Social.*

Mecanismo cuyo objeto específico es la reducción de la pobreza. Los objetivos de los fondos de inversión social analizados en este trabajo son menos claros y más dispersos que cualquiera de los otros programas, una de sus características peculiares es que no incorporaron un número significativo de proyectos vinculados directamente con la producción. Se construyeron escuelas, dispensarios, sistemas de abastecimiento de agua potable y alcantarillado.

El objetivo explícito de los fondos de inversión social es la mitigación de la pobreza, sin embargo, resulta extraño que la mayoría de ellos realiza muy pocas actividades

orientadas a elevar directamente el ingreso de los pobres. No realizan transferencias de efectivo y tampoco implementan proyectos productivos,

Uno de los motivos principales de lo anterior señalado es que la mayoría de los fondos regionales están financiados por organismos financieros internacionales (Banco Interamericano de Desarrollo y el Banco Mundial), que por lo general establecen limitaciones en cuanto a proyectos productivos y microcréditos.

Estas instituciones consideran que los fondos de inversión social solo son uno de tantos instrumentos en la lucha contra la pobreza y no los principales coordinadores de la lucha contra la pobreza en un país.

Otro motivo por el cual estos fondos se especializan en la infraestructura social es que las escuelas y los dispensarios satisfacen una necesidad, especialmente en las zonas pobres rurales<sup>46</sup>, los fondos han sido eficientes en la provisión de infraestructura social a bajo costo.

Esto significa que, generalmente, estos proyectos llevan más tiempo de planificación y de implementación y los fracasos son más frecuentes. Esto hace que sean poco deseables como proyectos de los fondos de inversión social, uno de cuyos atractivos más importantes es la rapidez de los desembolsos.<sup>47</sup>

---

<sup>46</sup> *Ibidem*, p. 29.

<sup>47</sup> *Ibidem*, p. 30.

## *2.- Construcción y operación*

En los fondos de inversión social hay determinadas características identificables; el organismo solo construye, construye y opera, supervisa el programa en curso. Ejemplo de los anterior lo visualizamos en FONCODES y PRONAMACHCS, ambos construyen proyectos de riego en pequeña escala. FONCODES entrega el proyecto a la comunidad una vez terminado, PRONAMACHCS en cambio construye los proyectos y proporciona asesoría técnica, supervisión y asistencia a la comunidad una vez finalizada la obra.

## *3.- Participación de la comunidad.*

Los programas en el apartado expuesto guardan la característica de que los pobres tienen una participación protagónica en la selección, construcción y operación de los proyectos locales.

Los gobiernos de los países incluidos en el estudio son centralizados, proyectos como PRONAMACHCS intentan revertir esta tendencia, las comunidades pobres tenían un papel importante en la selección del proyecto.

En Colombia con la Red de Solidaridad Social se estableció un complejo sistema regional y social.

FONCODES ha realizado grandes esfuerzos en favor de la descentralización, creando oficinas locales en todo Perú, Solidaridad en México, también estableció comités locales para los proyectos específicos.<sup>48</sup>

## **2.10 Vacíos y limitaciones de las políticas de combate a la pobreza.**

Mucho se ha intentado por combatir, sino es que erradicar el fenómeno de la pobreza. Particularmente en los últimos años resultan visibles los esfuerzos de todos los sectores por contribuir a este objetivo, sin embargo, una cosa es cierta; falta bastante por hacer dado que el fenómeno lejos de diluirse parece tomar fuerza, si a esto agregamos el grave impacto que causara el fenómeno de la pandemia mundial en el aumento de los índices de pobreza en el mundo obtendremos como resultado un urgente análisis, replanteamiento y reinversión de las estrategias de combate a la pobreza para hacer frente a esta condición si no queremos que este fenómeno se agrave aún más. Por esta razón cuestionamos algunas estrategias de combate a la pobreza con el objeto de que se hagan las adecuaciones necesarias para estar a la altura de las circunstancias que exige la sociedad contemporánea.

Autores como López, Mondol, Hernández, entre otros, han puesto en duda tanto la suficiencia, así como la funcionalidad de las políticas sociales de lucha contra la pobreza, las cuales poseen las características de desarticulación, así como incentivar condiciones de dependencia y reproducción de las condiciones de pobreza.

---

<sup>48</sup> Este segmento tomo referencia en cuanto a estructuración el apartado denominado ¿Inversiones o transferencias?, plasmado en:

CEPAL/FAO/RIMISP, *“La pobreza rural en América Latina: lecciones para una reorientación de las políticas”*, Organización de las Naciones Unidas, Chile, 2003. p. 27-32.

De manera particular, López (2007) y López (2009) comparten la crítica de que las políticas parten de una comprensión de la pobreza en donde no se incluyen los procesos económicos, sociales y políticos que la generan; y por el contrario, las causas de la pobreza se vinculan a rasgos psicológicos relativos a una cultura de la pobreza. De allí que lo implementado son medidas paliativas que sustentan la naturalización de los procesos históricos y responsabilizan y estigmatizan a las personas en condición de pobreza.<sup>49</sup>

Por otra parte, Trejo (2011) señala que un error común es considerar a las políticas sociales selectivas como estrategia de combate a la pobreza ya la desigualdad, pues centrarse en el ingreso permite una vinculación más directa entre pobreza y desigualdad, sin que sean el mismo fenómeno.<sup>50</sup>

En síntesis, las investigaciones han dimensionado la fragmentación, así como desarticulación de la política social de combate a la pobreza y su papel clientelista.

### **2.11 Plan integral para la reducción de la pobreza**

La pobreza se ha constituido como una de las características que han acompañado en las últimas décadas a un buen número de naciones latinoamericanas, la inestabilidad política es también un elemento que ha impedido que se tenga una visión del problema de la pobreza en toda su extensión. El elemento fundamental del enfoque, es como aumentar los ingresos de las personas situadas en el umbral de pobreza. La satisfacción de necesidades de tipo básico y de mejoramiento del capital social son aspectos a los que se tiene que dar inmediatez, si es que no queremos llegar a índices de pobreza tan severos

---

<sup>49</sup> Citados en ARAYA UMAÑA et. al., *op. cit.*, p. 142.

<sup>50</sup> Citado en, *ídem.*

como en algunos países en el bloque africano (quizá el más azotado por este problema), sin embargo, el abarcar estos rubros no es suficiente.

El meollo de este asunto es encontrar las maneras de aumentar los ingresos, recurriendo lo menos posible a las prestaciones de bienestar social o las transferencias, que si bien impactan directamente en el aumento de los ingresos de las familias, no pueden ser sostenidas en el tiempo puesto que no es un aumento de ingresos que provenga de utilidades, expresado de otra manera, la solución es encontrar la forma de aumentar la productividad y la capacidad de generar ingresos por parte de los pobres.

La reducción de la pobreza debe ser concebida desde un enfoque integral: Se debe comenzar por recurrir cada vez menos a la implementación de proyectos focalizados a determinados conglomerados sociales vulnerables (jornaleros, agricultores, madres solteras, pobladores rurales, etc.).

Los componentes esenciales de un programa integral de la lucha contra la pobreza no necesariamente deben ir dirigidos a los pobres. Sin embargo, pueden tener efectos positivos en la reducción de la pobreza, por ejemplo, el fomento a las empresas, el emprendimiento y el autoempleo, cuya temática es el eje rector de esta investigación puede constituirse en alternativa para reducir la pobreza y no necesariamente es un camino que está focalizado en especial a los sectores más vulnerables de la sociedad. Al contrario, es un proyecto integral que incluye tanto a grupos vulnerables que formarán parte no de un proyecto asistencial, sino de una plataforma de capacitación y adiestramiento que en determinada temporalidad los conllevara necesariamente a ser autosuficientes y generar

utilidades que impactarán a sus hogares directamente apartándolos del umbral de pobreza. Así uno de los componentes de la solución a la pobreza es una ampliación de oportunidades de empleo vía fomento de nuevas empresas, impulso de nuevos emprendimientos y acompañamiento en proyectos de autoempleo sin llegar a programas de tipo asistencial o meras transferencias de recursos.

Para generar un ecosistema propicio para la alternativa que proponemos es necesario la generación de infraestructura que posibilite el desarrollo de las unidades económicas de producción, así la construcción de vías de comunicación tales como carreteras, puentes, sistemas de riego, etc., desempeñarán un papel protagónico en la generación y fomento de empresas, el emprendimiento y el autoempleo. La construcción de este tipo de obras de infraestructura trae aparejado un doble beneficio, por un lado, generan empleos e ingresos durante la fase construcción (la construcción se implementa con la participación de trabajadores de la comunidad), por el otro contribuyen a elevar la productividad y el nivel de ingresos de las zonas en donde son implementadas cuando comienzan a operar.

El principal activo de los pobres es su capacidad de trabajo no calificado. Todas las actividades de construcción mencionadas aumentan la demanda de este tipo de mano de obra, que es precisamente el insumo que pueden proporcionar los pobres.<sup>51</sup>

La elaboración de un plan integral de la lucha contra la pobreza debe contener así mismo, un componente que aumente el ingreso de los pobres en el sector agrícola, se debe mejorar los vínculos del agricultor con la agroindustria moderna, se debe diseñar una

---

<sup>51</sup> CEPAL/FAO/RIMISP, *op. cit.*, p. 36.



estrategia orientada a la capacitación técnica al agricultor para que concentre sus actividades en los cultivos que tiene ventajas comparativas en razón de los requisitos de mano de obra tanto para la cosecha, siembra, control de plagas o riego. A manera de ejemplo la producción de verduras, frutas y flores cumplen con esas condiciones.

Otro rubro que podría beneficiarse con la vinculación mencionada, es el correspondiente al suministro de alimentos al consumidor final por parte del productor, se debe respaldar a los productores para que puedan enfrentar dignamente la competencia internacional. Una protección arancelaria para cultivos de productores en situación de pobreza sería fundamental en esta estrategia.

Este apartado es el adecuado para promover el papel participativo del Estado en:

Promoción y producción agrícola.

Asistencia técnica.

Desarrollo de investigaciones sobre nuevos cultivos.

Lucha contra plagas.

Mejoramiento de semillas.

Proyectos de demostración, etc.

Sin embargo, el decidir si el Estado debe encargarse directamente de los proyectos productivos es un criterio que debe tomar en consideración planes piloto, tomando en cuenta las directrices que el mercado y el sector privado marquen.

### *1.- Factores macroeconómicos*

Los programas en contra de la pobreza suelen ser elaborados por especialistas que piensan en términos de proyectos orientados a sectores focalizados, sin embargo, la mayoría pasa por alto que los factores macroeconómicos suelen tener efectos más importantes para los pobres que un proyecto focalizado.

Un estudio realizado por la CEPAL<sup>52</sup> señala que quizá el factor macroeconómico más importante sea la tasa de crecimiento. La pobreza disminuye cuando las economías crecen independientemente de que se realicen esfuerzos concretos para que este crecimiento favorezca especialmente a los sectores más pobres.

Los encadenamientos entre los diferentes sectores de la economía tienen el efecto de generar un aumento de ingresos en toda ella, por lo tanto, cualquier gobierno que sea capaz de generar un crecimiento rápido y sostenible mediante las políticas, estará haciendo más que cualquier programa en contra de la pobreza.

Otro factor importante para los pobres (especialmente los rurales), es el tipo de cambio real.

Veamos.

La agricultura produce principalmente bienes susceptibles de ser comerciados internacionalmente, en consecuencia, este sector se ve afectado muy significativamente por

---

<sup>52</sup> *Ibíd.*, p. 38.

el tipo de cambio real.<sup>53</sup> Cuando el tipo de cambio se aprecia causa un perjuicio a todos los productores de bienes que se comercian internacionalmente, en cambio si el tipo de cambio se deprecia produce el efecto opuesto.

En muchos países de la región, el mejoramiento de las perspectivas para los inversionistas extranjeros, así como la privatización y la liberalización de la cuenta de capital han generado entradas de capital importantes. Al mismo tiempo, los gobiernos han comenzado a usar los tipos de cambio como instrumento de lucha contra la inflación. El resultado de todos estos factores fue una apreciación significativa del tipo de cambio real.<sup>54</sup>

Lo rescatable de este apartado es precisar que los factores macroeconómicos tienen un gran impacto en la reducción de la pobreza; la entrada de capitales, así como los programas antiinflacionarios basados en el tipo de cambio que lleven a su apreciación pueden contrarrestar todos los programas progresivos de lucha contra la pobreza que puedan elaborar los gobiernos, por lo tanto toda estrategia para compensar, controlar o neutralizar la apreciación del tipo de cambio real debe ser parte de una estrategia de lucha contra la pobreza en general.

*2.- El papel del sector público en la elaboración de un plan integral para la reducción de la pobreza.*

Al analizar el papel que debe desempeñar el sector público en la elaboración de un plan para la reducción de la pobreza se debe tener presente los siguientes antecedentes:

---

<sup>53</sup> El tipo de cambio real es el poder adquisitivo de nuestra moneda en el extranjero, en cambio el tipo de cambio nominal es la cotización de una divisa frente a otra en los mercados financieros.

<sup>54</sup> CEPAL/FAO/RIMISP, *op. cit.*, p. 37.

El objetivo fundamental de las estrategias de reducción de la pobreza es aumentar los ingresos de los pobres. Esto significa, en primer lugar, aumentar la capacidad de generar ingresos de los pobres en las actividades del sector privado.<sup>55</sup>

En épocas pasadas, el Estado era un actor importante en la generación de muchas actividades del sector privado o en el subsidio y apoyo de estas, sus alcances se extendían además de la fuerza de la burocracia; al control de áreas estratégicas del desarrollo, la posesión de empresas estatales, bancos de desarrollo y muchos otros instrumentos que hacían que el sector público fuera bastante robusto, confuso y en la mayoría de los casos poco eficiente. Cualquier estrategia que se propusiera reducir la pobreza, indiscutiblemente tenía que recurrir a instituciones demasiado complicadas y rezagadas en la operatividad de su gestión, lo que dificultaba la implementación de un proyecto contra la reducción de la pobreza eficaz, imparcial y libre de cualquier intento de politización.

Con el andar de los años el Estado ha disminuido de manera considerable su participación en casi todos los rubros, pasando a ser de un estado interventor, a uno más flexo, que actúa en un carácter regulador y vigilante encargado de supervisar el sano desarrollo de todos los sectores, incluido el político y el económico.

En tiempos más recientes se han desarrollado esquemas que permiten al Estado actuar de manera conjunta con el sector privado y la sociedad civil en la implementación de acciones en casi todos los rubros incluido el de la lucha contra la pobreza.

---

<sup>55</sup> *Ibidem*, p. 37.

Las experiencias analizadas de proyectos focalizados en la lucha contra la pobreza han demostrado que el Estado como ente receptor de la tributación de la ciudadanía, está en condiciones de marcar la directriz para delimitar una estrategia de gran escala en la lucha contra la pobreza.

Los parámetros del plan integral de la lucha contra la pobreza tienen que tener en cuenta los antecedentes mencionados y articular esta circunstancia para conseguir que la estrategia implementada obtenga la operatividad deseada, además de resultados que se vean reflejados en índices estadísticos positivos.

Las acciones pueden tener su origen en el sector público, la sociedad civil o en el sector privado, con la salvedad que por una parte el sector privado en correspondencia con el sistema económico y político consolidado en nuestros países (me refiero al liberalismo económico), está más interesado en echar a andar proyectos empresariales generadores de dividendos que en una estrategia a gran escala de la lucha contra la pobreza en las sociedades latinoamericanas. Diversos agentes del sector privado han echado a andar proyectos destinados a combatir la problemática objeto de nuestro estudio, sin embargo, su cobertura como es natural resulta acotada, impactando mínimamente en los índices de reducción de pobreza, además de que en muchas ocasiones los proyectos son visualizados más como una oportunidad de negocio que como una estrategia de combate a la pobreza.

La sociedad civil es un actor importante en esta estrategia, permanentemente busca crear mecanismos que conlleven a tener una mejor calidad de vida, y aunque en algunas ocasiones ha logrado echar a andar proyectos que reducen la pobreza de sus integrantes,

generalmente son casos aislados y localizados en demarcaciones geográficas determinadas que podemos reducir a experiencias y estudios de caso interesantes para su análisis pero acotados en cuanto al trazamiento de un plan de grandes magnitudes.

El punto al que queremos llegar es el siguiente; aunque la influencia estatista en todos los sectores ahora es menos interventora, existen rubros específicos en que corresponde solo a él marcar la directriz, por ejemplo, sólo el Estado puede definir la política económica. Además, debe establecer el tipo de cambio y las políticas monetaria y fiscal de modo de generar un crecimiento acelerado y no inflacionario. Si cumple con estas funciones correctamente, contribuirá más a reducir la pobreza que con cualquier otra medida que pueda adoptar.

El Estado también debe satisfacer las necesidades básicas: las escuelas, la cobertura de atención de salud, la construcción de carreteras, el abastecimiento de agua potable, etc. Todos éstos son bienes públicos que no serán provistos adecuadamente por el sector privado.<sup>56</sup>

Es así como concluimos que el Estado como encargado de velar por el bienestar de sus ciudadanos tiene la responsabilidad de dirigir la estrategia de la lucha contra la pobreza que debe contemplar como elementos primarios:

La elaboración de un plan integral de combate a la pobreza, y

La correcta articulación de los sectores público, social y privado en las acciones tendientes a conseguir esta finalidad.

---

<sup>56</sup> *Ibidem*, p. 38.

### *3.- La propuesta.*

La debilidad de las estrategias de reducción de pobreza es que salvo raras excepciones son concebidas como proyectos focalizados y tienen su origen primordialmente desde el sector público en un esquema de verticalidad. Por más que se incentive el empoderamiento de los beneficiarios siempre se parte de un vector de jerarquía emanado del poder público, en tal virtud las estrategias materializadas en proyectos están expuestas a amenazas de tipo político que pueden deteriorar su grado de efectividad, si a esto aumentamos el hecho de que generalmente benefician a un sector vulnerable (el rural, por ejemplo), tendremos como resultado que se aumenta el nivel de ingresos de los sectores más pobres solo durante la vigencia del programa contra la pobreza, regresando a su condición original una vez terminado el ciclo del proyecto.

Para evitar este círculo vicioso se propone aumentar la capacidad de generar ingresos de las personas en las actividades del sector privado, además de mejorar y aumentar el empleo remunerado.

Estos son los únicos renglones que como tal generan una utilidad que impacta a mediano y largo plazo en deteriorar los índices elevados de pobreza en nuestra región, por lo tanto, una estrategia de tipo general de reducción de pobreza consiste en fomentar el emprendimiento materializado en autoempleo de corto plazo con miras a consolidarse en empresas del sector formal, que resulta idóneo para la propuesta arriba mencionada.

Hacemos hincapié en que esta propuesta resulta de un proceso colaborativo entre el sector público-privado, el primero debe redoblar esfuerzos en proporcionar buenos niveles

de educación y atención a la salud, estructurar una estrategia para compensar, controlar o neutralizar la apreciación del tipo de cambio real, fortalecer la investigación agrícola, la asistencia técnica a pequeños agricultores, además del desarrollo y ampliación de mercados de exportación poniendo énfasis en cultivos que requieren mucha mano de obra en alguna etapa del ciclo de cultivo y cosecha. El sector privado (especialmente el empresariado fuerte) debe insertarse en un ecosistema en el que la responsabilidad social (lucha contra la pobreza) sea un motor más potente que el eje lucrativo, aunque pareciera paradójico, de no hacerlo así más temprano que tarde, será un bola de nieve que causará efectos devastadores para el sector empresarial, las organizaciones de la sociedad civil deben hacerse empujar con más fuerza con iniciativas orientadas a impulsar proyectos de tipo general para reducir la pobreza y no limitar su visión a estrategias de tipo focal.

## **2.12 Conclusión**

Como apartado final, una vez expuestos los temas objeto de este capítulo llegamos a la conclusión de que los países latinoamericanos privilegian programas de combate a la pobreza que van focalizados a sectores pobres. Por ejemplo, programas de capacitación laboral para personas situadas en el umbral de pobreza, cupones alimentarios, proyectos para mejorar la productividad en el sector informal, atención materno-infantil en poblaciones carentes de este servicio, entre otros. Estos programas suelen ser financiados por los denominados fondos de emergencia social o inversión social, aunque también



pueden ser actividades especializadas de los ministerios o secretarías que conforman el “sector social”.<sup>57</sup>

Dicho de otra manera, conciben el combate a la pobreza de manera limitada, sobre la concepción amplia de una alternativa de lucha contra la pobreza que pudiera extenderse no solo a bloques pobres sino a una generalidad de segmentos que incidan en este desafío. Programas como PRONASOL y PROSPERA en México, el sistema de previsión rural de Brasil, el FONCODES y PRONAMACHCS en Perú, el Programa de Desarrollo Integral Campesino (PDIC) y La Red de Solidaridad Social en Colombia, así como el Instituto de Desarrollo Rural en Nicaragua, son ejemplos de estrategias de lucha contra la pobreza direccionados a beneficiar a sectores en umbral de pobreza en estos países. Los avances de estos programas si bien han impactado en el nivel de vida de los beneficiarios, no han sido suficientes para avanzar en la disminución de los índices de la problemática en cuestión. América Latina sigue siendo una de las regiones en el mundo con los mayores índices de pobreza y desigualdad, por esta razón se debe apostar por una concepción amplia del fenómeno para poder arrancar con alternativas de combate a la pobreza que si bien no impactan directamente en elevar el nivel de ingresos de los sectores más vulnerables en el corto plazo, si pueden sentar la base para elevar su calidad de vida e ingreso en el mediano y largo plazo, ya que no se tratan de una mera transferencia sino una verdadera inversión.

---

<sup>57</sup> ZEVALLOS, José Vicente, *Estrategias para reducir la pobreza en América Latina*, [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3sQXbUH> Consultada el 05 de enero de 2021. 12:05 P.M.

## CAPITULO III

### EMPRENDIMIENTO Y AUTOEMPLEO

*“Los emprendedores de éxito son individuos que transforman ideas en iniciativas rentables”.*

*El emprendimiento en América Latina. Estudio del Banco Mundial.*

#### **3.1 Ideas Generales.**

La erradicación de la pobreza y la reducción de la desigualdad siguen siendo dos de los grandes retos en la región, en momentos en que varios países de América Latina son testigos de protestas y demandas sociales.

Las proyecciones de la Cepal indican que en 2019 la pobreza en esta zona del mundo podría llegar a los 191 millones de personas, un 3,2% más que en 2018, de los cuales 72 millones estarían en la pobreza extrema, dificultando el cumplimiento del Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) No. 1. de Naciones Unidas.

En su informe Panorama Social de América Latina 2019, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), señala que la región logró sacar a 66 millones de personas de la pobreza al reducir de manera significativa ese indicador del 45,4% en 2002 al 27,8% en 2014, disminuyendo también la tasa de pobreza extrema del 12,2% al 7,8% en ese mismo período. Sin embargo, a partir de 2015 la tendencia cambió y empezó a aumentar de nuevo hasta llegar en 2018 al 30,1%; es decir, 185 millones de personas se

encontraban baja la línea de pobreza el año pasado, de las cuales 66 millones estaban en situación de pobreza extrema (el 10,7% del total).<sup>58</sup>

Para 2019, 2020 y 2021 las cifras de pobres aumentarán drásticamente alentadas por la inestabilidad económica y ya en los últimos meses por la crisis sanitaria que enfrentamos.

Aquí el punto a resaltar es el difícil contexto que enfrentamos, por una parte los gobiernos se han visto rebasados por los tres problemas fundamentales que atentan contra la gobernabilidad y la estabilidad de las naciones: la pobreza, la inseguridad y últimamente la salud pública, pero quizá también la ciudadanía está equivocada al tener pensado que es el gobierno quien va a acabar con la crisis económica traducida en pobreza y reflejada en el deterioro de la calidad de vida de sus pobladores. Se trata de una lucha conjunta sociedad y gobierno para hacerle frente a los problemas que enfrentamos como colectivos. Otros países han probado (China por ejemplo) que una estrategia conjunta entre pueblo y gobierno para impulsar una política pública conjunta que abata la pobreza, fortalezca la seguridad y perfeccione la salud pública puede traer buenos resultados, ellos parecen haber dado en el blanco al abrazar la creación de empresas, el emprendimiento y el autoempleo como una alternativa para disminuir la pobreza en su nación, fortalecer sus instituciones de seguridad y aumentar la calidad de vida de sus ciudadanos, los resultados están a la vista:

- Un país que se perfila a pasos agigantados hacia el primer mundo.
- Una poderosa clase media creciente en el país

---

<sup>58</sup> GARZÓN MIRIAM, *La pobreza sigue en Aumento en América Latina*, [En línea]. Disponible. <https://bbva.info/3iVZGAj> Consultado el 10 de enero de 2020. 09:59 P.M.

- Tasas de crecimiento de por lo menos 5% anual, y
- Una histórica cifra de chinos que han salido de la pobreza para convertirse en los nuevos empresarios del mundo.

Estos ejemplos arrojan indicadores que soportan una estrategia de fomento empresarial en coordinación con entidades gubernamentales como una alternativa para la reducción de la pobreza, por esta razón al querer proponer esta alternativa para adoptarse en las regiones latinoamericanas es necesario estudiar las etapas que constituyen el escalafón para ascender a la figura de unidades económicas formales (es decir; autoempleo, emprendimiento y empresas) que generan productividad, contribuyen al desarrollo económico y la reducción de la pobreza. Veamos:

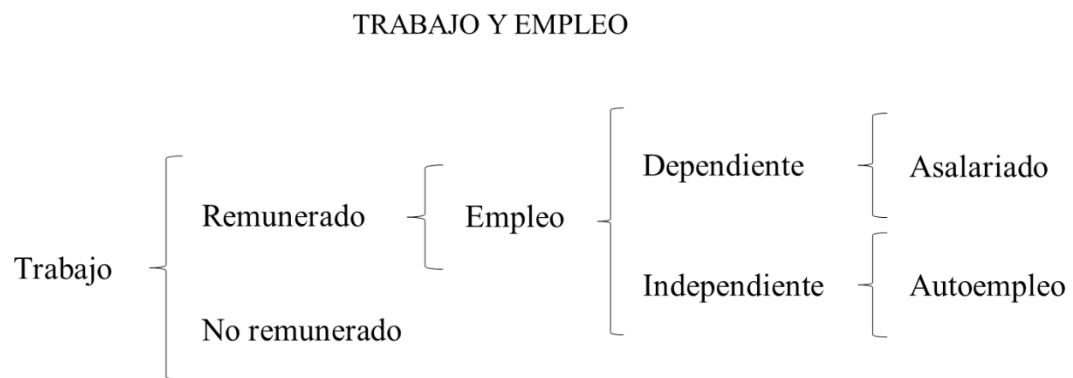
### **3.2 Trabajo y Empleo**

Los conceptos de “empleo y trabajo” suelen utilizarse como sinónimos. Sin embargo, el termino trabajo está referido a una generalidad, alude a una categoría de actividad humana más amplia que el empleo o el denominado autoempleo.

El trabajo es un conjunto de actividades humanas que pueden o no estar remuneradas y que tienen la finalidad de producir bienes o servicios en una economía, satisfacer las necesidades de una comunidad o proveer los medios de sustento necesarios para los individuos.

Podemos comenzar este apartado tomando el concepto anterior como la generalidad, para ir desmenuzando definiciones más específicas que nos permitan avanzar en el desarrollo de cada apartado.

El empleo por otra parte guarda una característica peculiar; es un “trabajo realizado a cambio de una contraprestación denominada pago (salario, sueldo, comisiones, propinas, pagos a destajo o pagos en especie)” sin importar la relación de dependencia (si es empleo dependiente-asalariado, o independiente-autoempleo).<sup>59</sup>



### 3.3 El Autoempleo

...“Una aproximación a la definición sobre el concepto de autoempleo La realiza García (2002, p. 19) al afirmar que este (el autoempleo) es “la puesta en marcha de una actividad económica, por una o varias personas, con el objetivo fundamental de conseguir con ello una ocupación o puesto de trabajo, siendo principalmente el trabajo su principal aportación e interés en la empresa”.

<sup>59</sup> Para el desarrollo de este apartado fue indispensable tomar como referencia lo plasmado en el siguiente sitio web, Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/31jidOr> Consultada el 03 de febrero de 2020. 05:23 P.M.

Sin embargo, para la Organización Internacional del Trabajo, debido a que no supone de datos que le permitan distinguir entre los trabajadores por cuenta propia y los empleados por el autoempleo, engloba a estas dos categorías en la categoría de autoempleo”.<sup>60</sup>

### **3.4 Emprendimiento, Empresa Familiar y Creación de Empresas**

El único ente generador de riqueza son las empresas, no existe otro medio ni mecanismo que permita hacerlo. Por eso son tan importantes para la economía de un país, su influencia llega a ser tan poderosa que no solamente tienen presencia en el terreno económico como muchos piensan, sino que además su campo de acción se extiende al ámbito político y social. Por esta razón es que la creación de empresas, el emprendimiento y el autoempleo no solo debe ser objeto de suficientes estudios que contribuyan a darle forma y consolidación a las empresas, sino que las mismas constituyan una alternativa para resolver los problemas más urgentes que aquejan a las sociedades, por ejemplo; la pobreza.

En este estudio se pretende que las empresas tomen un papel protagónico en la solución a este problema que aqueja a las naciones y que tanto lastima directamente la calidad de vida a los seres humanos. En numerosas ocasiones los organismos gubernamentales han emprendido ambiciosos programas en la lucha contra la pobreza, muchos de ellos sin conseguir el resultado esperado, algunos más han logrado su cometido, pero no en el porcentaje o la velocidad esperada. La pobreza es un problema social que al

---

<sup>60</sup> Citado en VALENCIA AGUDELO, Germán Darío, *Autoempleo y Emprendimiento. Una hipótesis de trabajo para explicar una de las estrategias adoptadas por los gobiernos para hacer frente al progreso del mercado*, volumen 15, número 32, Semestre Económico, Medellín, Colombia, 2012, p. 111. Documento [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2UkVUGz>, Consultado el 03 de febrero de 2020. 03:21 P.M.

igual que la inseguridad se transforma momento a momento, por eso es de esperar que las políticas trazadas en un determinado espacio temporal y no actualizadas al día con día pronto se vean superadas por las nuevas características o mutaciones que revista el problema social. Tal puede ser el caso por ejemplo de una política pública trazada en la lucha contra la pobreza que no prevé en su campo de acción el incremento demográfico de una sociedad. En su momento tal vez sea efectiva, pero conforme avance el tiempo no será ya suficiente para una sociedad que multiplica su número, en el mejor de los casos sea efectiva, pero a una velocidad que su impacto sea ínfimo en relación con el crecimiento demográfico. Pero no solo en el ámbito gubernamental han tenido su origen diversas iniciativas en la lucha contra la pobreza; también desde el sector sociedad civil hemos vistos numerosos proyectos que tienen este objetivo, tal es el caso de las denominadas empresas sociales, las cuales su objetivo más allá del económico está en contribuir a mejorar la forma de vida de las sociedades, ya sea en el ámbito ecológico, educativo o económico, es así como la sociedad civil comienza a ser un poderoso instrumento de cambio social.

La iniciativa empresarial social coloca en el centro del escenario a la sociedad civil que responde eficazmente a las necesidades de la población como reacción ante la falta de respuesta a funciones que tradicionalmente corresponderían a los gobiernos pero que se han vistos rebasados ante una sociedad dinámica y en constante transformación.

En la actualidad las soluciones a las problemáticas que surgen ante una vida en sociedad corresponden a una labor conjunta entre el sector gubernamental y la sociedad civil, solo así se pueden construir instrumentos que permitan afrontar con éxito los desafíos

sociales, que de no hacerles frente amenazan con deteriorar la calidad de vida de las sociedades.

El emprendimiento orientado a la creación de empresas constituye por sí mismo un intento legítimo por hacer frente al insuficiente crecimiento económico de las naciones con todo lo que esto lleva implícito y a su vez contrarrestar de manera directa uno de los problemas que más deterioran a las familias de la sociedad; la carencia de los medios económicos para la subsistencia digna que se traducen en el aumento de la pobreza de las comunidades.

### **3.5 El Emprendimiento**

No existe una unidad respecto al concepto de emprendimiento, parece ser que es una variante del vocablo inglés “entrepreneurship”. La realidad es que no existe una voz única en español capaz de expresar el significado completo del mencionado vocablo; emprender, emprendizaje, emprendedor, emprendedorismo, emprendeduría, empresarismo, empresarialidad, y hasta intraemprendedor guardan cierta relación y todos hacen referencia a “entrepreneurship”, pero no hagamos esfuerzos innecesarios por complicarnos la existencia con esta multiplicidad de definiciones tan solo basta tener en claro lo siguiente:

**“Entrepreneurship”**. Es una forma de pensar, razonar, y de actuar, obsesionada por la oportunidad, con un enfoque holístico, y equilibrada por el liderazgo. (Stephen Spinelli, Jr. Babson College).<sup>61</sup>

---

<sup>61</sup> Citado en PABLO LÓPEZ DE, Isidro, *Apuntes de Emprendimiento, Empresa Familiar y Creación de Empresas. Módulo 1*, sin ed., sin Ed., Madrid. España, 2020, p. 2.



Puede darse, y estar ausente, en empresas nuevas y viejas, pequeñas y grandes, de crecimiento lento o rápido, en los sectores privado, público, y no lucrativo, en todos los lugares, y en cualquier circunstancia política y grado de desarrollo económico y social.

<b>El Campo de Estudio del Entrepreneurship</b>	
Creación de Empresas	Empresarios innovadores
	Nuevos proyectos innovadores en empresas existentes (Corporate Entrepreneurship o Intrapreneurship)
Gestión de Pequeñas y Medianas Empresas	
Empresa Familiar	
Sector No Lucrativo	
<i>Fuente PABLO LÓPEZ DE, Isidro, <u>Apuntes de Emprendimiento, Empresa Familiar y Creación de Empresas, sin ed., sin Ed., Madrid. España, 2020, p. 7.</u></i>	

**Emprendimiento.** El Diccionario de la Lengua Española señala que emprendimiento es acción y efecto de emprender, cualidad de emprendedor, lo cual necesariamente nos lleva al siguiente concepto.<sup>62</sup>

**Emprender.** Acometer y comenzar una obra, un negocio, un empeño, especialmente si encierran dificultad o peligro.<sup>63</sup> Si nos enfocamos en el campo de los negocios podemos

<sup>62</sup> Diccionario de la lengua española (DLE), vigésimo tercera edición, 2014, [en línea]. Disponible. <https://dle.rae.es/?w=emprendimiento>. Consultado el 08 de febrero de 2020. 07:30 P.M.

<sup>63</sup> Diccionario de la lengua española (DLE), vigésimo tercera edición, 2014, [en línea]. Disponible. <https://dle.rae.es/emprender#6Sngcg>. Consultado el 08 de febrero de 2020. 07:37 P.M.

afirmar que el comienzo de este negocio o iniciativa empresarial puede llevarse a cabo de manera individual o colectivamente y se busca siempre tener éxito en esta iniciativa.

**Emprendizaje.** El vocablo emprendizaje no se encuentra en el Diccionario de la Lengua Española, sin embargo, el profesor Isidro de Pablo nos ilustra al respecto, al señalar que el emprendizaje es un conjunto de valores, actitudes y contenidos formativos orientados a instruir al individuo y motivarle para “aprender a emprender”.<sup>64</sup>

**Emprendedor.** El emprendedor es una persona que incorpora algo nuevo en la economía, un nuevo método de producción, un producto nuevo, un recurso nuevo, un mercado nuevo, etc., (Joseph Schumpeter).

Para Peter Drucker un emprendedor es aquel que siempre está en busca del cambio, responde a él y lo explota como una fuente de oportunidades. La innovación es una herramienta específica con la que aprovecha el cambio como una oportunidad para desarrollar un producto o un servicio.

Francis Walker enuncia que un verdadero emprendedor es aquél que está dotado con una capacidad superior a la media para organizar y coordina los factores de producción.

Finalmente, el catedrático de la Universidad Autónoma de Madrid Isidro de Pablo formula una definición que proporciona un contexto no necesariamente de carácter económico para dar en el blanco exacto de lo que significa un emprendedor en el contexto político y social además de económico:

---

<sup>64</sup> PABLO LÓPEZ DE, Isidro, *op. cit.* p. 3.

Emprendedor es una persona o equipo sensible a las necesidades o problemas de su entorno, o al potencial de una innovación, que transforma en oportunidades, y que materializa en proyectos, con la determinación de hacerlos realidad, y da los pasos necesarios para lograrlo mediante una propuesta innovadora.<sup>65</sup>

En estas definiciones podemos encontrar elementos importantes todos relacionados con el emprendedor:

- 1.- Cambio
- 2.- Oportunidad.
- 3.- Novedad
- 4.- Coordinación de los factores de la producción.
- 5.- Orientados principalmente a desarrollar un producto o servicio.

Como conclusión nos atrevemos a formular una definición de emprendedor orientada a un contexto de carácter económico:

***Emprendedor es una persona (o un grupo de personas) consciente del cambio en el entorno y que canaliza este constante cambio como una oportunidad para que mediante la coordinación de los factores de la producción desarrollar un producto o servicio novedoso destinado al mercado en general.***

---

<sup>65</sup> *Ibíd.*, p. 5.

Ahora toca el turno de explicar la diferencia entre empresarialidad y emprendedorismo.

Estos vocablos al igual que emprendizaje tampoco figuran en el Diccionario de la Lengua Española, suponemos es porque son variantes del vocablo inglés “Entrepreneurship”, además de que su utilización aún no es tan difundida en la jerga común castellana. No obstante, con el auge de las políticas de fomento y ayuda a la creación de empresas suponemos que estos conceptos con el paso del tiempo van a ser puntos de actualidad, necesarios tanto en el ámbito académico, como político y social, es por eso que tempranamente hemos decidido explicar sus diferencias.

***Emprendedorismo/Empresarismo.*** El profesor Isidro de Pablo toma como sinónimos ambos conceptos. Los define como el conjunto de acciones y actitudes del individuo tendentes a crear hechos emprendedores.<sup>66</sup>

***Empresarialidad.*** Conjunto de circunstancias y factores de mercado y entorno económico en un país, que favorezcan el hecho o la acción emprendedora.<sup>67</sup>

***Intraempreedor.*** Individuo que dispone de la creatividad e iniciativas emprendedoras, pero carece de la audacia o los medios necesarios para afrontar por sí solo, o a su propio riesgo, la aventura empresarial. Se vale de una organización y estructura

---

<sup>66</sup> *Ibidem*, p. 6.

<sup>67</sup> *Ídem*.

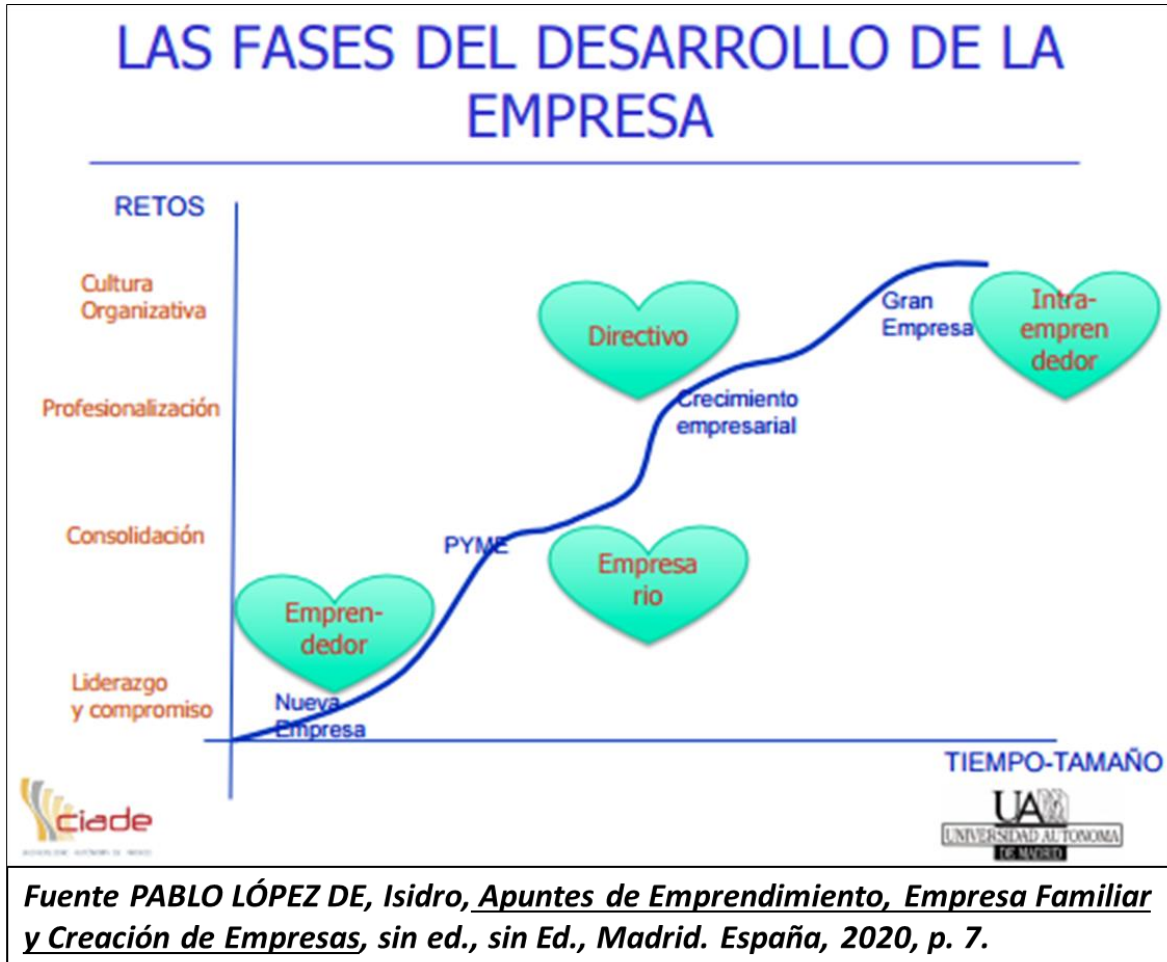
preestablecidas para llevar adelante su iniciativa emprendedora, a riesgo limitado: el de su propio fracaso profesional y no el económico o tangible.<sup>68</sup>

Para terminar este apartado es conveniente que nos detengamos a mirar un poco las siguientes tablas que plasma el profesor Isidro de Pablo en sus Apuntes de Emprendimiento, Empresa Familiar y Creación de Empresas; en donde se aprecia una comparativa entre emprendedores, directivos e intraemprendedores y el papel del emprendedor, empresario, directivo e intraemprendedor en las fases del desarrollo de la empresa.

COMPARATIVA ENTRE EMPRENDEDORES, DIRECTIVOS E INTRAEMPRENDEDORES			
	Emprendedores	Directivos	Intraemprendedores
<b>Motivación básica</b>	Autoempleo, satisfacción y dinero	Incentivos y ascensos	Libertad creativa y reconocimiento
<b>Alcance temporal</b>	Viabilidad a CP, crecimiento a LP	Objetivos a CP y presupuesto. Horizonte de planificación anual	Tendencia a mantenerse en el medio plazo
<b>Actividad</b>	Implicación directa	Delega y supervisa	Implicación directa, no delegación
<b>Riesgo</b>	Moderado	Cautos	Cautos
<b>Riesgo económico</b>	Elevado	Nulo	Nulo
<b>Estatus profesional</b>	No le preocupa	Le preocupa	Le preocupa moderadamente
<b>Fallos y errores</b>	Los gestiona	Intenta evitarlos	Evita ocultar los riesgos hasta que los ha sorteado
<b>Decisiones</b>	Cumple sus sueños tomando decisiones	Le gusta tomarlas por sí mismo, pero es incapaz de discrepar con sus jefes	Capaz de conseguir que otros le ayuden a cumplir sus sueños
<b>¿A quien sirve?</b>	A sí mismo y a los clientes	A otros	A sí mismo, a los clientes y los patrocinadores
<b>Antecedentes familiares</b>	Profesionales, trabajan por cuenta propia	Trabajaron para grandes empresas	Trabajan por cuenta propia
<b>Relaciones con otros</b>	Transaccionales y basadas en acuerdos	Básicamente jerárquicas	Transaccionales dentro de la jerarquía

***Fuente PABLO LÓPEZ DE, Isidro, Apuntes de Emprendimiento, Empresa Familiar y Creación de Empresas, sin ed., sin Ed., Madrid. España, 2020, p. 7.***

<sup>68</sup> *Ídem.*



### 3.6 La creación de empresas

Se ha venido mencionando a lo largo de esta investigación que las empresas de cualquier tamaño y forma jurídica que tomen son el motor de la economía de cualquier pueblo, también se ha mencionado que las mismas son una alternativa para hacer frente al principal problema que aqueja a las naciones: la pobreza. Toca el turno ahora de desglosar de una manera más detallada el tópico relativo a la creación de empresas para proporcionar un marco teórico que nos permita respaldar las aseveraciones que proponemos.

Para comenzar hemos de afirmar que cuando una empresa nace siempre lo hace siendo micro o pequeña empresa (puede haber excepciones a esta regla, por ejemplo en el caso de las fusiones o adquisiciones en empresas poderosas) y con la incertidumbre de cuál será su destino en la dinámica del mercado, por esta razón al enfrentarse a un mercado que para ellas es desconocido, es muy probable que su tiempo de vida se a corto, aún con estas limitaciones las Micro Pequeñas y Medianas Empresas constituyen el grueso de la economía de la mayoría de los países, como ya se mencionó anteriormente solo en el 2019 en América Latina el 99.5% de las empresas de la región fueron PyMEs, y casi nueve de cada 10 compañías fueron clasificadas como microempresas. Las PyMEs son importantes generadores de empleo a nivel regional (60% del empleo productivo formal), por esta razón se refuerza la teoría de las Micro Empresas y las Pequeñas Empresas son el motor de la economía y en América Latina aún más.

Cuando una empresa nace, es cierto es muy probable que su tiempo de vida sea corto, pero también lo es que si cuenta con las herramientas necesarias para adaptarse al entorno y lleva un manejo responsable tiene una amplia flexibilidad y un mayor potencial de crecimiento que las empresas grandes, si a esto agregamos que hoy las empresas que nacen cuentan con mayores instrumentos para su gestión y adecuado crecimiento, tales como las herramientas tecnológicas y el fenómeno de la globalización que bien aprovechado puede llevar a una empresa a ser internacional y operar con clientes y proveedores de cualquier rincón del mundo.

Es cierto, el fenómeno de la globalización impone ciertos retos a las nuevas empresas, pero con una adecuada conducción y un emprendedor abierto al cambio, la empresa naciente los puede afrontar con éxito y llegar a ser exitosa y crecer a un ritmo sostenido.

<b>Nuevos Retos de las Empresas en un Contexto Globalizado</b>
• Descubrir y delimitar nuevos segmentos de mercado
• Ofrecer productos y servicios personalizados y diferenciados
• Lograr sistemas productivos más flexibles
• Reingeniería de procesos buscando mayor orientación al cliente
• Redefinición continua del modelo de negocios y de su cadena de valor
Fuente PABLO LÓPEZ DE, Isidro, <i>Apuntes de Emprendimiento, Empresa Familiar y Creación de Empresas.</i> , Modulo 2., La sociedad emprendedora, sin ed., sin Ed., Madrid. España, 2020, p. 5.

Por todas estas razones llegamos a la conclusión de que la clave del crecimiento económico y la creación de empleo está en la creación y consolidación de empresas micro, pequeñas y medianas.

### **3.7 La Micro, Pequeña y Mediana Empresa**

Las Micro, pequeñas y medianas empresas son agentes económicos de suma importancia para la economía de un país. Este rubro en determinadas regiones ha llegado a



constituir por si solo el porcentaje predominante en cuanto al desarrollo de la actividad empresarial se refiere. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) hace la mención de que los países que la integran suelen tener entre el 70% y el 90% de los empleados en este grupo de empresas.<sup>69</sup>

En México las MiPyMEs constituyen el 90% de las empresas, 42% del empleo, y contribuyen con un 23% de PIB.<sup>70</sup>

<b>MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS</b>			
<b>OCDE</b>	Entre 68% y 98%	Entre el 70% y 90% de los empleados de la OCDE se ubica en este tipo de empresas	
<b>América Latina y el Caribe</b>	99.5%	9 de cada 10 empresas son MiPyMEs	Constituyen el 60% del empleo productivo formal
<b>México</b>	90%	Constituyen el 42% del empleo	Aportan un 23% del PIB
<b>España</b>	94.8%	Empresas con plantillas inferiores a 10 empleados	Autónomos constituyen el grueso de la cifra
Fuente. Elaboración propia con datos de: <a href="http://bit.ly/1KYicEQ">http://bit.ly/1KYicEQ</a> , <a href="https://bit.ly/2SvqWZZ">https://bit.ly/2SvqWZZ</a> , <a href="https://bit.ly/2GTjsKN">https://bit.ly/2GTjsKN</a> y <a href="https://bit.ly/2KVYkFS">https://bit.ly/2KVYkFS</a> .			

Para definir a las MiPyMEs, se adoptan criterios distintos que obedecen a características específicas tales como número de personas ocupadas, volumen de ventas, capital social, valor de la producción o límite financiero, etc., dependiendo de la región o el país que trate.

<sup>69</sup> “Las pymes se erigen como las principales creadoras de empleo”. Artículo en el diario *Aproximáte*, de mayo de 2010. [En línea]. Disponible. <http://bit.ly/1KYicEQ> Consultado el 03 de feb., de 2020. 09:00 P.M.

<sup>70</sup> Pequeña y mediana empresa, Página electrónica [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2GTjsKN> Consultado el 03 de febrero de 2020. 09:12 P.M.

En México, por ejemplo, están reguladas por la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro Pequeña y Mediana Empresa un cuerpo legal bastante corto de tan solo 26 artículos, el cual en su precepto tercero fracción III obedece a un criterio de número de trabajadores para definir a las MiPyMEs:

“...III. MiPyMEs: Micro, pequeñas y medianas empresas, legalmente constituidas, con base en la estratificación establecida por la Secretaría, de común acuerdo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y publicada en el Diario Oficial de la Federación, partiendo de la siguiente:

<b>Estratificación por Número de Trabajadores</b>			
<b>Sector/Tamaño</b>	<b>Industria</b>	<b>Comercio</b>	<b>Servicios</b>
Micro	0-10	0-10	0-10
Pequeña	11-50	11-30	11-50
Mediana	51-250	31-100	51-100

Se incluyen productores agrícolas, ganaderos, forestales, pescadores, acuicultores, mineros, artesanos y de bienes culturales, así como prestadores de servicios turísticos y culturales.<sup>71</sup>

Las MiPyME entidades independientes, predominan en el mercado de comercio, sin embargo, quedan prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación en cuanto al

---

<sup>71</sup> Artículo 3 fracción III de la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

volumen de negocio y de personal, los cuales si son superados la encuadran automáticamente en otro estrato, por lo que la MiPyME nunca podrá superar cierto volumen de ventas o un número determinado de personal, entre otras cosas.<sup>72</sup>

MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS	
Ventajas	Desventajas
Pueden realizar productos individualizados, la gran empresa generalmente estandariza	Solo tienen acceso a mercados específicos, área de operaciones pequeña generalmente local
Sirven de tejido auxiliar a las grandes empresas	Cartera reducida de clientes
Actividades productivas apropiadas para empresas pequeñas (cooperativas agrícolas)	Dificultad de financiamiento debido al riesgo
Estructura pequeña, el cambio en su estructura productiva es sencillo. (capacidad de adaptabilidad)	Empresas con rigidez laboral, lo que dificulta contratar mano de obra especializada
Especialización en cada nicho de mercado ofreciendo atención cuasidirecta	Difícilmente pueden destinar fondos a la investigación en tecnología
Especialización en el trabajo tanto en el productivo como en el administrativo	Dificultad para acceder a los mercados internacionales
Administración independiente (generalmente el mismo dueño)	Gerencialidad inadecuada
Acceso a determinados programas de ayuda gubernamental	Problemas de promoción, no se diseñan estrategias individualizadas para captar grandes mercados

El papel de las MiPyMEs es protagónico en el desarrollo de la economía de un país, al producir u ofertar bienes y servicios, demandar y comprar productos o añadir valor agregado constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo.

<sup>72</sup> BAUTISTA HERNÁNDEZ MARCOS, *El Municipio-Empresa*, Tesis de Licenciatura, UNAM, México, 2016, p. 92-93.

### 3.7.1 Por qué crear MiPyME

Además de las bondades mencionadas anteriormente, el hecho de crear Micro, Pequeñas y Medianas Empresas se le anexan estas razones adicionales.

- Fácil incorporación de socios con perfiles complementarios. El crear un nuevo ente jurídico compuesto por un equipo de socios permite la incorporación de los más diversos perfiles de acuerdo a las necesidades de la nueva empresa, lo que complementa a la organización y la hace más fuerte en razón de que todos los integrantes van, en la consecución de un objetivo común y sus esfuerzos están orientados a la consecución de esta finalidad, ya bien lo señala la frase “unidos somos más fuertes”.
- Proyecto de equipo, más que personal. Ya lo señalaba en el apartado anterior, al crear una empresa compuesta por varios socios además de que cada uno de ellos aportará su conocimiento en su respectiva área todo ira por un proyecto grupal en el que los individualismos pasan a un segundo plano, evitando con esto que se desvirtúe con facilidad el objetivo del equipo en pro de los intereses de alguien en especial.
- Mayor capacidad de capitalización y de inversión. El crear y consolidar una figura societaria no solo permite mayor capacidad económica para arrancar el proyecto con una solidez más alta, sino que teniendo los adecuados mecanismos jurídicos y de organización permite el acceso de nuevas fuentes de financiamiento que facilitan el arranque de proyectos más ambiciosos, vía

el ingreso de nuevos socios o por la emisión de instrumentos financieros que permiten captar capital externo y proporcionan a la organización mayor potencial de crecimiento. Además de todo se minimiza el riesgo del empresario social que responde solo hasta el límite de su aportación. De otra manera el emprendedor respondería con la totalidad de su patrimonio al fracasar el proyecto empresarial iniciado de manera individual.

- Capacidad innovadora y de especialización en nicho de mercado
- Al ser empresas pequeñas y en crecimiento tienen la capacidad de atreverse a innovar para adaptarse y permanecer en el mercado, además de ofrecer una atención más individualizada a sus clientes y especializarse en determinado nicho selecto de mercado, cosa que difícilmente una empresa grande podrá realizar.
- Responsabilidad económica limitada
- El empresario social responde solo hasta el límite de su aportación. Es así como el patrimonio personal queda a salvo por cualquier eventualidad que ponga en riesgo de fracaso a la empresa.
- Menores problemas de relevo generacional.
- Al constituirse una figura societaria se da cabida a que la operación de la empresa esté a cargo de directivos especializados en la gestión de la

empresa, evitando que la misma dependa de un individuo y al terminar la vida útil de esta persona se dificulte el revelo de alguien más.

### **3.7.2 Política MiPyME como herramienta para el desarrollo económico de América Latina y el Caribe**

El desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas debe ser prioridad para las autoridades responsables de formulación de políticas públicas en América Latina y el Caribe.

Tan solo en el 2019 el 99.5% de las empresas de la región fueron PyMEs, y casi nueve de cada 10 compañías fueron clasificadas como microempresas. Las PyMEs son importantes generadores de empleo a nivel regional (60% del empleo productivo formal). Sin embargo, aunque es un fenómeno global normal que las PyMEs muestren niveles de productividad más bajos que las grandes empresas, las PyMEs latinoamericanas sufren una brecha de productividad particularmente significativa, en vista de que representan sólo una cuarta parte del valor de la producción total de la región. Esta diferencia es particularmente importante en el caso de las empresas de menor tamaño: las microempresas latinoamericanas representan alrededor del 3.2% de la producción, mientras que en Europa aportan seis veces más (20% del PIB) a pesar de que tienen una participación similar en términos de la fuerza laboral que emplean.<sup>73</sup>

---

<sup>73</sup> Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe, OCDE, 2019, p. 4. Resumen ejecutivo. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2SvqWZZ> Consultado el 04 de febrero de 2020. 09:21 P.M.

Los servicios representan la mayor parte del empleo de las PyMEs en Argentina, Chile, Colombia, Ecuador, México, Perú, y Uruguay (AL7), y una mayor participación en comparación con las grandes empresas (con excepción de las finanzas y los servicios públicos); además, las PyMEs presentan una amplia presencia en el comercio mayorista y minorista, así como en alimentos y alojamiento. La mayoría de las PyMEs de AL7 participan en sectores con bajos niveles de valor agregado y bajos niveles de capital humano, compitiendo en mercados con productos poco diferenciados (como el comercio minorista y la agricultura). Por lo tanto, estas empresas están altamente expuestas a operar con bajas tasas de rentabilidad y a ser desplazadas por empresas más grandes (que pueden beneficiarse de las economías de escala, los menores costos de producción y distribución, y la difusión de tecnologías claves y nuevas). En cambio, sólo una pequeña proporción de las PyMEs está integrada a las cadenas de valor, ya sea proporcionando bienes y servicios especializados de acuerdo con los requisitos específicos de sus clientes, o proporcionando bienes y servicios intermedios a empresas más grandes. Todos los países AL7 deben hacer frente a la presencia de un gran sector informal. *Los altos niveles de informalidad están presentes en la mayoría de las economías emergentes, pero en la región de América Latina (incluyendo países con ingresos medianos a altos, como los de AL7) la informalidad es una parte integral de la estructura económica, con amplias implicaciones para el desarrollo económico y social de la región. De hecho, la gran mayoría de las PyMEs que operan en AL7 son microempresas de base familiar, dedicadas principalmente a los sectores de servicios tradicionales y gestionadas en gran medida por empresarios impulsados por la subsistencia. Estos tipos de empresas tienen más probabilidades de operar en el sector*

*informal como respuesta al desempleo y/o para refugiarse de las regulaciones, complejidades y dificultades del mercado laboral formal.*<sup>74</sup>

Por lo tanto, el gran desafío es cómo estructurar una política ***PYME que apoye y promueva la transformación productiva, y que al mismo tiempo aborde el tema de la informalidad y responda a las necesidades básicas de la vasta población de microempresas.*** Como se ha comentado en la sección anterior, los principales actores de la transformación productiva son aquellas empresas impulsadas por la oportunidad, que tienen un considerable potencial de crecimiento y una buena gestión, representando una pequeña parte de toda la población de PyMEs. De este modo, ***lograr un equilibrio efectivo requerirá el diseño y la ejecución de programas dirigidos a diferentes segmentos de la población PyME, así como la gestión de una gama más amplia de iniciativas, la inversión de más recursos y la participación en un diálogo más extenso con diversas categorías de PyMEs.***<sup>75</sup>

### **3.8 Conclusión**

Los conceptos expuestos van concatenados en un orden secuencial conforme considero han ido evolucionando, el trabajo es el origen del escalafón, de ahí se desprende el término empleo y como un apartado del mismo el autoempleo, lo que finalmente ensambla con el emprendimiento y la creación de empresas que en su mayoría pertenecerá al segmento micro pequeña y mediana empresa generando un ecosistema que constituye en

---

<sup>74</sup> *Ibidem* p. 7-8.

<sup>75</sup> *Ibidem* p. 8.



entorno de la temática empresas, emprendimiento y autoempleo como una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina.

## CAPITULO IV

### **EMPRESAS, EMPRENDIMIENTO Y AUTOEMPLEO. “Una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina”.**

*“La empresa es, sin duda, el motor de la vida socioeconómica de un país y conforma el estilo de vida de sus habitantes”.*

*Roberto Servitje Sendra. Presidente del Consejo de Administración de Grupo Bimbo*

#### **4.1 Ideas generales**

A este punto hemos recorrido diversas temáticas que nos direccionaron en el sentido de hacer una propuesta para la reducción de la pobreza en América Latina orientada hacia el fomento de las empresas, el emprendimiento y el autoempleo. Nuestro primer capítulo nos proporcionó un panorama general de los instrumentos para la conceptualización y medición de la pobreza y su entorno, el segundo bloque analizó las políticas que se han privilegiado en los países latinoamericanos en cuanto a combate a la pobreza se refiere, nuestro tercer apartado concentro esfuerzos en hacer una introducción a conceptos que debemos diferenciar para poder darle forma a nuestra propuesta (empresa, emprendimiento, autoempleo), finalmente nuestro último capítulo pone en evidencia que el combate a la pobreza es un tema que tiene prioridad sobre otras problemáticas mundiales.

En este apartado analizamos como esta temática se ha insertado en las agendas internacionales y como diversos actores público-privados colaboran para combatir este mal.

Como un adicional hacemos una pequeña exposición jurídica económica de la empresa y analizamos algunas temáticas diversas relacionadas con la pobreza que soportarán nuestra propuesta final.

#### **4.2 El esquema de la globalización**

Dada la temática de esta investigación y el entorno económico, político y social interconectado de manera global en el que nos desenvolvemos, considero atinado aclarar algunos conceptos fundamentales para entender la lógica de esta propuesta de reducción de la pobreza mediante la el impulso a la creación y consolidación de empresas, me refiero a globalización, capitalismo, liberalismo y neoliberalismo, términos que generan tremenda confusión al ser entendidos por las mayorías como sinónimos unos de otros, otra parte del problema es sin duda que en cada país la brecha entre la pobreza y la riqueza es cada vez bastante pronunciada.

En los países de América Latina el descontento bastante pronunciado con estos términos es el resultado entre otras cosas de la manera en como los líderes políticos culpan de casi todos sus fracasos al que denominan “capitalismo salvaje” y de la manera en cómo han difundido esta idea entre sus poblaciones, es así que los pobladores asocian estos conceptos con pobreza y rezago en todos los aspectos.

Sin embargo, es conveniente tener una concepción adecuada de los mismos para evitar caer en percepciones incorrectas. Veamos:

El diccionario de la lengua española<sup>76</sup> define a los conceptos antes mencionados de la siguiente manera;

**Globalización:** proceso por el que las economías y mercados, con el desarrollo de las tecnologías de la comunicación, adquieren una dimensión mundial, de modo que dependen cada vez más de los mercados externos y menos de la acción reguladora de los gobiernos.

En palabras más sencillas la globalización es la tendencia de los mercados y de las empresas a extenderse, alcanzando una dimensión mundial que sobrepasa las fronteras nacionales.

**Capitalismo:** El capitalismo podemos entenderlo como el sistema económico basado en la propiedad privada de los medios de producción y en la libertad de mercado.

En palabras más sencillas es un régimen económico fundado en el predominio del capital como elemento de producción y creador de riqueza.

**Liberalismo:** Doctrina política que postula la libertad individual y social en lo político y la iniciativa privada en lo económico y cultural, limitando en estos terrenos la intervención del Estado y de los poderes públicos.

---

<sup>76</sup> Ver Diccionario de la lengua española (DLE), vigésimo tercera edición, 2014., [en línea.] Disponible. <http://dle.rae.es/?id=JFCXg0Z> <http://dle.rae.es/?id=7KCG1Bg> <http://dle.rae.es/?id=NEML1xB>  
<http://dle.rae.es/?id=QOIXItD> Consultado el 13 de septiembre de 2020. 11:59 A.M.

En términos más didácticos el liberalismo es una doctrina política que defiende las libertades y la iniciativa individual, y limita la intervención del Estado y de los poderes públicos en la vida social, económica y cultural.

Neoliberalismo: Teoría política y económica que tiende a reducir al mínimo la intervención del Estado.

Mientras las dos primeras definiciones se ubican en un contexto económico, las subsecuentes refieren a aspectos políticos, sin embargo, las cuatro se pueden estructurar sistemáticamente;

Mientras el capitalismo es un sistema económico, en donde el capital es el elemento fundamental para producir y generar riqueza, la globalización es la consecuencia del objetivo del capitalismo (en el afán de generar riqueza los mercados y las empresas tienden a expandirse alcanzando dimensiones mundiales), así mismo el liberalismo y más recientemente el neoliberalismo son teorías políticas, ambas consecuencia de la implementación y el predominio del sistema económico conocido como capitalismo, ambas surgen como una reacción en la dinámica social de los países y están orientadas a generar un sustento no técnico, sino ideológico en la defensa del individualismo que es inherente y surge por consecuencia natural en la implementación del capitalismo.<sup>77</sup>

El tratamiento de estos temas es apasionante, pero a la vez complejos dada la cantidad de fenómenos que se suscita alrededor de ellos, por ahora limitemos nuestra

---

<sup>77</sup> BAUTISTA HERNÁNDEZ MARCOS, *op. cit.*, p. 435.

investigación a descripciones bastante generales y básicas que sirvan como un panorama sencillo.

Para finalizar estos párrafos y comprender la dinámica actual en la que se desenvuelven las empresas y la manera en la que van a interactuar en distintas temáticas entre ellas la reducción de la pobreza en los países profundicemos un poco más sobre el concepto de globalización.

Globalización<sup>78</sup> significa apertura económica, intercambio cultural y de capitales.

Los avances tecnológicos (informática, robótica, biotecnología, etc.), la internacionalización de las finanzas, los sistemas de libre comercio, así como la expansión de las telecomunicaciones, son instrumentos del capitalismo y posibilitan la globalización.

- La globalización conlleva:
- La especialización en el trabajo.
- Integración de los sistemas informáticos y de información.
- Gestión de la información como un recurso estratégico necesario para generar conocimiento.
- Desaparición de barreras geográficas y culturales.
- Comercio internacional.

---

<sup>78</sup> Ver Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <http://bit.ly/1QyokzP> Consultada el 20 de agosto de 2020. 12:05 P.M.

- Flujos transnacionales de capitales (inversión extranjera directa; corrientes de mercados de capital).

De esta forma, el proceso de globalización y cambio está generando profundas modificaciones en los actuales modelos tanto sociales, como culturales y económicos. El término globalización comenzó a posicionarse a partir de la década de los noventa, a partir de entonces entramos a la “era del conocimiento” en donde el derecho de propiedad cede ante el derecho de accesibilidad, y los mercados tradicionales se están sustituyendo por las redes, actualmente las ideas son el nuevo motor para el crecimiento. Frente a este fenómeno los gobiernos deben generar condiciones para que sus sociedades se inserten en esta dinámica vertiginosa, se deben planificar políticas, inculcar un cambio social, un cambio de valores, y para que esto tenga lugar la gente debe llevar a cabo una renovación intelectual, para así evitar que todos estos cambios y retos de la globalización sean patrimonio sólo de un colectivo determinado.

Nos encontramos frente a una fiebre social (la misma sociedad tradicional solo que moviéndose a gran velocidad).

Se analizará el fenómeno de la globalización desde tres aspectos:

- **Tecnológico:** las múltiples aplicaciones en los componentes electrónicos además del abaratamiento de sus costos, permite el fácil acceso a estos instrumentos que mejoran la calidad de vida de los usuarios, así mismo surge una mayor colaboración integradora entre Estados, gobiernos y organizaciones. Muchas de las transformaciones del sistema social, cultural

y económico tienen lugar con la aparición repentina e inesperada de nuevas aplicaciones tecnológicas, en dicho proceso de transformación, la tecnología no determina la sociedad, sino que la plasma, aunque también hay que apuntar que la sociedad tampoco dicta el curso del cambio tecnológico, sino que la utiliza.

- **Social:** la sociedad tradicional transita hacia una “nueva sociedad de la información”. Las tecnologías de la información y comunicación se convierten en protagonistas de la conformación de una comunidad global, en la que se generan sociedades más heterogéneas, menos integradas. Aun así, se espera que esta heterogeneidad, que puede ser al mismo tiempo compartida por todo el mundo, logre el equilibrio entre individuo y comunidad. La educación será factor determinante para lograr sociedades auténticamente modernas, capaces de conciliar libertad individual y sentido de pertenencia y conjugar progreso, equidad y democracia. Sin embargo, esta heterogeneidad conlleva a:

Problemas de exclusión y marginalidad.

Problemas en la diversidad de lenguas y culturas, pero con un idioma preponderante, como es el inglés.

Personas que no se han adaptado (o no han tenido la posibilidad) a convivir con las tecnologías y sus avances, y para las que operaciones como ir al



cajero automático de un banco, programar un vídeo o conectarse a Internet están muy alejadas de sus conocimientos y habilidades o posibilidades. Cabe apuntar al mismo tiempo, que la falta de infraestructuras de telecomunicación de algunos países menos desarrollados les impide seguir el ritmo tecnológico actual, por lo que esta situación nos lleva también a la generación de mayores diferencias sociales.

Invertir en educación, en infraestructuras y en el intento de crear una generación emprendedora posibilitara la disminución de los efectos señalados y será la clave para que estos países no se queden descolgados y puedan salir de su pobreza, superando la citada brecha o fractura digital.

- ***Económico:*** con la implementación de los instrumentos del capitalismo que posibilitan la globalización (nuevas tecnologías, por ejemplo.), se configura un nuevo sistema económico. La revolución digital ha traído consigo la generalización de los intercambios comerciales mundiales y la instauración de políticas laborales flexibles. La nueva economía ha generado unas expectativas enormes, en la medida en que ha permitido aumentar la competitividad de muchas empresas, al reducir los costos de producción y distribución de los artículos elaborados y al incrementar la productividad de los trabajadores. Sin embargo, el nuevo paradigma económico no está libre de controversias. Mientras que algunos especialistas consideran que permitirá gozar de un período de prosperidad y de crecimiento económico sostenido, otros piensan que ampliará las desigualdades entre ricos y pobres.

Con la concentración de empresas en el mundo relacionado con la información, además del consiguiente incremento de poder económico y social que adquirirán los nuevos grandes grupos mediáticos, la información se convierte así en un producto más, en una materia prima que mueve grandes cantidades de dinero en el mundo empresarial. Esto también conlleva nuevos problemas sociales como la marginalización de aquéllos que no puedan optar a estas nuevas formas de información, y por tanto a la profundización de la brecha digital entre los que tienen acceso o no a las nuevas tecnologías de la información y a los productos de éstas, ya que el poder se concentrará en unos pocos grupos empresariales.

Cabe destacar que en cualquiera de estos enfoques el conocimiento y las nuevas tecnologías son los instrumentos que delinearán la nueva sociedad global, tal y como en su tiempo la máquina de vapor lo hiciera. Si en su respectiva época hubo una Revolución Industrial, hoy se podría decir que experimentamos una revolución digital.

#### **4.3 Inversión privada, la única esperanza para que crezca México.**

El jefe de la oficina de la presidencia de México afirma que el gobierno no puede ni tiene recursos para sacar adelante a su país y plantea unión público privada.

Durante una reunión del Comité Directivo del Consejo Nacional Agropecuario (CNA), puntualizo que hay limitaciones presupuestales, pues la inversión pública está concentrada en proyectos especiales de la actual administración.

“Si la inversión pública esta etiquetada, el gasto público está restringido, lo único que tiene México para crecer es la inversión privada. No tengo ninguna duda, a pesar de toda la dialéctica, de que el sector privado es la única esperanza para crecer en este país”. Sostuvo.

Opinó que el gabinete actual tiene que ser promotor de la inversión privada, porque “no tenemos otra salida. Hay que darle certidumbre jurídica, normativa y física al sector privado nacional”.<sup>79</sup>

El funcionario parece tener una visión acertada sobre cual tiene que ser el eje rector para que una economía crezca, veamos porque:

Tan solo en los últimos años las economías que más han crecido (China y Brasil, por ejemplo) han fomentado la inversión privada orientada a la creación de empresas que contribuyen a reducir los rezagos del atraso económico y la limitada inversión pública en obras de infraestructura para que sus sociedades tengan una mayor calidad de vida, de igual manera se ha privilegiado un amplio plan de privatizaciones para hacer menos robustos sus aparatos gubernamentales y reducir el gasto público.

El crecimiento de la economía en un país impacta directamente en la reducción de la pobreza en sus sociedades, además de ser la mejor alternativa para su desarrollo. Para reducir la pobreza existen varios caminos; uno de ellos es implementar una estrategia de contención de la misma mediante el denominado asistencialismo orientado a diferentes sectores tales como la vivienda y alimentación que arroja resultados inmediatos a corto

---

<sup>79</sup> MARTINEZ, Ana, “*Inversión privada, única esperanza de crecimiento*”, *La Razón*, México, 25 de septiembre de 2020, pág. 15.

plazo en los índices de reducción de pobreza, sin embargo, no contribuye a impulsar el crecimiento sostenido. La otra alternativa, va dirigida a impulsar el crecimiento económico mediante el fomento a la creación y consolidación de empresas que implica tal y como declaraba el funcionario mexicano un ecosistema que dé certidumbre jurídica y normativa a los actores económicos, grandes y pequeños, de manera que se consoliden para contribuir a arrojar resultados que se verán reflejados en una disminución de los índices de pobreza en las naciones e impulsan un crecimiento sostenido de sus economías.

#### **4.4 El objetivo 1 de la Declaración del Milenio. “Erradicar la pobreza extrema y el hambre”.**

New York, septiembre de 2000.- Se lleva a cabo la Cumbre del Milenio de las Naciones Unidas, evento en que líderes de 189 países hacen compromiso con el contenido de la Declaración del Milenio integrada por 8 Objetivos de Desarrollo del Milenio:

- 1.- Erradicar la pobreza extrema y el hambre.
- 2.- Lograr la enseñanza primaria universal.
- 3.- Promover la igualdad entre géneros y la autonomía de la mujer.
- 4.- Reducir la mortalidad infantil.
- 5.- Mejorar la salud materna.
- 6.- Combatir el VIH/SIDA, malaria y otras enfermedades.
- 7.- Garantizar la sostenibilidad del medio ambiente.

## 8.- Fomentar una alianza global para el desarrollo.

Se definen metas e indicadores que medirían el grado de avance y cumplimiento de los objetivos establecidos para dar seguimiento a la mejora de la calidad de vida de millones de personas en el mundo. De igual manera, se establece el espacio temporal para la consecución de los ODS (2015), es decir tres lustros.

En 2002, Naciones Unidas, con asistencia del Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), estableció 21 metas y 48 indicadores cuantitativos (los cuales se incrementan a 70 si se consideran desagregaciones por sexo o geográficas), con la finalidad de monitorear el cumplimiento y avance de cada país. Los indicadores constituirían un parámetro para que alrededor de ellos los países tomen en cuenta prioridades nacionales.

Este compromiso constituyo uno de los esfuerzos más significativos de la historia contemporánea para ayudar a los más necesitados.

### *Algunos resultados...*

Movimiento contra la pobreza más exitoso de la historia. Los ODM ayudaron a que más de 1000 millones de personas escaparán de la pobreza extrema, a combatir el hambre, a facilitar a que más niñas asistieran a la escuela que nunca antes y a proteger nuestro planeta, reconfiguraron la toma de decisiones tanto en países desarrollados como en países en desarrollo.

A pesar de los notables logros, las desigualdades persisten y que el progreso ha sido desigual. La pobreza continúa concentrada predominantemente en algunas partes del mundo. En 2011, casi el 60% de los mil millones de personas extremadamente pobres del mundo vivía en solo cinco países. Demasiadas mujeres todavía mueren durante el embarazo o debido a complicaciones del parto. Las desigualdades entre las zonas rurales y urbanas siguen siendo pronunciadas.<sup>80</sup>

#### **4.4.1 México y los ODM**

En el año 2000 México suscribió la Declaración del Milenio, razón por la que desde esa fecha ha realizado esfuerzos para avanzar de manera destacada en hacer frente a los grandes desafíos en materia de pobreza, salud, educación, igualdad de género y medio ambiente.

ONU México colaboró con el Gobierno en rubros que impactan el logro de los ODM en materia de: combate a la pobreza, seguridad alimentaria, perspectiva de género en planes y presupuestos, promoción del ejercicio de los derechos de la infancia, incremento en el acceso a servicios de salud materna y prevención del VIH/Sida, así como el fomento de una economía verde y el acceso a servicios básicos en áreas urbanas.

De los 51 indicadores en los que México comprometió esfuerzos, se reportó cumplimiento total en 37 de ellos. Sin embargo, también se reconoce que pese a los avances logrados, existen desafíos que todavía debemos enfrentar para lograr el país

---

<sup>80</sup> *Objetivos de Desarrollo del Milenio*. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3IR50oQ> Consultado el 14 de octubre de 2020. 09:59 P.M.

próspero, incluyente y con educación de calidad al que México aspira, labor que se completará en el marco de la Agenda 2030.<sup>81</sup>

#### **4.4.2 2015... Una nueva agenda, de los ODM a los ODS.**

New York, septiembre de 2015. Una vez culminado el plazo para la consecución de los Objetivos de Desarrollo del Milenio y en un afán de profundizar además de complementar la labor de los ODM, 193 dirigentes mundiales de igual número de naciones aprueban en una reunión plenaria de alto nivel de las Naciones Unidas una agenda denominada:

“Transformar nuestro mundo: la agenda 2030 para el desarrollo sostenible”.

Dicha agenda consiste en un conjunto de objetivos globales<sup>82</sup> para erradicar la pobreza, proteger el planeta y asegurar la prosperidad para todos. Cada objetivo tiene metas específicas que deben alcanzarse en los próximos 15 años.

- 1.- Fin de la pobreza.
- 2.- Hambre cero.
- 3.- Salud y bienestar.
- 4.- Educación de calidad.
- 5.- Igualdad de género.

---

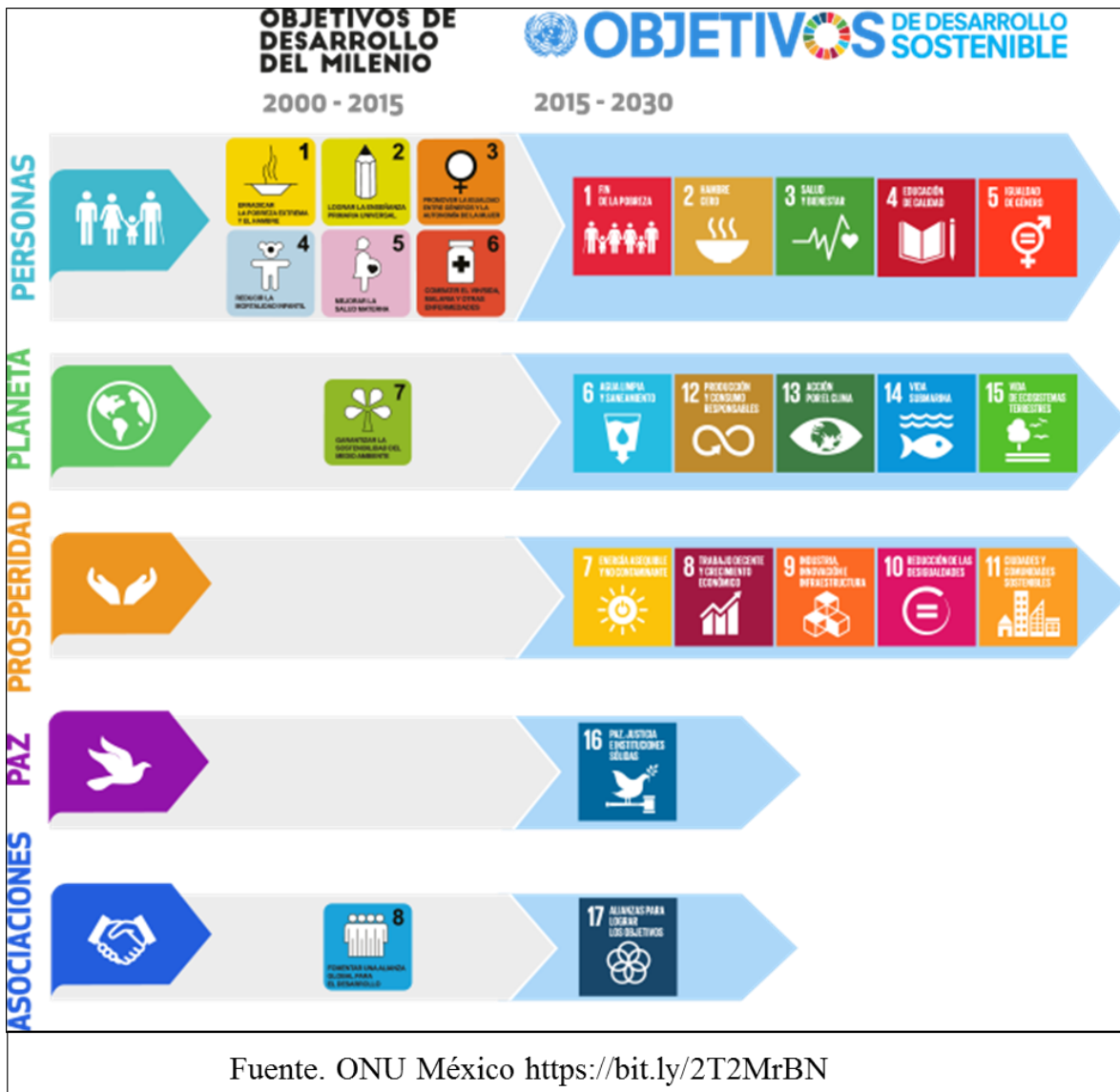
<sup>81</sup> *Objetivos de Desarrollo del Milenio*. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/31R50oQ> Consultado el 14 de octubre de 2020. 10:59 P.M.

<sup>82</sup> *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/33YyUI6>. Consultado el 14 de octubre de 2020. 11:39 P.M.

- 6.- Agua limpia y saneamiento.
- 7.- Energía asequible y no contaminante.
- 8.- Trabajo decente y crecimiento económico.
- 9.- Industria, innovación e infraestructura.
- 10.- Reducción de las desigualdades.
- 11.- Ciudades y comunidades sostenibles.
- 12.- Producción y consumo responsables.
- 13.- Acción por el clima.
- 14.- Vida submarina.
- 15.- Vida de ecosistemas terrestres.
- 16.- Paz, justicia e instituciones sólidas.
- 17.- Alianzas para lograr los objetivos.

Para la consecución de estas metas plasmadas en lo que se conoce como Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), todo el mundo debe hacer su parte: los gobiernos, el sector privado, así como la sociedad civil.





#### 4.5 ODS 1. Poner fin a la pobreza en todas sus formas.

Este objetivo pretende acabar con la pobreza a nivel global, veamos algunas cifras:

- En 1990 el 36% de la población se encontraba en situación de pobreza extrema, en 2018 el porcentaje se redujo a 8.6%, sin embargo, las proyecciones indican que, si se mantienen las tendencias actuales, el 6% de

la población mundial continuará viviendo en pobreza extrema en el 2030, principalmente en países de bajos ingresos y aquellos con inestabilidad política y social, además desastres relacionados con el cambio climático agravan la situación, principalmente en estas naciones.

- En los países menos adelantados y en los países en desarrollo sin litoral, al menos una cuarta parte de los trabajadores viven en la pobreza extrema a pesar de tener un empleo.
- Los jóvenes empleados tienen más probabilidades de vivir en la pobreza, con una tasa de pobreza laboral que duplica la de los trabajadores adultos.
- Casi la mitad de la población mundial vive con menos de 5,50 dólares al día.
- Más de un tercio de los trabajadores de África subsahariana viven con menos de 1,90 dólares al día.
- Alrededor del 79% de los pobres del mundo viven en zonas rurales. La tasa de pobreza en las zonas rurales es de 17,2%, más de tres veces superior a la de las zonas urbanas (5,3%). Cerca de la mitad (46%) de las personas que viven en pobreza extrema son niños menores de 14 años.
- Sólo el 45% de la población mundial está efectivamente cubierta por al menos una prestación de protección social en efectivo. El 55% restante (hasta 4.000 millones de personas) está desamparada.

- El 92% de los niños están cubiertos por sistemas de protección social en Europa y América del Norte y el 56% en América Latina y el Caribe, pero sólo el 13% en el África subsahariana y el 14% en Asia oriental y sudoriental.
- Uno de cada cinco niños vive en la pobreza extrema.
- Más del 90% de las muertes por desastres registradas a nivel internacional se producen en países de ingresos bajos y medianos. Los desastres matan a 130 personas por cada millón de habitantes en los países de bajos ingresos, en comparación a 18 por cada millón en los países de altos ingresos.
- Trabajar no garantiza una vida digna, se necesitan empleos decentes que ayuden a las personas a salir de la pobreza y aunque la tasa de pobreza laboral ha disminuido en los últimos años hasta poco más del 8% en 2018, aún hace falta mucho por hacer.
- Por estas aseveraciones es indispensable ponerse a trabajar en coordinación con estos ODS en alternativas que contribuyan a reducir la pobreza en nuestras regiones.<sup>83</sup>
- La expansión de los mercados, el acceso a nuevas oportunidades económicas y el aumento del volumen de recursos que provienen de inversiones del sector privado a contribuido a que los países en vías de desarrollo dependan

---

<sup>83</sup> Todo este apartado fue elaborado con base en: Pacto Mundial Red Española “*Empresas y organizaciones ante el ODS 1*” [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2T5Oo0w> Consultado el 17 de octubre de 2020. 03:20 P.M.

cada vez menos de la ayuda externa, en este orden de ideas, las empresas adquieren cada vez más un papel protagónico en la reducción de la pobreza en el mundo.

*Una lección aprendida durante los últimos años es que los mercados para ser fuertes necesitan sociedades fuertes de las que ir de la mano*<sup>84</sup>, por lo tanto, para que una nación crezca se necesitan poner atención a un trinomio complementario:

- 1.- Sociedades fuertes.
- 2.- Estabilidad gubernamental.
- 3.- Mercados fuertes.

En el camino para cumplimentar el ODS 1 las empresas tienen un enorme espacio de oportunidad en la creación de modelos de negocio incluyentes y desarrollo de productos y servicios innovadores que beneficien a los núcleos de población afectados por la pobreza. Al llevar a cabo estas acciones las empresas han encontrado en las comunidades consumidores, empleados en la cadena de suministro, proveedores o distribuidores, generando un impacto positivo en esos núcleos de población. }

Las empresas pueden tener un impacto positivo en muchos de los aspectos derivados de la pobreza como la seguridad alimentaria, la precariedad laboral, la falta de

---

<sup>84</sup> Pacto Mundial Red Española “Empresas y organizaciones ante el ODS 1” [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2T5Oo0w> Consultado el 17 de octubre de 2020. 03:20 P.M.

acceso a servicios básicos de calidad, la sanidad, la educación, el saneamiento, la escasez de recursos naturales, la falta de autonomía y la seguridad personal.<sup>85</sup>

#### **4.6 ¿Cómo pueden las empresas contribuir a erradicar la pobreza?**

*“La existencia de niveles altos de desigualdad dificulta la reducción de la pobreza, incluso cuando las economías están creciendo”.*

*La lucha contra la pobreza y la desigualdad, Síntesis 01, febrero de 2013, Instituto de Investigación de las Naciones Unidas para el Desarrollo Social.*

Todas las empresas no solo pueden, sino tienen la obligación de contribuir en lucha contra la erradicación de la pobreza en las comunidades donde tienen presencia, si bien es cierto que hay corporaciones las cuales su núcleo de negocio está ligado más directamente a este objetivo (tecnología e innovación, finanzas y agroalimentación, cuyo avances son fundamentales en el impulso de la reducción de la pobreza global), todas las compañías con independencia de su sector pueden contribuir en el ámbito interno o externo.

Para comprender mejor este fenómeno índices tales como el Índice de Pobreza Multidimensional, Índice de Desigualdad de Género y el Índice de Desarrollo Humano ajustado por Desigualdad (temáticas abordadas en el primer capítulo) se constituyen en herramientas para medirla.

---

<sup>85</sup> Pacto Mundial Red Española “Empresas y organizaciones ante el ODS 1” [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2T5Oo0w> Consultado el 17 de octubre de 2020. 03:20 P.M.

<b>COMO PUEDEN LAS EMPRESAS CONTRIBUIR A ERRADICAR LA POBREZA</b>	
<i>Política de Derechos Humanos</i>	<i>Utilizando productos y servicios de la empresa para encontrar soluciones a las diferentes variables que producen pobreza</i>
<i>Analizar riesgos e impactos en Derechos Humanos a lo largo de la cadena de suministros</i>	<i>Impulsando la economía local</i>
<i>Negocios inclusivos</i>	<i>Abriendo nuevos negocios y actividades en países en desarrollo</i>
<i>Salarios dignos y condiciones de trabajo adecuadas</i>	<i>Disminuyendo el impacto medioambiental que tienen sus actividades y operaciones</i>
<i>Formación continua a empleados y proveedores</i>	<i>Realizando proyectos de cooperación al desarrollo</i>
<i>Erradicación de la esclavitud moderna y trabajo infantil en la cadena de suministro</i>	<i>Alianzas público-privadas con ONG y administraciones públicas</i>
<i>Adaptando políticas de igualdad y medidas de diversidad</i>	
<i>Fomento del empleo joven</i>	
<i>Introducir y evaluar cláusulas contractuales con los proveedores en Derechos Humanos</i>	
<i>Descuentos en productos y servicios de primera necesidad a colectivos en pobreza</i>	
<i>Acciones de mitigación y adaptación al cambio climático a lo largo de toda la cadena de valor</i>	
<i>Pago de precios justos a proveedores en particular, a microempresas y pequeños productores teniendo en cuenta la línea de pobreza</i>	
<i>Contratando a pequeños agricultores y grupos rurales vulnerables</i>	
<i>Organizando acciones de voluntariado o programas de acción social</i>	<i>Fuente. Elaboración propia con base en Pacto Mundial Red Española "Empresas y organizaciones ante el ODS 1" [En línea]. Disponible. <a href="https://bit.ly/2T5Oo6w">https://bit.ly/2T5Oo6w</a> Consultado el 21 de octubre de 2020. 12:14 P.M.</i>

#### **4.7 Análisis jurídico-económico de la empresa.**

*“La empresa es, sin duda, el motor de la vida socioeconómica de un país y conforma el estilo de vida de sus habitantes”,*

Nada más atinado para comenzar este apartado. A lo largo del desarrollo de esta investigación hemos venido hablando del fomento de las empresas, el emprendimiento y el autoempleo como la alternativa para disminuir la pobreza en nuestros países, incluso se han desarrollado algunos aspectos concernientes al estudio la empresa (las PyMES, por ejemplo), ahora es tiempo de analizar más a detalle el concepto de empresa, ya que consideramos es la fase superior a la que se aspira llegar cuando se arranca con un

emprendimiento o un individuo decide autoemplearse y su *modus vivendi* tiene éxito escalando a la siguiente fase; el emprendimiento. Primeramente, debemos tener en cuenta que la empresa es un concepto que pertenece al mundo económico, aquel efecto que genera riqueza, fenómeno generador de recursos desde un análisis puramente económico.”<sup>86</sup>

Una vez teniendo en clara esta afirmación partimos al renglón de la lucha contra la pobreza, aseverando que existen distintas alternativas para frenar su avance. Una de ellas es la asistencia social que debe ir orientada hacia sectores vulnerables de la sociedad, sin embargo, dado el entorno socio-económico-político experimentado en nuestros países esta asistencia social está separada del asistencialismo por una línea muy tenue, por esta misma razón el avance contra la problemática analizada es lento y proyecta poca continuidad. Existe una alternativa que recientemente ha proporcionado una luz en el combate a esta problemática y consiste en apoyar no a un sector vulnerable de la población sino a la generalidad de la sociedad para generar un entorno de productividad que genere una sinergia que coadyuve en la lucha contra la pobreza, este ecosistema consiste en fomentar primeramente el autoempleo, después el emprendimiento y finalmente llegar a la cúspide que significa darle forma a un ente económico formal denominado empresa, para llegar a este estadio aunque la empresa es un ente económico, se debe de regular por un marco jurídico específicamente en la rama mercantil para tener el soporte que le permita desenvolverse en la dinámica social. Para esta finalidad en este apartado hacemos un recorrido por el entorno jurídico antes de arrancar con estudios de casos de empresas que

---

<sup>86</sup> ZALDIVAR VAZQUEZ, Jorge citado en BAUTISTA HERNANDEZ, Marcos, *Apuntes Derecho Empresarial*, sin ed., sin Ed., México-D.F.-C.U., 19 de agosto de 2009, p. 1.

con novedosos modelos de negocio y formas jurídicas innovadoras están dando batalla en el sector de la lucha contra la pobreza.

#### **4.7.1 Generalidades del Derecho Mercantil**

Quizá parezca atinado comenzar esta investigación con algunos conceptos jurídicos generales para tener una percepción por lo menos elemental de cómo se estructuran las cosas en el ámbito del derecho, después de todo nuestra sociedad presume de convivir en un “estado de derecho”.

#### **4.7.2 Concepto de Derecho.**

Existen variadas acepciones de la definición “derecho”, sin embargo, en su mayoría se identifican elementos comunes, a saber:

- 1.- Un conjunto normativo.
- 2.- El Factor Humano.
- 3.- La dinámica de convivir en sociedad.

Identificados los elementos anteriores se puede señalar que el derecho es ***un conjunto de normas que regulan la conducta del hombre en sociedad.***

#### **4.7.3 Clasificación del derecho.**

El derecho a su vez se clasifica en:

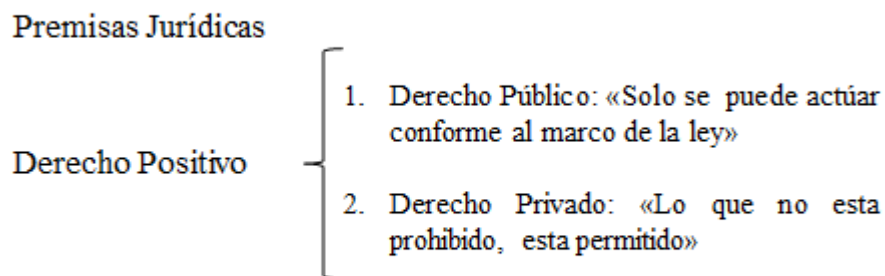


a) Derecho natural: entendido como aquellas normas que se tienen por el simple hecho de ser personas y por ser parte de la naturaleza, como ejemplo el derecho a la vida, el derecho a nacer, el derecho a la libertad, etc.

*Las normas naturales no son coercibles* por lo que pasan a ser parte de un ideal jurídico, pues derecho sin coacción es simplemente un desplegado de buenas intenciones, un simple derecho de ser.

b) Derecho positivo: acervo de normas creadas por el hombre, para autogobernarse. Estas normas jurídicas poseen la característica de ser *coercibles* lo que las convierte en derecho efectivo.

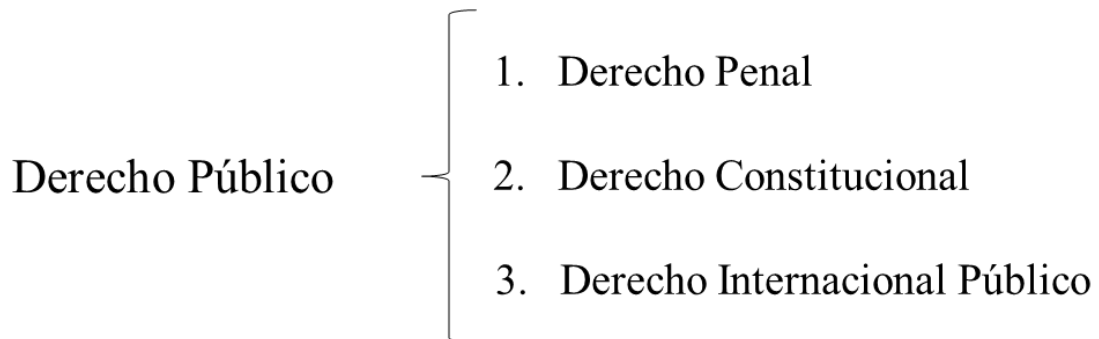
#### NORMAS



Fuente. RABIELA ARELLANO, Sergio, *Lineamientos de Derecho Comercial Empresarial*, Flores Editor y Distribuidor, México, 2012, p. 5.

El derecho público comprende varias ramas tales como:

## DIVISIÓN DEL DERECHO PÚBLICO



En el mismo orden de ideas el derecho privado puede dividirse en varias áreas de conocimiento, a saber: Derecho Privado<sup>87</sup>

<b>Derecho Civil</b>	<b>Derecho Mercantil</b>	<b>Derecho Internacional Privado</b>
	Derecho Empresarial	
	Derecho Societario	
	Derecho Contractual	
	Derecho de la Propiedad Intelectual e Industrial	
	Derecho Concursal	

<sup>87</sup> RABIELA ARELLANO, Sergio, *Lineamientos de Derecho Comercial Empresarial*, Flores Editor y Distribuidor, México, 2012, p. 8.

Es en esta división donde se encuentra ubicado el Derecho Mercantil, que a su vez comprende un área de estudio denominada Derecho Empresarial y que nos va a ser de mucha ayuda en aspectos regulatorios en todo lo concerniente a la empresa.

#### **4.7.4 Concepto de Derecho Mercantil**

Contamos con variadas opiniones acerca de la concepción de Derecho Mercantil. Cada autor está en libertad de formarse una definición propia:

En este orden de ideas es interesante observar lo plasmado por el doctrinario Cesar Vivante; uno de los más autorizados mercantilistas italianos:

El Derecho Mercantil es: “La parte del derecho privado que tiene principalmente por objeto regular las relaciones jurídicas que surgen del ejercicio del comercio”.<sup>88</sup>

Por su parte el autor de Pina Vara opina:

El Derecho Mercantil es: “El conjunto de normas jurídicas que se aplican a los actos de comercio legalmente calificados como tales y a los comerciantes en el ejercicio de su profesión”.<sup>89</sup>

Finalmente, el abogado Marcos Bautista en su “Municipio-Empresa”, señala que el Derecho Mercantil es:

---

<sup>88</sup> VIVANTE, Cesar, *Derecho Mercantil*, Tribunal Superior de Justicia del Distrito Federal, México, 2002, p. 19.

<sup>89</sup> DE PINA VARA, Rafael, *Elementos de Derecho Mercantil Mexicano*, vigésima octava edición, Porrúa, México, 2002, p. 5.

“Un conjunto de normas, principios, e instituciones que se actualizan en la dinámica de la regulación del comerciante y los actos que realiza”.<sup>90</sup>

En esta variedad de opiniones podemos identificar elementos comunes, a saber:

- 1.- Un conjunto normativo.
- 2.- Comerciante.
- 3.- Acto de comercio.

Por el método de análisis utilizado en la comprensión de los anteriores conceptos (derecho, Derecho Mercantil), no es difícil formarnos un paisaje claro de algunos aspectos jurídicos básicos que más adelante nos servirán en el entendimiento de diversos apartados de la investigación.

#### **4.7.5 La empresa**

La empresa es el motor de la vida económica de un país... Su definición tiene un alcance extenso que transita entre el campo económico, jurídico y social, tener un concepto unitario es un desafío complicado economistas, juristas y hasta políticos han aportado su opinión al respecto, veamos algunos ejemplos:

Para el Catedrático Jorge Zaldívar:

“La empresa es un término económico, aquel efecto que genera riqueza, fenómeno generador de recursos desde un análisis puramente económico.”<sup>91</sup>

---

<sup>90</sup> BAUTISTA HERNÁNDEZ MARCOS, *El Municipio-Empresa...*, op. cit, p. 13.

Por su parte el jurista Acosta Romero menciona al respecto:

“La organización de capital, trabajo y elementos de la naturaleza, para producir bienes o servicios”.<sup>92</sup>

Parece atinado mencionar la definición de empresa plasmada en la Ley Federal del Trabajo por la sencillez de su comprensión:

“...se entiende por empresa la unidad económica de producción o distribución de bienes o servicios”.<sup>93</sup>

Para finalizar este ejercicio propongo que la empresa sea considerada como *un ente económico constituido por un conjunto de elementos (personales, materiales, incorpóreos) estructurados sistemáticamente el titular con la intención de generar utilidad por medio de la producción, o intermediación en el cambio de bienes o servicios destinados a circular en el mercado.*

#### 4.7.6 Elementos de la empresa

La empresa está constituida por un conjunto de elementos a saber:

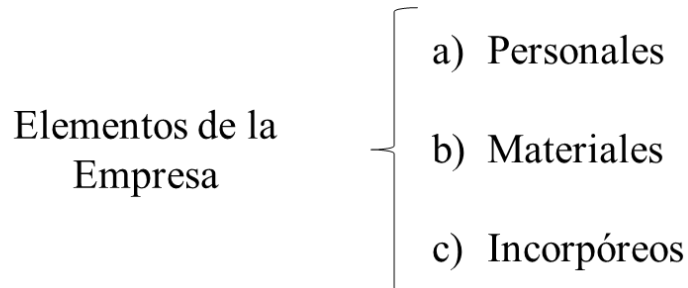
---

<sup>91</sup> ZALDIVAR VAZQUEZ, Jorge citado en BAUTISTA HERNANDEZ, Marcos, *Apuntes Derecho Empresarial*, sin ed., sin Ed., México-D.F.-C.U., 19 de agosto de 2009, p. 1.

<sup>92</sup> ACOSTA ROMERO, Miguel, *Nuevo Derecho Mercantil*, Porrúa, México, 2000, p. 251.

<sup>93</sup> Ley Federal del Trabajo, última reforma publicada 02-07-2019.

## ELEMENTOS DE LA EMPRESA

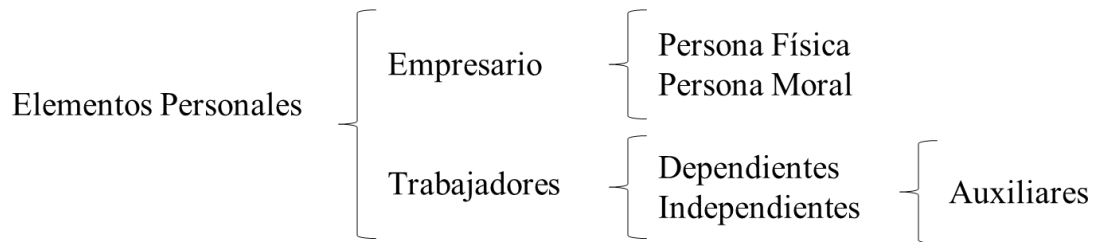


a) Elementos personales: con esto nos referimos al elemento humano (persona), sin el cual la empresa no podrá funcionar. En el caso de una empresa individual (persona física con actividades empresariales) nos referimos al empresario que se constituye como el eje sobre el cual girará toda la dinámica empresarial, por otra parte, si la empresa en cuestión es un ente social (persona moral) el elemento humano nos refiere a sus socios.

Si el empresario individual o colectivo es vital para la dinámica de la empresa, la vida de esta no sería posible sin la labor que desempeñan los trabajadores que constituyen una pieza clave para la consecución de los fines de la misma. Los trabajadores pueden clasificarse en dependientes o independientes, siendo los primeros aquellos que prestan sus servicios única y exclusivamente a una sola empresa, ya sea por medio de un contrato directo con la empresa o por medio de una empresa que actúa como agencia colocadora (outsourcing); sea cual sea la relación laboral la legislación los considera elementos humanos de la empresa en la que este su lugar de trabajo. Por otra parte, los trabajadores independientes son:

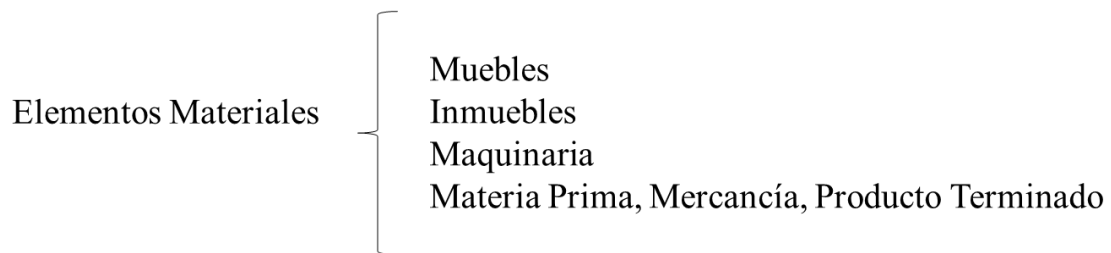
...“aquellos que prestan sus servicios a varias empresas y su lugar de trabajo generalmente no se localiza en la residencia de la empresa”<sup>94</sup>

#### ELEMENTOS PERSONALES DE LA EMPRESA



b) Elementos materiales: bienes tangibles que se encuentran dentro del activo de las empresas sean o no propiedad de la misma, pues los puede estar aprovechando bajo los conceptos de arrendamiento, comodato, usufructo o consignación.

#### ELEMENTOS MATERIALES DE LA EMPRESA



c) Elementos incorpóreos: finalmente los elementos incorpóreos están constituidos por lo que no se puede tocar, producto de la inteligencia:

<sup>94</sup> BAUTISTA HERNÁNDEZ MARCOS, *El Municipio-Empresa...*, op. cit, p. 52.

“...en ciertos casos pueden tener un valor tan grande que constituyen por si solos la esencia lucrativa de la empresa sin los cuales la empresa no tendría razón de ser (un claro ejemplo de esta afirmación la tenemos en las empresas de software, que han hecho verdaderas fortunas producto del intelecto humano aplicado al desarrollo de productos de alto valor agregado que se han esparcido por el mundo generando grandes beneficios para el desarrollo de la humanidad y ganancias millonarias para sus propietarios)”.<sup>95</sup>

Para que estos elementos se manifiesten expresa el Dr. Díaz Bravo “...precisan indefectiblemente de medios materiales, *corpus mechanicum*, idóneos: tipografías, impresos, aparatos, equipos eléctricos o electrónicos audiovisuales, etcétera”.<sup>96</sup>

El cuadro que sigue muestra algunas manifestaciones de estos elementos.

## ELEMENTOS INMATERIALES DE LA EMPRESA

Elementos  
Inmateriales

- Propiedad Industrial
- Aviamiento
- Derechos Diversos
- Prestigio Comercial
- Derechos de Autor

<sup>95</sup> *Ídem*, p. 52.

<sup>96</sup> DIAZ BRAVO, Arturo, *Derecho Mercantil*, cuarta edición, Iure editores, México, 2011, p. 122.



#### 4.7.7 Tipos de empresas

Enumerar los tipos de empresas es una tarea difícil, cada autor puede emitir su opinión al respecto y sería igualmente válida.

Propongo el siguiente cuadro con los criterios más utilizados para clasificar a las empresas.

Clasificación de empresas					
Actividad	Área Geográfica	Sector económico	Origen del capital	Tamaño	Campo del derecho
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bienes</li> <li>• Servicios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Local</li> <li>• Regional</li> <li>• Nacional</li> <li>• Multinacional</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Primario</li> <li>• Secundario</li> <li>• Terciario</li> <li>• Cuaternario</li> <li>• Quinario</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Público</li> <li>• Privado</li> <li>• Mixto</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pequeñas</li> <li>• Medianas</li> <li>• Grandes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Civiles</li> <li>• Mercantiles</li> <li>• Administrativas</li> </ul>

##### 4.7.7.1 Clasificación por tamaño

Tradicionalmente, las empresas se clasifican según su tamaño en pequeñas, medianas y grandes. Al conjunto de las dos primeras se le denomina de forma abreviada pymes (pequeñas y medianas empresas). Además, últimamente se les ha sumado a estos tres grupos un cuarto: las microempresas, que también se incluyen en las pymes. El hecho de que una empresa se encuadre en uno de estos cuatro grupos es bastante importante ya que, por ejemplo, existen muchas subvenciones públicas para las pymes de las que no pueden disfrutar las empresas de mayor tamaño, y para que una empresa pueda acogerse a ellas debe demostrar su condición de pyme.

Existen varios criterios para realizar esta clasificación de empresas. Algunos de ellos son los siguientes:

- Criterio económico: clasifica a las empresas en función de su volumen de facturación, es decir, de los ingresos obtenidos por las ventas.
- Criterio técnico: es el nivel tecnológico, esto es la innovación en capital.
- Criterio patrimonial: se basa en el patrimonio que las empresas tienen: bienes, derechos y obligaciones.
- Criterio organizativo: se refiere al número de trabajadores de la empresa y a su organización.

Normalmente, el criterio más utilizado es el organizativo, referente al número de trabajadores.<sup>97</sup>

España por ejemplo, en la ley 5/2015, de fomento de la financiación empresarial, señala que una microempresa es aquella que tiene menos de diez trabajadores y un volumen de facturación anual inferior a dos millones de euros o un activo total inferior a dos millones de euros; una pequeña empresa es la que tiene un máximo de 49 trabajadores y un volumen de facturación o total de activo inferior a diez millones de euros; y las medianas empresas son las que tienen menos de 250 trabajadores y un volumen de facturación inferior a cincuenta millones de euros o un activo menor a 43 millones de euros. Mientras tanto, las grandes empresas son aquellas que sobrepasan estos parámetros.

México va aún más allá al agregar el sector como una variable más a este criterio de clasificación.

---

<sup>97</sup> BBVA, “Clasificación de empresas según su tamaño”. BBVA. Artículo [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3b411R3> Consultado el 12 de abril de 2020. 03:15 P.M.

En la Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro Pequeña y Mediana Empresa, precepto tercero fracción III señala.

<b>Estratificación por Número de Trabajadores</b>			
<b>Sector/Tamaño</b>	<b>Industria</b>	<b>Comercio</b>	<b>Servicios</b>
Micro	0-10	0-10	0-10
Pequeña	11-50	11-30	11-50
Mediana	51-250	31-100	51-100

Las empresas grandes serán las que sobrepasen estos parámetros.

#### **4.7.7.2 Clasificación por campo del derecho**

La empresa se identifica con la iniciativa privada en cuanto a que es generada por la actividad emprendedora, como puede ser en el marco del derecho civil y mercantil, sin embargo, cada vez en mayor medida el estado incursiona en el ámbito de la dinámica emprendedora creando empresas que se denominan empresas públicas o gubernamentales.

El surgimiento de las empresas puede darse en tres campos diversos del derecho:

- Derecho Civil. Asociación Civil y Sociedad Civil, ambas reguladas por el Código Civil.
- Derecho Mercantil. Diversos tipos de empresas reguladas por la Ley General de Sociedades Mercantiles.

- Derecho Administrativo. Diversos tipos de empresas reguladas por la ley respectiva, por ejemplo, PEMEX regulada por la Ley de Petróleos Mexicanos, así como la Ley Federal de Entidades Paraestatales.

#### 4.7.8 Propiedad Intelectual

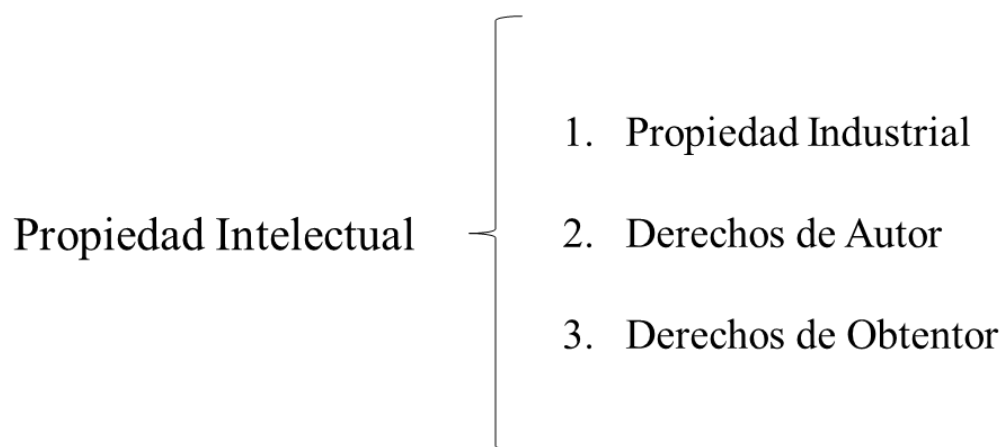
La propiedad intelectual (PI) se relaciona con las creaciones de la mente: invenciones, obras literarias y artísticas, así como símbolos, nombres e imágenes utilizados

<b>CLASES DE EMPRESA</b>		
Civiles (Código Civil)	Mercantiles LGSM	Administrativas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sociedad Civil</li> <li>• Asociación Civil</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sociedad en nombre Colectivo</li> <li>• Sociedad en Comandita Simple</li> <li>• Sociedad de Responsabilidad Limitada</li> <li>• Sociedad en comandita por acciones</li> <li>• Sociedad Anónima</li> <li>• Sociedad Cooperativa</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Centralizadas</li> <li>• Descentralizadas</li> <li>• Desconcentradas</li> </ul>

en el comercio.<sup>98</sup>

Todo lo relativo a la propiedad intelectual está regulado por un organismo de carácter internacional denominado “Organización Mundial de la Propiedad Intelectual” WIPO por sus siglas en inglés (World Intellectual Property Organization).

## UNIVERSO DE LA PROPIEDAD INTELECTUAL



La propiedad intelectual comprende tres apartados:

### **1.- Propiedad Industrial:**

*1.1.- Patente:* producto o proceso que demuestra ser nuevo a nivel internacional.

---

<sup>98</sup> Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://www.wipo.int/about-ip/es/> Consultado el 30 de abril de 2020. 03:15 P.M.

**1.2.- Modelo de utilidad:** modificaciones a inventos, herramientas y maquinaria ya existentes para mejorar su desempeño.

**1.3.- Diseños Industriales:** concepción original de un objeto u obra destinado a la producción en serie con fines industriales.

Los diseños industriales comprenden:

1.3.1.- El modelo industrial: entendido por toda forma tridimensional que sirva de tipo o patrón para la fabricación de un producto industrial, que le dé apariencia especial en cuanto no implique efectos técnicos.<sup>99</sup>

1.3.2.- Dibujo industrial: son toda combinación de figuras, líneas o colores que se incorporen a un producto industrial con fines de ornamentación y que le den un aspecto peculiar y propio.<sup>100</sup>

1.3.3.- Marca: se entiende por marca, todo signo perceptible por los sentidos y susceptible de representarse de manera que permita determinar el objeto claro y preciso de la protección, que distinga productos o servicios de otros de su misma especie o clase en el mercado.<sup>101</sup>

---

<sup>99</sup> Artículo 32 fracción II de la Ley de la Propiedad Industrial

<sup>100</sup> Artículo 32 fracción I de la Ley de la Propiedad Industrial

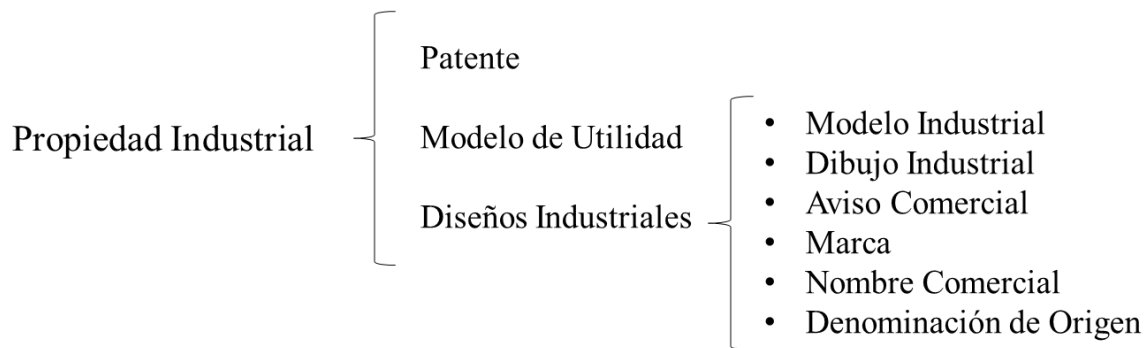
<sup>101</sup> Artículo 88 de la Ley de la Propiedad Industrial

1.3.4.- Aviso comercial: frases u oraciones que tengan por objeto anunciar al público establecimientos o negociaciones comerciales, industriales o de servicios, productos o servicios, para distinguirlos de los de su especie.<sup>102</sup>

1.3.5.- Nombre comercial: Entendido como el signo o denominación que hace referencia a una empresa en la dinámica mercantil, el nombre comercial permite individualizarla de manera que se distingue de las demás empresas que llevan a cabo actividades similares o idénticas.

1.3.6.- Denominación de origen: se entiende por denominación de origen, el nombre de una zona geográfica o que contenga dicho nombre, u otra denominación conocida por hacer referencia a la citada zona, que sirva para designar un producto como originario de la misma, cuando la calidad o las características del producto se deban exclusiva o esencialmente al medio geográfico, comprendidos los

## PROPIEDAD INDUSTRIAL



<sup>102</sup> Artículo 100 de la Ley de la Propiedad Industrial

factores naturales y humanos, y que haya dado al producto su reputación.<sup>103</sup>

#### **4.8 Qué puede hacer la empresa para combatir la pobreza.**

*“Si la democracia se orienta hacia la integración de todos, confiriendo a los miembros de la sociedad el status de ciudadano, el mercado opera sobre la base de la competencia y la supervivencia de los más aptos”*

*Borón.*

Una de cada cuatro personas en la Unión Europea está en riesgo de pobreza o exclusión social, según el indicador Arope, que tiene en cuenta el acceso de las familias y los individuos a las necesidades básicas. De esos cerca de 120 millones de europeos que están en riesgo de pobreza, en España viven 14 millones, el 29% de su población, según este mismo índice. Este grupo representa el 15% del consumo, equivalente a unos 60.000 millones de euros anuales.<sup>104</sup>

Action Tank es una asociación sin ánimo de lucro creada en 2010 por Martin Hirsh (Alto Comisario para las Solidaridades Activas contra la pobreza) y Emmanuel Faber (CEO de Danone) que ha puesto a andar varios proyectos de los que se denominan negocios sociales.

En términos de la Harvard Business School, Action Tank representa:

---

<sup>103</sup> Artículo 156 de la Ley de la Propiedad Industrial

<sup>104</sup> *Qué puede hacer la empresa para combatir la pobreza*, Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/37cXG2G> Consultada el 11 de diciembre de 2020. 07:05 A.M.



“Uno de los modelos internacionales más relevantes que convierten a las empresas en potentes agentes del cambio social”.

La mecánica de Action Tank consiste en convencer a las grandes empresas para destinar una parte de su producción (bienes o servicios), para la satisfacción de necesidades básicas de colectivos de población en situación de pobreza y socialmente excluidos, que no tienen acceso a ellos, o por lo menos, no con facilidad.

Esta mecánica no tiene la finalidad que las empresas desarrollen nuevos modelos de negocio, sino que vendan sus productos o bienes a precios más bajos a familias con ingresos bajos y colectivos desfavorecidos, para ello, ajustarán sus márgenes al máximo, en esta dinámica las empresas no ganan en términos de renta, aunque tampoco pierden, a cambio de esto generan aceptación entre las sociedades al ser etiquetadas como empresas con Responsabilidad Social.

Ya son varios los ejemplos de empresas que han colaborado con esta iniciativa veamos:

En Francia Renault hecho a andar el programa *Mobiliz*, por medio del cual ofrece una red de “*garajes solidarios*” por medio del cual se ofrecen descuentos del 30% y hasta un 50% para mantenimiento y arreglo de vehículos a los más desfavorecidos, así como acceso a vehículos en buenas condiciones con un costo entre 1500 y 3200 euros.

Una alianza de dos empresas Blédina-Danone/Malin ha creado un sistema de vales para comida infantil a colectivos de familias con ingresos bajos e hijos de seis meses a dos años con un descuento de entre 30 y 40% en productos para la alimentación infantil.

Los vales tienen plena cobertura (100%), en cuanto a la leche que necesita un infante hasta los dos años y el 33% de toda su dieta equilibrada.

Essilor es una empresa dedicada al cuidado de la vista, en 2011 echó a caminar el proyecto Óptica solidaria. Tras negociar con toda la cadena de producción, lograron reducir el precio de los lentes de 300 a 120 euros de media para los pensionistas con prestaciones bajas. Actualmente cuenta con una red de distribuidores de 500 ópticas en toda Francia.

Total, EDF, Orange, Sodexo, Bouygues, Schneider Electric, son ejemplos de empresas que también están llevando a cabo programas con responsabilidad social. La construcción de viviendas de calidad y asequibles, así como asesoría financiera y acceso a microcréditos son otras áreas que trata el programa.

En el proceso por el cual las empresas llevan a cabo proyectos con responsabilidad social corporativa “redescubren la idea originaria de porque existen, además de atraer el talento de los más jóvenes que demandan este tipo de valores.

Este modelo es susceptible de ser implementado en cualquier región del mundo, sin embargo, se debe priorizar el fortalecimiento de buenos canales de comunicación para evitar que las empresas dañen sus líneas de negocio principales.

## **4.9 Los innovadores sociales aparecen en escena en la lucha contra la pobreza (estudio de casos).**

### **4.9.1 Muhammad Yunus. Padre del emprendimiento social.**

*“¿Por qué buscar un trabajo? eso es algo pequeño, ¿por qué mejor no crear los trabajos? si ustedes se deciden y enfrentan a lo que es imposible, lo convertirán en posible. Ése es el destino de la humanidad, ustedes tienen el poder para hacerlo, no esperen a los demás.”*

*Muhammad Yunus.*

*Premio Nobel de la Paz.*

Durante las últimas cuatro décadas ha surgido y se ha puesto en funcionamiento un nuevo instrumento de financiación para el desarrollo denominado microcrédito.

Frente al incremento del número de pobres en todo el mundo, especialmente en los países en desarrollo, los microcréditos han aparecido como una estrategia de progreso económico que está demostrando su utilidad en la reducción de los niveles de pobreza, y que, por ello, está dando esperanza a muchas personas. Se trata de un instrumento financiero que ofrece una oportunidad económica a los más pobres entre los pobres.

Desde que la economía nace como ciencia, los economistas se han preocupado fundamentalmente por explicar los motivos de *“la riqueza de las naciones”* y el porqué del crecimiento. Sin embargo, han sido pocos los autores que, contrarios a esta tendencia, se han ocupado del estudio de la pobreza, y menos aún del análisis y la búsqueda de instrumentos prácticos para reducirla en el mundo. Quizá el motivo ha sido que casi todos

los que en algún momento se han preguntado por las causas del subdesarrollo y de la pobreza siempre han vivido lejos de la miseria, lo que les ha permitido mantenerse en un nivel teórico, sin llegar a preocuparse realmente por ella.<sup>105</sup>

La visión de un mundo sin pobreza, es quizá el signo distintivo de este profesor de economía y ganador del premio nobel de la paz Muhammad Yunus, el también denominado padre del emprendimiento social es el creador de un sistema revolucionario de microcréditos (pequeños préstamos a empresarios que tradicionalmente no cumplen los requisitos para acceder al sistema financiero tradicional, es decir; a empresarios ubicados en el sector más inferior de la escala económica, aunque empresarios al fin) que ha ayudado a millones de personas a escapar de la pobreza.

Originario de Bangladesh, Yunus viaja a los Estados Unidos para realizar estudios de doctorado sobre desarrollo económico. Una vez culminada su etapa académica regresa a su país en 1973 y decide investigar el porqué de la pobreza.

Ingresa a las aulas de La Universidad de Chittagong en donde imparte teoría del desarrollo a sus estudiantes de doctorado. La universidad se encontraba en uno de los países más pobres de la tierra, en donde más del 50% de la población vivía en pobreza extrema, multitudes de aldeas sumidas en la miseria y Yunus era de la idea de que la universidad tenía el compromiso de proporcionar ideas prácticas para sacar de la pobreza a esas personas.

---

<sup>105</sup> LACALLE CALDERÓN, Maricruz, *Microcréditos y Pobreza, de un Sueño al Nobel de la Paz*, Ediciones Turpial, S.A., España, 2008, p. 23.

Con la ayuda de sus estudiantes en el curso 1975- 1976 visita aldeas y entrevista a sus gentes para descubrir las razones de tanta pobreza.

Descubre que bastantes personas se encontraban en el “circulo vicioso de la pobreza” debido a la falta de recursos financieros.

Yunus decide iniciar un experimento que consistía en otorga pequeñas cantidades e capital a aquellas personas que lo necesitaran a efecto de mejorar sus condiciones de vida, es así como nacen los microcréditos.<sup>106</sup>

A finales de los años 70 Yunus, junto con compañeros especializados en áreas de finanzas y teoría del desarrollo, desafiaron todos los axiomas básicos que hasta esos momentos existían sobre la lucha contra la pobreza y la prestación de servicios financieros a los más pobres, al poner en marcha el Banco Grameen, dedicado a proporcionar microcréditos a los más desfavorecidos de la sociedad.<sup>107</sup>

Según el banquero Yunus, si las personas pobres pudieran disponer de pequeñas cantidades de recursos financieros en condiciones razonables y apropiadas, podrían estar en posibilidades de echar a caminar pequeños negocios con lo que podrían generar ingresos y mejorar su calidad de vida.

---

<sup>106</sup> Este economista comenzó su propuesta en 1976, al observar a tejedores de canastas de un pueblo con condiciones de pobreza miserables a pesar de poseer esta habilidad.

Los artesanos eran considerados de alto riesgo para el sistema financiero tradicional, situación por la que se veían obligados a aceptar préstamos con elevadas tasas de interés para la compra de bambú, lo que al final se veía reflejado en ganancias prácticamente nulas para estos productores.

Yunus organizo un préstamo a un grupo de mujeres que al final de día devolvieron los fondos además de obtener una ganancia.

El académico se dio cuenta de que a través de microcréditos y servicios financieros podía ayudar a una infinidad de personas a liberarse de la pobreza.

<sup>107</sup> LACALLE CALDERÓN, Maricruz, *op. cit.*, p. 24.

Según los pensamientos del Dr. Yunus, todas las personas poseen una habilidad, solo necesitan recursos financieros para poner en práctica esta habilidad, en este orden de ideas si millones de pobres tuvieran acceso a un pequeño crédito, millones de pobres echarían a andar pequeñas actividades económicas, de forma que con millones de pequeños esfuerzos, se podría construir el milagro más grande del mundo: erradicar la pobreza del planeta.

En 1983 Yunus, un hombre brillante, visionario y humilde; establece el Grameen Bank (Banco del pueblo), basado en su convicción de que el crédito es un derecho humano fundamental.<sup>108</sup>

Con esta acción, pone en marcha una revolución en el mundo financiero, concediendo préstamos a los más pobres que no cuentan con un aval o una garantía, mucho menos califican para acceder a un crédito del sistema financiero tradicional, únicamente cuentan con su palabra digna de respeto y confianza.

Yunus confía en que *los pobres siempre pagan y son dignos de confianza*, el único requisito del banco Grameen es prometer de palabra que será devuelto.

En los últimos años el banco no ha dejado de crecer.

A la fecha el banco trabaja en unas 40 mil aldeas de un total de 68,000 existentes en Bangladesh; tienen 12,000 funcionarios, préstamos por 2,4 millones de dólares y un 94% de clientes mujeres. El banco les pertenece.<sup>109</sup>

---

<sup>108</sup> Defensores de los Derechos Humanos, Página Electrónica. [En línea] <https://bit.ly/39aAYb9> Disponible. Consultada el 06 de enero de 2021. 10:19 A.M.

En estos momentos los microcréditos están mejorando las condiciones de vida de más de 100 millones de familias muy pobres en todo el mundo. Erigido como insignia de una red de instituciones similares en más de 100 países en el mundo, el Grameen Bank ha permitido a millones de personas escapar de la pobreza otorgándoles capacidad económica individual.

Si hacemos a un lado el espectacular crecimiento alcanzado por los pequeños préstamos, los microcréditos han dado esperanza de vida con dignidad a muchos millones de personas a nivel global.

Por las anteriores razones el 13 de octubre de 2006 Yunus y la institución creada por él creada, “El Grameen Bank” fueron galardonados con el premio nobel de la paz.

Algunas semanas después el 10 de diciembre, Yunus junto con un centenar de mujeres prestatarias de la institución bancaria (en representación de las millones de mujeres clientes del banco), recogieron el galardón.

Un premio que, según las propias palabras del “banquero de los pobres” servirá para intensificar la lucha contra la pobreza en el mundo a través de los microcréditos.<sup>110</sup>

Lo novedoso de este modelo de desarrollo en que se basa el nuevo instrumento financiero es totalmente opuesto al modelo utilizado desde hace más de siete décadas (periodo en que surge la economía de desarrollo). Se trata de un modelo de desarrollo social

---

<sup>109</sup> *Entrevista con Muhammad Yunus, Fundador del Grameen Bank y Actual Nobel de la Paz*, Página Electrónica. [En línea] <https://bit.ly/3ol2p8D> Disponible. Consultada el 06 de enero de 2021. 11:34 A.M.

<sup>110</sup> LACALLE CALDERÓN, Maricruz, *op. cit.* p. 26.

y económico desde abajo, en donde la población objeto son los más desfavorecidos de la sociedad, poniendo en marcha instrumento que tienen un impacto directo y a corto plazo en la vida de los que verdaderamente lo necesitan.

Este poderoso instrumento financiero para el desarrollo será protagonista en la consecución del primer Objetivo de Desarrollo del Milenio, “Reducir la pobreza extrema a la mitad”.

En la actualidad Yunus también es miembro de la junta de la Fundación de las Naciones Unidas recibiendo numerosos premios internacionales por sus esfuerzos humanitarios.

Por todo lo que representa este personaje en la lucha contra la pobreza y por su estrategia encaminada a contribuir a la superación de la pobreza extrema no mediante un asistencialismo, sino por el camino del fomento microempresarial, es que el caso de este banquero de los pobres tenía que ser mencionado en este trabajo y vinculado a las estrategias de superación de la pobreza en nuestros países.

#### **4.9.2 Óptima energía ilumina las ciudades.**

“La energía no se crea ni se pierde, solo se transforma”, y fue esta misma energía la que catapultó a Gómez Junco de estudiante emprendedor a un empresario consolidado.

Enrique Gómez Junco Blanq-Cazaux es un empresario que trabaja con energía, sus inicios se deben a un proyecto para la clase “Transferencia de calor” que tuvo la consecuencia de convertirse en una empresa en ciernes del programa piloto de



Emprendedores del Tecnológico de Monterrey hace ya más de una década. Hoy es un negocio que genera 170 millones de pesos al año.

El empresario; Enrique Gómez Junco, la empresa; Optima Energía (antes Celsol).<sup>111</sup> es una empresa dedicada a:

Diseño e implantación de sistemas de enfriamiento de aire acondicionado.

Recuperación de calor.

Generación de energía eléctrica.

Potabilización de aguas.

Tratamiento de aguas negras.

Entre otras ramas de eficiencia energética.

Optima energía además de ser una empresa líder en eficiencia energética e infraestructura inteligente que enfoca su visión al sector público del país, desarrollando infraestructura sustentable a través de proyectos de eficiencia energética, también es pionera en desarrollar un modelo de negocios denominado “contrato sobre resultados” en donde se hace responsable de la inversión inicial, la implementación, y de garantizar los ahorros de sus proyectos generando un impacto ambiental y social a beneficio de los ciudadanos.<sup>112</sup>

---

<sup>111</sup> CELSOL fue la primera propuesta de compañía de este emprendedor regiomontano.

<sup>112</sup> Para ahondar más en la temática consultar: Sitio en internet de la empresa Optima Energía, <https://bit.ly/3aj1IZf> [En línea]. Disponible. Consultada el 17 de diciembre de 2020. 11:42 P.M.

La empresa regiomontana ya cumple 32 años operando en México, generando ahorros de hasta 60% en electricidad y la eliminación de hasta 160, 000 toneladas de dióxido de carbono, disminuyendo considerablemente el impacto ambiental. La compañía es líder en ofrecer soluciones de eficiencia energética e infraestructura inteligente, aunque para llegar a esta posición hubo bastante camino recorrido:

- En 1988 propone su primera compañía denominada CENSOL que desarrolla, fabrica y comercializa sistemas solares generando ahorros para el sector hotelero. “Crear una empresa de energía solar que competía con el gas natural y LP totalmente subsidiados fue altamente soñador. Desde siempre el foco que tuvimos fue que los proyectos se pagaran con los ahorros”. Y así lo hizo a través de su modelo de negocios, que no desarrolló sino hasta una década después, cuando tuvo que realizar un proyecto muy grande. En esa época un hotelero le preguntó por qué CELSOL no realizaba la inversión, si estaba tan convencido de su propuesta. “Yo te pago de los ahorros”, le dijo.<sup>113</sup> A partir de ese momento el emprendedor decide que es una excelente idea. Gestiona recursos entre amigos y familiares e instala una infraestructura que le permite generar ahorros a través de celdas solares, haciendo más eficientes los sistemas de aire acondicionado, recuperación de calor, potabilización y reutilización de agua, entre otros. Es a raíz de este acontecimiento cuando comienza a gestarse el modelo de negocios denominado “contrato sobre resultados”.

---

<sup>113</sup> *Así es como este emprendedor ilumina las ciudades inteligentes de México*, Página Electrónica. <https://bit.ly/3ra7geD> [En línea]. Disponible. Consultada el 11 de diciembre de 2020. 07:05 A.M.

- En el 2008 Grupo Financiero Inbursa (uno de sus socios institucionales), se percata del fuerte golpe del sector hotelero ocasionado por la recesión económica, además de la crisis aviación que azota México y pide la empresa de Gómez Junco buscar otras alternativas de eficiencia energética.
- Poco después La Comisión Nacional para el Uso Eficiente de la Energía (CONUEE) y la calificadora Fitch Ratings apuntan la necesidad urgente de modernizar el alumbrado público de los municipios y ciudades mexicanas con un alto nivel de consumo eléctrico desperdiciado en tecnología ineficiente y cara (a manera de ejemplo, las luminarias de vapor de sodio a alta presión con una vida útil menor a las alternativas LED, además de mayor consumo de energía eléctrica incidiendo directamente en los presupuestos de los Municipios.

El gasto por consumo eléctrico es un factor que incide fuertemente en los presupuestos municipales. Según la calificadora Fitch Rating la estructura tarifaria de la Comisión Federal de Electricidad (CFE) se traduce en altos costos de energía para el suministro del servicio. La tarifa por concepto de alumbrado público es la segunda más alta, por arriba de la tarifa industrial explica Gómez Junco.

“El alumbrado público sin duda es la mejor oportunidad de eficiencia energética que hay en el mundo y México no es la excepción, nuestro análisis señala que es el país con el mayor potencial para realizar un cambio masivo. Ya tenemos 200,000 luminarias instaladas

y aspiramos a instalar más de 100,000 por año”, dice el Ingeniero Químico Administrador por el Tec de Monterrey.<sup>114</sup>

El municipio de Linares en Nuevo León fue el primero en dar el voto de confianza, al no contar con recursos para la infraestructura eléctrica, deja todo en manos de la empresa Opima Energía, quien invierte cerca de 30,00 dólares generando ahorros del 60% de consumo de energía eléctrica local, además de mejorar la imagen urbana, con calles más iluminadas en un 40% y por si esto fuera poco más seguras, además de disminuir las emisiones de gases de efecto invernadero y generar ingresos para el municipio.

Con los ahorros obtenidos por la modernización, 5% se quedan en el municipio y 55% para pagar las inversiones del proyecto.

Los proyectos manejan un periodo de garantía de 10 años, transcurridos los cuales el ayuntamiento se queda en propiedad del equipo, que en promedio tiene un periodo de vida de 23 años.



<sup>114</sup> Así es como este emprendedor ilumina las ciudades inteligentes de México, Página Electrónica. <https://bit.ly/3ra7geD> [En línea]. Disponible. Consultada el 11 de diciembre de 2020. 07:35 A.M.

Ya para 2010 la empresa logra establecer un vehículo financiero, punta de lanza para que en años venideros lograra la confianza de organismos internacionales como:

- Banco de Desarrollo de América Latina (CAF).
- Banco Interamericano de Desarrollo.
- Corporación Financiera Internacional (IFC).
- Overseas Private Investment Corporation. (OPIC).
- Nacional Financiera (NAFIN).
- Entre otras instituciones de banca de desarrollo y banca comercial.

“Nuestro modelo está validado por todos los sectores de la banca pasando por las pruebas más difíciles de la banca de desarrollo, que tiene estándares altísimos. Hemos bajado deuda por 1,500 millones de pesos y somos la empresa de servicios energéticos de

<b>LAMPARAS INTELIGENTES (Optima Energía)</b>	
Características Actuales	Características Futuras
Encendido a control remoto	
Direccionamiento de iluminación	
	Internet publico 5G
	Estaciones meteorológicas
	Medición de nivel de ruido
	Cámaras inteligentes
	Ajuste de luminosidad

Latinoamérica que más proyectos ha hecho”, dice orgulloso Enrique.<sup>115</sup>

A la fecha la empresa ha realizado más de 60 proyectos en los sectores público y privado del país y ha cambiado más de 200,000 luminarias de ocho municipios: Ciudad Obregón, Sonora; Juárez, Chihuahua; Tijuana y Ensenada, Baja California; Acapulco, Guerrero, Cadereita, Linares y Zuazua, Nuevo León, y Benito Juárez, Quintana Roo.<sup>116</sup>

Su fundador comenta que México tiene potencial para hacer la modernización de 14 millones de luminarias, ya que hasta el momento solo se ha hecho un cambio en un 2 %.

#### **4.9.3 Alfredo Zolezzi. Innovación con sentido**

*"Lo que buscamos es romper el paradigma y demostrar que tecnología y pobreza sí conversan. A los pobres no les llega la tecnología o les llega cuando está obsoleta y lo que buscamos es justamente desarrollar ciencia avanzada y conectarla con problemas reales"*

*Alfredo Zolezzi.*

Más que un Diseñador Industrial e inventor chileno, Alfredo Zolezzi es un visionario que ha logrado romper paradigmas en torno a la visión empresarial, sentando el precedente de que en el mundo de los negocios el lucro puede convivir perfectamente con la responsabilidad social.

---

<sup>115</sup> *Así es como este emprendedor ilumina las ciudades inteligentes de México*, Página Electrónica. <https://bit.ly/3ra7geD> [En línea]. Disponible. Consultada el 11 de diciembre de 2020. 8:05 A.M.

<sup>116</sup> *Así es como este emprendedor ilumina las ciudades inteligentes de México*, Página Electrónica. <https://bit.ly/3ra7geD> [En línea]. Disponible. Consultada el 11 de diciembre de 2020. 08:15 A.M.

Con su Modelo de Objetivos Integrados busca vincular innovación social y tecnológica con nuevos modelos de negocios para abordar problemáticas sociales y del medio ambiente.

Fundador y director de Innovación de Advanced Inovation Center, una iniciativa privada dedicada al desarrollo de nuevas tecnologías que aporten soluciones de impacto técnico y económico a múltiples industrias, además de ser presidente de Alfredo Zolezzi Foundation organización no lucrativa dedicada a promover y facilitar proyectos que conecten ciencia y tecnología con pobreza, descontento social, cambio climático, sustentabilidad corporativa y otros.

Alfredo Zolezzi, quien de adolescente se pasaba el rato jugando al rugby y corriendo maratones, empezó a experimentar con la purificación del agua en 2010 con la ayuda de varios científicos de su empresa Advanced Innovation Center (AIC) en Viña del Mar, Chile. Desde hacía varios años venía trabajando en proyectos de innovación en el campo petrolero y minero, algunos con relativo éxito y enorme potencial. Pero algo no lo convencía: tenía 55 años y una de sus máximas invenciones, un sistema que convertía petróleo sólido en líquido y que permitía reactivar pozos petroleros que habían estado abandonados, le estaba dando enormes dolores de cabeza,<sup>117</sup>el motivo; varios de sus socios en el proyecto se habían peleado entre ellos después de que un banco de New York valorara el impacto global de la tecnología desarrollada en nada menos que 15 millones de dólares.

---

<sup>117</sup> *Quién es Alfredo Zolezzi, el diseñador industrial chileno que motiva a una revolución social*, Página Electrónica. <https://bit.ly/3pahmdp> [En línea]. Disponible. Consultada el 20 de diciembre de 2020. 03:27 P.M.

Cansado de los negocios a secas, pensó en realizar algo innovador que le diera sentido a su existencia.

### *Innovación con propósito social*

Es a partir de este momento que comienza el periodo de búsqueda; en el 2010 mientras experimentaba con la conversión de petróleo en plasma para mejorar los procesos en las refinerías petroleras pensó en utilizar un método parecido para convertir el agua contaminada en potable, aquí radica el nacimiento de un invento que lo llevaría a alcanzar el éxito mundial: *El Plasma Water Sanitation System*.

Con ayuda de un equipo de científicos y acuerdos de cooperación de su laboratorio en Viña del mar con la mismísima NASA, desarrollo el Plasma Water Sanitation System, un aparato purificador de agua que consiste en un tubo de vidrio con una recámara interna que, con una descarga eléctrica convierte el agua sucia en plasma y luego transforma el plasma en agua potable eliminando los virus y bacterias. (El 19 de Julio del 2018, se validó exitosamente la eficacia de la tecnología Plasma Water Sanitation System (PWSS) [desarrollada por AIC Technologies] a través de rigurosas pruebas microbiológicas realizadas en el Comparative Molecular Immuno-Physiopathology Lab (LIPMC), de la Universidad de Montpellier –uno de los laboratorios de patología molecular más avanzados de Europa–. En las pruebas microbiológicas se usó agua con concentraciones extremadamente altas de *Vibrio Cholerae* ( $7.4 \times 10^8$  bacterias –casi 1.000 millones– por 100 ml) y *E. coli* ( $4.3 \times 10^7$  bacterias por 100 ml). El análisis de las muestras



de agua tratada arrojó un resultado sin precedentes: no se detectaron bacterias vivas, eliminación completa de la carga microbiológica.

Se utilizaron dos métodos de detección: membrana filtrante (estándar de la industria) y un sistema ultra-sensible de detección de patógenos, ApoH, desarrollado por LIPMC, que tiene una precisión significativamente mayor en comparación con las técnicas estándar).<sup>118</sup>

El costo del PWSS era inferior a otras tecnologías de purificación, pero había un problema no había una gran institución con renombre mundial que respaldara el proyecto. Se trataba de un proyecto de grandes magnitudes, pero desconocido. Además, necesitaba ponerse a prueba en una zona de pobreza y sin agua potable, para luego mostrar los resultados.

Sin embargo, eso no detuvo al emprendedor, quien contrato a un laboratorio en Chile para examinar el agua que su aparato producía y certificar que cumplía con las normas sanitarias chilenas. Se acercó también con “Un techo para mi país”, para focalizar a una población pequeña, organizada y con ganas de mejorar sus condiciones de vida para probar la tecnología.

Al producir agua potable para 19 familias en el campamento San José de Cerillos en Santiago, entregando 50 litros por día a cada núcleo familiar la instalación fue un éxito rotundo, mejorando las condiciones de vida de los pobladores.

---

<sup>118</sup> *PWSS elimina la bacteria del cólera*, Página Electrónica. <https://bit.ly/3rePdUI> [En línea]. Disponible. Consultada el 20 de diciembre de 2020. 04:59 P.M.

Sin embargo, al llegar a este punto surgió un gran problema que podría detener este gran éxito, los fondos comenzaban a escasear y la única salida parecía ser vender su tecnología a grandes corporaciones industriales o agrícolas, que no tienen como prioridad a los habitantes más pobres.

Después de reflexionar sobre su aspiración de crear un modelo de negocios con sentido social decide romper el camino estándar de obtener lucro producto de la investigación tecnológica y se pone en contacto con la fundación Avina una fundación latinoamericana que promueve la sustentabilidad a partir de procesos colaborativos, generando impactos positivos a gran escala.<sup>119</sup>

En un primer momento Guillermo Scallan, director de proyectos de innovación social de esa fundación lo considero un loco con argumentos poco creíbles, no obstante, luego de que Zolezzi lo contactara con profesionales y científicos que colaboraban con él cambio de manera de pensar, brindándole los recursos para iniciar los trámites de validación del sistema en la National Sanitation Foundation (EEUU), así como el registro de patentes.

Al fin Zolezzi había encontrado la fórmula de innovación social que le daría sentido a su existencia:

Por un lado, establecería una corporación multinacional con fines de lucro, Advanced Inovation Center (AIC), encargada de vender la tecnología a empresas de electrodomésticos o fabricantes de gaseosas, al mismo tiempo que donaría su producto a

---

<sup>119</sup> *Fundación Avina*, Página Electrónica. [En línea]. Disponible. Consultada el 20 de diciembre de 2020. 09:43 P.M.

una Alianza para el agua (uniendo varias organizaciones no gubernamentales), dueña del 10% de su empresa para no depender de donaciones, es así como surge Alfredo Zolezzi Foundation (AZF).

De aquí en adelante vendrían éxitos continuos.

En 2014 junto con Avina, el Banco Interamericano de Desarrollo, además de otras organizaciones montaron una etapa previa en colaboración con el Ministerio de Ayuda Social del Gobierno Chileno, el proyecto consistió en la instalación de diez equipos en cinco localidades vulnerables del país, logrando ponerlos a funcionar durante más de dos años.

En la actualidad AIC/AZF cuenta con productos PWSS fabricados con la certificación europea y normas ISO, con intenciones de escalamiento hacia América Latina principalmente en países como Chile, Argentina, Guatemala y algunas comunidades de África del Norte.

En un futuro cercano pretende alcanzar países con alto grado de vulnerabilidad y a los pueblos más recónditos de los distintos continentes.

#### *El Modelo de los Objetivos Integrados.*

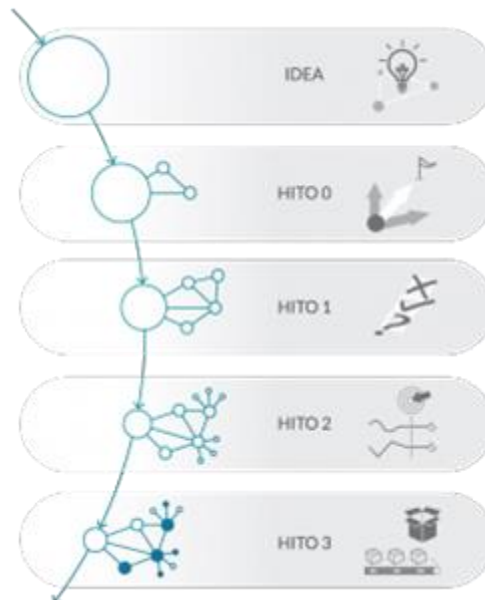
Este modelo de innovación disruptiva es creado por el innovador social Alfredo Zolezzi, permite generar proyectos de alto valor económico, social y medioambiental lo que se denomina “Triple impacto”.

El MOI permite visualizar, concebir y escalar proyectos con gran potencial e impacto, mediante la integración de objetivos específicos.

### *Fundamentos.*

MOI opera a través de una serie de hitos sucesivos de agregación de valor y reducción de incertidumbres, busca generar soluciones con múltiples aplicaciones y de gran impacto.

Una de las particularidades de la herramienta, es que pone especial énfasis en todas aquellas variables culturales que suelen dificultar o impedir el camino hacia lo desconocido, por lo que nunca dejamos de lado la Imaginación, la Creatividad, los Sueños, las Alegrías, los Temores, las Ambiciones y todos aquellos sentimientos y emociones que nos acompañan en los procesos creativo, a través de los distintos hitos que recorre el modelo.<sup>120</sup>



<sup>120</sup> *Modelo de Objetivos Integrados*, Página Electrónica. <https://bit.ly/3h7qn45> [En línea]. Disponible. Consultada el 20 de diciembre de 2020. 07:41 P.M. El diagrama que aparece en la imagen está disponible en la misma página.

Metodología.

a) La idea.

El origen de este modelo radica cuando se detecta una oportunidad para intervenir, un problema donde se puede generar impacto.

b) Formulación teórica de la hipótesis. El siguiente paso consiste en identificar los fenómenos involucrados y adquirir conocimiento suficiente para comprenderlos y generar una hipótesis que responda a esta oportunidad o problema que se desea enfrentar.

c) Validación experimental de la hipótesis.

Para este efecto se involucra en los medios disponibles (ciencia, capacidades del equipo para crear y controlar estos fenómenos en una escala de laboratorio construyendo un set up).

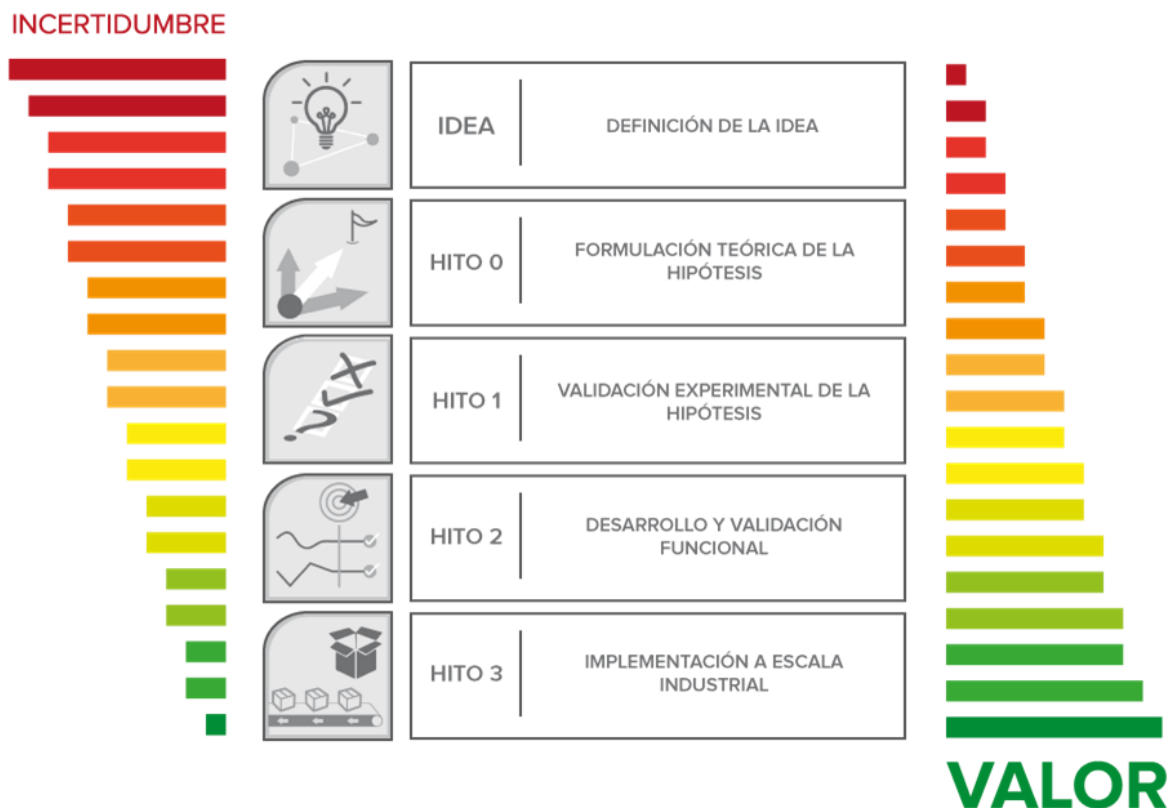
d) Desarrollo y validación funcional.

Una vez que ya se entiende y se logra controlar el fenómeno en un nivel de laboratorio el paso siguiente consiste en cómo se escala el fenómeno. Se construye un prototipo funcional, suficientemente pequeño para implementarlo en un corto plazo y a un bajo costo, pero suficientemente grande para obtener datos representativos y reales de su funcionamiento.

e) Implementación a escala industrial.

Una vez validado funcionalmente adquiere un gran valor, ya que se logra verificar su escalamiento industrial.

Cada uno de los pasos mencionados, establece un hito de control: métricas y protocolos de validación, que permiten medir el valor agregado de cada etapa y asegurar, finalmente, el impacto esperado. Estos pasos sucesivos de control son los que el modelo denomina como hitos de control de agregación de valor.<sup>121</sup>



<sup>121</sup> Modelo de Objetivos Integrados, Página Electrónica. <https://bit.ly/3h7qn45> [En línea]. Disponible. Consultada el 20 de diciembre de 2020. 08:02 P.M. El diagrama que aparece en la imagen está disponible en la misma página.

Para finalizar este apartado es importante hacer una reflexión acerca de la vinculación de este estudio de caso con el tema de investigación que nos aqueja.

Alfredo Zolezzi ha convertido la lucha contra la pobreza en su bandera de lucha, eso es lo que lo obsesiona. “Si tú me preguntas cuál es la misión del AIC, es una sola: cambiar la aceleración con la que se da la lucha contra la pobreza a nivel mundial”<sup>122</sup> señaló en una entrevista. Su centro de investigaciones en conjunto con su fundación, ha logrado vincular especulación con acción social concreta y medible, un experimento que dio resultados contribuyendo a mejorar la calidad de vida de las personas que habitan en las regiones vulnerables en donde se ha puesto a prueba uno de los productos que AIC desarrolla.

"El desafío está en hacer ver a grandes compañías que sí es efectivo un modelo de negocios que pone primero la innovación al servicio de los más necesitados y después busca aplicaciones comerciales". Afirma.

Todos estos logros han sido resultado de una acción concreta que un empresario arranco desde la sociedad civil para contribuir a disminuir la pobreza, transformando su unidad de producción en una alternativa para disminuir los índices de vulnerabilidad de las sociedades. El crecimiento de su organización nunca ha estado peleado con la colaboración con el sector público, todo lo contrario, ha generado sinergias que sirven de ejemplo para todos los sectores que deseen tanto como él anteponer sus ambiciones personales por el bienestar común. En esta peculiaridad radica el profundo humanismo que debe caracterizar al género humano.

---

<sup>122</sup> RIOS R. Macarena, *Innovador Tecnológico, entrevista a Alfredo Zolezzi*, Tell Magazine, mayo de 2012, Página Electrónica. <https://bit.ly/3mUvm9K> [En línea]. Disponible. Consultada el 30 de diciembre de 2020. 08:19 A.M.

#### 4.9.4 Salman Khan y las “escuelas al revés”.

*“Nunca vamos a cobrar nada...Lo que hacemos es caridad pública”.*

*Salman Khan.*

Salman Khan, el hombre que está revolucionando la educación en el mundo con sus videos y sus ejercicios prácticos educativos gratuitos en internet, no ha ganado fortunas como lo hicieron en su momento Bill Gates, Steven Jobs y Mark Zuckerberg

Y quizás nunca lo haga. Sin embargo, Khan irradia una satisfacción personal mucho mayor que la de la mayoría de los otros grandes innovadores de internet. A diferencia de muchos, es un “innovador social”, cuya misión como empresario es ayudar a los pobres de todo el mundo. Y lo está logrando con creces. No es casual que la revista Time lo haya incluido en su lista de las 100 personas más influyentes del mundo, ni que la revista Forbes lo haya puesto en su portada como el pionero de la educación del siglo XXI. Su sitio Khan Academy ([www.khanacademy.org](http://www.khanacademy.org)) en YouTube no sólo tiene unos 60 millones de visitantes por año, que reciben clases gratuitas de matemáticas, álgebra, historia y otras asignaturas escolares en 28 idiomas, sino que está poniendo patas para arriba a todo el sistema de enseñanza tradicional en Estados Unidos y en cada vez más países del mundo. Khan se ha convertido en la cara más visible del nuevo fenómeno de las flipped schools, o “escuelas al revés”, en las que los jóvenes en lugar de estudiar en la escuela y hacer las tareas en su casa, estudian en su casa con videos interactivos y hacen las tareas en la



escuela, con la ayuda de sus maestros. O sea, exactamente al revés de como lo hicimos la mayoría de nosotros.<sup>123</sup>

El fundador del Khan Academy, una empresa sin fines de lucro, con alrededor de 50 empleados y un presupuesto operativo de alrededor de 13 millones de dólares anuales, ha ayudado a decenas de millones de estudiantes en más de 200 países a mejorar su rendimiento escolar. Según asegura este empresario de internet, nunca venderá su empresa (ni cobrará por sus videos educativos, ni pondrá publicidad en ellos), que de hecho ni siquiera es una empresa como tal, sino una organización sin fines de lucro cuya misión es dar educación gratuita a todo el mundo, asegura.

Por todas estas razones es que analizamos el caso de este empresario de internet que con sus aportes en el ámbito educativo se constituye como un caso de estudio a la hora de implementar una estrategia no focalizada para contribuir a erradicar la pobreza no solo en los países latinoamericanos, sino alrededor del globo.

Khan es pionero en desarrollar el modelo educativo denominado “la escuela al revés”; un tipo de pedagogía, que se basa en la educación a partir del aprendizaje en casa por medio de videos, libros sobre temas que se pueden escoger, y la realización de un trabajo colaborativo en clase sobre lo aprendido en casa.

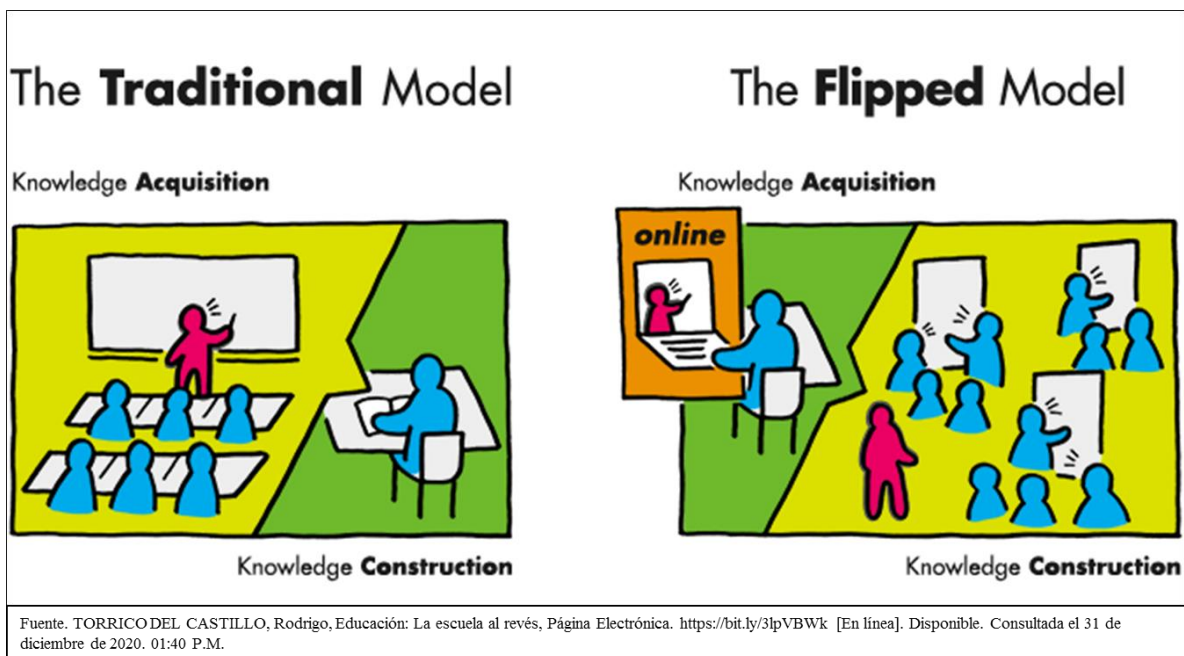
Las ventajas de esta pedagogía es que se demostró que los estudiantes pueden entender mejor con vídeos y encontrar su ritmo de aprendizaje ya que pueden retroceder las partes no comprendidas.

---

<sup>123</sup> OPPENHEIMER, Andrés, *Crear o Morir*, “La esperanza de América Latina y las cinco claves de la innovación”, Tercera reimpresión, Penguin Random House Grupo Editorial, México, 2015.

Además, al hacer las tareas en el salón de clase cualquier duda presentada se puede aclarar directamente con el profesor. El maestro puede dedicarse a los alumnos de una manera individual y mantener el ritmo de aprendizaje de cada estudiante

Otra ventaja es que este método promulga la colaboración entre estudiantes ya sea en el salón de clases o de manera online a la hora de estudiar el contenido mediante vídeos.<sup>124</sup>



Khan es graduado de cuatro carreras en las mejores universidades del mundo: obtuvo licenciaturas en matemáticas, ingeniería electrónica y ciencias de la computación en el Massachusetts Institute of Technology (MIT), posteriormente una maestría en

<sup>124</sup> TORRICO DEL CASTILLO, Rodrigo, Educación: *La escuela al revés*, Página Electrónica. <https://bit.ly/3aWznIo> [En línea]. Disponible. Consultada el 31 de diciembre de 2020. 11:57 P.M.

computación por el mismo instituto, además de otra maestría en administración de empresas por la universidad de Harvard.

Después de terminar sus estudios en Harvard comenzó a trabajar en un fondo de inversiones, Wohl Capital Management como analista de proyectos de inversión.

Su perfil estaba encaminado al mundo de los negocios, en un puesto en donde podía ganar muchísimo dinero, sin embargo, al día de hoy su organización (y él mismo), se mantiene gracias a la filantropía. Donativos de empresas cien por ciento lucrativas como Google, así como de fundaciones como la Fundación Gates, la Fundación Carlos Slim, de personajes como Ann y John Doerr, de Reed Hastings de Netflix, de la Fundación de Jorge Lemann en Brasil y de muchas otras más.

El Khan Academy, señala no es propiedad de nadie. Es caridad pública.

En la plataforma se ofrecen videos totalmente gratuitos para todos y absolutamente ningún tipo de publicidad.

Además de los videos la plataforma también ofrece software educativo moderno, mejor que cualquiera en el mercado, y totalmente gratuito.

El éxito del Khan Academy se debe a que ofrece:

Aprendizaje personalizado. Los estudiantes practican a su propio ritmo; primero para llenar las lagunas en su comprensión y luego acelerar su aprendizaje.

Contenido de confianza. Creado por expertos, la biblioteca de ejercicios y lecciones de Khan Academy cubre matemáticas, ciencias y más. Y siempre es gratis para estudiantes y maestros.

Herramientas para empoderar a los maestros. Con el Khan Academy los maestros pueden identificar las lagunas en comprensión de sus estudiantes, crear una clase a la medida y satisfacer las necesidades de cada uno.<sup>125</sup>

La gigantesca academia de internet que está revolucionando la educación nació en 2004, casi por obra de la casualidad, cuando Khan vivía en Boston comenzó a darle clases de matemáticas por teléfono a su prima de 12 años que vivía en Nueva Orleans. En una visita de la familia de Nadia a Boston, la madre de la niña le conto que estaba teniendo problemas en matemáticas, razón por la cual comenzó a darle clases telefónicamente mientras trabajaba en el fondo de inversión. La prima de Khan comenzó a mejorar su rendimiento razón por la cual Khan empezó a darles clases a sus primos menores.

La noticia de las clases gratis de Khan comenzó a circular en la familia y dos años después ya estaba dando clases a más de 10 primos y conocidos de su familia, además de desarrollar un software para ayudar a sus pupilos a hacer ejercicios prácticos.

Inmediatamente después comenzó elaborando sus dos primeros videos para YouTube relacionados con el álgebra.

---

<sup>125</sup> ¿Porqué funciona el Khan Academy?, Khan Academy, Página Electrónica. <https://bit.ly/2KGXG2v> [En línea]. Disponible. Consultada el 31 de diciembre de 2020. 03:45 P.M.

Los videos comenzaron a ser vistos por más y más gente y en 2009 ya habían más de cien mil personas mirando sus videos, es así como comienza el Khan Academy con la misión de hacer videos educativos gratuitos para todo tipo de personas en cualquier parte del mundo.

Todo lo anterior no hubiera sido posible sin la importancia que las familias como la de Khan le dan a la educación.

Khan fue hijo de una madre soltera que se desempeñaba en un supermercado y también en un hospital (la madre de Khan tenía una licenciatura universitaria), la cual siempre tuvo como prioridad proporcionar a sus hijos una buena educación, es decir existía en el entorno de este empresario de internet una cultura familiar de la educación, además en el entorno de Khan existían amigos o conocidos cercanos con profesiones como ingenieros o doctores, dicho de otra manera en el ecosistema en el que se desarrolló la educación era lo más importante.

Sin embargo, en sus inicios esta organización tuvo que pasar por desafíos de índole económico antes de alcanzar su consolidación. Él estaba casado y aún quedaban pendientes deudas de la universidad, por lo que iniciar una organización sin fines de lucro no podía ser una opción, así que con el dinero que tenían ahorrado para comprar una casa decidieron echar a andar ese proyecto durante el primer año. Mientras tanto Khan comenzó a acercarse a distintos empresarios en un intento por conseguir su apoyo para su proyecto sin tener éxito, una y otra vez los hombres de negocios alababan la nobleza de esa propuesta, sin embargo, no se decidían a contribuir económicamente a la causa.

Tuvieron que pasar nueve meses hasta que su proyecto recibiera la primera donación significativa; Ann Doerr, esposa de John Doerr un multimillonario que había hecho su fortuna como inversionista de riesgo en empresas de tecnología.

A partir de ese momento las cosas comenzaron cuesta arriba, el mismísimo Bill Gates en una conferencia de Aspen ante cerca de 1000 personas hablaba de las maravillas de un sitio que había descubierto por internet y que estaba ayudando a su hijo de 11 años a resolver problemas de matemáticas además de algebra, el personaje relato la historia de Khan y como su pasión lo llevo a renunciar a su trabajo de banquero para dedicarse a construir el Khan Academy y llevar educación gratuita a las personas en cualquier lugar del mundo. Pero eso no se quedó allí, algún tiempo después el jefe de gabinete de Gates contacto a Khan para concertar una cita y poder platicar la manera en que la fundación Gates podía contribuir para esta noble causa.

Unas semanas después en septiembre de 2010, la fundación Gates anuncio su primera donación, 1.5 millones de dólares.

Casi a la par Google anuncio una donación por 2 millones de dólares y el Khan Academy comenzó a recibir atención de todo el mundo.

Para 2010 recluto a Shantanu Sinha que trabajaba en la consultora McKinsey&Co como presidente del Khan Academy y a un puñado de desarrolladores de software, además de mudar su compañía de su casa a unas oficinas.

Algún tiempo después por medio de su benefactora Ann Doer conoció al magnate de las telecomunicaciones Carlos Slim con quien concreto trabajar en colaboración con su fundación para traducir cientos de videos de matemáticas al español.

Ya en 2013 la Khan Academy inaugura su sitio web en español; es.khanacademy.org con prácticamente todos sus videos, ejercicios prácticos y tablas de progreso traducidos al español.

*La idea de las “escuelas al revés”*

Khan afirma que la idea de las escuelas al revés no es suya, sino que había escuchado del término por primera vez por allá de 2008, cuando por e-mail las maestras le contaban que gracias a sus videos estaban dando clases al revés con excelentes resultados, los profesores mandaban a los alumnos a ver los videos de la plataforma a sus casas, cada uno a su propio ritmo y utilizaban el espacio en clase para resolver los problemas y hacer ejercicios.

Esa dinámica significa una revolución total.

Lo que se hace tradicionalmente en la clase ahora los chicos lo pueden realizar a su propio tiempo y espacio, y lo que solía ser tarea para el hogar en donde el alumno lo tenía que hacer solo ahora se hace en clase en compañía de otros niños, con sus maestros de cerca, asesorándolos en un aprendizaje personalizado en donde se detecta el nivel de cada alumno para ayudarlos de una manera adecuada obteniendo un mayor rendimiento.

Este sistema permite además eliminar los huecos en las clases que un alumno podría generar por estar enfermo o no entender un concepto, por ejemplo.

En el sistema educativo tradicional las clases tienen que avanzar a toda costa, sobre todo en los países en desarrollo en donde hay un presupuesto y calendario limitado, por lo que si un alumno no entendió un concepto va generando lagunas de conocimiento que difícilmente podrá llenar, las notas en la pizarra están disponibles por un tiempo limitado y los apuntes generados por los compañeros de clase difícilmente son uniformes y cubren el 100 % de lo expuesto, además es raro que los profesores se tomen el espacio para generar un cuadernillo de apoyo. De igual manera las calificaciones en el sistema tradicional reflejan ese modelo, para que el alumno apruebe basta con responder un porcentaje determinado de las interrogantes contenidas (en los países latinoamericanos generalmente es el 60%, incluso es alarmante como en países como México el que un alumno repita año es prácticamente imposible en términos presupuestarios, por lo que debe promoverse aunque su conocimiento no sea aprobatorio), lo que significa que el porcentaje restante equivale a lagunas generadas que en un futuro les causara problemas al avanzar en las próximas clases. Generando un círculo vicioso que causa déficit de conocimiento acumulado y a largo plazo ocasiona un profesional poco competitivo o un individuo que tuvo que abandonar sus estudios.

En la academia de Khan el cambio es trascendental, ningún estudiante avanza si no ha comprendido el 100% de sus clases.



La idea de la escuela al revés también conocida como *mastery learning* fue popularizada por Benjamín Bloom en 1968, sin embargo, le había sido difícil imponerse en los Estados Unidos por la dificultad de seguir individualmente el avance de cada estudiante y aun cuando lograban conseguirlo se topaban con la dificultad de cómo darle a cada estudiante los ejercicios y explicaciones que cubrieran adecuadamente su déficit. Aunque los maestros quisieran no podían hacerlo, porque tenían que cumplir con sus respectivos tiempos y la clase tenía que continuar.

En la actualidad con el sistema del Khan Academy esa problemática a sido rebasada, si el estudiante no entiende algo que está viendo en los videos basta con apretar pausa y repetir la clase nuevamente, si aun así no lo entiende está disponible un ejercicio que le ayudara a comprenderlo al fin. El maestro por otra parte puede visualizar en su pantalla el grado de avance de cada estudiante de manera individual, de esta manera acompañarlo en los temas en que tenga dificultad y lograr un rendimiento óptimo.

La revolución educativa.

El día de hoy, una persona con un teléfono inteligente con acceso a internet en un país como Bolivia tiene acceso a más información que el propio presidente de los Estados Unidos en la década de los ochenta.

Las Tecnologías de la Información y la Comunicación nos permiten hacer cosas que hasta antes eran impensables, aspectos como el comercio, las finanzas, el gobierno y hasta la *educación* están sintiendo los beneficios de las herramientas tecnológicas (en específico el internet) aportan al desarrollo de la humanidad.

Desde 2007 después de que Khan colgó sus primeros videos en internet, la educación en línea comenzó a dispararse en los Estados Unidos.

A partir de 2012 la educación en línea comenzó a extenderse masivamente hacia las universidades.

Sitios como coursera.org y udacity.com ya ofrecen más de 400 cursos para nivel universitario.

Bastantes profesores de escuelas prestigiosas como Harvard, Columbia y otras tantas comenzaron a ofrecer cursos masivos y gratuitos por internet alcanzando un gran número de espectadores y un éxito rotundo, ante este fenómeno las grandes universidades al sentirse amenazadas decidieron unirse a la corriente MOOCS (massive open online courses).

En los países de América Latina además del Khan Academy portales como educabilia.com, educatina.com y kuepa.com están creciendo a pasos agigantados. Las bondades de la implementación de las nuevas tecnologías ya nos han alcanzado.

#### **4.10 Ensayos generales**

La pobreza es un fenómeno que solo puede frenarse si se implementan maneras disruptivas con lo tradicional, ejemplo de esto lo demuestran los estudios de caso expuestos, todos aportando resultados positivos en la disminución de los índices del umbral de pobreza. La clave para articular una estrategia acertada, es concebir a la pobreza como un fenómeno multidimensional, finalidad para la cual se deben explorar aspectos que

puedan contribuir al cometido. Las líneas siguientes tratan temáticas que pueden coadyuvar en generar una estrategia fortalecida.

#### **4.10.1 Puntos clave para que la lucha contra la pobreza y la desigualdad sea efectiva**

En el 2015 se emitió un informe titulado La lucha contra la pobreza y la desigualdad en el que se sintetizan varios puntos importantes a considerar en la elaboración de una estrategia de lucha contra la pobreza.<sup>126</sup> Para efectos de nuestra investigación a manera de propuesta se vierten aspectos que considero sean tomados en cuenta para que quien elabore una estrategia contra la pobreza y la desigualdad tenga éxito en volver operativos los postulados teóricos.

- Como aspecto prioritario se debe tener bien claro que el nivel y el patrón de desigualdad entre y dentro de los países en todo el mundo, es un problema crítico que impide el crecimiento inclusivo, socava la cohesión social y obstaculiza la reducción de la pobreza. La igualdad, así como la redistribución son factores fundamentales para la reducción de la pobreza, la existencia de niveles altos de desigualdad dificulta su reducción, incluso cuando las economías están creciendo: y los países pobres son por lo general más desiguales que los países ricos. La pobreza y la desigualdad forman parte del mismo problema. La desigualdad se manifiesta en relación con la clase social o el nivel de ingreso, el género y la etnicidad, pero también

---

<sup>126</sup> La estrategia de lucha contra la pobreza propuesta gira en torno al fomento de las empresas, emprendimiento y autoempleo como una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina.

combatir la pobreza de manera aislada con el patrón de desigualdad conlleva a que las estrategias implementadas no cumplan con su cometido. La pobreza es una realidad humana compleja, es multidimensional, abarca todos los aspectos de la vida humana, factores como la geografía, vulnerabilidad, limitaciones de edad, discapacidades o enfermedades, condicionan la experiencia de pobreza.

- La política social es parte integral de las estrategias de desarrollo de los países que han transformado sus economías y reducido la pobreza de forma rápida, la clave de la eficacia de una política social está en trascender su papel residual de red básica de previsión y pasar a formar parte de las cuestiones más amplias de política pública relacionadas con la distribución, la protección, la producción y la reproducción, si se quieren obtener resultados positivos en esta áreas se tiene que invertir de manera interrelacionada en sectores como el educativo, el desarrollo de aptitudes, salud y protección social, principalmente. *“Las políticas sociales deben ocuparse del trabajo no remunerado que se realiza para sostener a las familias, los hogares y las sociedades, por medio de inversiones en infraestructura y servicios básicos, para de esta forma reducir el trabajo no remunerado del cuidado, que en su mayor parte corre por cuenta de las mujeres”*.<sup>127</sup>

---

<sup>127</sup> *La lucha contra la pobreza y la desigualdad*, Síntesis 01, febrero de 2013, Instituto de Investigación de las Naciones Unidas para el Desarrollo Social.

- No existe una única forma correcta de combatir la pobreza, la clave es crear modelos de políticas de desarrollo acordes a su situación de cada nación, considerando aspectos de seguridad alimentaria, medios de subsistencia, reforma agraria, derechos culturales, equidad de género, política social, democracia participativa, entre otros.
- Experiencias de países que han tenido éxito en el objetivo de reducir la pobreza nos enseñan que se deben adoptar políticas heterodoxas que reflejen sus condiciones nacionales, en lugar de plegarse totalmente a las prescripciones del mercado.
- Una de las claves del éxito en la lucha contra el flagelo de la pobreza, es la gobernabilidad y transparencia de las instituciones públicas, que deben estar abiertas al escrutinio y a un sistema de justicia que sea justo, reparador y accesible a todos. La participación enérgica de los gobiernos es esencial, del mismo modo en que la participación de la sociedad civil y la comunidad local no son opcionales, sino un ingrediente esencial en la lucha por superar la pobreza extrema e imaginar un mundo más civilizado y humano.<sup>128</sup>
- Las estrategias contemporáneas de reducción de la pobreza no han prestado atención a las lecciones de la historia. Se han concentrado en una sola vertiente “*atender a los pobres*”, sin prestar atención a las dimensiones institucionales, políticas y de política que son fundamentales y que pueden

---

<sup>128</sup> *Erradicación de la Pobreza: Una perspectiva de la Sociedad Civil*, 2011. p. 6. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3mLuAgc> Consultado el 18 de octubre de 2020. 11:20 P.M.

ser tanto las causas de la pobreza y la desigualdad, como obstáculos para su reducción.

- Experiencias de distintos países que han logrado reducir la pobreza en lapsos de tiempo cortos nos arrojan datos que muestran que esos avances se produjeron principalmente por medio de la aplicación de *estrategias dirigidas por el Estado a través de una combinación de objetivos en dos vertientes; desarrollo económico y política social, ambas apoyándose mutuamente*. También muestran como los resultados en materia de pobreza son el producto de complejas interconexiones de ideas, instituciones políticas y prácticas en los ámbitos social, económico y político.<sup>129</sup>
- El crecimiento económico es importante, pero el crecimiento por sí solo no reduce necesariamente la pobreza y la desigualdad.
- El empleo representa un canal fundamental por medio del cual el ingreso adicional generado por el crecimiento puede distribuirse ampliamente hacia toda la población.
- Casos en los cuales se ha logrado reducir la pobreza en forma sostenible, los gobiernos utilizaron intervenciones de política para facilitar las transformaciones estructurales de sus economías, teniendo como centro el empleo. Estos países invirtieron montos considerables en infraestructura, canalizaron créditos hacia actividades productivas específicas y llevaron

---

<sup>129</sup> *La lucha contra la pobreza y la desigualdad*, Instituto de Investigación de las Naciones Unidas para el Desarrollo Social, UNRISD, Síntesis 01, febrero de 2013, p. 2.

adelante políticas industriales y agrícolas bien gestionadas, así como políticas sociales que mejoraron los niveles de aptitud y protección social de la población.<sup>130</sup>

- La igualdad y la redistribución son factores importantes para la reducción de la pobreza.
- Es necesario reconocer los vínculos entre las políticas y las instituciones en los ámbitos social, económico y político si se pretende combatir la pobreza con eficacia.
- En la nueva realidad los problemas sociales se resuelven de manera pragmática, esfuerzos multidisciplinarios y ánimos de colaboración de agentes que en otro momento hubiera resultado complejo articular. La idea del Estado limitado en contraposición con el Estado Absoluto o el Estado Social,<sup>131</sup> ha sido rebasada, la complejidad de los fenómenos sociales, las características demográficas, además de las circunstancias económicas demandan una concepción de *Estado colaborativo*, que no es otra cosa que una circunstancia en la que el ente gubernamental en conjunto con la sociedad civil y la iniciativa privada colaboran en la coordinación de estrategias elaboradas en conjunto para la resolución de problemas sociales, políticos y económicos, ya que en la realidad las circunstancias sociales no son fenómenos aislados, todo lo contrario, son el producto de complejas

---

<sup>130</sup> *Ídem.*

<sup>131</sup> Ver BOBBIO, Norberto, *Liberalismo y democracia. Breviarios*. Fondo de Cultura Económica, Bogotá, 1993, p. 7.

interconexiones de ideas, instituciones, políticas y prácticas en los ámbitos social, económico y político.

- El ámbito político es importante para reducir la pobreza, considerar aspectos como la protección de los derechos cívicos, ciudadanos activos y bien organizados, partidos políticos representativos (bien estructurados), estados eficaces con programas de redistribución resulta fundamental para el progreso sostenido hacia la reducción de la pobreza.
- Educación. La educación es una herramienta fundamental para la erradicación de la pobreza. Cada estado debe proporcionar la educación requerida por sus ciudadanos para hacer frente a las dimensiones moral, social, cultural, espiritual, política y económica de la pobreza. El acceso universal a la educación primaria es el punto de partida. Una educación permanente que proporcione habilidades y aumente las posibilidades de empleo, auspicie una ciudadanía responsable y una integración social exitosa en un mundo cambiante, es esencial.<sup>132</sup>
- El impacto de las crisis ha derivado en niveles de pobreza crecientes en muchas regiones del mundo. Crisis climáticas, financieras, económicas, de alimentos, energéticas y más recientemente de salud dificultan las estrategias de los agentes activos en la lucha contra la pobreza.

---

<sup>132</sup> *Erradicación de la Pobreza: Una perspectiva de la Sociedad Civil* 2011. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3mLuAgc> Consultado el 21 de octubre de 2020. 10:20 A.M.



- Una inversión masiva, consistente y de largo plazo, es necesaria para la investigación, el desarrollo y la creación de tecnologías disponibles para mitigar y permitir la adaptación a los cambios que estamos enfrentando. Es necesaria una voluntad política inquebrantable si nuestra intención no es desperdiciar el progreso ya alcanzado en la lucha contra la pobreza.<sup>133</sup> Una reinención en el diseño de estrategias es una tarea inmediata si la sociedad no quiere ser rebasada por este fenómeno que aqueja a la comunidad.

“Me preocupa profundamente que nuestros esfuerzos hayan sido insuficientes... que a pesar de la evidencia... y los muchos años de negociación... todavía no nos hemos puesto a la altura del desafío. Ahora, más que nunca, necesitamos unir los puntos entre clima... pobreza... energía... alimentos... agua”.<sup>134</sup>

#### **4.10.2 Mecanismos de solución de la pobreza**

Generación de empleo, gestión local, gerencia social, reactivación de la economía y empoderamiento de las personas pobres son los mecanismos más investigados en el objetivo de erradicar la pobreza.

Estas “soluciones están en concordancia con concepciones de pobreza que subyacen implícita o explícitamente de acuerdo a cada referencia:

---

<sup>133</sup> *Erradicación de la Pobreza: Una perspectiva de la Sociedad Civil* 2011. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3mLuAgc> Consultado el 21 de octubre de 2020. 11:20 A.M.

<sup>134</sup> Noticias de la ONU, 8 de diciembre de 2010.

Por ejemplo, Hernández<sup>135</sup> hace mención de que la relación antagónica de capital-trabajo es generadora y además potencia la desigualdad social, por lo tanto, la única alternativa ética para la erradicación de la pobreza es la superación del modo de producción capitalista.

Por otro lado, Barahona menciona que una alternativa para erradicar la pobreza radica en que las personas pobres se apropien de los programas sociales como un instrumento de potenciación de oportunidades y capacidades, esto se relaciona directamente con la tarea de aumentar el capital humano, lo cual tiene todo que ver con dotar a las personas de habilidades y conocimiento para enfrentar y superar los retos de desarrollo económico y de democratización de la economía.

Diversas apreciaciones investigativas (entre las que me incluyo), señalan que la pobreza al ser un fenómeno multidimensional y multidisciplinario es susceptible de ser revertido solo con la participación de todos los sectores y actores sociales.

#### **4.10.3 Pobreza y gobernanza revisando algunos aspectos ideológicos.**

El Estado desde su fundación ha tenido una función frente a la comunidad delimitada por el contenido ideológico predominante en los distintos periodos de la historia. Es precisamente este contenido ideológico lo que ha orientado las políticas empleadas por los funcionarios en cuestión, los cuales se ven influenciados por determinados postulados teóricos.

---

<sup>135</sup> HERNÁNDEZ, A, et.al., *Pobreza: concepciones y formas de mediación en Costa Rica (fundamentos éticos, político-ideológicos y teóricos)*. Tesis no publicada para optar por el grado de licenciatura en Trabajo Social, Universidad de Costa Rica, [En línea]. Disponible. <http://www.ts.ucr.ac.cr/binarios/tfglic/tfg-l-2010-16.pdf>, Consultado el 05 de diciembre de 2020. 1:22 P.M.

En el siglo XVIII, y a manera de ejemplo el científico escocés Adam Smith revolucionó la economía política con su obra maestra “Investigación sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones”. El análisis de la obra citada, nos ilustra sobre la secuencia de muchas políticas públicas y privadas implementadas hoy en día en múltiples aspectos de nuestra convivencia en sociedad.

Para Smith el soberano debe desempeñar un papel liviano, concretándose principalmente a tareas básicas:

1.- Guarda de fronteras. “...*defender a la sociedad contra la violencia e invasión de otras sociedades independientes...*”

2.- Seguridad interior y justicia. “...*proteger en lo posible a cada uno de los miembros de la sociedad de la violencia y de la opresión de que pudiera ser víctima por parte de otros individuos de la misma sociedad...*” Función que debe proveer el Estado, ya que el mercado no lo puede dotar.

3.- Construcción de las grandes obras públicas. “...*erigir y mantener ciertas obras y establecimientos públicos...*”<sup>136</sup> Para este economista la erogación en obras e instituciones públicas facilitan el comercio y la circulación de las mercancías entre la población e incrementan la riqueza material, por lo que es de suma importancia como tarea del Estado, para la búsqueda del desarrollo común, sobre la base del sistema capitalista clásico, que es la teoría fundada por Smith.

---

<sup>136</sup> SMITH, Adam, *Investigación sobre la naturaleza y causa de la riqueza de las naciones*, Novena reimpresión, Fondo de Cultura Económica. Serie de Economía, México, 1997, p. 612.

Para este economista "...la doctrina de los límites de las funciones del Estado se basa en la primacía de la libertad del individuo frente al poder del soberano y en consecuencia en la subordinación de los deberes del soberano a los derechos o intereses del individuo".<sup>137</sup> Quizá el más importante hace referencia a la propiedad; de la cual se dijo que nadie podía ser privado de ella, lo que significa que esta tiene la capacidad de dominar el poder del Estado.

El derecho de propiedad es institucionalizado jurídicamente como referente de la libertad individual en el artículo 17 de la Declaración Universal de los Derechos del Hombre y del Ciudadano de 1789.

Smith propugna por la existencia de un estado laxo en la delimitación de sus funciones, pero eficiente en el desempeño de sus facultades (previamente enunciadas), lo que se traduce en instituciones sólidas como medio para el desempeño exitoso de la sociedad.

Lo anterior se puede sintetizar en un Estado laxo como articulador neutro, el sistema económico capitalista como máxima creación humana, y el agente económico individualista como ente o actor racional, cuyo motivo siempre es el beneficio.<sup>138</sup>

Bajo la inspiración de estos postulados teóricos afloraron prácticas en las esferas políticas-económicas-estatales, desde la manera de hacer gobierno o en lo institucional:

---

<sup>137</sup> *Ibidem*, p. 25.

<sup>138</sup> Ver PATIÑO ROJAS, Jorge Enrique, *The idea of a well ruled society in Adam Smith*, Derecho y Realidad, semestral, número 12, Facultad de Derecho y Ciencias Sociales, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, Colombia, 2008, p. 323. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/37vXmuQ> Consultado el 03 de diciembre de 2020. 11:20 P.M.

propiciándose por un lado el deber de protección del Estado a sus habitantes y el cultivo del individualismo como base del progreso material.

En 1789 la Declaración de los Derechos del Hombre y del Ciudadano de la Revolución francesa concibe los derechos individuales como una ruptura con el orden social y político de la monarquía absoluta al concretar jurídicamente la libertad individual como principio.

En su artículo 4º postula: *“La libertad consiste en poder hacer lo que no dañe a otro; así el ejercicio de los derechos naturales de cada hombre, no tiene más límites que los que aseguran a los miembros de la sociedad del goce de estos mismos derechos. Tales límites no se pueden determinar sino por la ley”*.

Ya en 1801 Thomas Jefferson, constituyente norteamericano, tercer presidente de los Estados Unidos de América y cofundador del partido demócrata que hoy gobierna a los norteamericanos en su discurso de posesión presidencial ofrecía a los estadounidenses, *“Un gobierno frugal y sensato, que intentará impedir que los hombres se agravien entre sí, y que se les dejará libres para organizar sus propias aspiraciones de trabajo y progreso”*,<sup>139</sup> a él se le atribuye la fórmula típica: *“El mejor gobierno es el que gobierna menos”*.

Así, el capitalismo se concibió y consolidó con la doctrina liberal, y en particular con los postulados de Smith, como un ‘sistema perfecto’, que rigió según el postulado de la mano invisible de la oferta y la demanda, propia de la libre fabricación y del libre mercado, alimentado ‘únicamente’ por los mensajes enviados por los consumidores a través del

---

<sup>139</sup> HOYOS DUQUE, Ricardo, *La Responsabilidad Patrimonial de la Administración Pública*, Temis, Bogotá, Colombia, 1984, p. 7.

sistema de precios<sup>140</sup>, para Smith la mano invisible del mercado por si sola conduce a una eficiencia en los mercados, por lo que se ratifica la misión del estado como vigía de la convivencia social, no interventora ni reguladora (un Estado gendarme), que pasa a constituirse como una imperfección del mercado, pues el prestar bienes públicos (por ejemplo), lo aleja de la eficiencia de los recursos que mueve a la competencia.

Avanzados en tiempos, particularmente desde el año de 1870 y después de que el capitalismo hubiese sufrido oscuros episodios, el Estado comienza a intervenir en la economía en un intento por solventar las deficiencias del capitalismo, derrumbando así el supuesto sistema perfecto predicado como paradigma liberal smithiano, inmensos cambios ocurren a partir de esa fecha. Gobiernos como los de Gladstone Disraeli en Inglaterra o el de Bismark y el de la constitución de Weimar en Alemania, introducen el pensamiento y la practica intervencionista que se han prolongado aún en nuestros días.

*“Surgieron partidos socialistas de todos los matices, algunos de los cuales llegaron a ejercer el poder, dejando un legado de cambios sociales que todavía repercuten en la vida de los ciudadanos de estos países. Aparecieron entonces la planeación central de la economía, la propiedad gubernamental de algunos recursos productivos y la redistribución del ingreso, como meta y razón de ser del Estado”<sup>141</sup>*

---

<sup>140</sup> PATIÑO ROJAS, Jorge Enrique, *The idea of a well ruled society in Adam Smith*, Derecho y Realidad, semestral, número 12, Facultad de Derecho y Ciencias Sociales, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, Colombia, 2008, p. 325. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/37vXmuQ> Consultado el 04 de diciembre de 2020. 06:20 P.M.

<sup>141</sup> ALIVIA RAMÍREZ y ROJAS HURTADO, citado en: PATIÑO ROJAS, Jorge Enrique, *The idea of a well ruled society in Adam Smith*, Derecho y Realidad, semestral, número 12, Facultad de Derecho y Ciencias Sociales, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, Colombia, 2008, p. 326. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/37vXmuQ> Consultado el 04 de diciembre de 2020. 10:20 P.M.

Por estas razones el papel liviano que Smith le otorgo al Estado desapareció temporalmente, pero sirvió para consolidar el sistema capitalista en cuanto propicio las condiciones de explotación de la fuerza de trabajo, pero sin poder perpetuarse de su frugalidad y neutralidad. Tampoco sirvió para propiciar la redistribución de la riqueza, ni el crecimiento humano integral, tal como lo evidencio Marx en *El Capital*.<sup>142</sup>

#### **4.10.4 Responsabilidad social empresarial.**

La responsabilidad social empresarial es un concepto que en los últimos tiempos ha cobrado fuerza, puerta de entrada en procesos colaborativos para mejorar la calidad de vida de las sociedades y generar una convivencia armónica entre individuos y el ambiente que habitamos.

La responsabilidad social empresarial (RSE), se define como la contribución activa y voluntaria al mejoramiento social, económico y ambiental por parte de las empresas, con el objetivo de mejorar su situación competitiva, valorativa y su valor añadido.<sup>143</sup>

Para el mundo de los negocios, la Responsabilidad Social Empresarial es un concepto relativamente moderno que surgió en el comienzo del proceso de la transformación digital.

Fue hasta los años de 1990 que este concepto cobra fuerza, incorporándose a la cultura organizacional de las corporaciones.

---

<sup>142</sup> PATIÑO ROJAS, Jorge Enrique, *The idea of a well ruled society in Adam Smith*, Derecho y Realidad, semestral, número 12, Facultad de Derecho y Ciencias Sociales, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, Colombia, 2008, p. 323. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/37vXmuQ> Consultado el 03 de diciembre de 2020. 11:20 P.M.

<sup>143</sup> *Responsabilidad Social Empresarial*, Secretaria de Economía, Página Electrónica. [En línea] <https://bit.ly/2X0ryt0> Disponible. Consultada el 02 de enero de 2021. 10:03 A.M.

Pero ¿cuáles fueron realmente los factores que incentivaron el auge de la Responsabilidad Social Empresarial?

Quizá el factor determinante para la gestación de este concepto es la doctrina económica denominada capitalismo, misma que por su propia naturaleza individualista en un afán desmedido por incrementar el volumen de recursos, pasaba sobre lo que se le pusiera en el camino, llámese recursos naturales o recursos humanos, por ejemplo.

Por otra parte, en los últimos tiempos se ha gestado el factor de conciencia ecológica, además de mayores exigencias de los usuarios y las nuevas tecnologías, todo esto en su conjunto incentivo el concepto de responsabilidad social empresarial.

Es así como llegamos a la nueva realidad, en la que diversas organizaciones, de todos los tamaños y sectores se preocupan por ser una Empresa Socialmente Responsable.

Al tomar en cuenta la responsabilidad social empresarial, las organizaciones impactan de manera directa e inmediata la vida de los ciudadanos y las comunidades a través de programas que impulsan el desarrollo económico, la educación y muchas otras causas sociales.

Además, la RSE también es una filosofía que se incorpora a la visión de negocios, basándola en el respeto, los valores éticos, el cuidado del medio ambiente y la sustentabilidad en general.<sup>144</sup>

---

<sup>144</sup> ¿Qué es la Responsabilidad Social Empresarial (RSE)?, Revista Negocios México, Página Electrónica. [En línea] <https://bit.ly/3pLaOSQ> Disponible. Consultada el 02 de enero de 2021. 09:53 A.M.



Importancia de aplicar la Responsabilidad Social Empresarial.

Los beneficios de aplicar la RSE pueden clasificarse en dos grupos:

1.- Los que favorecen directamente a las compañías.

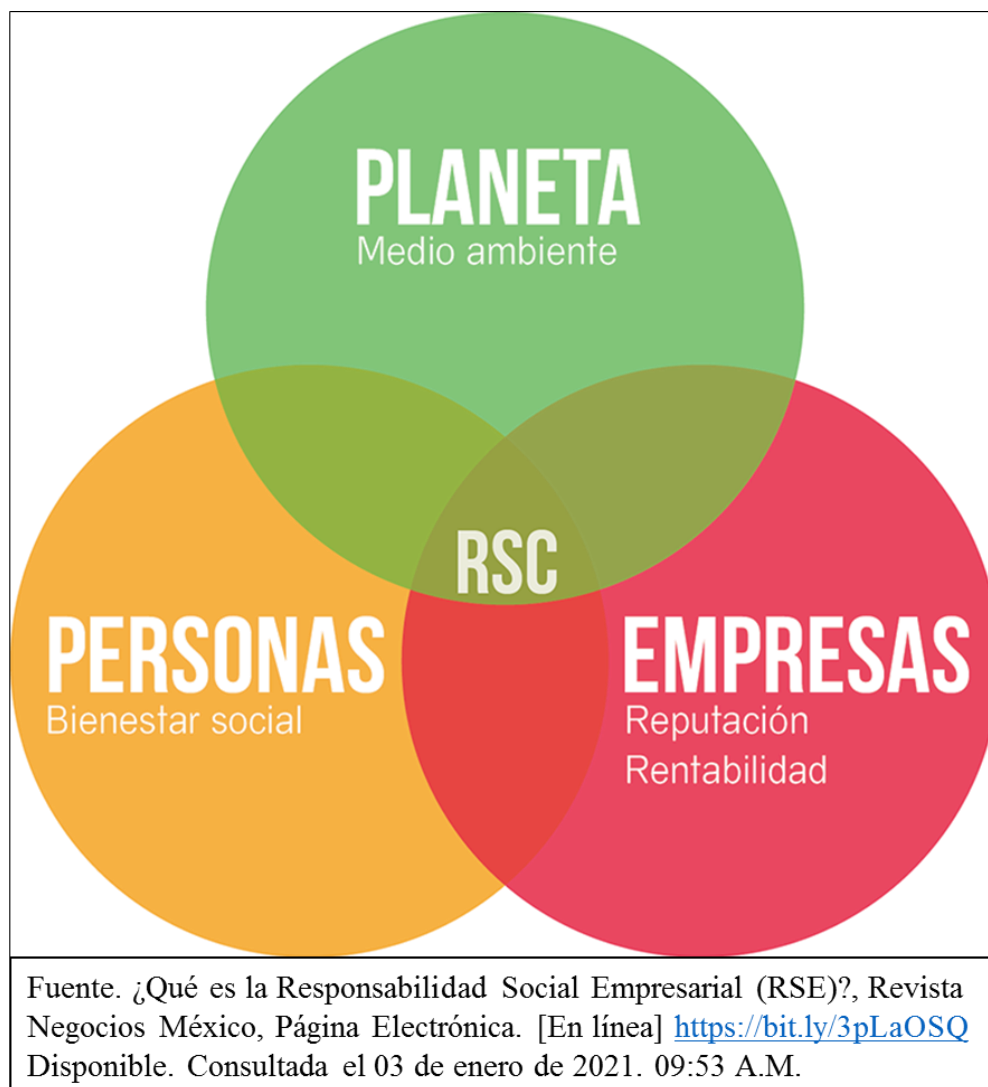
- Mejor ambiente laboral: la RSE parte de la visión del negocio, lo que hace que forme parte de la *cultura organizacional*, esto implica que los trabajadores se desarrollen en un ambiente amigable y en el que trascienden los valores, la ética, el respeto y la tolerancia. Todo esto contribuye a que el clima organizacional sea óptimo, generando empleados identificados con la empresa y comprometidos con sus proyectos y objetivos.
- Incremento de la confianza de los accionistas o los posibles inversores. Una Empresa Socialmente Responsable, es menos propensa a enfrentar daños en su imagen, críticas y desaprobación de los consumidores o de los mercados. De igual manera es bastante difícil que enfrente multas o sanciones gubernamentales debido al incumplimiento de distintas normas o leyes.
- A su vez es de mucho menor riesgo invertir capital en este tipo de organizaciones, pues tienen estabilidad en el tiempo y capacidad de operar de forma estable.

2.- Las que mejoran el entorno.

- Mejor posicionamiento. Posicionar la imagen de ESR por medio de recursos digitales y también fuera de línea posiciona de manera estupenda la marca.

- Contar con calendarios editoriales de contenidos que toquen temas sociales y documentar las acciones en pro de la comunidad, entre otras cosas, mejora la percepción de una compañía en el mercado.

Las empresas socialmente responsables proyectan una imagen genuina, amigable y cercana, que ayuda a crear audiencias, seguidores y consumidores fieles.<sup>145</sup>



<sup>145</sup> ¿Qué es la Responsabilidad Social Empresarial (RSE)?, Revista Negocios México, Página Electrónica. [En línea] <https://bit.ly/3pLaOSQ> Disponible. Consultada el 02 de enero de 2021. 09:00 P.M.

*La Responsabilidad Social Empresarial y su vinculación en la lucha contra la pobreza.*

El RSE es un sello que implica un conjunto de conductas que, encaminadas de la manera correcta en mucho pueden ayudar en una estrategia de lucha contra la pobreza en América Latina. Como hemos mencionado anteriormente la pobreza es un fenómeno multidimensional y multidisciplinario, lo cual implica que para poder hacerle frente se requiere de todos los recursos necesarios para tener resultados exitosos.

La RSE puede convertirse en un poderoso instrumento para trazar una alternativa para disminuir la pobreza en nuestros países, un punto que enlace del sector público con la iniciativa privada en esta noble causa.

El sector público tiene la tarea de trazar las directrices legales que han de incentivar en las organizaciones este tipo de iniciativas. Por otra parte, el sector privado tiene que involucrarse en todas sus dimensiones en este concepto para de verdad encaminar sus aspiraciones a un nivel que sobrepase lo económico, es una tarea ambiciosa, sobre todo si se toma en cuenta que la empresa es una institución que por excelencia se consideró baluarte del régimen económico denominado capitalismo, mismo que se ha identificado frecuentemente con el lucro como elemento esencial, cambiar la perspectiva en la manera de pensar de numerosas generaciones es una labor ardua, pero con acciones que involucren conceptos como la RSE el panorama comienza a cambiar la visión de los nuevos empresarios que diseñan sus aspiraciones con un rostro más humano. Cada vez más empresarios surgen con ideas innovadoras que abanderan las causas sociales desde

diferentes perspectivas; llámese ambientales, educativas, sociológicas u organizativas, logrando todos ellos un éxito rotundo además de romper los paradigmas tradicionalmente marcados en los que el lucro y la acción social parecían tener una lucha bastante marcada.

La lucha contra la pobreza es un proyecto en donde tenemos que caber todos: los distintos perfiles políticos, doctrinas económicas y hasta ideologías religiosas, todos reunidos para echar a andar una alternativa que nos permita avanzar rápidamente en este sector.

#### **4.10.5 Silicon Valley, el ecosistema para los negocios, las nuevas tecnologías y la lucha contra la pobreza haciendo equipo.**

El periodista y analista político Andrés Oppenheimer, quien es una de las personas más influyentes de América Latina ha cuestionado en múltiples ocasiones a personajes importantes en el mundo de los negocios si es posible reproducir Silicon Valley en los países de América Latina, pero porque precisamente este ecosistema y no otro.

Silicon Valley es un lugar en donde la gente está acostumbrada a tomar riesgos y apostar fuerte, hasta hacer apuestas filantrópicas, señala Salman Khan fundador del Khan Academy y principal exponente del modelo de las escuelas al revés, su historia misma está definida alrededor de este emblemático lugar en donde se asientan las sedes de gigantes tecnológicos como Apple, Facebook y Google, entre otros. Un lugar en donde gente de la talla de Ann Doer y Bill Gates consideran constantemente nuevas ideas y se lanzan a apoyarlas.

Es en este lugar en donde la cultura cumple un papel fundamental, cultura que es resultado de la combinación de varios factores:

Innovadores con potencial económico decididos a invertir constantemente en nuevos proyectos.

Educación de calidad gracias a la presencia de una universidad de la talla de Stanford, además de la aceptación social del fracaso como algo natural en cualquier proyecto innovador.

“La primera cosa positiva es que la gente que se ha hecho rica en Silicon Valley, la generación previa de emprendedores, en su gran mayoría no es gente que piensa sobre cuán grande es su casa o cuán elegante es su automóvil. Obviamente, hay gente con casas grandes y automóviles elegantes. Pero la cultura en general es de cómo usar tu capital para hacer algo interesante, para hacer la próxima innovación. La gente en Silicon Valley, en las fiestas, no alardea acerca de su casa o su auto, sino que alardean acerca de su próximo proyecto, su próximo equipo de jóvenes con quienes están trabajando en un proyecto ambicioso. Ésas son las cosas de las que están orgullosos”<sup>146</sup>, señala el fundador de Khan Academy.

Silicon Valley es una gran reserva de gente bien preparada, gente que atrae a más gente de la misma visión, preparada, con gran capacidad y conocimiento, dispuesta a tomar riesgos y aceptar el fracaso.

---

<sup>146</sup> OPPENHEIMER, Andrés, *op. cit.*, p. 0.

Cuando Oppenheimer cuestiona al fundador del Khan Academy sobre la posibilidad de replicar el fenómeno de Silicon Valley en alguna otra ciudad del mundo tal como Buenos Aires o la misma Ciudad de México, este responde afirmativamente, señalando que “en estos tiempos del internet y la conectividad que permite que cualquier persona pueda conectar con otra, no existe razón por la que esto no pueda suceder en otro lado”.<sup>147</sup>

Cuando se viene a la mente una mezcla de instituciones educativas, un clima de vibrante tecnología y vías de comunicación son el coctel perfecto para la innovación, se me hizo imposible no visualizar a la Ciudad de México con su Universidad Nacional (UNAM), en el pleno corazón del país como un ambiente perfecto para reproducir un Silicon Valley latinoamericano, pero entonces que está frenando que suceda algo de esas magnitudes?, lo primero que se me viene a la mente es precisamente la cultura del fracaso, en países latinoamericanos parece que estuviera prohibido fracasar, el sistema educativo, financiero y hasta político, está diseñado para no tolerar el fracaso cuando esto sucede parece que automáticamente se cierran las puertas para los emprendedores. Además de lo señalado, otro aspecto a considerar seriamente es la vinculación Universidad-Industria; en ecosistemas como Silicon Valley tal parece que las empresas estuvieran al acecho en busca de cualquier posible talento emergente para darle una oportunidad de crecimiento, cosa que no sucede en lugares como la Ciudad de México, en donde a pesar de que en las mismas aulas educativas se imparten asignaturas que llevan nombres tales como Vinculación Universidad Industria o Practica en Empresas, esto se queda en aspectos meramente teóricos, sin posibilidad de concretar una verdadera vinculación que potencie el desarrollo

---

<sup>147</sup> OPPENHEIMER, Andrés, *Ibidem*, p.0.

de proyectos innovadores que pudieran evolucionar a verdaderos pilares empresariales. Por otra parte, es conveniente resaltar la ausencia de inversionistas de riesgo capaces de manejar un chip en donde se atrevan a respaldar un proyecto innovador, pero sin dejar de visualizar que al ser precisamente eso se corre el riesgo de que fracasar.

Todo lo anteriormente señalado no es imposible cambiar, no son impedimentos biológicos, sino cuestiones de perspectivas y visión que se pueden revertir en los países latinoamericanos y cuando comencemos a trabajar en erradicar estos vicios podremos tener muchos Silicon Valley en México, Argentina, Chile o hasta Bolivia, y cuanto antes empecemos mejor.

Finalmente, queda pendiente un aspecto importante; ¿porqué tratamos la temática de Silicon Valley, su ecosistema para los negocios y las nuevas tecnologías en una investigación que trata el tema de la lucha contra la pobreza? La respuesta no es nada desatinada. En un ecosistema como el de Silicon Valley en donde se combinan tecnología, educación, cultura e innovación pueden surgir las herramientas necesarias para resolver cualquier problemática que aqueje a la humanidad: la pobreza, por ejemplo. Además el ecosistema de Silicon Valley es el ambiente propicio para el surgimiento de multiplicidad de empresas con fines lucrativos y no lucrativos, que al final de cuentas son el inicio de un camino hacia una mejor calidad de vida entre los participantes de esos proyectos, precisamente ahí está la clave de nuestra alternativa para contribuir a erradicar la pobreza en América Latina: una política de fomento empresarial para superar la pobreza de manera sostenida y no una política de asistencialismo, que por su propia naturaleza implica

focalizar los beneficios a determinado grupo con todos los efectos que esto puede implicar.<sup>148</sup>

#### **4.10.6 Propuestas de sectores de oportunidad para nuevos emprendimientos y creación de empresas (México y América Latina).**

El fomento empresarial que parte de un autoempleo o un emprendimiento arroja datos positivos. Primeramente, cambia la visión de las generaciones emprendedoras que se visualizan más como futuros dirigentes empresariales que como trabajadores de alguna empresa y esto genera un impacto positivo en las economías, sin embargo, hay que tener en cuenta diferentes indicadores para tener un contexto más completo y de esta manera trazar la ruta adecuada.

Examinemos algunas estadísticas.

- 1.- El 33% de los emprendedores en México tienen entre 25 y 35 años.
- 2.- 1 de cada 3 mexicanos que quiere emprender, no lo hacen por miedo al fracaso.
- 3.- 3 de cada 10 emprendedores, arrancaron su negocio por necesidad. El resto por buscar un mejor estilo de vida y un crecimiento.
- 4.- El 66% vende menos de \$500,000.00 pesos al año y el 80% vende menos de \$1 millón al año.

---

<sup>148</sup> Todo este apartado tomo como base el artículo denominado Salman Khan y las “escuelas al revés” del periodista Andrés Oppenheimer, el cual se resumió, además de agregar algunas opiniones y aspectos personales, el apartado original se encuentra disponible en: OPPENHEIMER, Andrés, *Crear o Morir*, “La esperanza de América Latina y las cinco claves de la innovación”, Tercera reimpresión, Penguin Random House Grupo Editorial, México, 2015.



5.- 89% arrancaron con dinero propio de la familia vs el 3% que recibieron inversión formal.

6.- El 54% de los que hoy arrancan un negocio son solteros.

7.- El 66% de los emprendedores son hombres vs el 34% mujeres.

8.- 75% de las empresas cierran antes de terminar el segundo año.

9.- 14% de las empresas nuevas obtiene ingresos fuera del mercado nacional.

10.- 52% de los negocios son operados desde casa sin oficina.<sup>149</sup>

Las nuevas tecnologías hacen aumentar el empleo de tres maneras, dice un estudio titulado El próximo boom de la productividad, de los economistas Michael Mandel y Bret Swanson.<sup>150</sup>

En primer lugar, generan empleos directos para los trabajadores que manufacturan sus productos.

En segundo lugar, generan empleos indirectos al propiciar plataformas como la del iPhone que permiten que millones de emprendedores inventen aplicaciones que a su vez se convierten en nuevas empresas.

En tercer lugar, aumentan la productividad, lo que abarata costos y libera más dinero para que las empresas y los consumidores puedan invertir en otras cosas.

---

<sup>149</sup> SENDEROS, Miguel, *10 datos curiosos del emprendimiento en México que debes saber*, Página Electrónica. <https://bit.ly/2JkEg2F> [En línea]. Disponible. Consultada el 25 de diciembre de 2020. 03:12 P.M.

<sup>150</sup> OPPENHEIMER, Andrés, *Sálvese quien pueda, "El futuro del trabajo en la era de la automatización"*, Penguin Random House Grupo Editorial, cuarta reimpresión, México, enero, 2019.

En otras palabras, estamos en la antesala de un auge de la productividad, las innovaciones en la movilidad, los sensores, el análisis de datos y la inteligencia artificial prometen aumentar el ritmo y crear una enorme variedad de oportunidades para innovadores, emprendedores y consumidores.

El sector de las nuevas tecnologías representa un nicho para emprendedores que deseen explorar nuevas áreas de oportunidad de negocio, aunque parezca un sector que a simple vista parece estar negado para los países latinoamericanos, la realidad es que día con día egresan de las aulas educativas jóvenes lo suficiente capacitados para competir en estos sectores, desarrollando emprendimientos con posibilidades de crecimiento hasta su consolidación como nuevas empresas, de esta manera las nuevas tecnologías es un sector fértil para creación y desarrollo de nuevos negocios que a mediano plazo impactaran en su conjunto con las estrategias focalizadas de reducción de la pobreza generando beneficios visualizados directamente en el aumento de la calidad de vida los ciudadanos de ese país.

#### **4.10.7 México. Datos estadísticos sobre las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas en el país.**

*“Este segmento económico tiene uno de los impactos sociales más grandes y, por lo tanto el tema de las capacidades gerenciales y el tema del ambiente en el que se desenvuelven es fundamental para poder entender el desarrollo económico y social de nuestro país”.*

*Julio A. Santaella Castell.*

*Presidente de la Junta de Gobierno del INEGI.*

El organismo encargado en México de normar y coordinar el Sistema Nacional de Información Estadística y Geografía, realizar censos nacionales, integrar el sistema de cuentas nacionales y estatales, además de elaborar los Índices Nacionales de Precios al Consumidor e Índice Nacional de Precios al Productor, es el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), ya en materia más específica a efecto de este tema de investigación recurriremos al Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) y el Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEX), los cuales en colaboración presentan la Encuesta Nacional de Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) desde el año 2015, proyecto que contribuye al fomento de la cultura empresarial en nuestro país. Los datos arrojados por este trabajo nunca habían sido más adecuados al tema que nos atañe: *“empresas, emprendimiento y autoempleo”, una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina. Caso México.*”, por esta razón analizaremos estos resultados en cada uno de los apartados de esta encuesta para el año 2018 en la búsqueda orientativa para la construcción de la propuesta presentada en este trabajo.

Si bien es cierto que el proyecto analizado focaliza su atención a solo un segmento específico de unidades económicas (Micro, Pequeñas y Medianas Empresas), también lo es que el grueso del porcentaje de empresas en operación en México pertenece a este segmento. Hacemos la aclaración que el segmento al que denominamos grandes empresas será tratado en un apartado por separado para finalmente realizar una conclusión integradora con la finalidad de presentar información que oriente a la toma de decisiones en

todos los segmentos, fundamentales para ejecutar acciones en materia de política pública en renglones de desarrollo y fomento de las Micro, Pequeñas Medianas y Grandes Empresas.

Temas a desarrollar.

*Características económicas y de operación.*

*Personal ocupado y capacitación.*

*Capacidades gerenciales y emprendimiento.*

*Ambiente de negocios y regulación.*

*Fuentes de financiamiento y apoyos gubernamentales.*

*Cadenas globales de valor.*

*Ciencia, tecnología e innovación.*

*Antecedentes.*

Hasta el año 2013, la caracterización de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas solo era posible a través de la información provista por los Censos Económicos que tiene a su cargo el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), sin embargo, es conveniente precisar que los Censos Económicos proveen información quinquenalmente, por lo que para la generación de estadísticas en este segmento de empresas en periodos intercensales se recurre a las encuestas.

De esta manera, en el marco del Programa de Desarrollo Innovador y del Programa para Democratizar la Productividad, el INEGI, el INADEM y BANCOMEXT en conjunto, desarrollan la Encuesta Nacional de Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas que se constituye en un instrumento estadístico cuyo alcance es a nivel nacional y que permite la caracterización específica de las actividades económicas llevadas a cabo por el segmento de empresas señaladas, además de constituirse como base para el fomento e impulso de la cultura empresarial en la nación, apoyar el emprendimiento, así como la consolidación y crecimiento de las empresas, potenciar su inserción en los mercados internacionales y acercar los esquemas de financiamiento a la actividad productiva en la que se desenvuelven.<sup>151</sup>

En el año 2018 con la finalidad de dar seguimiento a la caracterización de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, el INEGI, la Secretaría de Economía (SE), y la Asociación Mexicana de Secretarios de Desarrollo Económico, A.C. (AMSDE), impulsan el desarrollo de la ENAPROCE 2018.

### *Resultados.*

En el año 2015 la ENAPROCE arrojó que el 97.6% de las empresas se ubicaba en el sector micro, el 2% en el rubro pequeñas empresas y apenas el 0.4% en el rango medianas empresas.

---

<sup>151</sup> Ver antecedentes de la Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) 2015. Página Electrónica. <https://bit.ly/38EHEhi> [En línea]. Disponible. Consultada el 25 de diciembre de 2020. 03:52 P.M.

<b>Cuadro 1. NÚMERO DE EMPRESAS POR TAMAÑO. 2014.</b>		
Tamaño	Empresas	
	Número	Participación (%)
Micro	3, 952, 422	97.6
Pequeña	79, 367	2.0
Mediana	16, 754	0.4
<b>Total</b>	<b>4, 048, 543</b>	<b>100.0</b>

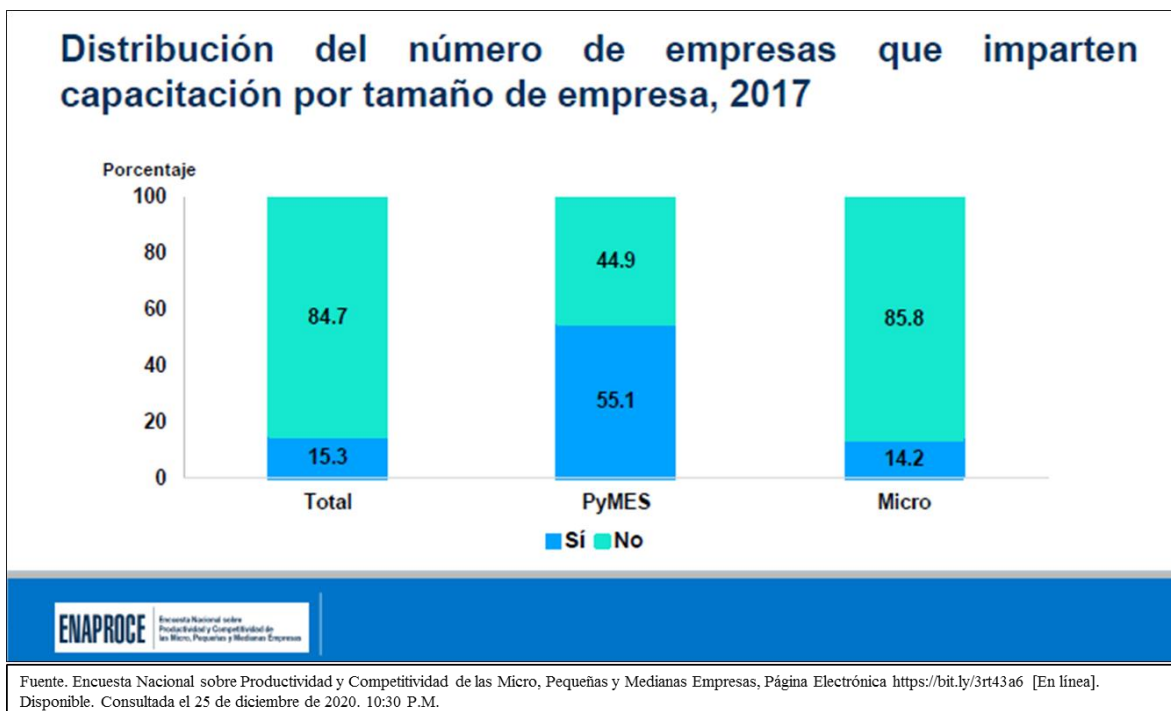
Comparativamente del total de empresas consideradas en la ENAPROCE 2018 el 97.28%, son microempresas, el 2.26% se ubican en el sector pequeñas empresas y el 0.44% son medianas empresas.

<b>Cuadro 1. NÚMERO DE EMPRESAS POR TAMAÑO. 2017.</b>		
Tamaño	Empresas	
	Número	Participación (%)
Micro	4, 057, 719	97.28
Pequeña	94, 513	2.26
Mediana	18, 523	0.44
<b>Total</b>	<b>4, 170, 755</b>	<b>100.0</b>

Estos datos nos llevan a concluir que a tres años de diferencia los porcentajes han permanecido casi estáticos por lo que hay que revisar la estrategia implementada para consolidar las Micro Empresas y procurar que cambien de segmento en vez de desaparecer.

- Capacitación.

Respecto de las empresas consideradas en esta Encuesta, 15.3% imparte capacitación a su personal, mientras el 84.7% no lo hace. Si consideramos el tamaño de la empresa obtendremos que el 55.1% de las Pequeñas y Medianas Empresas imparten capacitación a su personal frente al 14.2% de las Micro.



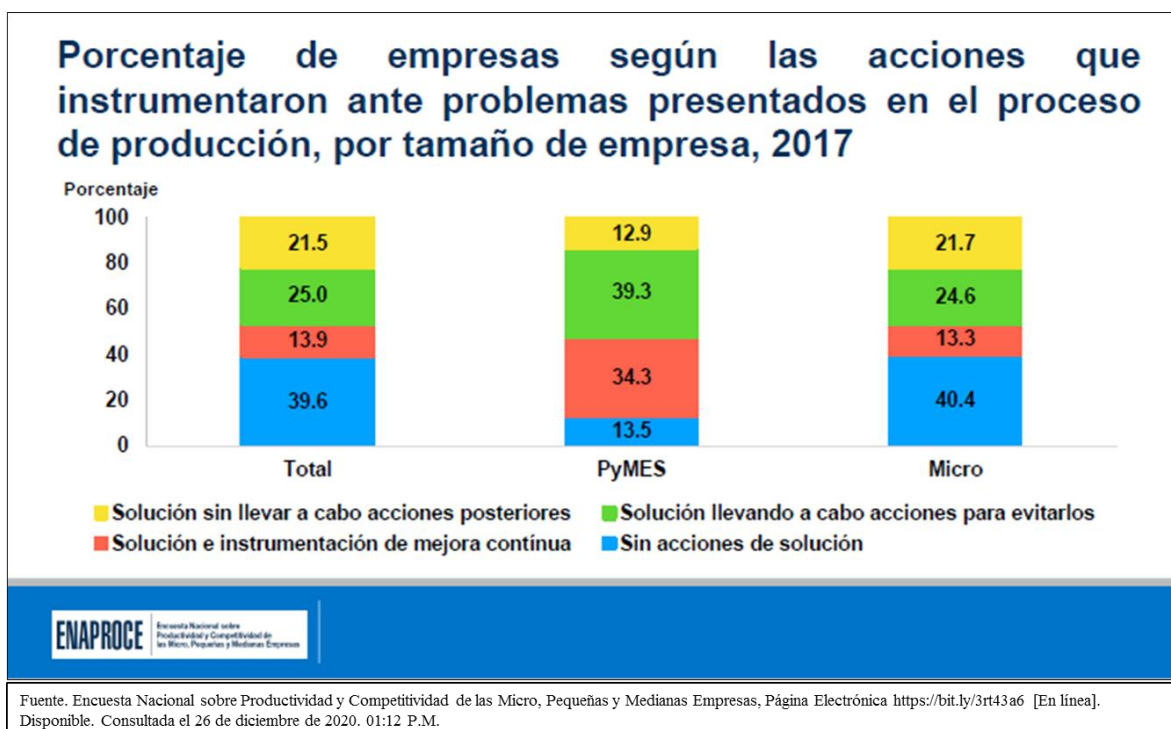


De esta manera podemos razonar que entre mayor sea el tamaño de la empresa es más alta la atención hacia la capacitación, esto se debe a que en la medida que la empresa se consolida se requiere un mayor grado de especialización, así mismo se intuye que se debe poner especial énfasis en programas de apoyo para el microempresario que alienten a la capacitación de su personal, lo que impulsara la profesionalización de su actividad, además de permitir el desarrollo traducido en crecimiento de la empresa. Por otra parte, de las empresas que se ubicaron en el apartado de no impartir capacitación a su personal señalaron que no lo hicieron pues el conocimiento y las habilidades de su personal son las adecuadas (72.2 %), frente al (13.2 %) que señalaron contratar gente ya capacitada. Sin embargo, podemos afirmar que la capacitación y adiestramiento constante al personal es el instrumento que pone a las empresas a la vanguardia y permite estar un paso adelante frente a los competidores, por eso no debe desatenderse este apartado.



- Capacidades Gerenciales.

En otro rubro, el 34.3 % de las pequeñas y medianas empresas además de aplicar las medidas de solución ante problemas que se presentan en el proceso de producción, también instrumentan procesos de mejora continua para evitar futuras eventualidades, estas acciones se realizan en un 13.3 % en las microempresas.



- Ambiente de Negocios y Regulación.

Por otra parte, llama la atención un aspecto encuadrado en el renglón de ambiente de negocios y regulación, específicamente en el sector de la microempresa en donde los

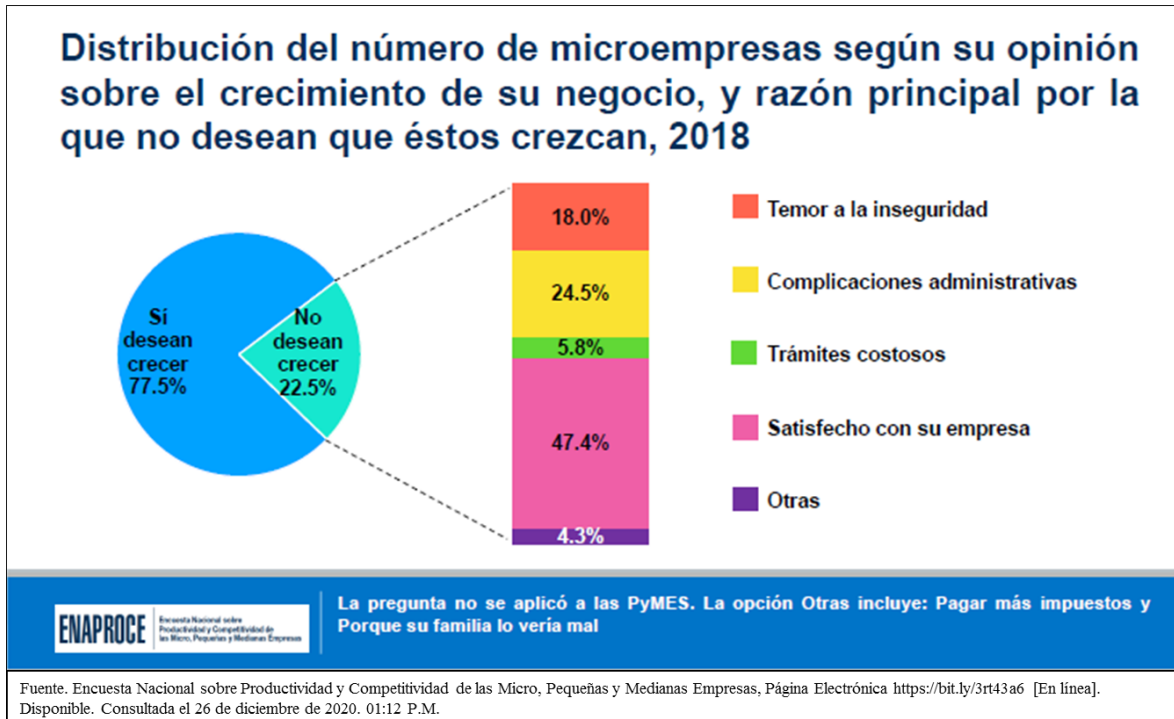
empresarios expresan su opinión sobre el crecimiento de su negocio, y la razón principal por la que no desean que estos crezcan.

El 77.5 % expreso su deseo de crecer lo que se traduce en un clima vibrante de negocios con altas expectativas de desarrollo y una generación altamente emprendedora y ambiciosa. Por otra parte, del 22.5 % de los encuestados que expresaron su deseo de no crecer llama la atención las razones por la que no expresan expectativas:

1.- El 47.4 % expresa estar satisfecho con su empresa lo que demuestra un nivel de conformismo y esto es bastante riesgoso, sobre todo en el segmento de las microempresas, que es donde más nivel de expectativas de crecimiento, innovación y desarrollo se debe demostrar para crecer y estar competitivo en el ecosistema de negocios actual.

2.- El 24.5 % explica que su deseo de no crecer es por complicaciones administrativas por lo que se debe poner especial énfasis por parte de las autoridades administrativas para simplificar los trámites de manera que los aspectos burocráticos no sean una de las razones por las que no se quiere crecer. Como datos adicionales en los países donde se muestra más iniciativa al emprendimiento los trámites burocráticos son mínimos lo que incentiva la creación de empresas, el emprendimiento y el autoempleo.

3.- El tercer aspecto que debe tenerse en cuenta es el temor a la inseguridad el cual representa el 18.0 % del total del porcentaje por el cual los empresarios no desean crecer. Este porcentaje no parece tan representativo, sin embargo, en los últimos tiempos es una situación que se viene agravando en nuestro país.

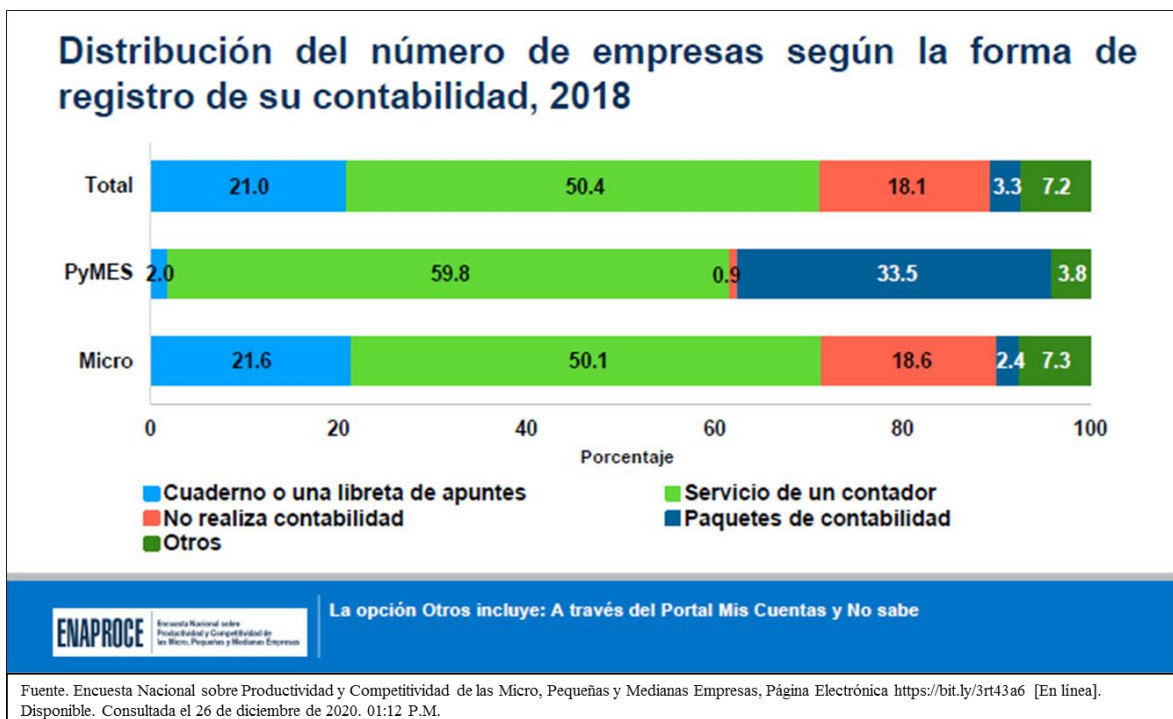


En cuanto a la forma de registro de la contabilidad, se tiene que el 50.4 % de las empresas encuestadas contrato los servicios de un contador, seguido de un 21 % que utiliza un cuaderno o libreta de apuntes. Mientras que solo un 18 % no realiza contabilidad.

Si atendemos al tamaño de las empresas nos daremos cuenta de que las pequeñas y medianas empresas en un 59.8 % utilizan los servicios de un contador y un 33.5 % utiliza paquetes de contabilidad, por lo tanto, se puede leer entre líneas que existe un buen grado de especialización en su actividad, lo que les permitió en un buen número de casos desarrollarse para pasar del sector micro al estrato siguiente.

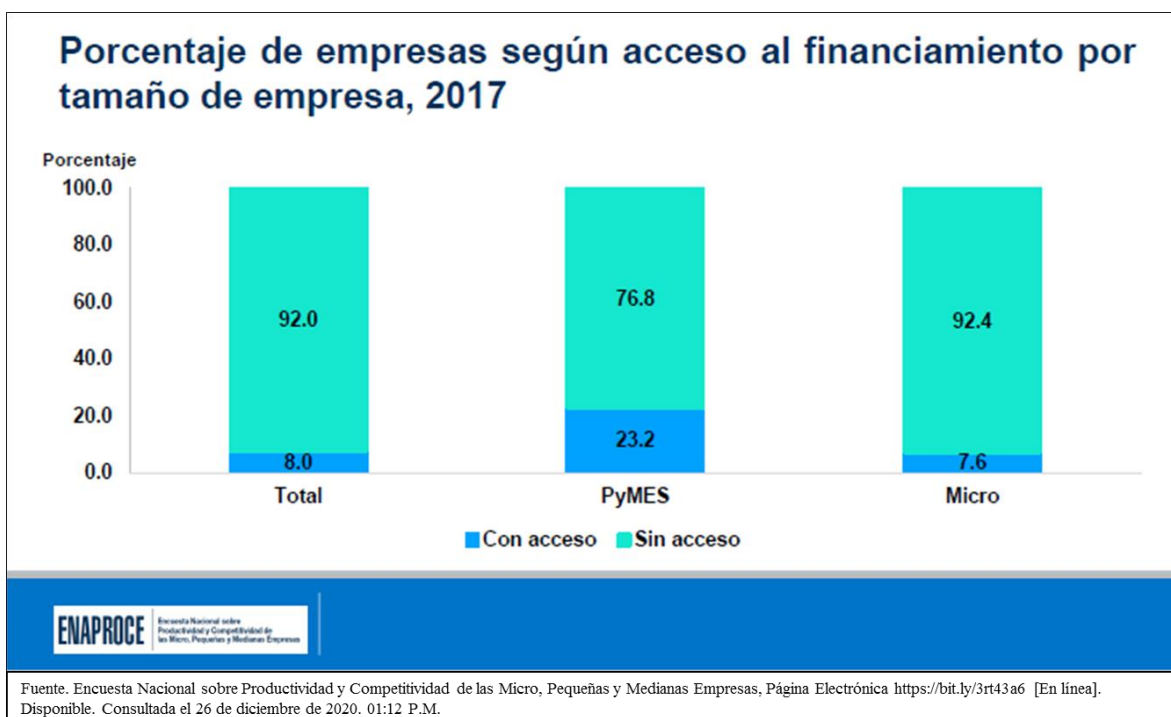
Nótese que si pasamos al sector de las micro empresas, los porcentajes se mueven en otro estrato al arrojar que un 50.1 % contrata los servicios de un contador, mientras que el 21.6 lleva su control en un cuaderno o libreta de apuntes y llama la atención que el

estrato que señalo no realizar contabilidad es bastante considerable llegando hasta un 18.6 % lo cual refleja un menor grado de especialización en su actividad.

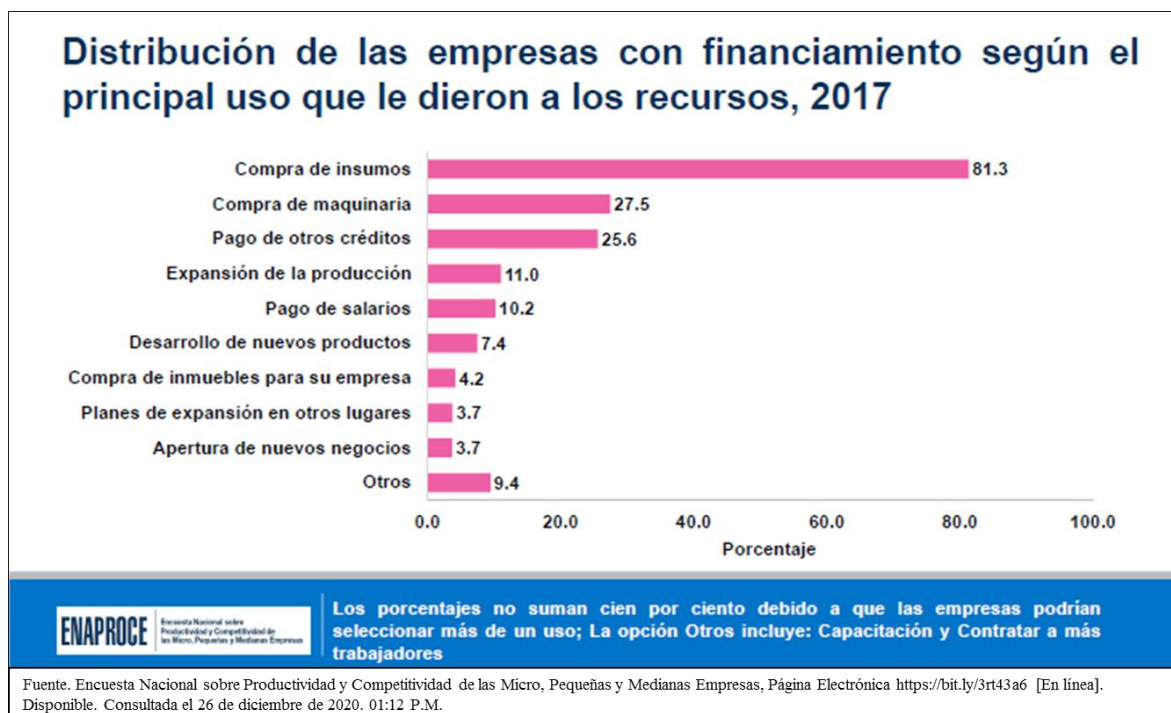


- Apoyos gubernamentales y financiamiento.

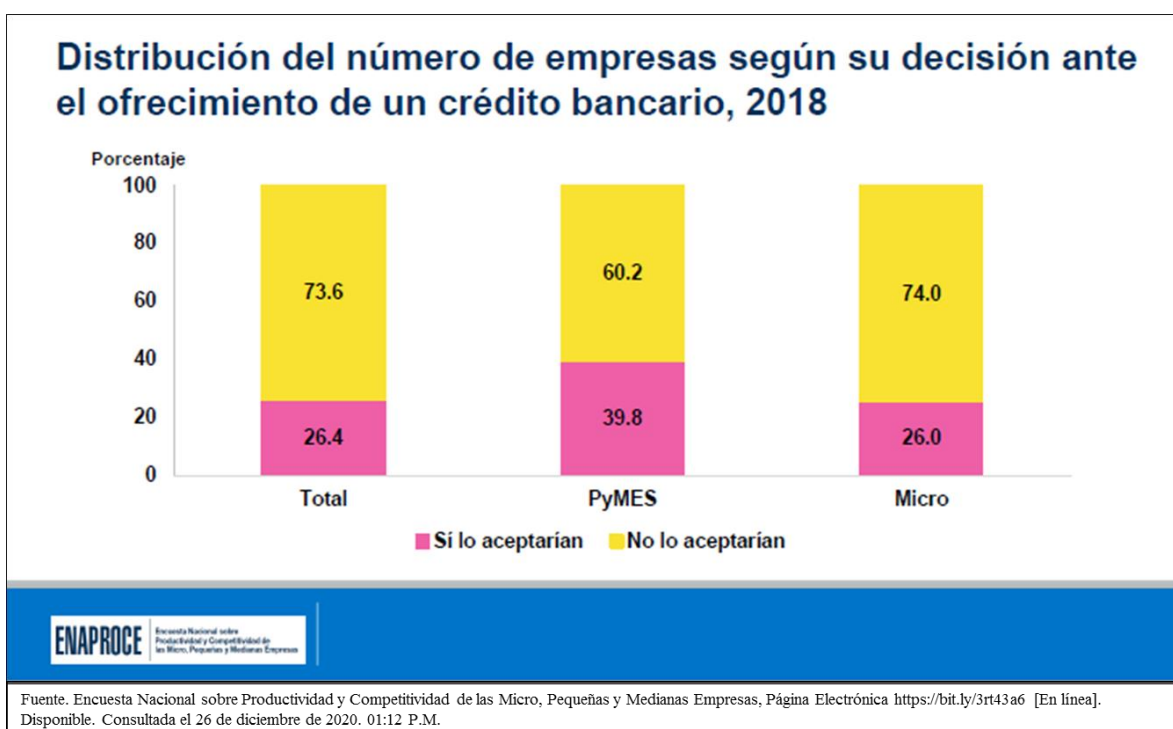
En relación a las empresas que tuvieron acceso al financiamiento destacan la pequeñas y medianas empresas con un 23.2 % y muy por debajo de este porcentaje aparecen los microempresarios con tan solo el 7.6 % con acceso a financiamiento.



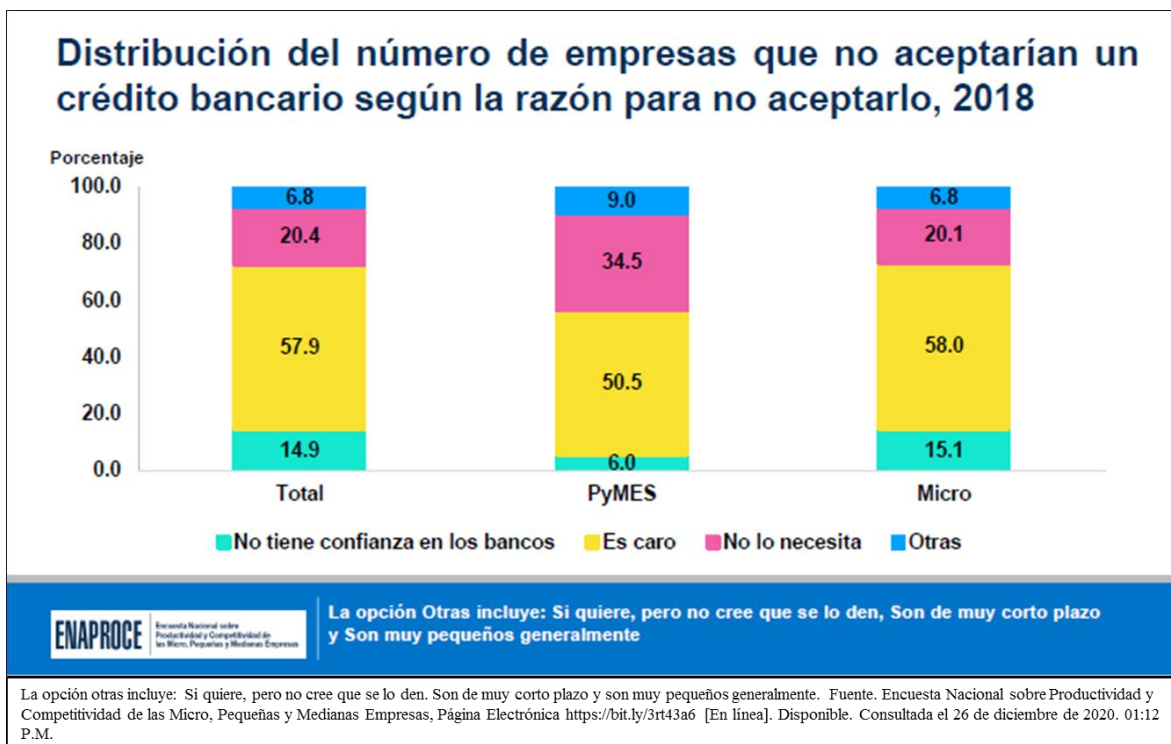
Las empresas que logran acceder a algún esquema de financiamiento destinan principalmente este recurso a la compra de insumos.



En cuanto a la decisión de las empresas de aceptar o no un crédito bancario el 73.6 % no lo aceptaría frente al 26.4 % con la opinión contraria. Sí se subdividen a las empresas en pequeñas y medianas el 39.8 % lo aceptaría frente al 60.2 % que no. Haciendo referencia a las micro empresas, el 26 % refiere que aceptaría un crédito bancario frente al 74 % señalando lo contrario.



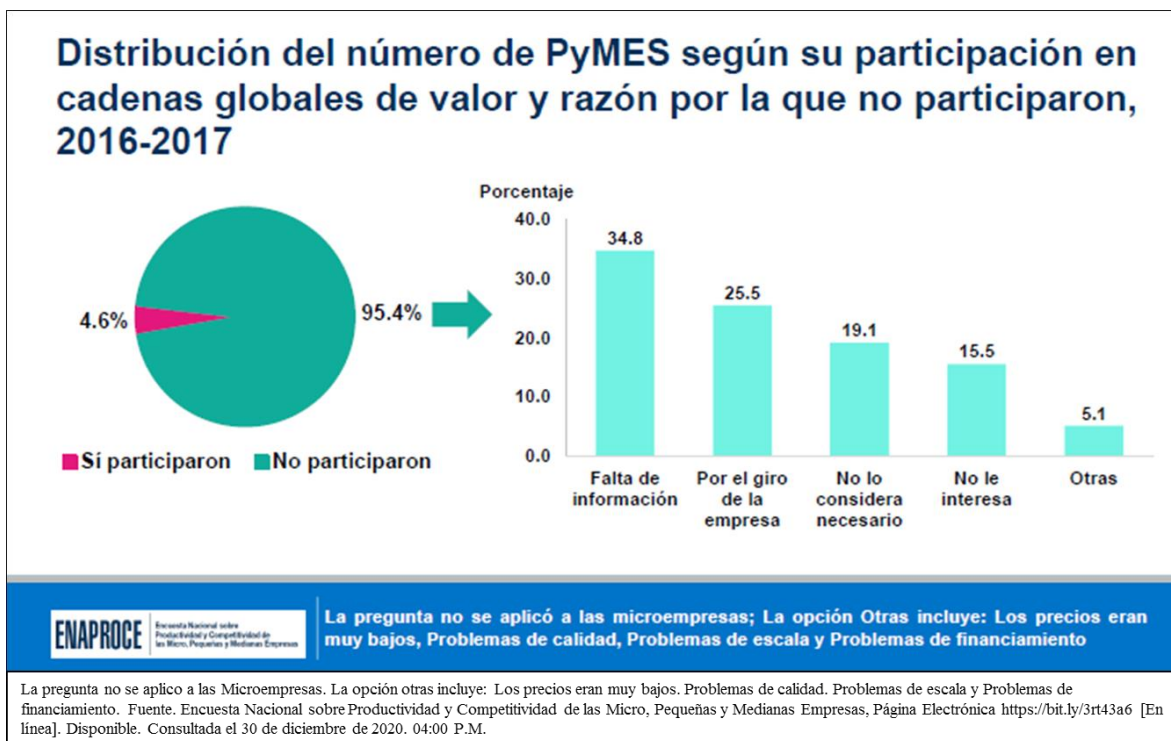
Nótese que el porcentaje de empresas que rechazaría un crédito bancario es alto, esto se debe principalmente a que los empresarios consideran caros los créditos de la banca comercial, razón por la cual se deben diseñar créditos bancarios flexibles e incentivar la banca de desarrollo para generar confianza en los empresarios.



- Cadenas globales de valor.

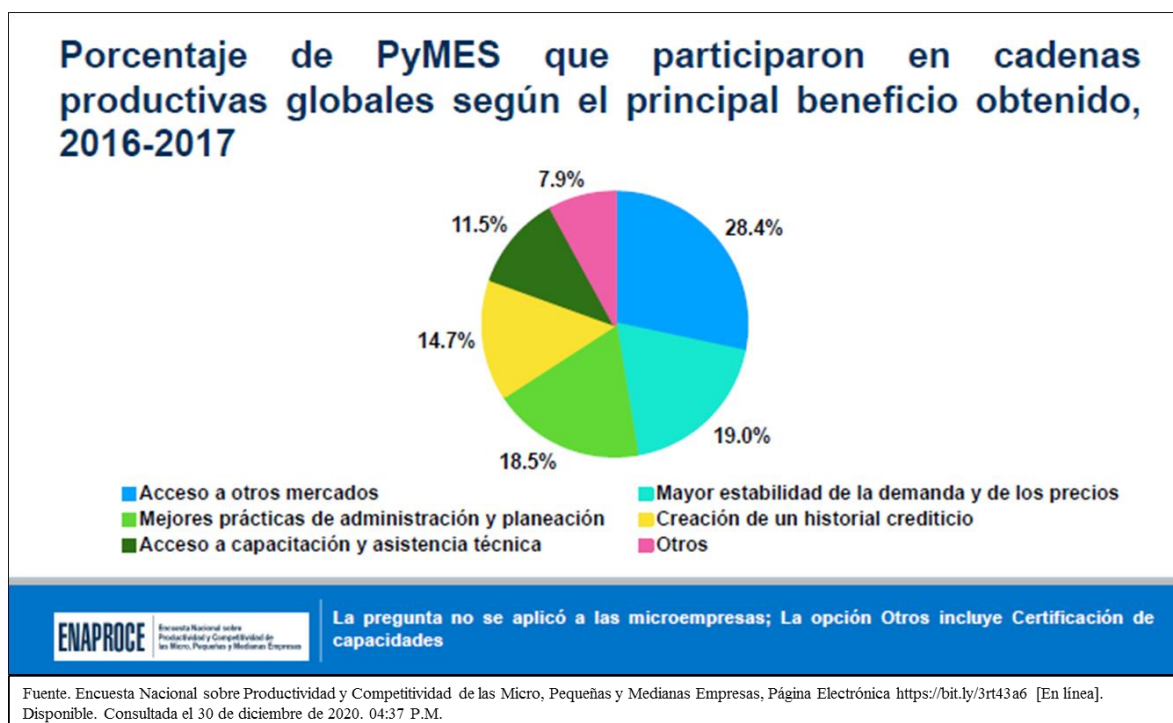
En el apartado de participación de las Pequeñas y Medianas Empresas en las cadenas globales de valor podemos visualizar que solo un porcentaje minoritario (4.6 %) del universo encuestado participo en una cadena global de valor.

El 95.4% de los encuestados señalaron no haber participado en una cadena global de valor. Llama la atención que el 34.8 % de los que afirmaron no haber participado en una cadena global de valor lo atribuyen a la falta de información, es aquí donde surge una tarea urgente para los funcionarios encargados del desarrollo económico en la nación, así como los organismos empresariales y los actores sociales especializados en estos temas.



Por otra parte, de las empresas que señalaron haber participado en una cadena productiva global expresan los principales beneficios obtenidos por esta participación; 24.8 % refirió que tuvo acceso a otros mercados, 19.0 % expresa una mayor estabilidad de la demanda y de los precios, mientras que un 18.5 % obtuvo mejores prácticas de administración y planeación. Lo anterior contribuye a la consolidación y desarrollo con potencial de crecimiento por parte de las unidades económicas.





#### 4.11 Empresas, emprendimiento y autoempleo. “Una alternativa para disminuir la pobreza en México”

Un informe presentado por el CONEVAL<sup>152</sup> señala que el 41.9 % (52.6 millones de personas) de la población en México se encuentra en situación de pobreza, de los cuales 7.4 % (9.3 millones) son pobres extremos. Esto es alarmante pues implica que casi la mitad de la población es pobre, por si esto fuera poco estas cifras están actualizadas al 2018, por lo que no se tenía contemplada la crisis sanitaria por COVID-19 que tendrá efectos devastadores para la totalidad de las naciones en América Latina, las cuales verán contraídas sus economías aumentando drásticamente el número de pobres a partir de marzo de 2020.

<sup>152</sup> El Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social, instancia encargada de generar información objetiva sobre la situación de la política social y medición de la pobreza en México.

Por su parte expertos de la Universidad Nacional Autónoma de México señala que el número de personas en condiciones de pobreza extrema por ingresos después de la pandemia ascenderá a casi 38 millones de mexicanos, lo cual es preocupante pues eso significa que la pobreza extrema aumento 16 millones de personas más de febrero a mayo de 2020. Es verdad que algunos parámetros tienen variaciones debido a la metodología que se implementa, pero desde cualquier óptica que se mire la pobreza extrema aumentara más de dos dígitos.

Datos de un informe del Programa Universitario de Estudios del Desarrollo (PUED), de la misma universidad, señala que se debió a factores como la pérdida de empleos y de los consiguientes ingresos, debido a las medidas de distanciamiento social, medidas que detuvieron a la economía<sup>153</sup>

A su vez el círculo de estudios latinoamericanos señala que la recuperación económica en América Latina tras el impacto de la pandemia de Covid-19 será parcial y desigual, el estudio considera que esa es la región emergente más afectada por la pandemia, tanto en términos sanitarios como económicos, por lo que su recuperación económica tendrá esas características, dependiendo en buena parte del espacio fiscal de los países para apoyar sus economías.

Tal reflexión parte de la aseguradora Crédito y Caución en un análisis de situación donde afirma que los efectos de Covid-19 son devastadores para Latinoamérica.

---

<sup>153</sup> COVID-19 llevó a la pobreza extrema a 16 millones de mexicanos, Deutsche Welle, Página Electrónica. [En línea] <https://bit.ly/36oBim1> Disponible. Consultada el 29 de enero de 2021. 08:19 P.M.

La contracción para 2020 fue de 7,7 por ciento, y la recuperación en el 2021 también estará situada por debajo de ese promedio.<sup>154</sup>

Por su parte, el vicepresidente de conocimiento del Banco de Desarrollo de América Latina, Pablo Sanguinetti, también coincidió en que la reanimación posterior a la pandemia será lenta, proceso en que el crecimiento del PIB podría verse mermado por una menor inversión privada, el deterioro del capital humano y el aumento de las tasas de informalidad.<sup>155</sup>

Las cifras que arrojan todos los estudios no son nada alentadoras para el bloque latinoamericano, mucho menos para México. Por más que se han hecho esfuerzos de política social y política económica para sacar de la pobreza a millones de mexicanos no se han tenido los resultados deseados, la pobreza sigue en aumento y la desigualdad esta acentuada, por si esto fuera poco, los programas que parecen dar resultados en la lucha contra la pobreza rápidamente se politizan echando al traste su finalidad como hemos visualizado a lo largo de toda esta investigación.

En medio de todo este panorama llegamos finalmente al apartado en el que sustentamos que el autoempleo, el emprendimiento y el fomento empresarial son una de las mejores alternativas disruptivas que nos pueden sostener en estos difíciles momentos en que no solo no se cumplirán los objetivos trazados en acuerdos internacionales en la lucha contra la pobreza, sino que la nación no solo no crecerá sino decrecerá.

---

<sup>154</sup> *Advierten sobre lenta recuperación económica de Latinoamérica pospandemia*, Círculo de Estudios Latinoamericanos, Página Electrónica. [En línea] <https://bit.ly/3r9rPHf> Disponible. Consultada el 29 de enero de 2021. 09:19 A.M.

<sup>155</sup> *Advierten sobre lenta recuperación económica de Latinoamérica pospandemia*, Círculo de Estudios Latinoamericanos, Página Electrónica. [En línea] <https://bit.ly/3r9rPHf> Disponible. Consultada el 29 de enero de 2021. 10:19 A.M.

La primera premisa que debemos tener en perfecta dimensión es que si queremos realmente combatir la pobreza en México no basta con concentrar esfuerzos en estrategias focalizadas a grupos vulnerables; ya no son garantía. Lo que proponemos se conforma por una concepción amplia de combate a la pobreza que incluye políticas económicas y a las políticas sociales tradicionales (especialmente las de educación y salud).

En el entendido de que construyamos una política-pública que influya en los niveles de pobreza emanada de múltiples actores, y totalmente interrelacionada con el crecimiento económico. El crecimiento económico alivia la pobreza por medio de la creación de empleo productivo y del impacto favorable que suele tener en las remuneraciones de los trabajadores con menores ingresos.

Para generar empleo productivo se requiere del fomento de las unidades económicas de producción; es la manera más viable de aumentar los ingresos no solo de los sectores más pobres, sino de una generalidad de estratos que constituyen un ecosistema para el desarrollo económico.

El entregar recursos a los sectores más vulnerables con la finalidad de superar el umbral de pobreza por ingresos no es suficiente en el entendido de que la pobreza no es un fenómeno unidimensional, sino multidimensional que para ser combatido con éxito requiere de una estrategia que no sea focalizada y que emane de distintos sectores.

El caso particular de México guarda ciertas peculiaridades respecto de las naciones latinoamericanas, veamos porque:

En México tenemos una desigualdad extrema, mientras algunos Municipios del país los ingresos promedio alcanzan los niveles del primer mundo, otros se asemejan a la pobreza de algunos países africanos.

En México tradicionalmente la responsabilidad de la erradicación de la pobreza era una tarea delegada al gobierno, en cuanto que la sociedad civil tenía poco interés por participar en la estructuración de una alternativa que disminuyera los índices de pobreza, por si esto fuera poco se tenía en el olvido cualquier papel que las empresas pudieran tener en esta tarea.

En términos generales, las empresas tienen la tarea de hacer crecer la economía sin tener en cuenta la distribución del crecimiento de los ingresos.<sup>156</sup>

Ahora que hemos asentado en su perfecta dimensión estas ideas pongamos de manifiesto que al igual que en muchos países de América Latina, en México las empresas tienen una percepción de los pobres en nuestra nación.

En los últimos años a las empresas han mostrado especial interés en los grupos más pobres de nuestra nación convirtiéndose en actores fundamentales en la lucha contra la pobreza, lo cual nos lleva a la idea de que en esta región ha cambiado la visión de cómo se concibe la empresa en el mundo económico, pasando de ser un ente puramente lucrativo a uno más humano y social, además de romper el paradigma de que las unidades económicas de producción tienen que crecer aún a costa de lesionar los intereses de las personas más pobres.

---

<sup>156</sup> *Que pueden hacer las empresas para erradicar la pobreza*, Bryan W. Husted, El economista, Página Electrónica. [En línea] <https://bit.ly/3oPPjPP> Disponible. Consultada el 29 de enero de 2021. 09:19 A.M.

La verdad es que la dinámica empresarial en la búsqueda de una razón superior al lucro ha encontrado que las personas que viven en pobreza en cierta manera también disponen de recursos, y que las empresas pueden desarrollar alternativas para estos segmentos desarrollando bienes y servicios adecuados para este parámetro de ingresos.

Diversos ejemplos en México de como las empresas pueden contribuir a erradicar la pobreza en nuestro país sustentan esta hipótesis;

- Empresas comunitarias de productores (café, textiles y artesanías, por ejemplo).
- Establecer precios preferenciales a sus productos para sectores vulnerables.
- Establecer parámetros de equidad para su personal.
- Programas de capacitación y adiestramiento.

Son propuestas implementadas por algunas empresas en México, que han dado excelentes resultados no solo en disminuir la pobreza en el país, sino para tejer un techo de igualdad y expectativas de superación a los implicados que fortalecen la propuesta de que las empresas pueden hacer bastante para disminuir la pobreza y que no solo los gobiernos están involucrados en este tema.

Si bien es cierto que los programas de asistencia social constituyen un poderoso instrumento en la lucha contra la pobreza, la verdad es que este presupuesto tiene que tener su origen en tres vertientes forzosamente:

- Tributación de las empresas.
- Tributación de las personas individualmente.
- Endeudamiento externo por parte del país.

De todas estas alternativas la primera es la más propicia para sustentar las estructuras de asistencia social, las demás lesionan el ingreso de manera individual o de la nación en colectivo. Durante todas estas líneas hemos comprendido que el sector privado mucho puede hacer en la lucha contra la pobreza, y no solo eso, sino que puede ser prioridad en la estrategia para combatir este mal. Las organizaciones no gubernamentales hacen también un esfuerzo grande por combatir la pobreza, aunque el grueso de la labor debe de originarse en un ente generador de recursos económicos, es decir la empresa.

La empresa, como agente de cambio en México ha estado excluida hasta hace poco de la lucha contra los problemas sociales y en particular de la lucha contra la pobreza.

Su principio de maximización de beneficios monetarios no cuadraba con la búsqueda del beneficio social.

Pero después de las dramáticas cifras de pobreza reveladas por organismos de estadística oficiales, el paradigma ha empezado a cambiar.

La pobreza es un problema social extenso, multidimensional, complejo y con múltiples aristas que para hacerle frente se necesitan todos los recursos y capacidades disponibles para disminuir los índices actuales.

Al día de hoy diversos actores han hecho presencia en la lucha contra la erradicación de la pobreza en nuestro país:

- ONG: tales como Oxfam México, Ayuda en Acción o Fundación Mapfre, son organizaciones no gubernamentales que luchan en nuestro país para poner fin a la pobreza y la desigualdad.
- Fundaciones diversas han levantado la mano para sumarse al objetivo de erradicar la pobreza.
- Organismos multilaterales como la ONU a través de la FAO y la UNICEF, mucho han logrado en la consecución de este objetivo.
- Gobiernos: el gobierno mexicano a través de distintos programas de asistencia social como adultos mayores, prospera y becas para estudiantes contribuyen al tema.

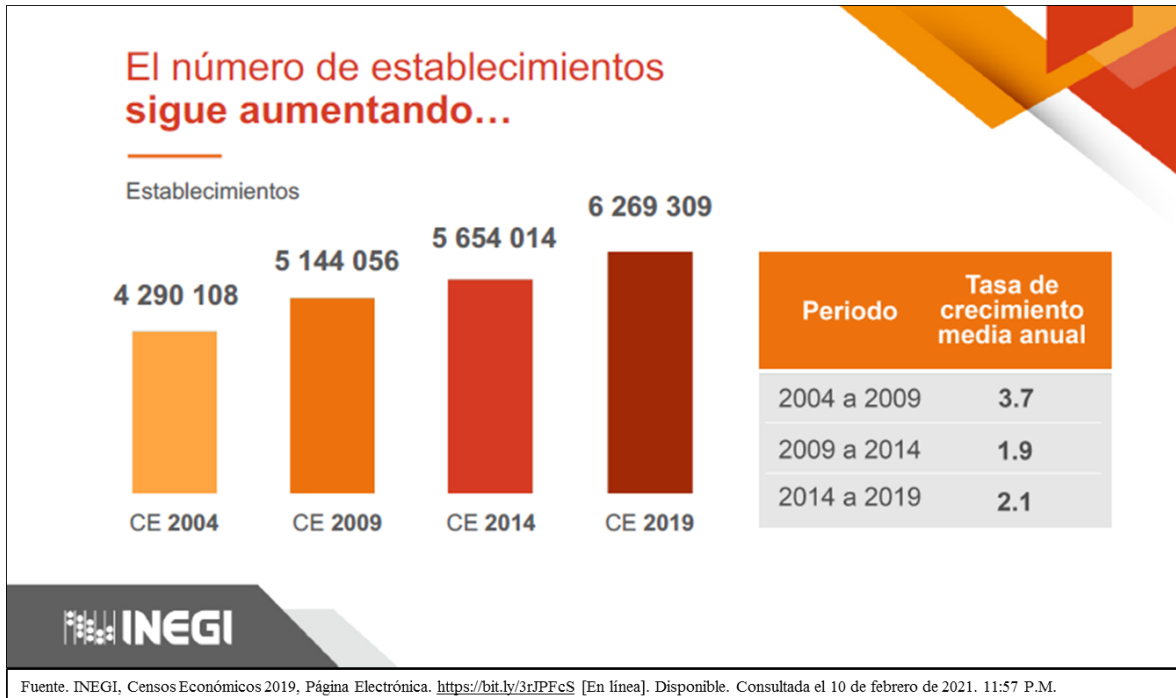
Sin embargo, nadie como las empresas con una buena estrategia puede lograr avanzar en la lucha contra este mal en nuestro país. Veamos porque:

Para comprender la magnitud de la aportación en la lucha contra la pobreza por parte de las empresas expongamos los siguientes datos.

Los censos económicos actualizados al 2019 nos informan que 6 millones 269 mil 309 establecimientos están operando, lo que representa un total de 35 463 625 personas ocupadas.



Y el número de establecimientos sigue aumentando.



Concentrándose el mayor crecimiento de establecimientos en la parte centro-sur del país.

Las entidades con más establecimientos son:

- Estado de México
- La Ciudad de México
- Puebla
- Jalisco

- Veracruz
- Guanajuato
- Chiapas
- Michoacán
- Oaxaca
- Guerrero

Este parámetro implica que estas entidades estatales pueden ser poderosos agentes de cambio en la estrategia de fomento de las unidades económicas en la lucha contra la pobreza.

El sector de los servicios es el que más personal ocupado presenta con un 48.7 % del total, mostrando ligeras variaciones de censo en censo que no rebasan el 3%, dato que implica que el sector de servicios es el que debe ser prioritario en nuestra estrategia.

Un dato importante es que el término pobreza tiene una estrecha relación con el concepto de desigualdad y también equidad de género, en los últimos tiempos estos tres conceptos van estrechamente ligados y se ha luchado bastante por disminuir tanto los índices de pobreza como los niveles de desigualdad, además de impulsar distintas reformas con la finalidad de lograr una participación importante de mujeres tanto en el ámbito político como económico, muestra de esto la tenemos visible en la participación de las mismas en las actividades económicas, en el trabajo comentado (censo económico de 2019)

su participación fue de 43.8% frente a la de los hombres, con la peculiaridad de que la zona centro sur es donde se concentra la mayor participación de las mujeres en las actividades económicas, mientras que en la zona norte su porcentaje disminuye, nótese que el sector de los servicios además de ser el que más personal ocupado tiene, es también el que menor brecha de participación entre hombres y mujeres presenta.

Analizando otro segmento los datos, reafirmamos lo señalado en algunos apartados anteriores respecto de que las micro y pequeñas empresas como el brazo fuerte de la estructura productiva del país.

En base al censo económico 2019 el 95% de los establecimientos registran un tamaño correspondiente a la división micro (0 a 10 personas), y el porcentaje prácticamente ha permanecido inmóvil durante los últimos tres censos.

Por si esto fuera poco los micronegocios aportan un porcentaje importante del empleo, o en su caso del autoempleo. En muchas ocasiones los establecimientos no son catalogados como empresas formales por la ausencia de requerimientos fiscales o legales, sin embargo, operan en la economía tal y como una empresa formal, además de generar empleo. Sin embargo, debemos poner especial énfasis en encontrar los mecanismos necesarios para que este segmento que es bastante voluminoso transite al crecimiento, genere empleo, pueda tener una estructura orientada a contribuir a que las personas implicadas les vaya mejor y salgan del umbral de pobreza.

El censo económico 2019 nos revela ciertos parámetros dignos de tomar en cuenta:

Existen ciertas entidades que muestran una vocación en el sector de las manufacturas: Chihuahua (47.3%), Coahuila (43.2%), Baja California (41.8%), Tamaulipas (39.5%), Aguascalientes (36.9%), Guanajuato (36.3%), Tlaxcala (36.1%), Querétaro (35.1%), San Luis Potosí (33.6%) y Nuevo León (33.1%).

### Actividades económicas de Manufacturas con mayor participación en el empleo

Actividad económica	Personal ocupado total		Participación porcentual		Lugar en importancia	
	CE 2019	CE 2014	CE 2019	CE 2014	CE 2019	CE 2014
Fabricación de partes para vehículos automotores	1,027,341		12.3	15.7	1	1
Elaboración de productos de panadería y tortillas	514,654		8.4	7.9	2	2
Fabricación de productos de plástico	323,776		4.9	4.9	4	3
Confección de prendas de vestir	293,187		5.2	4.5	3	4
Fabricación de componentes electrónicos	191,150		2.9	2.9	7	5
Industria de las bebidas	189,818		3.3	2.9	5	6
Fabricación de estructuras metálicas y productos de herrería	178,090		3.1	2.7	6	7
Fabricación de equipo no electrónico y material desechable de uso médico, dental y para laboratorio, y artículos oftálmicos	164,271		2.4	2.5	10	8
Fabricación de calzado	135,567		2.4	2.1	8	9
Fabricación de muebles, excepto de oficina y estantería	133,634		2.4	2	9	10

Fuente: INEGI, Censos Económicos 2019, Página Electrónica. <https://bit.ly/3rJPFcS> [En línea]. Disponible. Consultada el 10 de febrero de 2021. 11:57 P.M.

Por su parte Chiapas (40.6%), Michoacán (37.8%), Oaxaca (37.2%), Guerrero (37.0%), Veracruz (36.6%), Tabasco (36.3%), Estado de México (35.5%), Morelos

(34.6%), Hidalgo (33.8%) y Puebla (33.1%) son Entidades Federativas en las que la mayor proporción en el empleo está en el sector comercial.

### Actividades económicas de Comercio con mayor participación en el empleo

Actividad económica	Personal ocupado total	Participación porcentual		Lugar en importancia	
	CE 2019	CE 2014	CE 2019	CE 2014	CE 2019
Comercio al por menor de abarrotes y alimentos	1,817,910	25.8	24.5	1	1
Comercio al por menor en tiendas de autoservicio	693,746	8.8	9.3	2	2
Comercio al por mayor de abarrotes y alimentos	428,846	5.6	5.8	3	3
Comercio al por menor de ropa, bisutería y accesorios de vestir	419,047	5.3	5.6	4	4
Comercio al por menor de artículos de ferretería, tlapalería y vidrios	407,727	5.1	5.5	5	5
Comercio al por mayor de materias primas para la industria	366,859	4.8	4.9	6	6
Comercio al por menor de artículos para el cuidado de la salud	320,434	4.4	4.3	7	7
Comercio al por menor de combustibles, aceites y grasas lubricantes	296,648	3.6	4	8	8
Comercio al por menor de artículos de papelería, libros, revistas y periódicos	238,039	3.5	3.2	9	9
Comercio al por menor en tiendas departamentales	221,048	3.2	3	10	10

Fuente: INEGI, Censos Económicos 2019, Página Electrónica. <https://bit.ly/3rJPFcS> [En línea]. Disponible. Consultada el 10 de febrero de 2021. 11:57 P.M.

Así mismo Quintana Roo (66.1%), Baja California Sur (53.3%), Nayarit (48.8%), Ciudad de México (45.1%), Colima (40.5%), Sinaloa (40.2%), Campeche (37.9%), Yucatán (37.2%), Jalisco (36.0%), Sonora (33.7%), Durango (32.8%) y Zacatecas son Entidades Federativas con mayor vocación en el sector servicios.

### Actividades económicas de **Servicios** con mayor participación en el empleo

Actividad económica	Personal ocupado total	Participación porcentual		Lugar en importancia	
	CE 2019	CE 2014	CE 2019	CE 2014	CE 2019
Servicios de preparación de alimentos y bebidas alcohólicas y no alcohólicas	1,956,712	18.6	20.5	1	1
Servicios de empleo	901,054	12.7	9.4	2	2
Reparación y mantenimiento de automóviles y camiones	538,305	6.4	5.6	3	3
Escuelas de educación básica, media y para necesidades especiales	466,496	5.5	4.9	4	4
Hoteles, moteles y similares	427,180	4.5	4.5	5	5
Salones y clínicas de belleza, baños públicos y bolerías	333,384	3.2	3.5	6	6
Servicios de investigación, protección y seguridad	277,849	3.2	2.9	7	7
Escuelas de educación superior	254,185	3.1	2.7	8	8
Servicios de administración de negocios	243,170	1.2	2.5	10	9
Servicios de apoyo secretarial, fotocopiado, cobranza, investigación crediticia y similares	193,578	2.7	2	9	10

Fuente: INEGI, Censos Económicos 2019, Página Electrónica. <https://bit.ly/3rJPFcS> [En línea]. Disponible. Consultada el 10 de febrero de 2021. 11:57 P.M.

Estos datos nos direccionan en el sentido de que la zona norte tiene una ventaja comparativa en este sector manufacturero, la zona sur en el comercial y la zona noroeste en el sector servicios (si vamos a datos más profundos en cada sector, las tablas que se adjuntan nos muestran una división de las actividades económicas y su porcentaje de

participación en el rubro respectivo), por lo tanto, el fomento de empresas, así como de emprendimiento empresarial en cada franja va por ese camino.

Dos aspectos interesantes respecto del último censo son:

- El relativo a la estructura que ostenta el sector empresarial, tan fuerte como para fortalecer el aparato necesario para hacer frente al desafío de la pobreza.
- A pesar de que las mayoría de los establecimientos se encuentran en el segmento de micronegocios, no son precisamente ellos los que generan la mayor parte de los ingresos, sino todo lo contrario, son los establecimientos de tamaño robusto (parámetro tomado en cuenta respecto al número de personas que emplean las empresas) los que concentran la mayor parte de los ingresos, por esta razón es que en México estas empresas tienen que implicarse en la lucha contra la pobreza y también convertirse en agentes importantes de cambio que permita a nuestra sociedad transitar hacia el desarrollo.

Existen programas de Responsabilidad Social Corporativa por medio de los cuales las empresas pueden emprender proyectos que ayuden a las personas implicadas a superar el umbral de pobreza, y no solo eso, pueden obtener beneficios tanto fiscales como de reconocimiento social, además de llenarse de satisfacción por su contribución a la sociedad.

(Esta manera de operar es bastante visible en negocios que requieren de materias primas que tienen su origen en el campo mexicano, la multinacional Nestlé, por ejemplo,

dueña de cereales como Nesquik, Cheerios y Fitness, es una empresa multinacional que recientemente ha anunciado que busca abastecer sus necesidades de materias primas con producción nacional. Por medio de un convenio con el Centro Internacional de Mejoramiento de Maíz y Trigo (CIMMYT) informa que va a satisfacer el 100% de su demanda de maíz y trigo con producción mexicana a más tardar en el año 2022, para utilizarlos en su producción de cereales y alimento para mascotas; “Hoy importamos más del 90% del maíz y 100% del trigo. Sabemos que México tiene el potencial de producción de estos granos localmente, y también que nosotros tenemos la experiencia para apoyar el desarrollo del agro nacional”, explicó Marcelo Melchior, presidente ejecutivo de Nestlé México, a través de un comunicado de prensa.<sup>157</sup>

Kellogg's también anunció una alianza con CIMMYT en mayo de este año (2017) para cultivar más de 100,000 toneladas de maíz amarillo en México para 2020, y con ello reducir cerca del 50% de la importación del grano que hace de Estados Unidos y Latinoamérica. "La inversión fue de 250 mdp. Por ahora nos enfocaremos aquí (en Sinaloa), pero estamos abiertos a expandir este programa a más estados", dijo Nicolás Amaya, presidente de Kellogg's México, dueña de cereales como Corn Flakes, Zucaritas y All Bran, en una entrevista después de la presentación de su programa de Abastecimiento Responsable y Agricultura Sustentable de Maíz.<sup>158</sup>

---

<sup>157</sup> Nestlé se une a las empresas que quieren productos 100% “hechos en México”, Expansión, Revista Digital, [En línea] <https://bit.ly/3aSJVqr> Disponible. Consultada el 09 de febrero de 2021. 01:19 P.M.

<sup>158</sup> Nestlé se une a las empresas que quieren productos 100% “hechos en México”, Expansión, Revista Digital, [En línea] <https://bit.ly/3aSJVqr> Disponible. Consultada el 09 de febrero de 2021. 01:40 P.M.



Por su parte Mondelez propietaria de las marcas de chicle como Bubbalo, Chiclets y Halls, también anuncio que su goma base se producirá en su planta de Puebla, la más grande del sector en el mundo.

Además, la cervecera Grupo Modelo, de AB InBev, también logró para este año producir el 100% de su cebada en México, cuando antes importaba el 30% de Estados Unidos y Europa, con ayuda de su alianza con la agroquímica Syngenta; “Un 30% de la cebada no era mexicana, y esta vez es 100%. La buena noticia es que, trabajando con los agricultores y el gobierno, con la Secretaria de Agricultura, buscamos duplicar la productividad por hectárea de las siembras de cebada. Eso no es solo benéfico para la compañía, sino para la agricultura”, dijo Mauricio Leyva, director de Grupo Modelo, a Expansión.

Hoy se producen entre 350,000 toneladas y 480,000 toneladas de cebada en la región del Bajío, de acuerdo con productores de Guanajuato. Esta zona representa el 60% de la producción de cebada para Modelo, con aproximadamente 2,700 productores.<sup>159</sup>

#### **4.12 Conclusión**

En la realidad actual ninguna problemática es exclusivamente un asunto nacional, se ha generado una interconexión que obliga a los actores internacionales a trabajar en equipo.

Para esta finalidad se han trazado agendas conjuntas que comparten objetivos a desahogarse de forma colaborativa, el más notorio: erradicar la pobreza extrema y el

---

<sup>159</sup> Nestlé se une a las empresas que quieren productos 100% “hechos en México”, Expansión, Revista Digital, [En línea] <https://bit.ly/3aSVJqr> Disponible. Consultada el 09 de febrero de 2021. 02:00 P.M.

hambre. En la consecución de este objetivo diversos agentes tanto del sector público como privado hacen su aportación. Entre ellos empresas que con modelos de negocio disruptivos y formas jurídicas innovadoras, han consolidado verdaderos instrumentos de combate a la pobreza.

Lo que nos lleva a la conclusión de que el fomento empresarial, el emprendimiento y el autoempleo constituyen una alternativa viable que en coordinación con las políticas asistenciales por parte del gobierno pueden frenar los índices de pobreza.

**APARTADO III**  
**ASPECTOS FINALES**

## PROPUESTA

En el transcurso del desarrollo de la investigación se fueron expresando algunas propuestas en torno a la alternativa presentada.

En este apartado se presenta la oportunidad para adjuntar algunas más que enriquecerán al trabajo.

- La primera propuesta radica en la conceptualización del término pobreza y su intento de encuadrarlo en una definición unidimensional. La pobreza no es un concepto económico, ni jurídico, más bien es un fenómeno social, por lo tanto, como casi todos los hechos sociales tiene varias dimensiones que por fortuna un buen número de investigadores han comprendido. Por esta razón se propone a los teóricos, académicos, políticos, empresarios, etc., no enfrascarse en la tarea desgastante de hacer valer su punto de vista a manera de concepto universalmente aceptado, la pobreza es un fenómeno que puede revestir varias aristas, todas validas dependiendo del punto de vista de apreciación, la pobreza es un hecho que es difícil de conceptualizar pero fácil de apreciar, porque saltan a la vista sus estragos y no debemos de desgastar tiempo en definirla, sino más bien en encontrar alternativas para su mayor debilitación.
- En este orden de ideas se propone concebir al fenómeno de la pobreza en un sentido amplio e integral, solo con esta visión amplia se pueden orientar esfuerzos a la construcción no solo de alternativas para disminuirla, sino de verdaderos instrumentos de combate, a la altura de la evolución momento a

momento de este fenómeno social que al igual que muchos otros tiene múltiples dimensiones, solo comprensibles con una visión integral.

- La pobreza es un fenómeno que ha sido objeto de numerosas investigaciones, especialistas de múltiples sectores se han interesado en ofrecer análisis estadísticos que muestran sus estragos en las sociedades, aunque son pocos comparados con los anteriores quienes se han ocupado en construir instrumentos de combate a la pobreza o alternativas para solucionarla, lo que nos lleva a la conclusión de que es necesario incursionar en este tipo de temáticas (instrumentos-alternativas de solución) para contribuir a disminuir los índices de las mismas y no solo poner en evidencia lo que por observación natural se percibe en el deterioro diario de la calidad de vida de las personas que la padecen.

## CONCLUSIONES

- En la tarea de construir una alternativa para disminuir la pobreza en América Latina se llegó a la conclusión que este objetivo es un trabajo de tal magnitud que dificulta en sobremanera establecer una estructura lo suficientemente sistematizada que se constituya en un manual de instrucciones para consolidar un instrumento de lucha contra la pobreza (como en su momento lo hizo Yunus con los microcréditos), por esta razón nuestra línea de investigación se modificó orientando el estudio a la descripción de los instrumentos tradicionales de combate a la pobreza, en conjunto con formas no convencionales que aunque su objetivo primario no es el combate a la pobreza inciden directamente en elevar la calidad de vida de las personas (el método educativo de Salman Khan, el producto para purificación de agua de Alfredo Zolezzi o la infraestructura eléctrica de optima energía), además de temáticas íntimamente relacionadas con la disminución de la pobreza, todo esto con el objetivo de construir un marco teórico que diera soporte a la hipótesis planteada de que el fomento a las empresas, el emprendimiento y el autoempleo es una alternativa lo suficientemente fuerte para disminuir la pobreza en América Latina.
- El estudio del apartado II, específicamente el capítulo II dedicado al análisis de políticas contra la pobreza; nos revela que la mayoría de los países latinoamericanos que han emprendido políticas asistenciales, así como de infraestructura orientada a disminuir la pobreza privilegian la focalización de sus beneficiarios a sectores vulnerables de la sociedad, manipulando los

beneficios traducidos en indicadores con fines políticos lo que dificulta tanto la continuidad, como el avance significativo en la reducción de los índices de pobreza, permitiéndonos concluir que los programas asistenciales, así como de infraestructura resultan efectivos si y solo si van acompañados en paralelo de reglas de operación lo suficientemente claras, así como entidades fiscalizadoras que garanticen la independencia de factores políticos que distorsionan la finalidad perseguida.

- El adentrarse en esta investigación nos lleva a la conclusión de que este tipo de trabajos tiene una limitante seria: poder medir el impacto real de esta propuesta dado que los ejemplos de caso documentados son apenas mínimos en el sector empresarial de sesgo privado, por si fuera poco los ejemplos de políticas públicas que tradicionalmente se traducen en programas asistenciales son tan peculiares en cada región aplicados que dificulta hacer una medición unitaria, además de que el fenómeno estudiado presenta variantes multidimensionales complicando aún más su medición práctica. Dentro de este orden de ideas concluimos que será necesario un acuerdo de gran envergadura que implique el consenso para impulsar en un sentido esquematizado propuestas de este carácter para obtener indicadores extensos que nos orienten que vamos por el camino acertado.
- En el mismo orden de ideas concluimos que es totalmente factible hacer una serie de enunciados propositivos y de información, que serán útiles al momento en que las sociedades tomen decisiones en la dinámica de combate a la pobreza.

- El análisis del fenómeno de la pobreza y las distintas maneras en que se ha intentado frenar su avance nos revela el hecho de que a la fecha se ha implementado un combate por frentes separados; por un lado el sector público (principalmente programas asistenciales focalizados a grupos vulnerables) y por otra parte el sector privado (iniciativas empresariales destinadas a disminuir los índices de pobreza por medio de productos o servicios, además de programas –por ejemplo en el ámbito educativo- que contribuyen a elevar la calidad de vida de los ciudadanos alejándolos del umbral de pobreza), sin embargo, podemos concluir que los distintos frentes abandonan una finalidad compartida que bien podría articularse en una sinergia unitaria permitiendo conquistar espacios que de manera separada se complican bastante.
- Introducimos en el análisis del fenómeno de la pobreza y el fomento de las empresas, el emprendimiento y el autoempleo como una alternativa para reducirla, nos permitió llegar al punto de que en base a los resultados de estudios de caso analizados en concordancia con aspectos estadísticos y apartados relativos a la temática expuesta, se concluye que el combate a la pobreza mediante esta alternativa de solución es viable si se quiere avanzar rápidamente en el propósito de disminuir los índices de pobreza en los países de América Latina.



## NOTAS BIBLIOGRAFICAS

### CAPITULO I. LA EMPRESA

1.- Informe de Desarrollo Humano 2006 del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. PNUD.

2.- Diccionario de la lengua española (DLE), vigésimo tercera edición, 2014.

[En línea]. Disponible. <https://dle.rae.es>

3.- El Progreso de América Latina y el Caribe hacia los Objetivos de Desarrollo del Milenio. Desafíos para lograrlos con igualdad, 2010, Santiago de Chile, Naciones Unidas.

### PAGINAS ELECTRONICAS

1.- Pobreza, RTVE noticias.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2X0ryt0>

2.- BBVA, Coeficiente de Gini, el detector de la desigualdad salarial.

Artículo [En línea]. Disponible. <https://bbva.info/2ywIsGX>

3.- United Nations Development Programme, Human Development Reports.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/37xcRIW>

4.- Índice de Desarrollo Humano, Euskal Estatistika Erakundea.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/39TcUeN>

5.- Informe Nacional de Desarrollo Humano, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2K9jUsY>

6.- Multidimensional Poverty Peer Network.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/378eJmi>

7.- Red de Pobreza Multidimensional, México.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2W5MTkw>

## **REVISTAS FISICAS**

1.- ARAYA UMAÑA, Sandra y VÁSQUEZ SÁENZ, Andrea, Ejes investigativos de la pobreza, Interacción y Perspectiva, Revista de Trabajo Social, Vol. 5, No 1, Enero-Junio.

## **CAPITULO II. POLÍTICAS CONTRA LA POBREZA**

1.- CEPAL/FAO/RIMISP, “La pobreza rural en América Latina: lecciones para una reorientación de las políticas”, Organización de las Naciones Unidas, Chile, 2003.

2.- CORDERA CAMPOS, Rolando & LOMELÍ VANEGAS, Leonardo, El Programa Nacional de Solidaridad y el combate a la pobreza rural, Facultad de Economía, UNAM, México, 1999.

3.- ZEVALLOS, José Vicente, Estrategias para reducir la pobreza en América Latina.

[En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3sQXbUH> Consultada el 05 de enero de 2021.  
12:05 P.M.

### REVISTAS FISICAS

1.- VARELA BARRIOS, Edgar & OTÁLVARO MARÍN, BAIRON, “La reinención de las políticas públicas de asistencia y protección social en Colombia”, Barataria, Revista Castellano-Manchega de Ciencias Sociales, número 15.

[En línea]. Disponible. <https://doi.org/10.20932/barataria.v0i15.97>

### CAPITULO III. EMPRENDIMIENTO Y AUTOEMPLEO

1.- Apuntes de Emprendimiento, Empresa Familiar y Creación de Empresas. Módulo 1, sin ed., sin Ed., Madrid. España, 2020.

2.- Diccionario de la lengua española (DLE), vigésimo tercera edición, 2014.

[En línea]. Disponible. <https://dle.rae.es>

3.- BAUTISTA HERNÁNDEZ MARCOS, El Municipio-Empresa, Tesis de Licenciatura, UNAM, México, 2016.

## LEGISLACIÓN

1.- Ley para el Desarrollo de la Competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

## PAGINAS ELECTRONICAS

1.- GARZÓN MIRIAM, La pobreza sigue en Aumento en América Latina.

Página Electrónica, [En línea]. Disponible. <https://bbva.info/3iVZGAj>

2.- Organización Internacional del Trabajo, ¿Qué es el trabajo decente?

Página Electrónica, [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/31jidOr>

3.- Pequeña y mediana empresa.

Página electrónica [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2GTjsKN>

4.- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe, OCDE, 2019, Resumen ejecutivo

Página electrónica, [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2SvqWZZ>

## DIARIOS FISICOS

1.- Las pymes se erigen como las principales creadoras de empleo, Diario Aproximáte, 12 de mayo de 2010.

[En línea]. Disponible. <http://bit.ly/1KYicEQ>

## REVISTAS FISICAS

1.- VALENCIA AGUDELO, Germán Darío, Autoempleo y Emprendimiento. Una hipótesis de trabajo para explicar una de las estrategias adoptadas por los gobiernos para hacer frente al progreso del mercado, volumen 15, número 32, Semestre Económico, Medellín, Colombia, 2012.

[En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2UkVUGz>

## CAPITULO IV.

1.- Diccionario de la lengua española (DLE), vigésimo tercera edición, 2014.

[En línea]. Disponible. <https://dle.rae.es>

2.- BAUTISTA HERNÁNDEZ MARCOS, El Municipio-Empresa, Tesis de Licenciatura, UNAM, México, 2016.

- 3.- BAUTISTA HERNANDEZ, Marcos, Apuntes Derecho Empresarial, sin ed., sin Ed., México-D.F-C.U., 19 de agosto de 2009.
- 4.- RABIELA ARELLANO, Sergio, Lineamientos de Derecho Comercial Empresarial, Flores Editor y Distribuidor, México, 2012.
- 5.- VIVANTE, Cesar, Derecho Mercantil, Tribunal Superior de Justicia del Distrito Federal, México, 2002, p. 19.
- 6.- DE PINA VARA, Rafael, Elementos de Derecho Mercantil Mexicano, vigésima octava edición, Porrúa, México, 2002.
- 7.- ACOSTA ROMERO, Miguel, Nuevo Derecho Mercantil, Porrúa, México, 2000.
- 8.- DIAZ BRAVO, Arturo, Derecho Mercantil, cuarta edición, Iure editores, México, 2011.
- 9.- LACALLE CALDERÓN, Maricruz, Microcréditos y Pobreza, de un Sueño al Nobel de la Paz, Ediciones Turpial, S.A., España, 2008.
- 10.- OPPENHEIMER, Andrés, Crear o Morir, “La esperanza de América Latina y las cinco claves de la innovación”, Tercera reimpresión, Penguin Random House Grupo Editorial, México, 2015.
- 11.- La lucha contra la pobreza y la desigualdad, Instituto de Investigación de las Naciones Unidas para el Desarrollo Social, UNRISD, Síntesis 01, febrero de 2013.
- 12.- BOBBIO, Norberto, Liberalismo y democracia. Breviarios., Fondo de Cultura Económica, Bogotá, 1993.

13.- HERNÁNDEZ, A, et.al., Pobreza: concepciones y formas de mediación en Costa Rica (fundamentos éticos, político-ideológicos y teóricos). Tesis no publicada para optar por el grado de licenciatura en Trabajo Social, Universidad de Costa Rica.

[En línea]. Disponible. <http://www.ts.ucr.ac.cr/binarios/tfglic/tfg-1-2010-16.pdf>

14.- SMITH, Adam, Investigación sobre la naturaleza y causa de la riqueza de las naciones, Novena reimpresión, Fondo de Cultura Económica. Serie de Economía, México, 1997.

15.- PATIÑO ROJAS, Jorge Enrique, The idea of a well ruled society in Adam Smith, Derecho y Realidad, semestral, número 12, Facultad de Derecho y Ciencias Sociales, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, Colombia, 2008, p. 323.

[En línea]. Disponible. <https://bit.ly/37vXmuQ> Consultado el 03 de diciembre de 2020. 11:20 P.M.

16.- HOYOS DUQUE, Ricardo, La Responsabilidad Patrimonial de la Administración Pública, Temis, Bogotá, Colombia, 1984.

17.- OPPENHEIMER, Andrés, Sálvese quien pueda, “El futuro del trabajo en la era de la automatización”, Penguin Random House Grupo Editorial, cuarta reimpresión, México, enero, 2019.

## LEGISLACIÓN

1.- Ley Federal del Trabajo.

## 2.- Ley de la Propiedad Industrial

### **PAGINAS ELECTRONICAS**

#### 1.- La globalización: un esquema conceptual.

Página electrónica. [En línea]. Disponible. <http://bit.ly/1QyokzP>

#### 2.- Objetivos de Desarrollo del Milenio.

Página electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/31R50oQ>

#### 3.- Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Página electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/33YyUl6>

#### 4.- Pacto Mundial Red Española “Empresas y organizaciones ante el ODS 1”

Página electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2T5Oo0w>

#### 5.- BBVA, “Clasificación de empresas según su tamaño”. BBVA.

Página electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3b411R3>

#### 6.- ¿Qué es la propiedad intelectual?

Página electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3b6x5oz>

#### 7.- Qué puede hacer la empresa para combatir la pobreza.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/37cXG2G>



8.- Defensores de los Derechos Humanos.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/39aAYb9>

9.- Sitio en internet de la empresa Optima Energía.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3aj1IZf>

10.- Así es como este emprendedor ilumina las ciudades inteligentes de México.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3ra7geD>

11.- Quién es Alfredo Zolezzi, el diseñador industrial chileno que motiva a una revolución social.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3pahmdp>

12.- PWSS elimina la bacteria del cólera.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3rePdUI>

13.- Sitio en internet de la Fundación Avina.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3das6pz>

14.- Modelo de Objetivos Integrados.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3h7qn45>

15.- TORRICO DEL CASTILLO, Rodrigo, Educación: La escuela al revés.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3aWznIo>

16.- ¿Porqué funciona el Khan Academy?, Sitio Oficial de Khan Academy.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2KGXG2v>

17.- Erradicación de la Pobreza: Una perspectiva de la Sociedad Civil.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3mLuAgc>

18.- Responsabilidad Social Empresarial, Secretaria de Economía.

Página Electrónica. [En línea] Disponible. <https://bit.ly/2X0ryt0>

19.- 10 datos curiosos del emprendimiento en México que debes saber.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/2JkEg2F>

20.- Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (ENAPROCE) 2015.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/38EHEhi>

21.- COVID-19 llevó a la pobreza extrema a 16 millones de mexicanos, Deutsche Welle,

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/36oBim1>

22.- Advierten sobre lenta recuperación económica de Latinoamérica pospandemia, Círculo de Estudios Latinoamericanos.

Página Electrónica. [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3r9rPHf>

23.- Que pueden hacer las empresas para erradicar la pobreza, Bryan W. Husted, El economista, Página Electrónica. [En línea] Disponible. <https://bit.ly/3oPPjPP>

### **DIARIOS FISICOS**

1.- MARTINEZ, Ana, “Inversión privada, única esperanza de crecimiento”, La Razón, México, 25 de septiembre de 2020.

### **REVISTAS FISICAS**

1.- ¿Qué es la Responsabilidad Social Empresarial (RSE)?, Revista Negocios México.

[En línea] Disponible. <https://bit.ly/3pLaOSQ>

2.- SÁNCHEZ FERMÍN, Sheila, Nestlé se une a las empresas que quieren productos 100% “hechos en México”, Expansión, Revista Digital.

[En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3aSJVqr>

### **OTROS**

1.- CHAUVIN., Silvia, Entrevista con Muhammad Yunus, Fundador del Grameen Bank y Actual Nobel de la Paz.

Entrevista [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3ol2p8D>

2.- RIOS R., Macarena, Entrevista a Alfredo Zolezzi, Innovador Tecnológico.

Entrevista [En línea]. Disponible. <https://bit.ly/3mUvm9K>

3.- Noticias de la ONU, 8 de diciembre de 2010.