

LA FIN DE LA POBREZA



RETOS Y REALIDADES

 **AMERICANA**
INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA

 SELLO EDITORIAL UNIVERSITARIO
U Americana

FIN DE LA POBREZA

RETOS Y REALIDADES

Compiladores

Ph. D. Ana Luz Ramos Soto
Ph. D. Rosendo Martínez Jiménez

Dirección editorial
Mg. Jovany Arley Sepúlveda Aguirre
Director Editorial y de Publicaciones

Corporación Universitaria Americana
Sede Medellín

2022

Libro resultado de investigación, a partir de la actividad colaborativa y de cohesión entre diferentes grupos de investigación de México y Colombia



AMERICANA
INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA

SELLO EDITORIAL UNIVERSITARIO
U Americana

658
C822

Corporación Universitaria Americana. (2022). Fin de la pobreza: retos y realidades. Comp. Ana Luz Ramos Soto, Rosendo Martínez Jiménez.

170 Páginas: 16X23 cm
ISBN: 978-958-5169-41-8

Pobreza, 2. Objetivos de Desarrollo Sostenible, 3. Emprendimiento

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA AMERICANA-CO /SPA /RDA
SCDD 22 /CUTTER - SANBORN



Corporación Universitaria Americana©
Sello Editorial Coruniamericana©
ISBN: 978-958-5169-41-8

Corporación Universitaria Americana

Presidente
Jaime Enrique Muñoz

Rectoría nacional
Alba Lucía Corredor Gómez

Rector -sede Medellín
Albert Corredor Gómez

Vicerrector académico -sede Medellín
Arturo Arenas Fernández

Vicerrector de investigación -sede Medellín
Luis Fernando Garcés Giraldo

Director de publicaciones -sede Medellín
Jovany Sepúlveda Aguirre

Sello Editorial Universitario Americana
editorialmed@americana.edu.co

Diagramación y carátula
Luisa Fernanda Rojas Arango

Corrección de estilo: INFOLIO S.A.S

1ª edición: Abril de 2022

Todos los derechos reservados. Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida, almacenada en sistema recuperable o transmitida en ninguna forma o por medio electrónico, mecánico, fotocopia, grabación u otro, sin previa autorización por escrito del Sello Editorial Universitario Americana y de los autores. Los conceptos expresados en este documento son responsabilidad exclusiva de los autores y no necesariamente corresponden con los de la Corporación Universitaria Americana.

Contenido

6 Prólogo

8 Introducción

11 **Capítulo 1.** Factores que inciden en los niveles de pobreza en economías de América Latina: Colombia VS México en el año 2021

Ana Luz Ramos Soto, Álvaro Eduardo Orozco Morales,
Rosa María Prens Lara, Ricardo Alarcón Alcántara

65 **Capítulo 2.** Microfinanzas y tecnología: Una oportunidad para la disminución de la pobreza

María de Lourdes Vázquez Arango, Eric Amín Ramírez Castillo, Martha
Mayra Mendoza Solano, Abraham Martínez Helmes

90 **Capítulo 3.** Estudio de la Percepción de Pobreza y Preservación del Patrimonio en la Cosmovisión de Comunidades con Ecoturismo

Rosa María Velázquez Sánchez, Jesús Gómez Velázquez, Abel Ramos
Flores, Ricardo Alarcón Alcántara

107 **Capítulo 4.** Propuesta de observatorios locales para el estudio de la pobreza y la seguridad alimentaria

María Angélica Cruz Reyes, Ricardo C. Pelagio Morales,
Paola Selene Vera Martínez

122 **Capítulo 5.** El intercambio como generador de valor

Joas Gómez García, Evelia Rojas Alarcón, María Angélica Cruz Reyes

139 **Capítulo 6.** Emprendimiento Rural para la Reducción de la Pobreza en Antioquia

Francisco Javier Arias Vargas, Ana Luz Ramos Soto, Jovany Sepúlveda Aguirre, Luis Fernando Garcés Giraldo, Carlos Augusto Arboleda Jaramillo

151 **Capítulo 7.** Evolución de la métrica de la pobreza en México en los últimos 20 años: historia y retos con la agenda sostenible de las Naciones Unidas

María Luisa Fong Ruiz, David Vázquez Guzmán

Prólogo

La humanidad, desde tiempos inmemoriales ha padecido la pobreza, la cual es resultante de las inequidades existentes, la falta de recursos y el limitado acceso de ciertos sectores poblacionales a estos recursos, lo cual plantea una discusión respecto a la distribución y acceso en varios niveles, ya que existen diferentes escenarios de pobreza, aunque valga decir que esta condición de pobreza también puede ser en sí una decisión elegida y un camino tomado por aquellos individuos que la abrazan por motivos personales, filosóficos o incluso religiosos.

La pobreza en sí no es ni buena ni mala, lo malo es que aquellos que requieran superar las brechas existentes y han tomado la decisión de mejorar sus condiciones no puedan lograrlo. No es correcto que quien no vive la pobreza suponga lo que necesita un individuo o una comunidad sin conocer su esencia y su visión de futuro. En este sentido, son muy comunes las malas interpretaciones que dan al traste con procesos de planificación que terminan siendo inadecuados porque no logran sintonizar las necesidades reales de los individuos, su dignidad y sus voluntades con aquellos que están a cargo de promover la disminución de las inequidades y facilitar el acceso a los medios y recursos desde escenarios públicos, privados o incluso multilaterales.

Lo cierto es que la pobreza es real y tangible, es un fenómeno social que vulnera el acceso a derechos económicos y sociales y constituye una especial preocupación de la sociedad que busca reducirla o erradicarla y para eso se encuentra en la búsqueda de estrategias que, desde cada perspectiva y territorio, procuren una mejora en las condiciones de las personas que la padecen y a la vez propiciar las condiciones para superarla, así lo señala, por ejemplo, el primer punto de la agenda de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y que ha llevado a la sociedad mundial a pensar los caminos y estrategias que permitan abordarla de manera integral (ONU, 2018).

La búsqueda de esos caminos y sus estrategias es lo que congrega a varios grupos de investigadores que centran su mirada en analizar la pobreza desde diferentes dimensiones y en diversos territorios y poblaciones proponiendo ejemplos, casos y hallazgos que pueden ayudar a la comprensión del fenómeno común que se tiene en América Latina y en especial en dos países referentes como lo son México que presenta con

una pobreza multidimensional estimada del 43,9% a 2021 (Coneval, 2020), y Colombia con el 18,1% que, si bien es más baja que la del país hermano, muestra cifras de pobreza preocupantes que requieren atención especial e intervención para mejorar las condiciones (Portafolio, 2020) lo cual exige creatividad e innovación para establecer fórmulas capaces de impactar de manera positiva este propósito.

El fin de la pobreza es un sueño y, como muchos sueños, se puede cumplir. Hay innumerables casos de propuestas que antes eran consideradas ficción y hoy son toda una realidad, como los viajes espaciales y submarinos que en su momento Julio Verne concibió y que fueron tildados de imposibles. Esto nos enseña que, si se dedica tiempo, si se generan esfuerzos colectivos, correctos, coordinados y direccionados, teniendo en cuenta las realidades de las personas, las necesidades y se promueven ejemplos positivos que generen un escenario que posibilite el acceso y la distribución de los recursos de forma equitativa para aquellos sujetos que desean salir de la pobreza, es perfectamente posible y necesario.

La educación es la llave que abre puertas, pero ante todo mentes, y es justamente allí donde se requieren mayores esfuerzos para que las personas se preparen, adquieran competencias y aprendan a transformar sus realidades posibilitando un mejor aprovechamiento de los recursos y capacidades existentes, para que mediante la innovación y la creatividad se generen espacios poderosos para superar la escasez y generar escenarios de prosperidad que puedan ser aprovechados por todos de manera sostenible y creciente en el tiempo.

Francisco Javier Arias Vargas, Ph. D.
Corporación Universitaria Americana
<https://orcid.org/0000-0002-4483-1741>

Introducción

El primer Objetivo del Desarrollo Sostenible de acuerdo con la agenda 2030 es el fin de la pobreza, cuyas metas, entre otras, son: erradicar la pobreza extrema para todas las personas en el mundo, reducir al menos a la mitad la proporción de personas que viven en pobreza en todas sus dimensiones, y poner en práctica en el ámbito nacional sistemas y medidas apropiadas de protección social para todos, incluidos niveles mínimos, y lograr, para 2030, una amplia cobertura de las personas pobres y vulnerables.

El presente libro *Fin de la pobreza: retos y realidades*; es el resultado del trabajo colaborativo entre grupos de investigadores de diferentes universidades de México y Colombia, con temas de gran impacto y relevancia como son los siguientes:

En el capítulo *Los factores que inciden en los niveles de pobreza en las economías de América Latina México y Colombia*, se realizó un análisis de aquellos elementos económicos, sociales, políticos y culturales que inciden en los niveles de pobreza en las economías de estos países, mediante la elaboración de un estado del arte de los tipos de pobreza que se manifiestan en América Latina y el Caribe. Como principal resultado, se pudo establecer que los cambios sociales se han generado a partir de la necesidad de equidad social dado los altos niveles de pobreza y desigualdad que ponen a América Latina como la región más inequitativa del mundo.

El “sector financiero popular” brinda atención a población de bajos ingresos económicos o que no tienen la posibilidad de comprobar sus ingresos por la informalidad de su actividad económica. Es por ello que en el capítulo *Las microfinanzas y la tecnología: una oportunidad para la disminución de la pobreza*, el análisis se centró en la atención a sectores de la población excluidos por el sistema bancario tradicional. Se analizó el uso de las tecnologías para la prestación del servicio de microfinanzas y determinar los efectos generados con su implementación en una cooperativa de ahorro y crédito.

Los resultados de la investigación de la cooperativa de ahorro y crédito con presencia en Tlaxiaco, Huajuapán, Nochixtlan, Juxtlahuaca, Matías Romero, Juchitán, Sierra Mixe y Oaxaca de Juárez señalan que a través de la apropiación tecnológica se pueden determinar impactos tecnológicos para generar una mayor eficiencia en la operación de la microfinanciera y contribuir a la reducción de la pobreza en los usuarios.

La oferta turística mexicana es diversa por sus atractivos naturales y culturales. El turismo comunitario es una alternativa que se destaca en la región sureste del País y principalmente en el Estado de Oaxaca, donde a través del capítulo *La percepción de pobreza y su relación con preservación del patrimonio en la cosmovisión de comunidades con ecoturismo* se realiza el análisis a través del estudio de la región de la sierra norte donde se localizan grupos indígenas que coinciden en conservar una cosmovisión prehispánica basada en la relación con la tierra y es en donde se integran el mayor número de desarrollos turísticos denominados turismo comunitario, pero paradójicamente son señaladas como pobres (CONEVAL, 2019). Los destinos turísticos que consideraron la cosmovisión comunitaria mostraron más preservación del patrimonio cultural y menos percepción de pobreza de las comunidades indígenas de la región de la sierra norte del Estado mexicano de Oaxaca.

En el texto *Propuesta de observatorios locales para el estudio de la pobreza y la seguridad alimentaria* es posible ver como en México la desigualdad económica entre la población es amplia, las brechas en los ingresos y el acceso a empleos son cada vez más extensas, aunado a ello, los efectos del cambio climático visibilizan los riesgos sociales entre los que se encuentra el acceso a los alimentos, la falta de ellos que genera la inseguridad alimentaria. El objetivo del trabajo es proponer observatorios locales para observar el contexto e identificar la problemática de pobreza y seguridad alimentaria que son reconocidos por los grupos de personas que transitan en esa realidad.

Por otra parte, en el texto *El Intercambio como Generador de Valor*, se resalta que el desarrollo económico es un concepto que debe ser estudiado, atendiendo a la situación actual de la sociedad mundial, lo cual debe hacerse a partir de una propuesta novedosa y actualizada, a partir del significado del valor económico, que tiene su origen en el intercambio. La hipótesis subyacente, es sin intercambio no es posible crear valor económico, ya que los bienes pueden ser producidos para su autoconsumo, pero este valor no es económico porque el valor que aumenta su riqueza, la satisfacción y el bienestar se cristaliza en el intercambio. Este análisis, toma como base al método lógico histórico planteado en la Economía Política con apoyo en las formas en que la sociedad evolucionó, donde se muestra que la división del trabajo es necesaria para aumentar los productos en la sociedad y estos requieren del intercambio para concretarse y así se produce el desarrollo económico.

En otro sentido, en el texto *Emprendimiento Rural para la Reducción de la Pobreza en Antioquia* vemos como a través del emprendimiento rural promovido por millennials se generan oportunidades para revitalizar las zonas rurales del Departamento de Antioquia mediante la dinamización de la economía. En este trabajo se procuró conocer factores motivacionales y barreras que inciden en el emprendimiento rural, seleccionando la empresa que tuviera un mejor desempeño del índice de competitividad por cada subregión, utilizando el método de estudio de caso. Se encuentra que las empresas cercanas a los centros poblados y que utilizan tecnología e innovación y que además presentan emprendimientos por oportunidad son las que presentan una mejor condición para impactar y reducir la pobreza en el agro.

Finalmente, el capítulo *La evolución de la métrica de la pobreza en México en los últimos 20 años: historia y retos con la Agenda Sostenible de las Naciones Unidas*, es un texto que integra la evolución de la métrica del bienestar en México que se basa en la contribución del enfoque de las capacidades de Sen (1999), pasando desde su concepción unidimensional por el Comité Técnico de la Medición de la Pobreza donde se usó el método de FGT (Foster et al., 1984) con tres umbrales de pobreza preestablecidos, hasta la aplicación multidimensional de la métrica de Foster & Alkire (2007) por el CONEVAL para México desde el año 2008 (CONEVAL, 2009), donde se han integrado dimensiones individuales y ahora sociales, y se han tenido consideraciones que versan alrededor de la justicia y la cohesión social. Se discuten los retos de la nueva métrica por el consenso generalizado de desarrollo plasmado en los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas del 2015, y se indica que es necesario un cambio de perspectiva, ya que la actual es más individual, y se necesita una concepción más social.

Mediante este trabajo de investigación, se dan a conocer resultados importantes de investigaciones en diferentes latitudes tomando como eje los Objetivos de Desarrollo Sostenible y considerando los tiempos de pandemia.

Esperamos que esta contribución académica tenga efectos importantes a partir de los diferentes análisis que aquí se realizan, esperando que ayude a establecer acciones concretas hacia la reducción de niveles de pobreza en nuestros queridos países de América Latina.

Ph.D Rosendo Martínez Jiménez
Universidad Autónoma “Benito Juárez”
de Oaxaca - México

Capítulo 1

Factores que inciden en los niveles de pobreza en economías de América Latina: Colombia VS México en el año 2021

Ana Luz Ramos Soto¹, Álvaro Eduardo Orozco Morales²,
Rosa María Prens Lara³, Ricardo Alarcón Alcántara⁴

Resumen

Para establecer cuáles son los factores que inciden en los niveles de pobreza en las economías de América Latina México y Colombia, se realizó análisis de aquellos elementos económicos, sociales, políticos y culturales que inciden en los niveles de pobreza en las economías de estos países, mediante la elaboración de un estado del arte de los tipos de pobreza que se manifiestan en América Latina y el Caribe. Como principal resultado, se pudo establecer que los cambios sociales se han generado a partir de la necesidad de equidad social dado los altos niveles de pobreza y desigualdad que ponen a América Latina como la región más inequitativa del mundo.

Palabras clave: pobreza, economía, América Latina, México, Colombia.

Introducción

Los problemas enfrentados por la pandemia en el último año, la economía de América Latina y el Caribe se ha visto afectada en sus niveles de pobreza, ya que estudios realizados por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) informan que la tasa de pobreza extrema es de 12.5% de la población total y el 33.7% de la población de esta área geográfica es reportada como pobre (CEPAL, 2021).

¹ Profesor de Tiempo Completo (PTC) de la Facultad de Contaduría y Administración (FCA) de la Universidad Autónoma "Benito Juárez" de Oaxaca (UABJO); Líder del Cuerpo Académico de Emprendedores UABJO-CA-46 en Consolidación; Perfil PROMEP deseable; Coordinador de la Agencia de Desarrollo Integral (ADIS-UABJO). Doi: 0000-0001-8167-2631

² Estudiante de Especialización en Gerencia Social de la Escuela Superior de Administración Pública de Bogotá Colombia; Integrante del Programa de Verano Científico del Programa Delfin 2021.

³ Estudiante de la Licenciatura en Derecho de la Universidad Libre de Cartagena de Indias, Colombia; Integrante del Programa de Verano Científico del Programa Delfin 2021.

⁴ Licenciado en Contaduría Pública, E-mail: ricardo.alarcon@fcaoax.edu.mx

Dado que las consecuencias del SARS-Cov-2 en la economía de los países que forman esta región han generado deterioro en los empleos, bajos ingresos monetarios, disminución en el crecimiento económico en donde se ha reflejado una reducción del Producto Interno Bruto del 7.7% en la región lo que provocó el cierre de pequeñas y medianas empresas así como un aumento del desempleo del 10.7% (CEPAL, 2021); México una de las economías que forma este territorio, la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) informa que en el año 2020 el 35.7% de la población se encuentra en pobreza laboral (Miguel, 2020).

La pobreza laboral significa que los sueldos que perciben las familias mexicanas o sea el ingreso laboral es menor al precio de una canasta básica, por lo que se ve reflejado una pérdida del poder adquisitivo de las familias; el Diario Oficial de la Federación (DOF) reporta que en el año 2018 el 69.5% de la población indígena es reportada en condiciones de pobreza y el 27.9% en condiciones de pobreza extrema (Secretaría de Gobernación, 2020).

Para la economía de Colombia se presenta un panorama diferente, dado que son dos economías con diferencias en su número de población, ya que México en el año 2020 el censo reporta 126.014.024 habitantes INEGI (2021) de los cuales el 51.2% son mujeres y el 48.8% varones; la economía colombiana reporta tener 50.372.424 habitantes, de los cuales el 51% son población femenina y el 49% masculinos (Torres, 2020); teniendo una similitud en porcentajes de varones con respecto a las mujeres, siendo más alto el de las mujeres.

Las condiciones de su población en niveles de pobreza, el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) menciona que para el año 2019 con respecto al año 2018 la pobreza aumentó al 34.7%, y reporta la población en pobreza monetaria el 30.8%; en informes de este periodo de estudio 2021, la pobreza nacional de esa economía aumentó al 42.5% (López, 2021); en el área rural reporta el 47.5% de la población en condiciones de pobreza en el año 2019.

El programa ayuda en acción argumenta que unas de las causas que están aumentando los niveles de pobreza en la región de América Latina, son:

los cambios climáticos, los conflictos armados, los modelos comerciales, dado que los problemas ambientales generan sequías, afectando el entorno para el sector primario preferentemente la agricultura y ganadería trayendo como consecuencia hambruna; el segundo factor los conflictos armados generados por problemas políticos o por el narcotráfico, los cuales dejan niños huérfanos ya sea del padre de familia o de ambos; el último factor es que estos modelos han atraído empresas multinacionales a países de este territorio pero con pago de mano de obra barata lo que se ve reflejado en las migraciones masivas (Ayuda en Acción, 2019).

Pregunta de Investigación

¿Cuáles son los factores que inciden en los niveles de pobreza en las economías de América Latina México, Colombia?

Objetivo General

Analizar los factores económicos, sociales, políticos y culturales que inciden en los niveles de pobreza en las economías de México y Colombia.

Objetivos Específicos

1. Elaborar el estado del arte de los tipos de pobreza que se manifiestan en América Latina y el Caribe.
2. Analizar las condiciones de pobreza de la población de las economías de México y Colombia.

Hipótesis

Las políticas públicas, los fenómenos naturales, las migraciones masivas y los niveles de desempleo generados por la pandemia del SARS-Cov-2 son factores económicos, sociales, políticos y culturales que inciden en los niveles de pobreza en las economías de los países de América Latina como México y Colombia. Es una hipótesis multicausal.

Metodología

El trabajo se llevó a cabo en dos vertientes en actividades de gabinete y de campo, el de gabinete consistió en revisar literatura de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Organización de las Naciones Unidas (ONU), y revistas arbitradas para tener un acercamiento del fenómeno de estudio a través de trabajos publicados sobre el tema de la pobreza; el método de investigación fue el hipotético deductivo, de lo general a lo particular.

El trabajo de campo, dado que por razones de distancia con los estudiantes del verano científico que se encuentran en Colombia y el problema de salud de la pandemia; el trabajo se realizó consultando fuentes de información de México del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), Consejo Nacional de Evaluación de la Políticas de Desarrollo Social (CONEVAL) y de Colombia del Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE). Adicionalmente, se correlacionó información proveniente de revistas y sitios especializados en economía como Portafolio y Datosmacro.expansion.

El marco teórico se fortalece con los conceptos y teorías de Urquijo (2014), Watts & Bohle (1993), Brenner (2018), Filgueira & Peri (2004), Cuenca & Chavarro (2008) y Sen (1998).

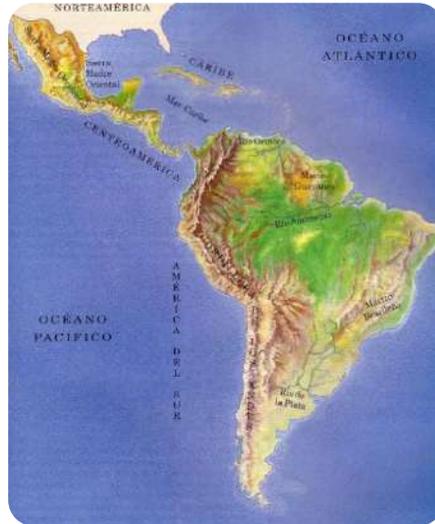
Área de estudio *América Latina*

Dentro de la problemática que se han enfrentado a nivel mundial, en los organismos internacionales están los temas: del medio ambiente, la problemática social por los niveles de pobreza, los derechos humanos, la deuda, género y desempleo que se presentan en América Latina (Segrega & Filmus, 2020), por lo que este apartado describe el área de estudio donde se llevó a cabo la investigación en el Verano Científico Programa Delfín 2021.

Esta región tiene un territorio de superficie que abarca 19, 200,000 km², abarca desde las economías de México y Argentina limitando con el océano atlántico y el océano pacífico (ver Ilustración 1); teniendo rasgos similares como lo es la cultura y la lengua, aunque aparte del español se tiene el portugués en Brasil.

Ilustración 1.

Mapa América Latina



Fuente: Tomado de Mapade (2016).

Las economías que conforman este territorio son veinte dentro de los cuales se encuentran: México, Guatemala, Venezuela, Uruguay, República Dominicana; Paraguay, Perú, Panamá, Nicaragua, Honduras, Haití, Salvador, Ecuador, Cuba, Costa Rica, Colombia, Chile, Brasil, Bolivia y Argentina.

Ilustración 2.

Países se conforman el área de estudio



Fuente: Tomado de Mapade (2016).

El trabajo abarca dos economías para la investigación: México y Colombia, mismos que tienen relaciones culturales desde tiempo atrás; del mismo modo, para Colombia la economía mexicana es su segundo socio comercial y una de las áreas que ha tenido más auge ha sido el turismo (ver Tabla 1).

Tabla 1.

México Vs Colombia Comparativo

Indicadores	México	Colombia
Capital	Ciudad de México	Bogotá
Población	127 792 000	50 374 000
Superficie	1 964 375km ²	1 471 749 km ²
Religión	Cristianismo	Cristianismo
Inflación	6%	3.30%
Remesas	14.663.000 millones de dlls	106.000.000 millones de dlls

Fuente: Elaborado con datos de Expansión/Datos macro (2020). Datos de la inflación es la reportada en el año 2021. Remesas enero-abril 2021.

Por lo que podemos observar en la Tabla 1, la economía mexicana es más grande en extensión territorial, así como el número de habitantes; presenta niveles más altos de inflación en el primer trimestre del año 2021 México con respecto a Colombia, reportando recibir más remesas México que Colombia, lo que se puede evidenciar el porcentaje de población migrantes hacia otras economías.

Marco Teórico - Conceptual

Origen de la Pobreza

El origen del fenómeno de la pobreza es difícil en la historia, para algunos autores el inicio de la misma es paralelo a la existencia del hombre; para otros, este constituye las consecuencias de la influencia de los imperios europeos en otros continentes para el siglo XV y XVI. Algunos analistas sugieren que tiene referencias a la era de la Columbia Británica y que sus repercusiones continuaron debido a diferentes eventos en el mundo

como el estallido de una serie de guerras, revoluciones, finanzas, hambrunas, sequías, etc., que afectaron a grandes regiones como India y África, por nombrar algunos.

Haciendo una mirada retrospectiva con México, si no se diagnostican correctamente las raíces y causas de la pobreza, ninguna política de lucha contra la pobreza tendrá éxito. Y esto no es fácil, la pobreza y la desigualdad de México tienen raíces históricas largas, que se relacionan con la estructura social dual desde la época colonial, que tiene enormes diferencias culturales, oportunidades, distribución geográfica o territorial y concentración de la riqueza (Cano, 2018).

Definición de Pobreza

La pobreza es una situación de carencia que afecta el nivel de vida de las personas, por lo tanto, no puede ser comprendida como un fenómeno individual, posee una connotación económica ya que impacta negativamente todas las áreas tales como, la salud, educación, plano laboral, mental y social.

Para (Moser, 1996) la ‘pobreza’ se representa asimismo como un concepto estático, y generalizado al punto que las políticas públicas son enfocadas en los más pobres. Ahora, “mientras la pobreza es claramente cuantificable en términos económicos, la vulnerabilidad es un concepto cuyo énfasis es relacional y social, producto de la conflictividad social” (Watts & Bohle, 1993).

Adicionalmente, la vulnerabilidad es entendida como un proceso multidimensional de condiciones apremiantes que confluye en el riesgo que el individuo, hogar o comunidad sean lesionados. De este hecho se genera que las políticas públicas deben encaminarse a producir impacto en las comunidades. Atender a las necesidades y no enfocarse en el solo cumplimiento de un indicador. Se plantea que el éxito o fracaso de las políticas públicas ocurre de acuerdo con la pertinencia de oportunidades contextuales para personas y familias (Sen, 1998).

Capacidades Aumentadas

Las capacidades aumentadas en contexto de la economía de un país

están referidas a la manera como estos pueden dotar de infraestructura, habilidades y conocimientos a su población para una mayor productividad, lo que lo diferencia del índice de capacidades básicas orientado el grado de pobreza (PNUD, 2020).

Desigualdad

La desigualdad social, también conocida como desigualdad económica, es un problema socioeconómico causado por una distribución desigual del ingreso en el ámbito social. La desigualdad social es una expresión que refleja el trato discriminatorio que sufre un grupo de personas, pero beneficia a otras clases sociales (Sen, 1992).

En principio, se estimaba que el crecimiento económico impulsaría el desarrollo y con ello a que un mayor número de personas superaran la pobreza. No obstante, como lo señala (Sánchez, 2006):

...la relación entre crecimiento económico y desigualdad debe analizarse con más cuidado en los países subdesarrollados como los de América Latina, incorporando otras variables explicativas como: *a)* las de tipo histórico, político y cultural; *b)* considerar que la desigualdad es una función de la dependencia y parte de un sistema cultural y político corporativo, burocrático y autoritario, y *c)* tomar en cuenta la educación y las disparidades regionales en espacios subnacionales (p. 13).

Tipos de Pobreza

De acuerdo con el Banco Mundial en 1998 exponen los autores Sánchez et al. (2016) que la pobreza consiste en la insatisfacción de necesidades básicas, basada en el bajo nivel de ingreso o en cuanto al acceso de servicios básicos, tales como educación, salud, alimentación y vivienda.

Existen varios tipos de pobreza, pero eso dependerá del contexto, por lo que el Índice de Pobreza Humana (IPH) debe adaptarse a cada coyuntura.

Cuando hablamos de pobreza absoluta y pobreza relativa, Ruiz Castillo (2009) señala que para distinguir entre ellos hay que tener en cuenta que

son dos métodos o conceptos que nos ayudan a medir la pobreza en un país, así como muchos otros métodos existentes, y como hemos visto, pueden brindarnos una aproximación y un contexto más claro; sin embargo, no siempre transmite los antecedentes completos, porque la pobreza también depende de la educación, las políticas, el empleo o el mínimo requerido para mantener un nivel de vida adecuado, incluso en esta situación “suficiente”, entre diferentes regiones ser grandes diferencias. El mismo país, la misma gran ciudad, el deseo de la misma persona.

El modelo de “pobreza absoluta” establece los recursos mínimos per cápita que nos permiten disfrutar de una vida normal; esta es la primera pregunta: ¿qué es normal? Alimentos, ropa, trabajo (Ayuda en Acción, 2018). Estos factores pueden ser diferentes en otras situaciones; sin embargo, este indicador no depende del IDH del país o región donde vive el individuo, y no hay capital utilizado para obtener bienes y diferencia de servicios.

Pobreza Relativa

En contexto, por el contrario, la pobreza relativa en los países desarrollados ha aumentado en las últimas décadas. Reconoce la importancia de los antecedentes para comprender los números y cree que la pobreza solo se puede medir en el mismo entorno social. En Ayuda en Acción (2018) encontramos que:

...el modelo mide la pobreza en función de los ingresos de un país o comunidad, y es más realista en cuanto al acceso a los recursos mínimos requeridos, pero encontrará otros retrocesos; por ejemplo: *es posible que la población tenga unos ingresos similares, pero que estos no alcancen para llevar una vida digna, e incluso que, en el peor de los casos, un amplio porcentaje de la población sufra malnutrición.*

¿Cómo se Mide la Pobreza?

La pobreza se puede medir desde diferentes métodos según lo plantea el segundo estudio de pobreza realizado por la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura – FAO (FAO, 2018).

Método monetario

Según esta investigación, este método distingue a los pobres de los no pobres en función del nivel de ingresos de la línea de pobreza absoluta establecida por el acuerdo.

Método económico

La investigación sobre la pobreza basada en este método incluye determinar una canasta de requisitos mínimos que se consideren básicos y calcule su costo, la línea de pobreza se establece a este costo. Las personas con ingresos por debajo de esa línea no pueden pagar una canasta de cosas y algunas de sus necesidades básicas no se han satisfecho. Por tanto, pueden considerarse pobres.

Método biológico

Este método considera que el hambre es obviamente el aspecto más fuerte de la pobreza. Luego, dibuja la línea de pobreza basado en los requerimientos nutricionales mínimos requeridos Supervivencia o eficiencia laboral. En otras palabras, compruebe si esta persona ¿realmente cumple con los requisitos nutricionales mínimos en lugar de solo depende de si tiene suficientes ingresos para hacerlo?

Método de la desigualdad

Para Sen (1998) la desigualdad y la pobreza no son iguales, aun cuando estén en cierto sentido relacionados. La pobreza puede eliminarse incluso sin aumentar la pobreza capacidad de producción nacional. Por tanto, la investigación sobre la desigualdad no es equivalente a un estudio de pobreza, pero es un buen complemento.

Canasta Familiar

Canasta básica, es un grupo de alimentos básicos que compone la dieta diaria de una población, suficiente para cubrir o que al menos satisfaga plenamente las necesidades energéticas de todos. En general, en los países de América Latina, la canasta básica de alimentos está adecuada por: arroz, carne, grasa, huevos, carne, leche líquida, frijoles, verduras, azúcar, pan francés, de tortillas y frutas.

Canasta alimentaria básica

Utilizamos la canasta familiar de Panamá como similitud a la de México ya que hay muchos alimentos que coinciden (ver Tabla 2).

Tabla 2.

Canasta familiar de Panamá

URBANA Alimentos	GRAMOS POR PERSONAS	RURAL Alimentos	GRAMOS POR PERSONAS
Pan francés	49	Tortillas	402
Tortillas	223	Arroz	39
Arroz	55	Carne	14
Carne	60	Grasas	14
Grasas	33	Huevos	30
Huevos	28	Leche fluida	31
Leche fluida	106	Frutas	16
Frutas	157	Frijoles	60
Frijoles	79	Azúcar	65
verduras	127		
Azúcar	69		

Fuente: Tomado de Menchú & Méndez (2007).

La modificación metodológica más importante de la reforma del IPC del 2000 es la incorporación en la canasta familiar de una estructura de carácter flexible. El nivel flexible de la canasta permite cotizar precios sobre la gama más amplia de bienes y servicios, capturando la heterogeneidad de la demanda entre los individuos y regiones del país. También permite hacer explícitos los procesos de sustitución que el consumidor puede hacer a nivel de artículos o entre variedades de artículos, por ejemplo, las frutas. Así mismo de la posibilidad de realizar ajustes ante cambios en los patrones de consumo de los hogares, capturando o incorporando nuevos productos DANE (2006).

La canasta flexible está compuesta por 405 artículos. Los artículos nuevos que entregaron a la canasta clasificados por grupos de gastos son los siguientes en Colombia:

Harina de trigo, harina para tortas, pasta para sopa, cereal para desayuno, cereal alimento para bebé, avena hojuelas, avena molida, cebada, cuchuco de maíz, cuchuco de trigo, galletas dulces, galletas integrales, arepa precocida, ajo, cilantro, frijol tarro, arveja tarro, melocotones o variedad disponible en conserva, carne de cerdo con hueso, pollo despresado por libra, pescado enlatado, crema de leche, mantequilla, suero, aceite de girasol, manteca vegetal, café instantáneo, chocolate instantáneo y arroz.

Nivel de la Canasta Familiar

Nivel fijo de la canasta para Colombia

Frente a lo anterior, el DANE dividió el grupo de “educación, cultura y esparcimiento”, en dos grupos “educación” y “diversión, cultura y esparcimiento”, los demás grupos se mantuvieron (ver Tabla 3).

Tabla 3.

IPC por grupo de gasto

IPC -6° (anterior tabla de cálculo)	IPC-2000 (ajuste a nueva tabla)
Alimentos	Alimentos
Vivienda	Vivienda
Vestuario	Vestuario
Salud	Salud
Educación, cultura y esparcimiento	Educación
Transporte y comunicaciones	Diversión, cultura y esparcimiento
Otros gastos	Transporte y comunicaciones
	Otros gastos

Fuente: Tomado de DANE (2006).

Variables Incidentes en el Análisis a la Pobreza

Producto Interno Bruto

El producto interno bruto (PIB) es un indicador económico que refleja el valor monetario de todos los productos y servicios finales producidos

por un país o región en un período determinado (generalmente un año). Se utiliza para medir la riqueza creada por un país (Cervantes, 2006).

Crecimiento del PIB

Cuando comparamos el PIB de un trimestre con el trimestre anterior, obtenemos la tasa de cambio de cadena, que es el crecimiento económico que está experimentando el país. Si comparamos el PIB de un trimestre con el PIB del mismo trimestre del año anterior, obtenemos la tasa anual (Sevilla, 2012).

Deuda Externa

La deuda externa es la deuda contraída está denominado en moneda extranjera con no residentes del país. Por el contrario, la deuda externa se puede desglosar en diferentes categorías según el tipo de deudor que firmó la deuda y el tipo de acreedor. Desde la perspectiva de los tipos de deudores, la deuda externa se compone de lo siguiente: La emisión de garantías (Basualdo, 1999).

Remesas Recibidas

“Remesa” es la transferencia de fondos a una persona o lugar. En otras palabras, las remesas son lo mismo que las transferencias internacionales. Muchas remesas son enviadas por trabajadores extranjeros que se han mudado a otro país en busca de oportunidades económicas y devuelven el dinero al país de origen (Quiroa, 2020).

Políticas Públicas

“Las políticas públicas son un conjunto de actuaciones desde el Estado para dar respuesta a problemas de interés general o comunes y que implican procesos de formulación transparentes y participativos” (CPEM, 2020).

Coefficiente Gini:

El Índice de Gini o Coeficiente de Gini es un indicador económico que se utiliza para calcular la desigualdad de ingresos que existe entre ciudadanos de un territorio o un país, pero puede ser usado para medir cualquier forma de distribución desigual. Se refiere a un indicador para valores en rango de 0 a 1, donde los valores cercanos a 0 son referidos a una distribución igual de ingresos; en tanto, cuanto más se acerca a 1, es la perfecta desigualdad, ósea, una persona lo tiene todo (Medina, 2001).

Desastres Naturales

Los desastres son consecuencia de la combinación de dos factores: a) los fenómenos naturales capaces de desencadenar procesos que provocan daños físicos y pérdidas de vidas humanas y de capital, y b) la vulnerabilidad de las personas y los asentamientos humanos. Estos eventos alteran las condiciones de vida de las comunidades y las personas, así como la actividad económica de los países. Mientras que algunos se originan en fenómenos violentos o inesperados, como los terremotos, otros, que son de generación o evolución lenta, como las sequías, tienen un efecto negativo en las sociedades y economías, y, dependiendo de su intensidad y duración, pueden llegar a afectar la provisión de alimentos o servicios esenciales a la población (Zapata, 2006).

Por lo anterior los desastres naturales se consideran perturbaciones exógeno independiente del comportamiento la humanidad, los desastres naturales son controlables, a través de menos parte porque son asentamientos humanos altamente concentrados y actividades en áreas propensas a desastres. Por lo tanto, la vulnerabilidad a estos eventos debería ser considerado políticas públicas

Estado del Arte

La mayoría de los estudios que se realizan frente al fenómeno de la pobreza, centran su análisis sobre las condiciones materiales de vida e ingreso de las personas, pero como señalan Cuenca & Chavarro (2008) “no es recomendable el reduccionismo sobre la pobreza a la forma instrumental del espacio solamente de las rentas. De hecho, el reduccionismo de la teoría tradicional dificulta el reconocimiento multidimensional de la pobreza” (p. 114). Adicional a ello, la participación en la vida de la comunidad, los derechos humanos, entre otros, son relevantes en la definición de la pobreza. La complejidad del fenómeno va más allá de una pura medición en el ingreso, sus variantes condicionan aspectos claves para la construcción de políticas públicas.

Es importante atender a las causas que originan la pobreza y una manera es mediante la formulación de políticas públicas coherentes a las necesidades locales, pero más aún, potenciar las capacidades del individuo para su desarrollo en sociedad; como lo señala Urquijo (2014):

“una igualdad de capacidades básicas permite reducir afectaciones que producirían la desigualdad, la pobreza, la injusticia social y nos acercaría a una mejor calidad de vida, bienestar y libertad”.

Causas de la Pobreza

La pobreza es el mal de la historia y el flagelo que siempre ha acompañado a la humanidad. Para encontrar la causa, debemos remontarnos varios siglos, a la era del colonialismo, la esclavitud, la deforestación de los recursos de los países ocupados y la guerra. Por tanto, es un fenómeno que se ha desarrollado en diferentes periodos históricos, y se expresa con distintas fortalezas y apariencias según los diferentes campos a los que nos referimos. Aunque no podemos ignorar la pobreza en las áreas urbanas, el mayor número de personas pobres vive en áreas rurales, en estados ya empobrecidos (Filgueira & Peri, 2004).

En la actualidad, muchas causas de la pobreza quedan de la historia y se han intensificado aún más con el tiempo. Si los observamos, encontraremos que todos tienen algo en común, es decir, producen desigualdad:

1. Conflicto bélico y violencia.
 2. El impacto del cambio climático.
 3. Falta de asistencia médica adecuada.
 4. Falta de oportunidades para la educación.
 5. Falta de agua potable y saneamiento.
 6. Deficiencias nutricionales en la dieta
- En muchos casos, la pobreza persistirá debido a factores acompañantes.

Otro aspecto relevante, incidente en la pobreza, sobre todo en países subdesarrollados es la explotación minera del subsuelo que puede dar síntomas equivocados de reactivación económica si solo se tienen en cuenta las cifras de ingreso de dinero, tal es el caso del fenómeno conocido como la enfermedad holandesa, “ la expansión del ingreso de divisas por auges en la exportación de recursos naturales (petróleo y minerales) que, sin las medidas adecuadas, genera revaluación de la moneda local y contracción y pérdida de empleos en otros sectores productivos” (Sardi, 2021).

El capitalismo y el consecuente modelo neoliberal lleva a una comparación, un tanto reflexiva, de la distinción entre pobres y no pobres,

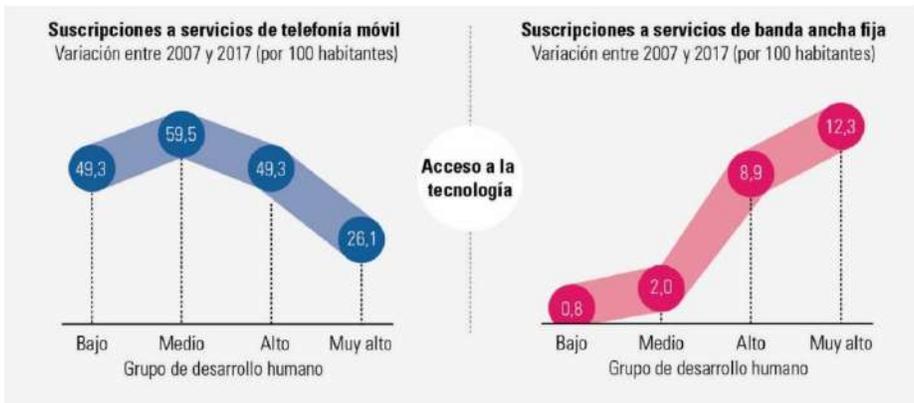
reflejado entre los países desarrollados y subdesarrollados. Para el caso de los países de América Latina, entre ellos México, se observa que el 10% de las personas más ricas acumulan el 41.2% del ingreso, en tanto que el 60% más pobre, recibe el 22.8% de los ingresos en nuestro país (Arzate y Vizcarra, 2007).

En este sentido y como lo señala Sánchez (2006), se debe tener en cuenta que la pobreza hoy día está ligada a aspectos externos determinado por fenómenos asociados a la mundialización, donde “el capitalismo incluye la movilidad del capital, la dislocación del proceso productivo, cambios en la división internacional del trabajo y mayor desarrollo del sector servicios apoyado en los avances científico-tecnológicos” (p.17). Es así, que las diferencias sociales son cada vez más marcadas impulsadas desde el campo tecnológico PNUD (2020), mientras las desigualdades en las capacidades básicas han venido decreciendo; las capacidades aumentadas van en aumento.

El Gráfico 1, muestra una lenta convergencia de las capacidades básicas y una rápida divergencia de las capacidades aumentadas, las cuales son abruptamente superiores a las básicas y son el origen de una nueva generación de desigualdades (PNUD, 2020, p. 18).

Gráfico 1.

Acceso a Tecnología: Comparativo de Variación entre grupos de IDH en el mundo (2007-2017).



Fuente: Tomado de PNUD (2020, p.10).

Otros estudios van más allá y vinculan estadísticamente la relación entre pobreza, desocupación y crecimiento económico, con el fin de anticipar los efectos que diversos cursos de acción pueden tener sobre los niveles de pobreza (Laguado, 2009).

En la última década la mayor parte de los gobiernos y organismos internacionales se ha propuesto como principal objetivo en sus políticas sociales, la lucha contra la pobreza (ONU, 2008). Sin embargo, a pesar del desarrollo existente en términos de caracterización de la pobreza, aún no es claro un diagnóstico preciso del fenómeno, especialmente en lo referente a sus manifestaciones y causas.

Las mayores dificultades en el proceso de definición del concepto de pobreza, radican en las connotaciones ideológicas y los juicios de valor que implican sus definiciones, en la naturaleza del tema que carece de un cuerpo teórico en el cual se pueda inscribir, en los problemas de su medición, en las diferencias socioculturales de los conjuntos de individuos que son calificados como pobres, entre otras.

En lo referente a los juicios de valor asociados a la pobreza, se encuentra que el término ha resultado despectivo, debido a las discrepancias implícitas que conlleva. Que el Banco Mundial establezca como umbral de pobreza un dólar por persona al día, da cuenta de un concepto reduccionista del ser humano, pues eso alcanzaría en el mejor de los casos solo para la alimentación, quedando el resto de las necesidades insatisfechas (Boltvinik, 2003).

En cuanto a la complejidad de su naturaleza, ha sido difícil encontrar una distinción entre este fenómeno y otros a los que se encuentra asociado. Algunos autores, al referirse a la pobreza, incluyen elementos como la marginalidad y la desventaja socioeconómica y también afirman que puede plantearse como manifestación de una forma de “exclusión” social que se refleja en una serie de desventajas, que llevan a las poblaciones afectadas a una posición de dependencia, cuyos orígenes se encuentran en la estructura y la ideología que sirve de base al sistema. Estas desventajas, se asumen como la falta de un puesto en la sociedad, estatus no definido, por fuera de las categorías, distintas pero complementarias, que por su diversidad e intercambios que permiten, constituyen el cuerpo social.

No hay duda de que el crecimiento económico es la base del desarrollo humano porque es convertirse en una fuente de opciones y posibilidades, una gestión adecuada ayuda a mejorar Desarrollo de bienestar y potencial. Sin

embargo, no existe un vínculo automático entre el crecimiento económico y el progreso humano. Suelen tener enorme crecimiento económico, las personas más pobres no se benefician de él porque sin una política social clara, se favorece más la inversión militar o la inversión en generar más ingresos independientemente de su distribución.

Entre los autores que han abordado este tema, se encuentra Amartya Sen, quien plantea que el desarrollo humano consiste en la búsqueda de las libertades “sustanciales”, es decir, no solo las libertades jurídicas, sino las comprobables, que son el medio y el fin del desarrollo. Estas libertades comprenden las posibilidades de acceso a la educación, el mercado de trabajo, la salud y los productos, así como la participación en las decisiones políticas, la igualdad de acceso a la información y el derecho a la seguridad colectiva (Burgos, 2015). Con todo esto, la propuesta de progreso a escala humana pretende concientizar al hombre de sus necesidades fundamentales, para que a partir de su adecuada satisfacción se genere un verdadero desarrollo humano.

Resultados

Niveles de pobreza en América Latina

La región de América Latina registra una pobreza monetaria ascendente los últimos seis años (2014-2019), según cifras de la (CEPAL, 2021) se pasó de 27.8% a 30.5%; esto es un incremento relativo frente al periodo inicial del 9.7%. Por su parte, la pobreza extrema pasó de 7.8% a 11.3%, lo que significó una variación relativa del 44.9%. El comportamiento de pobreza es señalado a continuación (ver Gráfico 2 y la Tabla 4):

Gráfico 2

Porcentaje de personas en pobreza monetaria y extrema para América Latina



Fuente: Tomado de la CEPAL (2021).

Fuente: CEPAL, sobre la base del Banco de Datos de Estadísticas de Pobreza (BIDPOD).
* El tamaño geográfico de los siguientes países: Argentina, Bolivia, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, República Dominicana y Uruguay.

Tabla 4.*Indicador de Pobreza para América Latina (2014-2019)*

Indicador	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Pobreza monetaria	27,8%	29,1%	29,9%	29,8%	29,8%	30,5%
Pobreza extrema	37,8%	8,7%	9,9%	10,2%	10,4%	11,3%

Fuente: Tomado de INEGI (2021) y el DANE (2020).

La tabla 4, señala un porcentaje de pobreza creciente para América Latina con cifras en aumento en el periodo (2014-2019), tanto en pobreza monetaria (30,5%) como extrema (11,3%).

Comparativo de Pobreza México vs Colombia

Para el año 2020, los niveles de pobreza aumentaron para la región, incluyendo México y Colombia, quienes tienen los siguientes registros:

Pobreza monetaria

La pobreza en México y Colombia (ver Tabla 5) ha sido altamente superior al promedio para América Latina que en 2018 se ubicó en 29,8%, frente al 41,9% de México y el 34,7% de Colombia. Sin embargo, el periodo 2014-2018 marco un importante descenso sobre todo para México, quien redujo 4,3% mientras Colombia lo redujo en 1,6%. No obstante, el periodo de pandemia ha retraído las economías y ha llevado a los niveles de pobreza más altos de los últimos diez años.

Tabla 5.*Indicador: Pobreza monetaria (Comparativo México - Colombia 2018-2020)*

País	2014	2018	%Variación 2012-2018	2020	%Variación 2018-2020
América Latina	27,8%	29,8%	2,0%	--	--
México	46,2%	41,9%	-4,3%	49,5%	8,6%
Colombia	36,3%	34,7%	-1,6%	42,5%	7,8%

Fuente: Tomado de INEGI (2021) y el DANE (2020).

En términos comparativos porcentuales, la pobreza monetaria para 2020 es mayor en México que Colombia, con un 49.5% frente a 42.5% respectivamente. La variación de incremento en los últimos dos años (8.6% frente a 7.8%) deduce que Colombia genero medidas más eficientes para contener la pobreza en medio de la pandemia por el SARS-Cov-2 toda vez que la variación del incremento en pobreza fue menor.

Cifras de pobreza monetaria para México

Los resultados en cifras de los últimos años en materia pobreza monetaria, según Migueles (2020), son los siguientes (ver Gráfico 3 y Tabla 6):

Gráfico 3.

Pobreza Monetaria para México 2008 -2018



Fuente: Tomado de Migueles (2020).

Tabla 6.

Indicador: Pobreza Monetaria para México (Comparativo 2008-2020)

País	2008	2014	2018	% Variación 2008-2018	2020	% Variación 2018-2020
Total México	44,4%	46,2%	41,9%	-2,5%	49,5%	7,6%

Fuente: Tomado de Migueles (2020).

Para el caso de México, según CONEVAL (2021) la línea de pobreza monetaria (por ingresos) paso de 44.4% en 2008 a 41.9% en el periodo (2008-2018). En 2014, presento el nivel más alto con un 46.2%, posterior a ello una reducción hasta llegar a 41,9% el nivel más bajo en 10 años,

pero que se vio acrecentada el último año hasta llegar a 49,5% debido a los efectos producidos a la economía por la pandemia SARS-CoV-2.

Por regiones, el indicador de pobreza monetaria es el siguiente (ver Tabla 7):

Tabla 7.

Pobreza monetaria por regiones y grupo étnico para México (2008-2020)

Región de México	2008	2018	% Variación 2008-2018
Chiapas	77,0%	76,4%	-0,6%
Guerrero	68,4%	66,5%	-1,9%
Oaxaca	61,8%	66,4%	4,6%
Veracruz	51,2%	61,8%	10,6%
Zonas rurales	62,5%	55,3%	-6,9%
Población hablante en lengua indígena	76%	74,9%	-1,1%
Población no hablante en lengua indígena	41,4%	39,4%	-2%

Fuente: Tomado de INEGI (2021).

Por zonas, es el Sur-sureste del país, la región más afectada, la medición para el periodo 2008-2018, presento un aumento (77.0% a 76.4%), Guerrero (68.4% a 66.5%), Oaxaca (61.8% a 66.4%) y Veracruz (51.2% a 61.8%). En palabras de Heredia (2015), la pobreza se acentúa en esta zona “porque allí también están los cacicazgos políticos más feroces del país, una economía extractiva y empobrecedora, la explotación secular del trabajo indígena y el despliegue del racismo más brutal”.

Según cifras de CONEVAL en 2020, el porcentaje de la población en situación de pobreza se redujo en zonas rurales pasando de 62.5% a 55.3% entre 2008 y 2018, sin embargo, la cifra es muy superior al de la zona urbana que presento un porcentaje de pobreza de 37.6% (Miguelés, 2020).

La población hablante de lengua indígena en situación de pobreza, el porcentaje pasó de 76.0% a 74.9% entre 2008 y 2018. El porcentaje de la población no hablante de lengua indígena en situación de pobreza pasó de 41.4% a 39.4% entre 2008 y 2018. Lo que señala que sigue siendo la población indígena la que vive en peores condiciones de pobreza (74,9% indígena frente a 39,4% de otros grupos étnicos).

En términos de pobreza laboral (ver Tabla 8), aquellos que viven por debajo del 60% de la media de renta de sus hogares, presento un aumentó en el último año 2019-2020, así:

Tabla 8.

Indicador: Pobreza laboral en México (2020)

Ciudad / región	Incremento 2019-2020 (%)
Ciudad de México	14.9%
Quintana Roo	10.1%
Baja California	8.3%

Fuente: Tomado de CONEVAL (2021).

Según CONEVAL (2021), la pobreza laboral aumentó en 26 de las 32 entidades federativas donde se destacan Ciudad de México con un incremento de 14.9 puntos porcentuales; Quintana Roo con 10.1 y Baja California Sur con 8.3 puntos. Es importante señalar que la disminución del ingreso laboral real promedio se concentró en el primer y segundo quintil de ingreso, con disminuciones del 40.8% y 11.5%, respectivamente, mientras que en el 20.0% de la población con mayores ingresos (quinto quintil) solo disminuyo 1.5%.

Cifras de pobreza monetaria para Colombia

Para el caso de Colombia la pobreza monetaria entre 2012 a 2020 ha tenido el siguiente comportamiento (ver Gráfico 4 y Tabla 9):

Gráfico 4.

Pobreza monetaria en Colombia (2012-2020)

monetaria extrema fue 15,1% en el total nacional



Fuente: DANE, cálculos con base en la Gran Encuesta Integrada de Hogares (2012-2020).
Nota: 2020: match GEIH – RRAA Ayudas institucionales y PILA (MinSalud)

Fuente: Tomado de DANE (2020). Cálculos basados en la Gran Encuesta Integrada de Hogares – GEIH.

Tabla 9.

Indicador: Pobreza monetaria en Colombia rural-urbano (2018-2020)

Zona	2012	2018	% Incremento 2012 - 2018	2019	2020	% Incremento 2019 - 2020
Nacional	40,8 %	34,7 %	-6,1 %	35,7%	42,5 %	6,8 %
Urbana	36,0 %	31,4 %	-4,6 %	32,3%	42,4 %	10,10 %
Rural	56,4 %	46,0 %	-10,4 %	47,5%	42,9 %	-4,6 %

Fuente: Tomado de DANE (2020).

La pobreza en las zonas rurales es significativamente mayor en 2019 con un 47,5% en zona rural frente a un 32,3% referido para la zona urbana. Sin embargo, las medidas de contención derivadas del gobierno con motivo de la pandemia por SARS-CoV-2 redujeron las cifras para el área rural a 42.9%, en tanto las cifras para el área urbana fueron en aumento hasta situarse en 42.4%. Lo que señala un gran acierto y efectividad en las políticas de gobierno dirigidas a la zona rural, lo que pudiera asociarse también a que la demanda de bienes y servicios no es tan alta para la zona rural como para la urbana (ver Gráfico 5 y Tabla 10).

Gráfico 5.

Pobreza por ciudades principales en Colombia 2019-2020

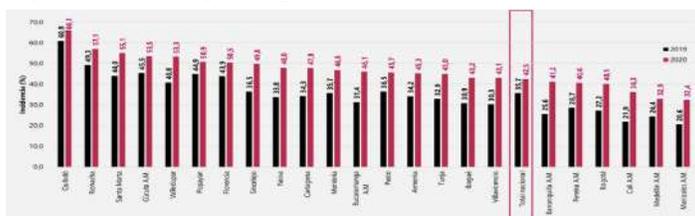


Tabla 10.*Indicador: Pobreza monetaria por ciudades en Colombia (2019-2020)*

Ciudad	2019	2020	Incremento 2019-2020 (%)
Nacional	35,7 %	42,5 %	7,8 %
Bogotá	27,2 %	40,1 %	12,9 %
Cali	21,9 %	36,3 %	14,4 %
Manizales	20,6 %	32,4 %	11,8 %
Florencia	43,9 %	50,5 %	6,6 %
Riohacha	49,3 %	57,1 %	7,8 %
Quibdó	60,9 %	66,1 %	5,2 %

Fuente: Tomado de DANE (2020).

Por capitales se puede evidenciar que, en 2020, la pobreza monetaria aumentó de forma generalizada. Ciudades como Quibdó (66,1%), Riohacha (57,1%), Florencia (50,1%), presentaron los mayores niveles de pobreza; no obstante, estas ciudades evidenciaron menor variación de pobreza en el último año debido a la menor concentración de flujos de capital en estas zonas. Situación contraria, que afectó más a las ciudades con mayor densidad poblacional como Bogotá, Cali, Manizales, entre otras. Lo que permite prever que el aumento de la pobreza monetaria se debió a ese menor flujo de capital en la economía.

Pobreza Extrema

En pobreza extrema, México tiene en 2020 (ver Tabla 11) el 17.4% frente al 15.1% de Colombia. Aquí en contraste se puede detallar como el porcentaje de pobreza extrema para Colombia fue superior en 2018, 8.2% frente a 7.4%; sin embargo, el año 2020 se presenta con un incremento

de 6,9% llegando a 15,1%, menor al 17.4% de México. Puede suponer lo anterior que las acciones del gobierno de Colombia resultaran más efectivas en la contención de pobreza. Entre las acciones implementadas por el gobierno estuvieron los subsidios a familias pobres tipificadas en calidad de vulnerabilidad, familias en acción, adulto mayor, entre otras.

Tabla 11.

Indicador: Pobreza extrema (Comparativo 2018-2020)

País	2018	2020	Variación 2018-2020 (%)
México	7,4%	17.4%	10%
Colombia	8,2%	15,1%	6,9%

Fuente: Tomado de INEGI (2021) y del DANE (2020).

Cifras de pobreza extrema para México

Según el informe CONEVAL, 2018, la pobreza extrema en México (ver Gráfico 6 y Tabla 12) tuvo una reducción en los años 2008 a 2018 de 3,6% pasando de 11.0% a 7.4%. Sin embargo, la pandemia por SARS-CoV-2 incremento las cifras en solo un año en el 10%, pasando de 7,4% a 17,4%. Este indicador da cuenta de la no generación de políticas oportunas y adecuadas para hacer frente a la crisis.

Gráfico 6.

Pobreza Monetaria para México (2008 – 2018)



Fuente: Tomado de Migueles (2020).

Tabla 12.

Indicador: Pobreza extrema para México (Comparativo 2018-2020)

País	2008	2018	% Variación 2008-2018	2020	% Variación 2008-2020
Total México	11,0%	7,4%	-3,6%	17,4%	10%

Fuente: Tomado de INEGI (2021).

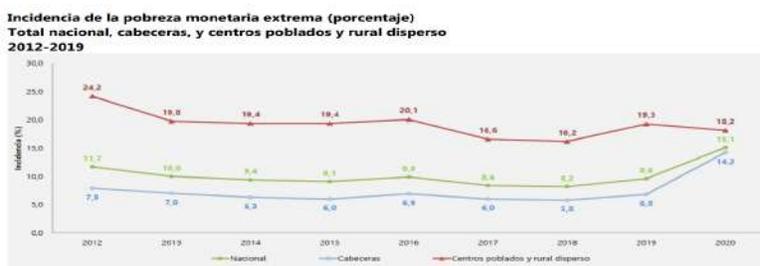
Cifras de pobreza extrema para Colombia

De acuerdo con cifras del DANE (2020), se pasó de 4.688.882 personas en pobreza extrema en 2019 a 7.470.265 en 2020, un incremento cercano a 2.8 millones de personas. Las personas que estaban en nivel de pobreza y pasaron el umbral para estar en pobreza extrema, son personas expuestas a una mayor vulnerabilidad y riesgo para sus vidas.

En el último año, periodo 2019 a 2020 (ver Gráfico 7 y Tabla 13), la zona rural tuvo una contención y reducción de la pobreza extrema pasando del 19.2% al 18.1%, resultando efectivas las ayudas en subsidio en tiempos de pandemia. Es de anotar, que ya en el periodo 2016 a 2018 se había presentado una reducción de la pobreza rural pasando del 20.1% al 16.2%, hecho que puede explicarse por la reducción del conflicto armado con motivo de la firma del acuerdo de paz con la guerrilla de las FARC-Ep. Sin embargo, la pobreza nuevamente escaló de 2018 a 2019, hecho que pudiera estar asociado al fortalecimiento de grupos disidentes de guerrillas y bandas organizadas en zona rural.

Gráfico 7.

Pobreza extrema en Colombia (2012-2020).



Fuente: DANE, cálculos con base en la Gran Encuesta Integrada de Hogares (2012-2020).
 Nota: 2020: match GEIH – RRAA Ayudas institucionales y PILA (MinSalud)

Fuente: Tomado de DANE (2020).

Tabla 13.*Indicador: Pobreza extrema para Colombia (Comparativo 2012-2020)*

Zona	2012	2018	% Incremento 2012 - 2018	2019	2020	% Incremento 2019 - 2020
Nacional	11,7 %	8,2 %	-3,5 %	9,6 %	15,1 %	5,5 %
Urbana	7,9 %	5,8 %	-4,6 %	6,8 %	14,2 %	7,4 %
Rural	24,2 %	16,2 %	-10,4 %	19,3 %	18,2 %	-1,1 %

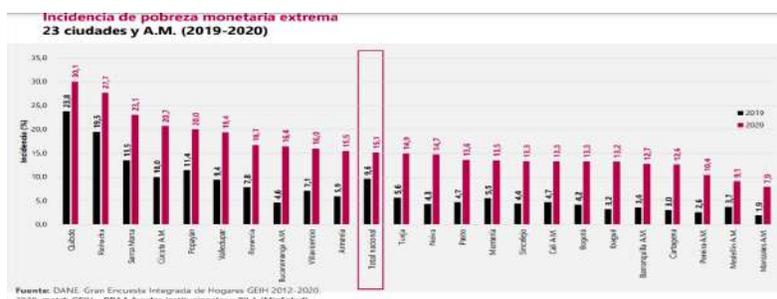
Fuente: Tomado de DANE (2020).

Los programas sociales implementados por el gobierno de Colombia en 2020 estuvieron relacionados con transferencias monetarias a las clases sociales más desfavorecidas con bonos y recursos periódicos entre los que cuenta los programas Familias en Acción y Jóvenes en Acción, Ingreso Solidario, compensación del IVA, Colombia mayor, Tiendas para la gente y mejoramiento de vivienda con el programa Casa Digna - vida digna, entre otros (Editorial La República S.A.S., 2021). En caso de no haberse aplicado estos subsidios, la proyección del DANE es que la pobreza extrema se hubiera ubicado en 17,7%.

En la incidencia por capitales (ver Gráfico 8), Quibdó llegó al 30.1% en 2020 en pobreza extrema frente a 7.9% de Manizales. Nuevamente el indicador da cuenta de la diferencia de pobreza entre zonas geográficas, en regiones que teniendo riqueza natural no tienen políticas públicas acorde a las necesidades de sus territorios.

Gráfico 8.

Incidencia de pobreza monetaria extrema por capitales.



Fuente: Tomado de DANE (2021).

De acuerdo con el estudio de pobreza multidimensional realizado a partir de la Encuesta de Calidad de Vida (DANE, 2020) son las zonas apartadas de los centros de concentración de población y que coinciden con una mayor riqueza natural minera, las que presentan mayor rezago. En tanto, el Índice de Privaciones del Hogar se sitúa para Bogotá en 9%, en los territorios poblados con menor presencia institucional el índice esta arriba del 40%.

En cuanto a grupos étnicos, es la población indígena, según estudio del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), que comprende 66 pueblos indígenas de Colombia, son ellos los más vulnerables y, de estos, 34 están en peligro de desaparición. Más de la mitad de los cerca de 1,37 millones de los indígenas de Colombia está en la pobreza estructural y la mayoría de los niños y niñas de esta minoría étnica sufre desnutrición crónica. Los indígenas del país bajo la línea de pobreza representan el 63% del total de su población y, de estos, el 47,6% está por debajo de la línea de la miseria (ElPais.com.co, 2012).

Factores Multicausales de Pobreza por Sectores de México y Colombia

Sector económico

El sector económico también presenta constantes cambios en los países de Colombia y México (ver Tabla 14):

Tabla 14.

Comparativo de Indicadores de Pobreza (México vs Colombia 2018-2020).

Indicador	Año	México	Colombia
PIB per-cápita (euros)	2018	7.379	4.718
Deuda externa (millones de euros)	2019	604.073	105.351
Deuda externa per cápita (euros)	2019	4.772	3.000
% Deuda externa en PIB del país	2019	53,30%	52,32%
Balanza Comercial en % PIB	2020	2,2%	-4,60%
Gasto de Defensa en % PIB	2019	2,00%	11,03%
Desempleo	2021-T1	4,4%*	15,1%
Empleo Informal	2020	55,9%	49%
Índice de Precios al Consumidor	2021-T1	4,7%	1,5%

Remesas recibidas por país (millones de euros)	2020	42.9	6.9
Inversión Extranjera Directa (sobre % total en América Latina)	2017	15%	14%

Fuente: Tomado de la CEPAL (2021), la INEGI (2021), el DANE (2021), Eluniversocom, (2021), Expansión/Datos macro (2021) y Editorial La República S.A.S (2021).

El Producto Interno Bruto -PIB

El Producto Interno Bruto -PIB es un reflejo del crecimiento económico de los países y se relaciona con los bienes y servicios finales de un país. El PIB en América Latina ha venido presentando una disminución continua desde 2010, con leve repunte en 2017; el último año, 2020, como efecto de las limitantes comerciales provocadas por la pandemia por SARS-Cov-2 tuvo una caída del 7.7%, ubicándose en el nivel más crítico de los últimos 30 años.

El comportamiento del PIB entre México y Colombia se puede analizar en el siguiente gráfico (ver Gráfico 9 y Tabla 15):

Gráfico 9.

Comparativo PIB per-cápita en euros (México – Colombia) Años 2002-2020.



Fuente: Expansión/Datos macro (2021).

Tabla 15.

Indicador: PIB per-cápita (Comparativo México - Colombia 2002-2020)

Año	México	Colombia	%Variación México - Colombia
2002	2490	8017	222%
2004	2207	6031	173%
2006	2968	7245	144%
2008	3709,2	6869	85%
2010	4748	7021	48%
2012	6193,8	8003	29%
2014	6020,9	8257	37%
2016	5239,5	7937	51%
2018	5677,2	8266	46%
2020	4718	7379	56%

Fuente: Tomado de Expansión/Datos macro (2021).

La Tabla 15, muestra a México con una economía más fortalecida que la colombiana teniendo en cuenta que el PIB per cápita es 56% superior al de Colombia. No obstante, la alta desigualdad como consecuencia de alta concentración de riqueza, según señala el coeficiente de Gini, lleva a que tanto México como Colombia estén reflejando año a año mayores niveles de pobreza.

Deuda Externa

La tabla 14, muestra una deuda externa para México de 604.073 millones de euros frente a 105.351 millones de euros para Colombia en 2019; estas cifras altamente dispares tienen un contrapeso en la balanza comercial (exportaciones vs importaciones), donde México presentó en 2020 una balanza positiva de 2,2% del PIB frente a un valor negativo de -4,6% en relación con el PIB para Colombia. Lo que indica que México tiene una economía interna más fortalecida que genera mayor valor agregado al mercado interno lo que le permite exportar contrario a Colombia donde la balanza negativa se traduce en mayores importaciones como resultado de una débil economía productiva (Expansión/Datos macro, 2021).

Según Konfio (2021) el resultado del alto nivel de endeudamiento se debe a la colocación de bonos de deuda pública y la reducción del recaudo de Hacienda. Situación última, que se presenta también para Colombia, donde los gobiernos subnacionales no recaudan los recursos suficientes vía

impuestos para cubrir sus gastos (Editorial La República S.A.S., 2021) y lo segundo, el gasto de defensa en % del PIB tiene para Colombia el 11,03% frente a un 2,0% de México.

En consideración a los aspectos antes mencionados, se puede deducir que si bien México, tiene mayores ingresos, el nivel de gasto per cápita es mucho mayor y la inversión social no es eficiente y adecuada toda vez que el nivel de pobreza se acrecienta por encima del patrón que se tiene para Colombia. En tanto, el análisis que se hace para Colombia con relación a este factor permite encontrar un alto nivel de endeudamiento en función de la defensa nacional lo que está íntimamente ligado al conflicto armado interno. Esto hace, que zonas de producción agrícola sean territorios baldíos no aprovechados para impulso a la economía local.

Desempleo e informalidad

Según la (CEPAL, 2021) el cierre de 2.7 millones de empresas. Con esto, el promedio de desempleo para América Latina se incrementó en un 10.7% durante el año 2020. En el caso particular de México, según, el INEGI (Expansión, 2021) se reportó una disminución anual de 1.6 millones de personas en población económicamente activa en el primer trimestre de 2021, lo que en teoría significa un aumento del 1% frente al mismo periodo en 2020, pasando de 3.4% a 4,4% (CONEVAL, 2021). Por su parte, Colombia registra, según el DANE. un desempleo a primer trimestre del 15.1% (ver Tabla 14) (DANE, 2021).

Si bien, las cifras están distantes entre ambos países, este hecho se relaciona con la forma en que se tipifica la encuesta, toda vez que México no considera desempleados a las personas que tienen trabajos ocasionales, así sea de breve duración. Este hecho, contrasta con el mayor nivel de informalidad en el empleo para México, con 55,9% frente a 49% para Colombia, lo que en parte podría explicar el mayor grado de pobreza para México al no contar con fuentes de empleo estables.

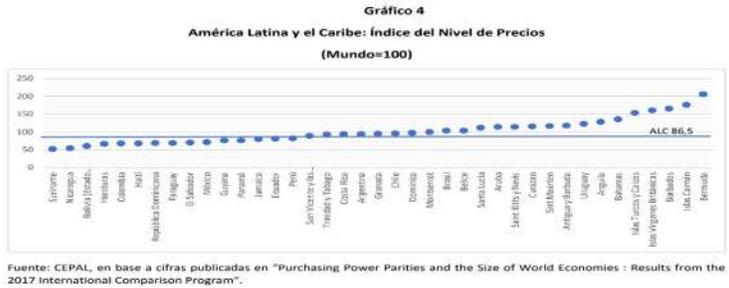
Índice de Precios al Consumidor

El Gráfico 10 presenta el Índice de Nivel de Precios al consumidor en comparativo de América Latina donde México y Colombia están por debajo del promedio de precios de la región, lo que infiere un mayor poder adquisitivo. No obstante, menor Índice de Nivel de Precios pudiera estar

vinculado a una desaceleración de la economía, de no poder de compra; es así, que los precios bajan al punto que pueda ser demandados por los consumidores. En esta relación, Colombia presenta un Índice de Precios de 66.8 menor a México, que presenta un índice de 70.3.

Gráfico 10.

Índice de Nivel de Precios por países de América Latina.

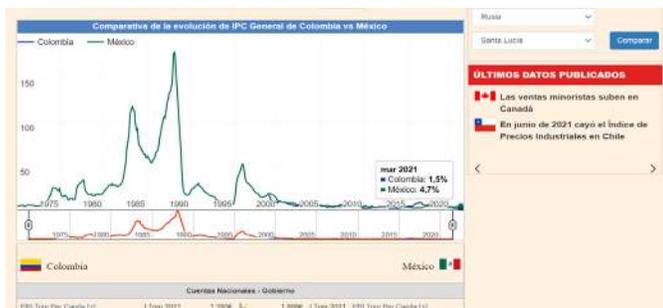


Fuente: Tomado de la CEPAL (2021).

El Índice de Precios al Consumidor -IPC, se relaciona con la inflación, señalando que tan volátil pueden ser los precios de la canasta familiar en un periodo de tiempo; de esta manera, porcentajes más altos son resultado de una economía más inestable. En esta relación, en análisis a la tabla 14, los dos países han contraído los altos niveles de fluctuación presentados en años anteriores y se ubican en niveles aceptables, siendo más favorable para Colombia que presento en marzo del presente año un IPC de 1,5% frente a un 4,7% de México (ver Gráfico 11).

Gráfico 11.

Comparativa de la evolución de IPC General de Colombia vs México



Fuente: Tomado de Expansión/Datos macro (2021).

El análisis a la variable IPC le da sentido al análisis de pobreza toda vez que permite comprender el alcance del valor del dinero en el tiempo. Tanto, menor sea el poder adquisitivo de compra, es más proclive a estar en condición de pobreza.

Inversión Extranjera Directa (IED)

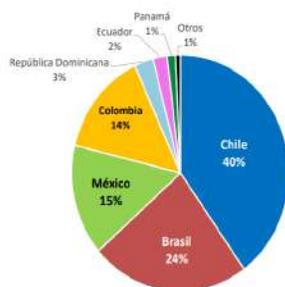
La extracción de recursos naturales genera ingresos, pero no un número considerable de empleos; por el contrario, causa concentración de capital y revaluación de la moneda. En este sentido, la afectación al sector exportador es evidente ya que se recibe menos recursos en las exportaciones al cambio en moneda local. Estos aspectos, a largo plazo generan desempleo y mayor pobreza. La inversión extranjera en Latinoamérica es repartida de la siguiente forma (ver Gráfico 12).

Gráfico 12.

Porcentaje de flujos de Inversión Extranjera Directa en América Latina (2013-2017)

La IED se concentró en Chile, Brasil, México y Colombia

América Latina y el Caribe (11 países): Flujos de Ingresos de IED en minería, por país de destino, 2003 - 2017



Fuente: BÁCERNA (2018).

Sector Social

El sector social tiene unos indicadores de Pobreza, los cuales pueden verificarse a continuación en comparación con México y Colombia (ver Tabla 16).

Tabla 16.

Comparativo de Indicadores de Pobreza (México vs Colombia 2018-2020)

Indicador	Año	México	Colombia
Coeficiente de Gini	2019	0,464	0,529
	2020	0,480	0,544
Educación (Analfabetismo*)	2018	4,9%	5,24%
Hogares pobres sin internet	2020	88,8%	79,9%
Contracción laboral (hombres)	2020	-6,5%	-18,0%
Contracción laboral (mujeres)	2020	-14,1%	-27,2%
Carencia en Salud	2018	16,2%	7,2%
Esperanza de vida al nacer (años)	2018	74.99	77.1
Índice de fecundidad	2018	2,13	1,81
Gasto público en Salud (% Gasto Público Total)	2017	11,05%	17,49%
Gasto público en Salud per cápita (euros)	2019	240	
Hogares sin protección Social	2020	39,8%	43,7%
Hacinamiento (Personas/ hogar)	2018	3,6	3,1
Carencia de Acceso a servicios básicos (NBI)	2018	19,8%	14,28%
Inmigrantes	2019	1.060.707	1.142.319
Emigrantes	2019	11.796.178	2.869.032
Remesas recibidas por país (millones de euros)	2020	42.9	6.9
Desastres Naturales (eventos)	2020	101.000	64.000
Conflicto y Violencia Interna (eventos)	2020	9.700	106.000

Fuente: CEPAL (2021), INEGI (2021), DANE (2021), BÁCERNA 2018) y Expansión/Datos macro (2021).

Coeficiente de GINI

Análisis de la concentración del ingreso a partir del coeficiente de GINI evidencia que tanto México como Colombia, superan la media de América Latina que en 2019 llegó a 0,460 (CEPAL, 2021). El comparativo (Tabla 16) para las dos economías muestra a Colombia con un coeficiente de GINI en 2020 superior a México, 0,544 frente a 0,464, lo que denota una mayor concentración del ingreso en Colombia lo cual genera mayor

pobreza e inequidad. El comparativo histórico entre México y Colombia es el siguiente (ver Tabla 17):

Tabla 17.

Indicador: Coeficiente GINI: (Comparativo desigualdad por ingresos México - Colombia 2012-2020).

Año	México	Colombia	%Variación relativa México - Colombia
2012	0,498	0,539	8,23%
2014	0,503	0,538	6,96%
2016	0,498	0,517	3,82%
2018	0,469	0,517	10,23%
2020	0,480	0,544	13,33%

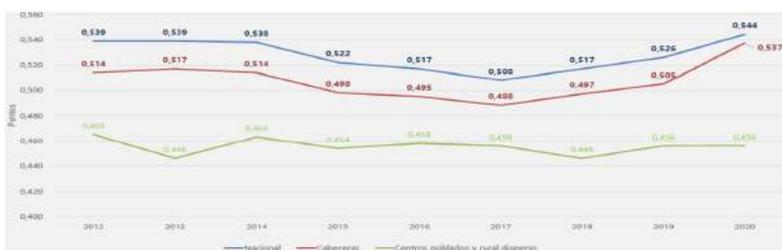
Fuente: Tomado de CONEVAL (2021) y la CEPAL (2021)

La Tabla 17, se muestra a México con una menor concentración del ingreso. El margen más estrecho estuvo en 2016 donde la variación relativa entre uno y otro país estuvo en 3,82%. En Colombia, la reducción del factor GINI en el Inter periodo 2016-2018 cuando llegó a 0,517 puede estar relacionado a los esfuerzos del Estado en 2016 por llegar a la firma del acuerdo de paz con las FARC-Ep lo que redujo las hostilidades en zonas rurales afectadas por el conflicto armado; hecho que señaló un breve periodo de paz hasta el rearme de grupos disidentes y organizaciones al margen de la ley por el control del territorio.

Para el caso específico de Colombia, la desigualdad percibida en el nivel de ingreso es más marcado en la zona urbana. El Gráfico 13, detalla las zona urbana y rural:

Gráfico 13.

Coeficiente de GINI para Colombia 2012-2020



Fuente: Tomado del DANE (2020).

En Colombia, el periodo (2016-2018) muestra para la zona rural una reducción del factor de GINI contraria a la tendencia nacional. Los dos años siguientes a la firma del acuerdo de Paz trae para Colombia mayor seguridad en la zona rural en tanto se dan los primeros avances a los acuerdos firmados; no obstante, tras dos años, las disidencias de las FARC-Ep y grupos armados vinculados al narcotráfico y el paramilitarismo armados han tomado control de las zonas dejadas por la guerrilla aumentando la violencia rural y el éxodo campesino, generando una mayor pobreza y desigualdad social (CIDH, 2020) lo cual se ve reflejado en el aumento del factor de GINI.

Educación

La educación es una variable que condiciona el nivel de pobreza en las personas toda vez que con ella se potencializan las capacidades del ser humano. Un menor nivel de educación segrega, pues condiciona a las personas a ser mano de obra menos calificada y como tal, empleos con una menor remuneración. En este indicador, el nivel de analfabetismo es mayor en Colombia (5.24%) frente a México (4.9%).

Y un aspecto relacionado a la educación que hoy lleva a mayores niveles de desigualdad están relacionados con la brecha tecnológica, en el uso del internet. Según la CEPAL (2020) México tienen el 88.8% de niños entre 5 a 12 años sin acceso a internet, en tanto Colombia, tiene el 79,9% (Tabla 16). Estas son cifras muy altas, en medio de una sociedad que requiere conectividad y aprendizaje del uso del internet en la educación, toda vez que las demandas futuras de puestos de trabajo serán con medios tecnológicos; hecho que genera grandes asimetrías y diferencias de cara a los nuevos retos del mercado.

Contracción del mercado laboral por géneros en 2020

Un aspecto correlativo al desconocimiento de nuevas tecnologías y uso del internet es la afectación para la mujer principalmente quien debe hacer las veces de cuidadora y formadora de los niños en tiempos que la presencialidad en colegios no está permitida. Esta situación ha afectado el mercado laboral a los estratos socioeconómicos más bajos, pero por géneros, principalmente al género femenino. El informe de la CEPAL señala para 2020, la caída de ingresos a la población en general. El siguiente cuadro es un comparativo entre países (ver Gráfico 14):

Gráfico 14.*Contracción laboral por géneros (Variación 2019-2020)*

Fuente: Tomado de la CEPAL (2021).

La Tabla 16, muestra que la variación de personas desocupadas entre los años 2019 a 2020 afectó más en cifras porcentuales a Colombia que a México; no obstante, sobre la base de cuantos fueron los afectados por género en cada país, se encuentra que México tiene una mayor desigualdad social toda vez que este país duplica el porcentaje en mujeres al de hombres (14.1% de hombres frente a 6.5% de mujeres) esto es un 116,9%, en tanto Colombia, si bien la población desocupada es mayor en términos absolutos, la variación relativa porcentual entre géneros llega al 51.1% (al subir de 18% a 27.2%).

Salud

La salud es un aspecto que condiciona el nivel de pobreza. Los primeros años son fundamentales en la esperanza y calidad de vida de las personas. En el indicador de carencia de salud, México tiene un 16,2% frente a un 7,2% de Colombia (ver Tabla 16).

La esperanza de vida al nacer ha ido en aumento tanto en México como en Colombia, llegando a 74.99 y 77.1 años respectivamente (ver Tabla 16), pero contrasta con el índice de fecundidad (México, 2,13 y Colombia, 1,81) que vienen en descenso, con lo cual se estabiliza la pirámide poblacional. Este aspecto es importante toda vez que la preocupación de los países se centra en garantía de seguridad alimentaria previendo un aumento de la población.

En el indicador de la inversión del gasto público en salud, Colombia invierte 17,49% del gasto público total frente al 11,05% de México; sin

embargo, el indicador de Hogares sin protección total es mayor para Colombia (43,7% frente a 39,8%). Esta menor cobertura en cantidad de población se compensa con una mayor calidad. El indicador de Gasto per cápita con recursos públicos está en 43 euros para Colombia frente a 240 euros de México.

Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)

Un indicador fundamental para cualificar la pobreza son las necesidades básicas insatisfechas en las comunidades, el cual se mide a través de las encuestas de Calidad de Vida de los hogares y se relaciona con la tenencia de bienes esenciales, calidad en el servicio de acueducto y alcantarillado, asistencia escolar, salud, entre otros. En este indicador, referido a la carencia de servicios básicos, México tiene el 19,8% frente al 14,28% de Colombia (ver Tabla 16).

El hacinamiento en hogares de bajos recursos se convierte en un aspecto definitivo ya que difícilmente puede haber libre desarrollo de la personalidad y potenciar capacidades individuales con número alto de personas en áreas construidas inferiores a 40m². En este indicador el número de miembros por familia es superior en México que Colombia (3,6 frente a 3,1 miembros). Según la CEPAL (2021), el hacinamiento está presente en el 55% de los hogares en pobreza.

Procesos migratorios y flujo de remesas recibidas

Los flujos de inmigración condicionan el sector económico y social de un país debido a la mayor demanda de servicios básicos de salud, educación, alimentación, entre otros. En el caso de los dos países, México y Colombia; este último ha vivido un éxodo de ciudadanos venezolanos por situaciones de orden económico, político y social en los últimos años. Esta situación ha llevado a que suba 7 veces la cifra de inmigrantes al país en solo dos años y al no existir oferta de empleo, ahonda la crisis social del país que se traduce en mayores niveles de pobreza. En el caso de México la situación es estacional, si tenemos en cuenta que el flujo bajo entre los años 2017 a 2019 y está en poco menos del 1% de la población total (ver Tablas 18, 19 y 20).

Tabla 18.

Indicador: Flujo de inmigrantes Comparativo México - Colombia (2000-2019)

Indicador	2000	2005	2010	2015	2017	2019
México	538.051	712.487	969.538	1.028.803	1.224.169	1.060.707
Colombia	109.609	107.612	124.271	139.134	142.319	1.142.319

Fuente: Tomado de Expansión/Datos macro (2021).

Tabla 19.

Indicador: Flujo de emigrantes Comparativo México - Colombia (2000-2019)

Indicador	2000	2005	2010	2015	2017	2019
México	9.562.929	10.818.079	12.414.825	11.924.099	12.964.882	11.796.178
Colombia	1.436.444	1.887.924	2.526.525	2.703.591	2.736.230	2.869.032

Fuente: Tomado de Expansión/Datos macro (2021).

Tabla 20.

Indicador: Remesas recibidas México - Colombia (2013-2020)

Indicador	2013	2014	2015	2016	2017	2020
México	23.022	24.460	26.171	28.670	30.600	42.900
Colombia	4.183	4.166	4.675	4.903	5.636	6.900

Fuente: Tomado de Expansión/Datos macro (2021).

La emigración en tanto, está relacionada principalmente a las condiciones de pobreza de ambos países que hace que sus conciudadanos busquen un mayor bienestar fuera de su territorio. Mientras las cifras de migración para Colombia están en poco más del 5% de su población, para el caso de México, esta cifra para 2019 fue de poco más del 10%. Este hecho, queda en evidencia al analizar el creciente el mayor nivel de remesas recibidas por los países.

En remesas recibidas, se constata un incremento alto en los últimos tres años, especialmente para México que tuvo un incremento el año anterior relativo al año 2017 en más del 40% y Colombia en poco más del 22%, lo que da cuenta de las afectaciones económicas en los hogares y la necesidad de generar mayores ingresos a través de familiares en el exterior. En dinero para el año 2017, México recibió 42.9 millones de dólares, correspondientes al 2,64% del PIB; en tanto Colombia, recibió 6.9 millones de dólares de Colombia, el 1,81% del PIB (Expansión/Datos macro, 2021).

Fenómenos naturales y conflicto armado interno

México está expuesto a fenómenos naturales como tormentas, huracanes, terremotos, entre otros, que afectan mayormente a las familias de escasos recursos, originando el éxodo de familias enteras. Lo es, también el conflicto armado interno. Estos indicadores dan cuenta del número de eventos producidos en el último año, en medio de la pandemia por SARS-Cov-2, (Tabla 16), lo que genera aún mayor nivel de precariedad. Para el caso de México, estas son las estadísticas de eventos de desplazamiento en el periodo 2009-2020 (ver Gráfico 15):

Gráfico 15.

Cifras anuales de desplazamientos por conflictos para México (2009-2020)



Fuente: Tomado de IDMC (2021).

Según cifras del IDMC (2021), el desplazamiento por conflicto interno en México se ha reducido toda vez que en 2020 se presentaron 9.700 desplazamientos internos en contraste con los 115.000 presentados en 2010 (ver Gráfico 16).

Gráfico 16.

Cifras anuales de desastres naturales para México (2008-2020)



Fuente: Tomado de IDMC (2021).

En el caso de los fenómenos naturales, las cifras de desplazamientos por fenómenos naturales son alarmantes; en solo 2020, se presentaron 101.000 eventos. Los eventos relacionados con terremotos, ciclones, inundaciones, son los más comunes. En 2017, la cifra llegó a 195.000; solo el terremoto presentado en Ciudad de México produjo 104.000 eventos. En estos eventos siempre son las personas pobres o en condición de vulnerabilidad los más afectados toda vez que sus viviendas no tienen las adecuaciones en estructura para estos tipos de evento.

En tanto, las cifras para Colombia en materia de eventos de desplazamiento por el conflicto armado interno se reseñan en el siguiente gráfico (Gráfico 17):

Gráfico 17.

Cifras anuales de desplazamientos por conflictos para Colombia (2009-2020)



Fuente: IDMC (2021).

Para el caso de Colombia, el tema de eventos de desplazamientos se inclina más en los aspectos ligados al conflicto armado interno, donde pese a los acuerdos de paz firmados en 2016 se continúan presentando hechos en gran número. La presencia de poderes ilegales relacionados al narcotráfico, negocio de armas, minería ilegal, entre otros, producen eventos de desplazamiento masivo. Las disidencias de las FARC-Ep, no acogidas al proceso de paz crean nuevas estructuras de poder trayendo violencia y éxodo de familias campesinas.

Según lo señala IDMC (2021) “siguen existiendo obstáculos, incluida la indemnización, la restitución de tierras y propiedades y la implementación de otras disposiciones pertinentes del acuerdo de paz”. Las cifras para 2020, fue de 106.000 eventos, lo que de alguna manera mejora el indicador respecto del número de eventos presentes en años como 2009 y 2010 con 286.000 y 289.000 respectivamente.

En el mismo sentido, la IDMC (2021) señala: “El progreso en la restitución de tierras ha sido lento. Los afrocolombianos e indígenas corren un riesgo particularmente alto de desplazamiento porque su tierra a menudo se encuentra en áreas ricas en recursos atacadas por grupos armados no estatales”. Es así, que el incumplimiento a los acuerdos de paz ha hecho crecer la desconfianza ciudadana en la institucionalidad, lo que da cuenta de los movimientos de familias campesinas a zonas urbanas de las grandes ciudades producto de incursiones armadas violentas (ver Gráfico 18).

Gráfico 18.

Cifras anuales de desastres naturales para Colombia (2008-2020)



Fuente: Tomado de IDMC (2021).

En el caso de desplazamientos provocados por desastres naturales, las cifras en 2020 estuvieron en 64.000, tasa menor a México, 101.000 eventos. No obstante, en el pasado, eventos como el fenómeno de la Niña entre 2010-2011 produjo para Colombia 3.000.000 de desplazamientos, lo que llevó a la creación de la oficina de prevención y atención de desastres y la Unidad Nacional para la Gestión del Riesgo de Desastres.

Sector Político

El sector político debe orientar el presupuesto en atención a las necesidades de los más pobres buscando la equidad social; de otra manera, la balanza se continuará inclinando hacia el sector económico más poderoso. La orientación del gasto social debe ser equilibrado para los diferentes sectores, no obstante, en el caso de México la inversión social resulta muy baja con un consolidado de 9,93% del PIB y si bien, Colombia tiene una cifra mayor (12,53%), resulta insuficiente y su distribución no atiende a los sectores más pobres (ver Tabla 21).

Tabla 21.*Comparativo de Gasto Social en función del PIB (México vs Colombia 2016)*

Indicador	México	Colombia
Protección del medio ambiente	0,13%	0,07%
Actividades recreativas, cultura y religión	0,12%	0,13%
Vivienda y servicios comunitarios	1,60%	0,51%
Salud	1,14%	2,77%
Educación	3,49%	3,29%
Protección Social	3,45%	5,76%
TOTAL, del PIB en Gasto Social	9,93%	12,53%

Fuente: Tomado de BÁCERNA (2018), el INEGI (2016) y el DANE (2016).

Protección del medio ambiente

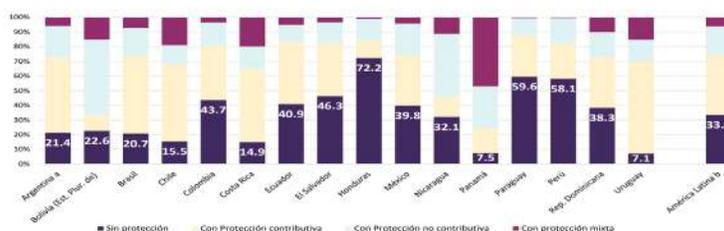
En el indicador sobre medio ambiente (ver Tabla 21) se tiene una baja inversión del gasto público a pesar del compromiso adquirido por los Estados de reducir las emisiones de CO₂. Las zonas de tala de bosque en el caso de Colombia señalan que solo en 2019 se deforestaron más de 158.000 hectáreas (Agronegocios, 2020) Y para el caso de México, un aspecto evidenciado es la afectación a la zona de manglar en Chiapas por la no integración de políticas públicas, según Brenner (2018) “las políticas de conservación se enfrentan a las secuelas de las políticas públicas que llevaron a cabo otras dependencias gubernamentales, que generalmente cuentan con más recursos financieros y humanos que las instituciones encargadas de la protección ambiental” (p. 260). Estos aspectos recrudecen la pobreza y afectan sobre todo a poblaciones que tienen su sustento de lo que la naturaleza les brinda (ver Gráfico 19).

Protección Social

Gráfico 19.*Comparativo de hogares sin protección social en 2020*

UN TERCIO DE LOS HOGARES CON NIÑOS, NIÑAS Y ADOLESCENTES NO ESTABAN CUBIERTOS POR NINGUNA PRESTACIÓN DE PROTECCIÓN SOCIAL

AMÉRICA LATINA (16 PAÍSES): DISTRIBUCIÓN DE HOGARES CON NIÑOS, NIÑAS Y ADOLESCENTES Y CON JEFE O JEFA DE HOGAR O CONYUGE EN ETAPA ACTIVA, SEGÚN ACCESO A LA PROTECCIÓN SOCIAL, ALREDEDOR DE 2018



Fuente: Tomado de la CEPAL (2021).

De acuerdo con el Gráfico 19, comparativo para América Latina, Colombia tiene las tasas más altas de hogares sin protección social con 43,7% al igual que México con el 39,8%. Para el caso de Colombia, en particular, resulta paradójico que la inversión en defensa nacional en porcentaje del PIB sea del 11,03% frente a 5,76% para protección social, casi el doble. El país se arma para una guerra interna que cada vez produce mayor pobreza y desigualdad. Y en el caso de México, la inversión en protección social es más alarmante pues solo llega a 3,45% del PIB, por debajo del 5,76% de Colombia.

Sector Cultural

Los factores que inciden para la pobreza en el sector cultural se analizan en contexto de la falta de políticas públicas.

Políticas Públicas

La inversión pública debe enfocarse en atender las demandas sociales de los territorios y sectores de mayor vulnerabilidad y adicional, potenciar las capacidades de las personas para tener una mayor incidencia a partir de una mejor cohesión social que permita con el concurso ciudadano tener diagnósticos más precisos de las causas endémicas de pobreza a fin de generar políticas públicas de alto impacto que atiendan las verdaderas necesidades de la población. En otras palabras, debe existir, un binomio Estado-sociedad que trabaje continuamente y no que las decisiones se materialicen en proyectos uniformes sin un enfoque territorial y diferencial.

El recurso público no puede ser atomizado en proyectos intrascendentes que solo tengan el fin de dar cumplimiento a metas de gobierno en gasto social que no producen efecto positivo en las comunidades. De acuerdo con Tassara (2015) la lucha contra la pobreza deriva en “el desarrollo de políticas de cohesión social que aborden el tema de la equidad en el acceso a los recursos y oportunidades” (p. 344).

Asimismo, el Gasto de Inversión Social en porcentaje del PIB que presenta la tabla 16, tiene una baja inversión en educación para ambos países, México con 3,49% y Colombia con 3,29%. Es una inversión baja en atención a otros rubros dentro del gasto social y lo segundo, la educación debiendo ser un pilar fundamental mediante el cual se forme al ser humano para el desarrollo social de sus comunidades, se aplica en iguales contextos

sin tener en cuenta el respeto a la multiculturalidad y cosmovisión de poblaciones, especialmente indígenas.

Conclusiones y Recomendaciones

Se acepta la hipótesis de investigación dado que con el Estado del Arte se pudo comprobar que los factores incidentes en la pobreza, como señala Sánchez (2006), no tienen un carácter lineal sino multicausal producto de factores de tipo económico, político y social.

Los cambios sociales se han generado a partir de la necesidad de generar equidad social dado los altos niveles de pobreza y desigualdad que ponen a América Latina como la región más inequitativa del mundo con un coeficiente de Gini de 0.460 en 2019 (CEPAL, 2021).

El comportamiento de la pobreza y el coeficiente de Gini tuvieron comportamientos de tendencia contraria para América Latina en el periodo 2014-2019; en tanto el coeficiente de Gini disminuyó para este periodo de 0,462 a 0,460, se esperaba que la pobreza también hubiese bajado en el mismo periodo, sin embargo, aumento de 27,8% a 30,5%, con lo cual se demuestra que existen otros factores que inciden también en la pobreza.

La pobreza tanto en México como Colombia se acentúa en zonas separadas de los núcleos de flujo económico y se centra en las poblaciones indígenas y afrodescendientes. Es así como en México, es el Sureste del país, donde los Estados de Chiapas, Veracruz, Oaxaca y Guerrero concentran los mayores niveles de pobreza llegando al 74,95 para población de habla indígena en 2018 y en Colombia, ciudades como Quibdó, de predominancia afrodescendiente, en 2019 llegó a un 60.9% de pobreza frente al 35,7% nacional, lo que evidencia la gran desigualdad social.

Asimismo, el objetivo general de la investigación se cumplió dado que se pudo analizar información secundaria que corrobora la incidencia de factores económicos, sociales, políticos y culturales en la pobreza. Entre los indicadores por sectores, encontramos los siguientes:

Sector Económico

Los dos países, tanto México como Colombia, tienen economías estables en sus regiones, pero centran gran parte de sus ingresos en extracción minera directa. Para 2017, México y Colombia, tuvieron el 15% y 14% del total de la inversión en América Latina respectivamente. Esta modalidad de generación de ingresos poco le aporta a la productividad del país porque afecta las exportaciones de otros renglones económicos al revalorizarse la moneda debido al ingreso de dólares al país lo que, al término del ciclo económico, está generando el efecto contrario con una mayor pobreza.

El empleo informal es alto, situándose predomina como fuente de ingreso lo cual no es garantía se muestra como una de las variables que incide para la pobreza, especialmente Colombia. En 2020, año de pandemia por SARS-CoV-2, los niveles de pobreza aumentaron y se ubicaron en niveles del 49,5% para México y 42,5% para Colombia, lo que se ha visto compensado al mismo tiempo con crecimiento en la recepción de remesas venidas del exterior, lo que da cuenta de la falta de ofertas laborales.

Los gobiernos nacionales enmascaran el nivel de desempleo al no considerar como persona inactiva laboralmente a quienes tienen ingresos temporales, tal es el caso de México que solo reporta 4,4% en primer trimestre de 2021, cuando la realidad, es que la informalidad estaba bordeando el 60% en 2020. Tal situación, no es menos penosa para Colombia, quien tiene una informalidad del 49%.

El índice de precios al consumidor es un indicador de las fluctuaciones del mercado y pérdida de valor adquisitivo del dinero, lo que encarece el valor de la canasta familiar y hace que cada vez más número de personas alcancen la línea delgada de la pobreza extrema. En 2020, el 17,4% de los mexicanos alcanzaron esta condición al igual que el 15.1% de los colombianos. Este hecho tiene efectos colaterales para el desarrollo social de las personas, lo que se vuelve un ciclo generacional.

La deuda externa de ambos países está arriba del 50% del PIB lo que le da poco margen de maniobra para inversión de recursos públicos en el gasto social. Lo paradójico es, que se invierte casi los mismos recursos para la guerra interna en Colombia que para el gasto social (12,53% de PIB en gasto social vs 11,03% del PIB en gasto de defensa). Por su parte México, solo invierte el 9,3% del PIB en gasto social.

Sector Social

La contracción laboral por géneros el último año ha sido mayor en mujeres que hombres, en el caso de México, en hombres fue del 6,5% frente al 14,1% de mujeres y en el caso de Colombia, los hombres con el 18,0% y las mujeres con el 27,2%; lo que se explica en el sentido que las mujeres en condición de pobreza continúan en su rol de formadoras y cuidadoras de sus hijos en tiempos que las instituciones no pudieron actuar como guarderías para sus hijos. La priorización del rol de madres sigue siendo imperante para que algunas mujeres no puedan desenvolverse laboral y socialmente.

La brecha tecnológica condiciona los ingresos por núcleos familiares generando una mayor asimetría de conocimiento debido a la falta de oportunidades a la educación. En esto el acceso a internet en hogares es fundamental; no obstante, México registra 88% de hogares sin internet y Colombia el 79,9%. En el futuro próximo es imperante brindar todas las posibilidades de una formación digital a toda la población a fin de reducir la desigualdad por capacidades aumentadas.

Los fenómenos naturales y también los procesos migratorios internos y externos, han causado mayores niveles de pobreza tanto en México como Colombia. En el caso de México, los fenómenos naturales se registran en número de 101.000 eventos en 2020 y en Colombia, es el conflicto armado interno el que más produce pobreza dado el desplazamiento de familias enteras y que registraron para el mismo año 2020, un número de 106.000 eventos.

Las necesidades básicas insatisfechas son también un factor de incidencia en la pobreza. En el ítem de carencia de acceso a servicios básicos, México reporta en 2018, el 19,8% de hogares que no satisfacen sus necesidades básicas por un 14,28% de Colombia. En la misma caracterización se puede describir como el hacinamiento es mayor en México con 3,6 miembros por hogar frente al 3,1 de personas por hogar. El cual es un aspecto crucial que se supere para otorgar el libre desarrollo de las personas.

El analfabetismo es una condición que debe ser superada por todos los países para crear condiciones mínimas de acceso a la era digital. México cuenta con el 4,9% de su población analfabeta y Colombia con el 5,24%, en cifras de 2018. Es la educación el elemento diferenciador y formador de capacidades y habilidades para el trabajo en las personas.

El Sector Político

Las políticas públicas orientadas desde los entes territoriales son homogenizadas tanto para lo urbano como para lo rural, desestimando el carácter diferenciador que deben tener los contextos de cada territorio. Lo rural requiere inversión en protección a los ecosistemas que garantizan agua para la agricultura y el consumo humano; sin embargo, los suelos son usados para monocultivos en gran extensión, cambiando cultivos de pan coger por cultivos para la producción de biocombustibles.

El Sector Cultural

Por grupos étnicos se encontró que la mayor concentración de pobreza para ambos países está en los grupos étnicos indígenas y afrodescendientes. Pese a la riqueza minera de sus suelos, son objeto de débiles políticas públicas sin enfoques diferenciales que atiendan a la multiculturalidad y cosmovisión de sus pobladores lo que desencadena en un avasallamiento a las culturas de estos grupos.

De acuerdo con el análisis realizado en los factores incidentes de pobreza tanto para México como Colombia se encontró que la pandemia por SARS-CoV-2 ha afectado de manera transversal los sectores sociales, económicos y políticos. Para futuras investigaciones en tema de pobreza es importante que sean analizados los factores antes y después de la pandemia por SARS-CoV-2, toda vez que es un aspecto coyuntural que al momento no concluye y los totales efectos son desconocidos.

Referencias Bibliográficas

Agronegocios. (2020). Colombia perdió más de 158.000 hectáreas de bosques por deforestación en 2019. <https://www.agronegocios.co/clima/colombia-perdio-mas-de-158000-hectareas-de-bosques-por-deforestacion-en-2019-3029121>

Arzate, J. & Vizcarra, I. (2007). De La Migración Masculina Transnacional: Violencia Estructural Y Género En Comunidades De México. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, 9, 95-112.

- Ayuda en Acción. (2018). Diferencia entre pobreza absoluta y relativa. *Ayuda en Acción*. <https://ayudaenaccion.org/ong/blog/solidaridad/pobreza-absoluta-pobreza-relativa/>
- Ayuda en Acción. (2019). Pobreza en Latinoamérica: causas y consecuencias. *Ayuda en Acción*. <https://ayudaenaccion.org/blog/derechos-humanos/pobreza-en-latinoamerica/#>:
- Bácerna, A. (2018). *Estado de situación de la minería en América Latina y el Caribe: desafíos y oportunidades para un desarrollo más sostenible* [Diapositivas]. CEPAL. https://www.cepal.org/sites/default/files/presentation/files/181116_extendidadfinalconferencia_a_los_ministros_mineria_lima.pdf
- Basualdo, E. (1999). *Acerca de la naturaleza de la deuda externa y la definición de una estrategia política*. Universidad Nacional de Quilmes Ediciones.
- Boltvinik, J. (2003). Conceptos y medición de la pobreza, la necesidad de ampliar la mirada. *Papeles de población*, 9(38), 1-18.
- Brenner, L. (2018). Los impactos ambientales de las políticas públicas en los manglares de Chiapas, México Una consecuencia de la falta de integración de la política ambiental. *Gestión y Política Pública*, 27(1), 237–267.
- Burgos, A. (2015). La medición del bienestar económico a través de las macromagnitudes de la contabilidad nacional. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, (85).
- Cano, M., González, O. & Olivera, D. (2018). La Prótesis de la Política Social de la Pobreza en México Frente a la Migración. *Revista Iberoamericana de Investigación en Migración y Desarrollo* (1), 1-70.
- CEPAL. (2021). *Panorama social de América Latina 2020*. Obtenido de https://www.cepal.org/sites/default/files/presentation/files/version_final_panorama_social_para_sala_prebisch-403-2021.pdf

- Cervantes, M. (2006). *Teoría, Política, Simuladores computacionales y retos. Macroeconomía Abierta* [Diapositivas]. Laboratorio de análisis económico y social. http://www.economia.unam.mx/miguelc/recursos/macro_presentaciones/01_macro_contanal.pdf
- CIDH. (2020). La CIDH expresa su preocupación por el incremento de la violencia en Colombia en territorios con presencia de grupos armados ilícitos. *OEA*. <https://www.oas.org/es/cidh/prensa/comunicados/2020/251.asp>
- CONEVAL (2021). Pobreza en México. Resultados de pobreza en México 2018 a nivel nacional y por entidades federativas. <https://www.coneval.org.mx/Medicion/MP/Paginas/Pobreza-2018.aspx>
- CPEM. (2020). Guía para la construcción de Políticas Públicas para el empoderamiento de las mujeres y la igualdad de oportunidades. http://www.equidadmujer.gov.co/Documents/cajaherramientas2018/CH2018_Guia-Politiclas-Publicas.pdf
- Cuenca, N. & Chavarro, F. (2008). Pobreza y desarrollo económico: una Aproximación al análisis institucional. *Semestre Económico*, 11(22), 111-147.
- DANE. (2006). Índice de precios al consumidor. Marzo 2006. https://www.dane.gov.co/files/prensa/comunicados/cp_IPC_marzo06.pdf
- DANE. (2016). Cuentas Trimestrales - Colombia Producto Interno Bruto (PIB) Cuarto Trimestre de 2016. https://img.lalr.co/cms/2017/03/01215709/bol_PIB_IVtrim16_oferta_demanda.pdf
- DANE. (2020). COLOMBIA - Gran Encuesta Integrada de Hogares - GEIH - 2020. <http://microdatos.dane.gov.co/index.php/catalog/659/overview>
- DANE. (2021). En 2020 la pobreza monetaria fue 42,5% y la pobreza monetaria extrema fue 15,1% en el total nacional. https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/2020/Comunicado-pobreza-monetaria_2020.pdf

Editorial La República S.A.S. (2021). Estos fueron los programas del Gobierno Nacional para mitigar el impacto del covid-19. *Diario La República*. <https://www.larepublica.co/economia/estos-fueron-los-programas-del-gobierno-nacional-para-mitigar-el-impacto-del-covid-19-3107383>

ElPais.com.co. (2012). 63% de la población indígena en Colombia es pobre, según estudio de la ONU. *ElPais.com.co*. <https://www.elpais.com.co/colombia/63-de-la-poblacion-indigena-en-es-pobre-segun-estudio-de-la-onu.html>

Eluniversocom. (2021). Estos son los países que reciben más remesas en América Latina y el Caribe. *El Universo*. <https://www.eluniverso.com/noticias/economia/estos-son-los-paises-que-reciben-mas-remesas-en-america-latina-y-el-caribe-nota/>

Expansión. (2021). La tasa de desempleo en México sube a 4.4% en el primer trimestre. *Expansión*. <https://expansion.mx/economia/2021/05/17/la-tasa-de-desempleo-en-mexico-sube-a-4-4-en-el-primer-trimestre>

Expansión/Datos macro. (2020). *Comparar economía países: Colombia vs México PIB per cápita en Euros 2022*. Datosmacro.Expansion.com. <https://datosmacro.expansion.com/paises/comparar/colombia/mexico?sc=XE15>

Expansión/Datos macro. (2021). *Colombia mejora su balanza comercial*. Datosmacro.Expansion.com.<https://datosmacro.expansion.com/comercio/balanza/colombia>

FAO. (2018). *Panorama de la pobreza rural en América Latina y el Caribe soluciones del siglo XXI para acabar con la pobreza en el campo*. Santiago.

Filgueira, C. & Peri, A. (2004). *América Latina: los rostros de la pobreza y sus causas determinantes*. CEPAL.

Heredia, C. (2015). El sur-sureste mexicano: estados ricos, pueblo pobre. *El Universal*. <https://www.eluniversal.com.mx/entrada-de-opinion/>

- articulo/carlos-heredia-zubieta/nacion/2015/09/18/el-sur-sureste-mexicano-estados
- IDMC. (2021). *www.internal-displacement.org*. <https://www.internal-displacement.org/>
- INEGI. (2016). Informe 2016 actividades y resultados. INEGI. <https://www.inegi.org.mx/contenidos/transparencia/contenidos/doc/inf2016.pdf>
- INEGI. (2021, 25 enero). *En México Somos 126'014.024 Habitantes: Censo De Población y Vivienda 2020* [Comunicado de prensa]. https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/EstSociodemo/ResultCenso2020_Nal.pdf
- Konfio. (2021). Deuda externa de México alcanza nuevo récord histórico. Konfio. <https://konfio.mx/tips/noticias/deuda-externa-de-mexico-alcanza-nuevo-record-historico/>
- Laguado A. (2009). Pobreza, políticas sociales y pequeñas comunidades. Estudios públicos. *Revista APORTES para el Estado y la Administración Gubernamental*.
- López, D. (2021). Pobreza: el azote que crece con la pandemia. *El Tiempo*. <https://www.eltiempo.com/economia/pobreza-y-crisis-en-colombia-durante-pandemia-covid-19-588463>
- Mapade. (2016). *Mapa de América Latina - Mapa Físico, Geográfico, Político, turístico y Temático*. https://www.mapade.org/america_latina.html
- Medina, F. (2001). *Consideraciones sobre el índice de Gini para medir la concentración del ingreso*. CEPAL. <http://hdl.handle.net/11362/4788>
- Menchú, M. & Méndez, H. (2007). *Tabla de composición de alimentos de Centroamérica*. INCAP.
- Miguelés, R. (2020). *En México, el 35.7% de la población se encuentra en pobreza laboral: Coneval*. El Universal. <https://www.eluniversal.com>

com.mx/cartera/en-mexico-el-357-de-la-poblacion-se-encuentra-en-pobreza-laboral-coneval

- Moser, C. (1996). *Situaciones críticas. Reacción de los hogares de cuatro comunidades urbanas pobres ante la vulnerabilidad y la pobreza. Serie de estudios y monografías sobre el desarrollo ecológicamente sostenible*. Banco Mundial.
- ONU. (2008). *Objetivo 1 Erradicar la pobreza extrema y la Reunión de alto nivel*. Naciones Unidas.
- PNUD. (2020). *Más allá del ingreso, más allá de los promedios, más allá del presente: Desigualdades del desarrollo humano en el siglo XXI (Informe sobre desarrollo humano 2019)*.
- Quiroa, M. (2020). *Remesa*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/remesa.html>
- Ruiz-Castillo, J. (2009). Pobreza relativa y absoluta. El caso de México (1992-2004). *El trimestre económico*, 76(301), 67-99.
- Sánchez, A. (2006). Crecimiento económico, desigualdad y pobreza: una reflexión a partir de Kuznets. *Problemas del desarrollo*, 37(145), 11-30.
- Sánchez, V., Gómez, C. & Polania, L. (2016). La Educación Superior en Colombia: una cuestión de calidad, no de cantidad. *Revista Criterios*, 23(1), 153-180.
- Sardi, E. (2021). *Enfermedad holandesa*. Portafolio.co. <https://www.portafolio.co/opinion/emilio-sardi/enfermedad-holandesa-110528>
- Secretaría de Gobernación. (Enero 01 de 2020). Acuerdo. *Por el que se da a conocer el informe anual sobre la situación de pobreza y rezago social de las entidades, municipios y demarcaciones territoriales para el ejercicio fiscal 2020*. DOF. https://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5585363&fecha=31/01/2020
- Segrega, F. & Filmus, D. (2020). *América Latina 2020*. Escenarios,

- alternativas estrategias. Editorial SRL.
- Sen, A. (1992). *Nuevo examen de la desigualdad*. Alianza Editorial.
- Sen, A. (1998). Las teorías del desarrollo a principios del siglo XXI. *Cuadernos de Economía*, 17(29), 73–100.
- Sevilla, A. (2012). *Producto interior bruto (PIB)*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/producto-interior-bruto-pib.html>
- Tassara, C. (2015). Políticas públicas de protección social y lucha contra la pobreza en Colombia: logros y desafíos. *Papel político*, 20(2), 323-351.
- Torres, M. (2020). Colombia llega a los 50 millones de habitantes. *La FM*. <https://www.lafm.com.co/colombia/colombia-llega-los-50-millones-de-habitantes>
- Urquijo, M. (2014). La Teoría de las Capacidades en Amartya Sen. *Edetania*, 46, 63–80.
- Watts, M. & Bohle, H. (1993). The space of vulnerability: the causal structure of hunger and famine. *Progress in Human Geography*, 17(1), 43–67. <https://doi.org/10.1177/030913259301700103>
- Zapata, R. (2006). Los efectos de los desastres en 2004 y 2005: la necesidad de adaptación de largo plazo. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/4976-efectos-desastres-2004-2005-la-necesidad-adaptacion-largo-plazo>

Capítulo 2

Microfinanzas y tecnología: Una oportunidad para la disminución de la pobreza

María de Lourdes Vázquez Arango¹, Eric Amín Ramírez Castillo², Martha Mayra Mendoza Solano³, Abraham Martínez Helmes⁴

Resumen

Las microfinanzas han centrado la atención en sectores de la población excluidos por el sistema bancario tradicional. El “sector financiero popular” brinda atención a población de bajos ingresos económicos o que no tienen la posibilidad de comprobar sus ingresos por la informalidad de su actividad económica. El objetivo de la investigación es analizar el uso de las tecnologías para la prestación del servicio de microfinanzas y determinar los efectos generados con su implementación en una cooperativa de ahorro y crédito con presencia en Tlaxiaco, Huajuapán, Nochixtlan, Juxtlahuaca, Matías Romero, Juchitán, Sierra Mixe y Oaxaca de Juárez. Se realiza una investigación exploratoria y documental apoyada en entrevistas semiestructuradas y observación participante en el periodo comprendido de julio de 2020 a marzo de 2021, se lograron obtener resultados que señalan que a través de la apropiación tecnológica se pueden determinar impactos tecnológicos para generar una mayor eficiencia en la operación de la microfinanciera y contribuir a la reducción de la pobreza en los usuarios.

Palabras clave: Microfinanzas, Pobreza, Marginación, Tecnología, Tecnologías de la Información y Comunicación.

¹ Dra. en Ciencias en Desarrollo Regional y Tecnológico. Universidad Autónoma “Benito Juárez” de Oaxaca. Correo electrónico: e-mail: mar.v.aa@hotmail.com

² Dr. en Ciencias de la Administración. Universidad Autónoma “Benito Juárez” de Oaxaca. Correo electrónico e-mail: aminramirez@gmail.com

³ Doctora en Ciencias de la Administración. Universidad Autónoma “Benito Juárez”. Correo electrónico: e-mail: cpmendozaasm@hotmail.com.

⁴ Doctor en Ciencias de la Administración. Universidad Autónoma “Benito Juárez”. Correo electrónico: e-mail: amartinez@uabjo.mx.

Introducción

La pobreza, desigualdad y la exclusión financiera siguen siendo una constante mundial. Pese a que se han buscado alternativas y herramientas para mejorar las condiciones de vida de los sectores más vulnerables, hasta el momento las microfinanzas y la tecnología han posibilitado un acceso a los recursos financieros a quienes lo necesitan (Rojano, 2017).

En México existen 55.7 millones de personas pobres (Encuesta Nacional Ingresos y Gastos de los Hogares – ENIGH, 2020) y únicamente un 36.9% de la población tiene acceso a los servicios de banca debido a factores como: ingresos insuficientes, informalidad laboral o desconfianza en el sector bancario debido a las altas tasas de interés, comisiones, tarifas ocultas, infraestructura y segmentación que no va dirigida a ciertos sectores de la población. (Instituto Mexicano de la Competitividad – IMCO Staff, 2020).

La tecnología ha provocado transformaciones en la forma de realizar las actividades cotidianas, convirtiéndose en una ventaja que contribuye al desarrollo y crecimiento de las personas y sus empresas. Alvadvi et al. (2007), señalan que las tecnologías inciden en el desempeño de las organizaciones que se encuentran en constante evolución y debe tomar en cuenta la alineación entre el uso de las herramientas tecnológicas y el talento humano para un aprendizaje conjunto, dinámico y flexible (García, 1997).

La investigación enfocada a la población de bajos ingresos económicos que hacen uso de la empresa de microfinanzas en diferentes zonas del estado de Oaxaca analizó si la incorporación tecnológica mejora la atención a los usuarios y permite un seguimiento de las mejoras en sus condiciones de vida para disminuir los índices de pobreza de los usuarios donde se ubican las sucursales.

El estudio se realiza en una microfinanciera que brinda servicios a cerca de 100,000 usuarios en sucursales de las zonas de Tlaxiaco, Huajuapán, Nochixtlán, Juxtlahuaca, Ayutla Mixes, Matías Romero, Juchitán y Oaxaca de Juárez donde su ubica su oficina central. Al existir la distancia geográfica en diferentes puntos del Estado, la operación en red exige requerimientos de velocidad y disponibilidad de información que permita la atención oportuna y segura de las transacciones para brindar un mejor

servicio. Al ser un estudio exploratorio se buscó una mayor comprensión y profundización del fenómeno. Al existir una transversalidad el periodo de análisis considera de julio de 2020 a marzo de 2021.

Marco Teórico

Las Microfinanzas Enfocadas en el Sector Popular

El sector financiero popular surge como alternativa para la atención de la población de menores ingresos y que en su mayoría realizan actividades de autoempleo a través de negocios informales o microempresas.

Es en los años ochenta, cuando se busca solucionar la adaptación del sistema financiero existente a los grupos sociales menos favorecidos, adaptando mecanismos de simplificación en el otorgamiento de créditos y la disposición de los usuarios de hacer frente al pago de tasas de interés que cubriera las operaciones (Lacalle, 2007). La autora señala que una de las características fundamentales de estas instituciones es basado en los principios cooperativos de confianza mutua, responsabilidad, participación y creatividad, modificando las prácticas convencionales de la banca al disminuir o eliminar garantías personales (aval) y patrimoniales (hipotecas).

Por consiguiente, se precisa que las microfinanzas se definen como el suministro de servicios financieros (créditos, depósitos, pago de servicios, transferencias y seguros, etc.) dirigidos a individuos y hogares de ingresos medios - bajos, micro y pequeñas empresas con escasas, nulas o informales garantías reales (Conroy & McGuire, 2007).

Existe una amplia clasificación con relación a las instituciones dedicadas a brindar servicios de microfinanzas, y que según las características que se estudian en la presente investigación se retoma la propuesta realizada por Lacalle (2007) y el Área de Cooperación Internacional para el Desarrollo de la Universidad de Valladolid (2011) y que se señala en la Tabla 1, descrita a continuación:

Tabla 1.

Tipología de Instituciones de Microfinanzas

Tipología	Servicios	Características
Organizaciones no gubernamentales (ONG)	Microcrédito	Ejecutan presupuestos no reembolsables e invierten en los préstamos más pequeños. No pueden recibir depósitos, que merma una de las principales fuentes de captación de recursos.
Instituciones financieras reguladas	Captación de depósitos y microcréditos	Proceden de ONG y son reguladas por las autoridades financieras al convertirse en instituciones de préstamo especializadas, denominándolas también Instituciones Financieras No Bancarias. (IFNB)
Cooperativas de Ahorro y Préstamo	Captación de depósitos y microcréditos	No existen accionistas externos, los miembros (socios) son los propietarios de la institución. Se alimenta financieramente con los ahorros de los miembros que forman parte de la garantía para los préstamos.
Bancos comerciales	Captación de depósitos y microcréditos	Instituciones financieras formales reguladas con ánimo de lucro. Cuentan con sus propias fuentes de financiación, y son las instituciones que pueden ofrecer la mayor cantidad y variedad de servicios financieros
Instituciones financieras filiales de un banco comercial	Captación de depósitos y microcréditos	Poseen una estructura administrativa completamente independiente de la matriz, por lo que pueden adoptar más fácilmente metodologías, procesos y políticas más apropiadas.

Fuente: Elaboración propia.

Se muestra en la Tabla 1 la tipología de las microfinanzas, realizando una clasificación de cinco tipos de instituciones que son: Organizaciones no gubernamentales (ONG), Instituciones financieras reguladas, Cooperativas de Ahorro y Préstamo, Bancos comerciales e Instituciones financieras filiales a un banco comercial, señalando los tipos de servicios que cada una de ellas proporciona como microcréditos y captación de depósitos como principales. De igual forma se hace la descripción de las principales características que las distingue Lacalle (2007) y el Área de Cooperación Internacional para el Desarrollo de la Universidad de Valladolid (2011).

El crecimiento de las operaciones microfinancieras ha permitido el acceso a servicios que en el pasado eran negados al sector de la población que no tenía las condiciones necesarias para acceder a la banca formal. La evolución del sector ha permitido la transición de generar servicios formales e institucionalizados dando seguridad a los usuarios de los servicios de microfinanzas; especializando, incluyendo e incorporando estrategias que benefician a sectores vulnerables de ciertas regiones.

Al existir la posibilidad de tener acceso al sistema financiero, las personas logran mejores condiciones para iniciar o expandir negocios, invertir en su familia y enfrentar dificultades financieras (IMCO Staff, 2020). Ante esta laguna, las microfinanzas vieron la oportunidad de brindar atención a una parte de la sociedad clasificada como “marginada financieramente”, creando la oportunidad a los usuarios de tener al alcance servicios a los que no podían acceder permitiendo fortalecer la economía y tener la oportunidad del desarrollo de sus usuarios y de las mismas empresas al tener una cartera redituable y recuperable.

Exclusión financiera

Las instituciones financieras son las que proveen al mercado los productos o servicios como: transacciones bancarias, ahorro, crédito y seguro. Al funcionar adecuadamente el sistema bancario se tiene una mayor contribución en el crecimiento económico, materializado en el PIB per cápita y la cohesión social, al generarse una mayor movilización del ahorro, gestionar el riesgo, acceso a oportunidades de inversión, control de prestatarios y facilidad en los medios de pago. Al no existir ese acceso a los servicios financieros se desacelera el crecimiento, manteniendo la exclusión social de grupos que viven en zonas rurales o urbanas marginas (Mendizábal et al., 2008).

Se considera que una persona es excluida financieramente cuando tiene la dificultad para acceder o usar los productos financieros de acuerdo a sus necesidades. En este sentido podemos encontrar dos acepciones: 1) no bancarizados: personas sin cuenta bancaria y 2) marginados bancarizados: poco o ningún uso de los servicios bancarios (Sinclair, 2001).

Así también, es posible encontrar diversos tipos de exclusión como: 1)

Exclusión Geográfica: Derivada por la falta de proximidad de una entidad financiera en el territorio. (Carbó et al., 2000). 2) *Exclusión de acceso:* Debido a las restricciones por gestión de riesgo y rentabilidad para las empresas financieras. 3) *Exclusión por las condiciones:* Se da cuando las condiciones de los clientes se consideran no apropiada por sobreprecio a las necesidades de este y él no puede cubrirlas. 4) *Exclusión comercial:* Se aleja a los individuos de las estrategias de marketing y ventas. 5) *Exclusión administrativa:* Derivada de la falta de comprobantes de identidad y nivel de ingresos de los individuos. 6) *Autoexclusión:* son razones voluntarias y pueden deberse a razones morales, religiosas, suposición de rechazo, complejidad en los servicios bancarios, tecnicismos, experiencias negativas anteriores, etc. 7) *Redline:* Por cuestiones geográficas y que evita zonas pobres o de conflicto (Aalbers, 2003).

La exclusión financiera, acarrea ciertas problemáticas, Corr (2006) señala que puede existir consecuencias como: 1) Gestión del dinero: Al no existir una cuenta como mecanismo seguro para recibir y almacenar ingresos vulnera a las personas. 2) Sobreendeudamiento: Al presentarse diversas necesidades y no conocer claramente los productos de crédito que pueden ser muy costosos. Y 3) Problemas financieros: que derivan de la carencia de servicios bancarios, acudir a prestamistas sin estatus, ausencia y provisión de pensiones, falta de disposición de ahorro.

La Tecnología en las microfinanzas

La Tecnología se ha convertido en un indicador de cambio permitiendo incluso medir la polarización y fragmentación de la sociedad. A decir de Castells (2005) la comunicación en red tiene un efecto positivo para los conectados y negativo para los no conectados; mientras que para los conectados permite el acceso y beneficio de su uso para quien no puede acceder a ella invariablemente es excluido por condiciones sociodemográficas como: género, edad, área geográfica, estrato socioeconómico y cultural (p. 2).

El uso y accesibilidad tecnológica se ha vuelto indispensable para brindar servicios eficientes, en estudios previos se ha comprobado que la administración de las empresas enfocadas en el sector de microfinanzas cuenta con sistemas precarios de control y falta de herramientas para gestión eficiente de servicios (Vázquez-Arango, 2016).

El sector ha presentado una creciente evolución, por lo que además de los servicios de ahorro y crédito se brindan servicios adicionales vinculados incluso con el bienestar social, la creación y el desarrollo empresarial (Valdez & Hidalgo, 2004).

El proceso de información y comunicación en las empresas de microfinanzas incide en la productividad y en la competitividad. En este sector la productividad se mide en función a la captación y colocación de los recursos financieros entre los socios, que son predeterminados en proyecciones anuales desglosadas mensualmente (Vázquez-Arango, 2016).

Las tecnologías al ser integradas en la empresa generan beneficios como: a) crear otros procesos; b) innovar; c) hacer las mismas actividades de otra forma; d) disminuir costos; e) optimizar procesos y f) satisfacer las necesidades de los clientes; y a fin de lograr la productividad es importante considerar las escalas de apropiación relacionadas a las Tecnologías de Información y Comunicación, según se muestra en la Tabla 2 (Patiño, 2012, p. 37). En ese sentido, Castells (2000) menciona que la tecnología permite: a) eficientes costos; b) tener un acceso más rápido a la información al permitir a la tecnología actuar sobre ella; c) generar capacidad de penetración y d) tener una lógica de interconexión y flexibilidad (p. 83).

Tabla 2.

Niveles de apropiación de TIC

Comunicaciones Básicas	Tecnología Informática Básica	Comunicaciones Avanzadas	Tecnología informática avanzada
<ul style="list-style-type: none"> * Teléfonos fijos * Teléfonos móviles * Fax 	<ul style="list-style-type: none"> * Computadores conectados a una impresora con software básico Sistema operativo Herramientas ofimática licenciado o libre 	<ul style="list-style-type: none"> * Navegación en internet * Uso de e-mail * Páginas web * E-commerce * Videoconferencia * Intranet *Voz sobre internet 	<ul style="list-style-type: none"> * Computadores con software avanzado para aplicaciones empresariales de escritorio o sobre internet - Administrativos - Financieros - Comerciales - Producción - Capacitación

Fuente: Elaboración propia.

La Tabla 2 muestra los niveles de apropiación de TIC, clasificadas en Comunicaciones básicas que comprende el uso medio de telefonía fija, móvil y fax; avanza a nivel de tecnología informática básica con el uso de computadores conectados con sistemas de software básico; posteriormente se consideran a las Comunicaciones Avanzadas, donde interviene el uso (Yoguel, 2008) de internet e intranet y finalmente se llega a la Tecnología Informática Avanzada, con el uso de computadores con software avanzado y especializado (Patiño, 2012, p. 38).

Al estar abordando dos contextos evolutivos en la sociedad como lo son las tecnologías y las microfinanzas, la necesidad de adaptarse a las exigencias contemporáneas brinda la oportunidad de responder a las necesidades de los usuarios, al permitir a las empresas del sector financiero popular incorporar estrategias innovadoras en sus productos financieros y por ende en la calidad de sus servicios.

A fin de dar respuesta a la gestión tecnológica como elemento de apropiación Sánchez (2012) realiza una propuesta mostrada en la Tabla 3 para que las microfinancieras puedan acceder a las tecnologías (p. 4).

Tabla 3.

Gestión Tecnológica para las microfinancieras

Gestión Tecnológica	Condicionantes	Costo
Desarrollo de su propio sistema tecnológico	* Invertir en personal de tecnología de la información * Crear un área especializada	Alto
Adquirir Software especializado	* Rápida Implementación * Capacidad de administración tecnológica	Medio
Contratación de Terceros	* Contratar a un proveedor externo para realizar actividades que realizaba la propia empresa	Medio

Fuente: Elaboración propia.

La Tabla 3 señala las opciones de Gestión Tecnológica que tienen las microfinancieras, pudiendo optar por el desarrollo de su propio sistema tecnológico que implica altos costos de inversión debido a la creación de un área especializada y pago a personal de TI; otra opción, es adquirir software especializado que aunque es de rápida implementación se necesita contar con capacidad de administración tecnológica, pero resulta más económico que un desarrollo propio y la última opción es la contratación de terceros que consiste en contratar a un proveedor externo para realizar las actividades (Sánchez, 2012).

Sánchez (2012) resalta que la revolución tecnológica contribuye con el dinamismo y expansión de la industria, al brindar agilidad en los canales de distribución e integración de redes, haciendo empleo de mejores aplicaciones, centros de cómputo sofisticados, cajeros automáticos inteligentes, tecnología móvil y reconocimiento dactilar (p. 4).

A fin de hacer un uso adecuado de las tecnologías en las organizaciones dedicadas a las microfinanzas, es importante que exista una apropiada correlación de personas con los conocimientos y habilidades pertinentes y de la tecnología necesaria para reducir los costos de transacción y gestión de la información (Vázquez-Arango, 2016).

Adell (2008) hace una señalización para medir el uso y la apropiación tecnológica a través de cinco niveles, y aunque su área de aplicación se centra en la docencia, se considera la universalidad de su aplicación, en estos niveles se tiene: 1) etapa de acceso: donde se aprende el uso básico de la tecnología; 2) etapa de adopción: donde se usa la tecnología para hacer las mismas actividades que se realizaban anteriormente; 3) etapa de adaptación: la tecnología es integrada en practicas tradicionales para aumentar la productividad; 4) etapa de apropiación: se experimentan nuevos usos de las tecnologías, haciendo cosas que no se hacían y 5) etapa de innovación: se usa la tecnología de una forma que no se había hecho antes a través de un acto creativo.

Al analizar el contexto del Estado de Oaxaca, se puede determinar que, dada su accidentada geografía y la dispersión de las localidades, el acceso a los servicios básicos para la población representa un reto para la infraestructura de comunicaciones y transporte. De los 570 municipios

que conforman la entidad 266 municipios son rurales que comprende una población menor a 2,500 habitantes (Pérez, 2014). Si a ello se suma que el 52.7% de la población habla lengua indígena (zapoteco, mixteco, mazateco, mixe, todas con sus respectivas variantes) y vive en localidades rurales (Naciones Unidas, 2012), esas zonas se enfrentan a situaciones de marginación económica, social y cultural.

Consecuentemente, a falta de infraestructura de transporte las tecnologías resultan de gran utilidad para que los habitantes se comuniquen con el exterior. Al tener deficiente o escasa estructura carretera y un inadecuado acceso a las Tecnologías de Información y Comunicación, debido a la limitada inversión por no ser rentable debido a la escasa capacidad adquisitiva de las personas para adquirir los servicios y equipos tecnológicos, la situación de aislamiento y rezago se agravan (Coria et al., 2011).

Pobreza

Es posible entender el término de pobreza como la condición de las personas u hogares que no tienen la posibilidad de acceder a bienes y servicios que les garantice una vida digna. El término ha involucrado para su acuñamiento variables económicas, sociales, políticas, militares, morales y religiosas (Checa, 1995).

La naturaleza de la pobreza comprende métodos o enfoques para su estudio como: 1) Método de ingreso o Línea de la pobreza: que es un método indirecto que establece el ingreso o gasto mínimo que permite mantener un nivel de vida adecuado, clasificando como pobres a quienes no cuentan con los recursos suficientes para satisfacer sus necesidades básicas, alimentarias y no alimentarias (Feres & Mancero, 2001). En este sentido, existen diversos enfoques que difieren y evitan las coincidencias en datos de organismos como el Banco Mundial, ONU, CEPAL, PNUD, etc. 2) Método de las necesidades básicas insatisfechas en donde se define al pobre como quien tienen carencias, privaciones o necesidades básicas insatisfechas y su magnitud depende del número y las características de las necesidades básicas consideradas (Romero, 2002). Bajo este Amartya Sen, señaló a la pobreza como privación de capacidades básicas relacionadas con el pleno desarrollo de las potencialidades humanas como la alimentación, la salud, la educación, la participación activa en la vida comunitaria, etc.

y que va más allá de la falta de ingresos (Ferullo, 2006); aportación que sirvió como base para el Índice de Desarrollo Humano (IDH).

Para fines del estudio se utilizó la conceptualización de pobreza del Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, 2012), que señala que una persona es pobre cuando tiene al menos una carencia social (rezago educativo, falta de acceso a servicios de salud, falta de acceso a la seguridad social, falta de acceso a la alimentación, falta de acceso a los servicios básicos en la vivienda, e inhóspitos espacios habitacionales) y su ingreso es insuficiente para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades alimentarias y no alimentarias.

Metodología

La investigación realizada aborda lo relativo a las Microfinanzas y las tecnologías como una oportunidad para disminuir la pobreza. Se identifico de acuerdo con Sánchez (2012), la gestión tecnológica existente en la microfinanciera. Se identifican los niveles de gestión tecnológica, las condicionantes y los costos de inversión de la tecnología en la microfinanciera.

Se toma en cuenta en el desarrollo de la investigación los referentes, fundamentos y el estado de arte, implicando la búsqueda de información en artículos, revistas, libros e internet de estudios relacionados con las microfinanzas y la tecnología para disminuir la pobreza.

Como parte de las técnicas de investigación, se realizó el diseño del cuestionario y entrevistas semiestructuradas para recolectar datos y la técnica de observación participante. El desarrollo de la investigación se llevó a cabo en tres fases de trabajo: en la primera de ellas el objetivo principal fue conocer la operación de la microfinanciera y el empleo de tecnologías de información y comunicación. El objetivo de la segunda fase consistió en identificar los impactos de las operaciones de microfinanzas en los usuarios y la tercera fase tuvo como objeto analizar los impactos de la tecnología en las operaciones de la microfinanciera para el servicio a los usuarios.

Como se señalaba, la información en la investigación fue recopilada a través de diversos registros y soportes proporcionados por la institución

de microfinanzas. La muestra inicial se conformó por: I) los trabajadores de las Institución de Microfinanzas que cumplieran con los criterios de: a) atención directa a clientes y b) uso de tecnología para su trabajo, detectando en su totalidad 32 trabajadores. II) Directivos que cumplieran los criterios de: a) Toma de decisiones y b) Conocimiento de las operaciones realizadas en la institución. III) Usuarios del servicio.

A fin de medir el uso y apropiación de la tecnología se realiza la adaptación a la matriz de Adell (2008) para determinación, de acuerdo con la gestión tecnológica los quintiles de la microfinanciera según se muestra en la Tabla 4, de igual manera, se realiza la identificación de los niveles de apropiación tecnológica según lo propuesto por Patiño (2012).

Tabla 4.

Quintiles uso y apropiación de la tecnología

Quintiles	Nivel	Descripción	Uso
0-20%	Acceso	Se presenta conocimiento básico y se exponen las primeras experiencias con tecnología. Aprenden el uso básico de la tecnología	-Transmitir y recibir información. -Envío y recepción de documentos -Búsqueda y publicación de información
21-40%	Adopción	Existe un grado de conocimiento y uso de la tecnología	-Mejora de procesos -Inquietud por tener mayor conocimiento y uso de la tecnología
41-60%	Adaptación	Se conoce, integra y utiliza la tecnología en diferentes contextos.	-Se integran en la práctica cotidiana -Nivel más alto de conocimiento y uso -Implementación de nuevas estrategias para mejora de procesos

61-80%	Apropiación	Se tiene nivel avanzado de conocimiento y uso.	<ul style="list-style-type: none"> -Experimentación en nuevos usos de la tecnología -Mejora de los procesos para hacerlos eficientes y eficaces -Personalización de la tecnología a las necesidades y contextos -Incorporación de estrategias para trabajo colaborativo, interdisciplinar, basado en proyectos y desarrollo de productos
81-100%	Innovación	Niveles máximos de conocimiento y uso	<ul style="list-style-type: none"> -Genera innovación en los procesos -Exploran, adaptan y aplican la tecnología -Usan estrategias innovadoras para atender las necesidades de la sociedad -Usan la tecnología como un acto creativo

Fuente. Elaboración propia adaptado de Adell (2008).

La Tabla 4 hace una señalización de los niveles de apropiación medidos en quintiles, esto permite determinar también el uso de las tecnologías. Es posible observar que se parte desde un nivel básico hasta un nivel avanzado y máximo de apropiación tecnológica.

Según la teoría presentada en relación con las microfinancieras y de acuerdo con lo planteado en la Ley de Ahorro y Crédito Popular, se analiza si la institución cumple con los requisitos necesarios para brindar la prestación de servicio. Según los lineamientos se determina que los servicios que se brinda según la documentación consultada en la empresa se consideran: 1) Ahorro de socios; 2) Ahorro de socios menores; 3) Préstamo individual; 4) Préstamo grupal; 5) Remesas; 6) Inversión y 7) Cambio de divisas.

Resultados y Discusión

Según se señala en la metodología, la *Fase I* fue la identificación de la microfinanciera, para ello se consideró si esta se encuentra autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por lo que es posible determinar que se está en proceso de autorización y que cuenta en el mercado con 25 años de experiencia de brindar servicios de microfinanzas, teniendo su origen en la ciudad de Tlaxiaco, Oaxaca e incrementando a lo largo del tiempo su operación a nivel Estatal, se tuvo experiencia en dos sucursales fuera del estado en Puebla y Veracruz, sin embargo debido a cuestiones de ideología, cultura y sobreendeudamiento por parte de sus socios estas sucursales cerraron.

Se analizó en la fase uno el empleo de las tecnologías, para ello se basó en las propuestas de Sánchez (2012), Patiño (2012) y Adell (2008). En primer lugar, se hace la identificación de la Gestión Tecnológica que presenta la institución según se muestra en la Tabla 5, y es obtenida a través de la entrevista realizada a directivos.

Tabla 5.

Identificación de Gestión Tecnológica en la Institución de Microfinanzas

Gestión Tecnológica	Condicionantes	Costo
Desarrollo de su propio sistema tecnológico	<ul style="list-style-type: none"> * Invertir en personal de tecnología de la información * Crear un área especializada 	Alto

Fuente: Elaboración propia adaptada de Sánchez (2012).

Según información proporcionada por los directivos se determinó el nivel de Desarrollo de su propio sistema tecnológico, teniendo el costo más alto y las condicionantes de la creación de un área especializada y la inversión en personal con completo dominio.

Se determina que, aunque el nivel de inversión ha sido alto para la institución, se cuenta con un departamento de sistemas que es el encargado de realizar la gestión tecnológica, se tienen tres personas en el área y tienen una antigüedad de 17 años en la empresa. Se logra vislumbrar un alto

hermetismo por el desarrollo que se gestiona a fin de evitar filtraciones de información tanto para la competencia como por la delicadeza de los datos. Los directivos señalan que ellos intentaron adquirir tecnología con otras instituciones, pero además de que les salía más caro, su base de datos se encontraba muy expuesta. Conforme la empresa fue expandiéndose decidieron que lo mejor era contar con un área especial y personal especializado, que por la antigüedad y especialización son quienes perciben los sueldos más elevados, incluso mayor al gerente general.

Respecto a los niveles de apropiación y según Patiño (2012), se muestra en la Tabla 6. Esta información es obtenida de entrevistas a directivos y empleados.

Tabla 6.

Niveles de apropiación de TIC en la Institución analizada

Comunicaciones Básicas	%	Tecnología Informática Básica	%	Comunicaciones Avanzadas	%	Tecnología informática avanzada	%
* Teléfonos fijos	100%	*Computadores conectados a una impresora con software básico	100%	* Navegación en internet	100%	*Computadores con software avanzado para aplicaciones empresariales de escritorio o sobre internet	100%
* Teléfonos móviles	100%		Sistema operativo	* Uso de e-mail	100%		50%
* Fax	100%			* Páginas web	50%		32%
		Herramientas ofimática licenciado o libre	100%	* E-commerce	30%	-Administrativos	30%
				100%	*Videoconferencia	80%	-Financieros
				* Intranet	12%	- Comerciales	
				*Voz sobre internet	80%	- Producción	
						- Capacitación	

Fuente: Tomado de Patiño (2012), p. 38.

La Tabla 6 muestra los niveles de apropiación de TIC y el porcentaje de uso y disponibilidad para el trabajo, ello procesando los datos obtenidos en las entrevistas. Obteniendo un mayor porcentaje en Comunicaciones Avanzadas.

Es posible observar que en las comunicaciones básicas se representa el 100% en teléfonos fijos y fax, señalando que son todas las sucursales y oficinas de las áreas que cuentan con ese servicio. Así también dadas las

condiciones de trabajo, todos los empleados cuentan con teléfonos móviles que en un 98% son celulares inteligentes dadas las condiciones del trabajo y que en el caso de los directivos y gerentes de sucursal, así como gestores de préstamo y cobranza las facturas son cubiertas en su totalidad por la empresa.

Con relación a la Tecnología Básica, es posible determinar que todas las computadoras tienen una conexión a impresora, así como sistema operativo con herramientas de ofimática con licencia. En las comunicaciones avanzadas el 100% de los equipos tiene servicio a internet, sin embargo se tiene restricción con relación a páginas para evitar distracciones en los trabajadores, no se tiene la libertad de descargar programas y el área de sistemas monitorea de manera constante las salidas de la información. Se considera que un 30% tiene acceso a e-commerce, por que ese apoyo se brinda por parte del área de servicio a socios que son emprendedores y conjuntamente con el área de mercadotecnia apoyan a la venta de productos que han sido financiados por parte de la institución. Con respecto a intranet, únicamente se gestiona en el área directiva, gerencia general, gerencias de sucursal para manejo de información delicada. Finalmente con la Tecnología Avanzada, se determina que la especialización es por la alta inversión que se ha realizado en todos los años en que se ha decidido operar con personal especializado, sin embargo se muestran diferencias en los porcentajes de operación por la especialización de cada área y los requerimientos tecnológicos que cada uno de ellos necesita, como se ha mencionado, toda la gestión se maneja por parte del área de sistemas y el consejo de administración es el encargo de aprobar si se puede dar un acceso especial a otra área que requiera información.

Respecto a los quintiles de uso y apropiación de la tecnología que se aplica a la institución, se han eliminado de la tabla los que de acuerdo con las entrevistas a directivos, empleados y socios ya se han cubierto en su totalidad para su aplicación, es así como la Tabla 7 muestra el nivel dominante de apropiación en la empresa.

Tabla 7.

Quintiles uso y apropiación de la tecnología en la empresa

Quintiles	Nivel	Descripción	Uso
61-80%	Apropiación	Se tiene nivel avanzado de conocimiento y uso.	<ul style="list-style-type: none"> -Experimentación en nuevos usos de la tecnología -Mejora de los procesos para hacerlos eficientes y eficaces -Personalización de la tecnología a las necesidades y contextos -Incorporación de estrategias para trabajo colaborativo, interdisciplinar, basado en proyectos y desarrollo de productos

Fuente: Adaptado de Adell (2008).

La Tabla 7 hace una señalización de los niveles de apropiación medidos en quintiles en la institución, en este caso se muestra únicamente el quintil en el que se ubica.

Se considera que la empresa ya ha superado el nivel de acceso, desde sus inicios transmitió información, así como superado su nivel de adopción, al decidir tener una mejora de sus procesos y un mayor grado de conocimientos. De igual forma, ha integrado niveles altos de conocimientos y uso de tecnología y buscado implementar nuevas estrategias por lo que ya tiene superado, según Adell (2008), su nivel de adaptación. Por consiguiente, se determina que la empresa está en un quintil de un 75% al tener una alta experimentación con el uso de tecnología y personalizarla a su contexto e incorpora estrategias de trabajo para el desarrollo de sus productos.

La *Fase II* permitió identificar los impactos de las operaciones de microfinanzas en los usuarios, apoyados en la observación participante,

información documental, las encuestas a empleados y socios se determina que de acuerdo con ello y a los servicios que se ofrecen del total de socios con los que cuenta la empresa se tiene lo mostrado en la Tabla 8.

Tabla 8.

Impacto de las operaciones de microfinanzas en los usuarios

Servicios	% de impacto	Impacto en socios
Ahorro de socios mayores	19%	Los ahorros son considerados como parte obligatoria en los préstamos, sin embargo, en muchas de las ocasiones, los socios cubren capital, intereses normales o moratorios en caso de presentarse
Préstamo Individual	55%	El mayor porcentaje de los servicios se muestra en el préstamo individual, en mayor medida en préstamos con montos hasta \$25,000 en zonas como Tlaxiaco, Nochixtlán, Juxtlahuaca, Huajuapán, Oaxaca de Juárez y Sierra Norte y son al consumo.
Préstamo grupal	12%	Los préstamos grupales, aunque se ha trabajado en ellos han demostrado altos índices de morosidad, muchos de los casos por sobreendeudamiento y por la práctica de otras instituciones que trabajan con montos pequeños, no hay garantías ni avales más que la confianza entre los recomendados en los grupos.
Inversiones	6%	Las inversiones son dadas por personas que han mantenido una fidelidad a la institución y es dada por empresarios, comerciantes o profesores.

Remesas	5%	Se dan más en las zonas de Tlaxiaco, Nochixtlán y Huajuapán
Cambio de divisas	2%	Los cambios de divisa de igual manera se presentan en sucursales de Juchitán, Matías Romero, Tlaxiaco, Nochixtlán, Juxtlahuaca y Huajuapán
Ahorro de socios menores	1%	El ahorro de socios menores en la relación que se encontró es de hijos de trabajadores de la institución, de profesores, empresarios que por motivos de requisito para préstamos escolares o promocionales de temporada han aperturado cuentas, los montos son pequeños y no representa significancia para la institución.

Fuente: Elaborado con datos obtenidos de encuestas, observación de campo y documentos.

Es posible determinar que el mayor porcentaje se representa en los préstamos grupales y el ahorro de socios mayores, debido a la obligatoriedad y condiciones exigidas para el otorgamiento de créditos, que corresponde a la cantidad representada en cuestiones económicas en el informe global.

En la tercera *Fase III* se analizaron los impactos de la tecnología en las operaciones de la microfinanciera para el servicio a los usuarios, para ello fue necesario el revisar los resultados que se obtuvieron en la fase I y II, determinando que la tecnología ha permitido tener una gestión más eficiente e información actualizada sobre los usuarios. Con la tecnología y en cada uno de los rubros que se necesita conocer se ingresa un dato y está en automática arroja el monto colocado de préstamos en cada sucursal, los montos que se han asignado y el estatus que presenta cada socio. Se muestran los expedientes digitalizados de los socios, incluyendo fotografía, croquis de ubicación, ocupación y nivel de ingresos. Existe una clasificación para cartera de riesgo, que es una base de datos adicional y que se maneja en conjunto con otras instituciones de microfinanzas que tienen a socios con préstamos en esas instituciones y que puede caer en sobreendeudamiento.

Sin embargo, no se tiene al alcance información que permita determinar los beneficios de los socios por recibir los servicios. Solamente se puede calcular analizando el cumplimiento de créditos y desde cuando en caso de estar en cartera vencida se encuentra en demora.

Discusión

El enfoque de servicios en la institución se centra en los ahorros y préstamos, sin embargo, se ha visto en la práctica de otros países los beneficios que pueden llegar a generar los microseguros para disminuir la vulnerabilidad de los sectores pobres de la población (Valdez & Hidalgo, 2004). Así también, la posibilidad de ampliar la inclusión financiera a través de la innovación tecnológica que sería el siguiente nivel de apropiación, para poder facilitar y abaratar el uso y la seguridad de los servicios financieros (Banco Mundial, 2014).

Los sectores pobres de la población se han visto marginados debido a la falta de posesión de garantías patrimoniales y para las instituciones financieras representa gastos elevados destinar personal a promover y gestionar los servicios a sectores marginados que no son redituables por las cantidades que se otorgan. Esto ha abierto la oportunidad a las microfinancieras y también a sus usuarios de recibir servicios más justos que con los prestamistas particulares, que, al aprovechar la oportunidad de necesidad, cobran tasas de interés muy elevadas, generando mayor pobreza.

Aunque los microcréditos se han convertido en una oportunidad, también puede ser un arma de doble filo, por que el usuario se acostumbra a solicitar créditos de manera fácil provocando un sobreendeudamiento, lo que origina un mayor grado de pobreza. Por ello la gestión de estos sistemas es importante y una asesoría y seguimiento adecuado que permita que los usuarios de los servicios de microfinanzas caigan en prácticas malsanas para su economía.

Con relación a las limitaciones que se tuvieron durante la investigación, se puede resaltar que al estar en fase exploratoria aún falta procesar información de carácter cuantitativo para determinar las correlaciones entre las variables de investigación. Ya que de manera inicial se tiene como objetivo identificar el nivel de tecnología en las microfinancieras, pero hace

falta considerar el impacto en los sectores vulnerables de su población. Por consiguiente, es posible determinar un área de oportunidad como potencial en la investigación.

Conclusiones

La incorporación, adaptación y uso de la tecnología en las empresas permite incrementar la oportunidad de brindar mejores servicios, en este caso a los usuarios de productos microfinancieros. Sin embargo, hay que tomar en cuenta que los niveles de apropiación deben estar a la par con el estatus económico y nivel educativo de los usuarios, de lo contrario podría considerarse un nivel máximo que conlleve pérdidas y estrés en lugar de ganancias, productividad y eficiencia alineados a los objetivos organizacionales.

Una de las características del sector es la diversidad de prácticas que presenta, así también como la alineación en la regulación gubernamental. Las microfinancieras han adaptado los productos con base a experiencias en otros países, sin embargo, no se tiene un análisis preciso del contexto en el que se presenta, es decir se han orientado hacia los productos y no hacia su segmentación de mercado.

Aunque muchas de las instituciones han organizado experiencia en redes, hace falta tener una mayor interconexión para que pueda existir una mejor coordinación que les permita fortalecerse y solidificar sus esquemas de prestación de servicios. Durante la investigación fue posible detectar la carencia de información, así como la precisión de datos que permita un mejor seguimiento de los impactos en quienes utilizan los servicios de microfinanzas.

El objetivo de la investigación fue analizar el uso de las tecnologías para la prestación del servicio de microfinanzas y determinar los efectos generados con su implementación en una cooperativa de ahorro y crédito, por lo que analizando la información se determina que el objetivo si fue logrado. Sin embargo, en comparación con otras instituciones hace falta incrementar su nivel de apropiación tecnológica. Es posible determinar que con otras microfinancieras en la misma red hace falta una mayor automatización de servicios que permita gestionar desde el móvil aplicaciones para facilitar la disposición de dinero y el pago de préstamos u otros servicios.

Algo que se pudo detectar es que la experiencia y el tiempo, las microfinancieras han logrado entender el sector, durante el análisis documental se observa que muchos de sus usuarios son de ingresos bajos, dedicados a economías informales comportándose al mismo tiempo como productores y consumidores de servicios, esto provoca que no exista una distinción entre las necesidades familiares y del negocio. La asesoría que se brinda al momento de otorgar un préstamo también conlleva por parte del analista de préstamo una encuesta que permite analizar los gastos en el hogar y en el negocio y con ello determina la capacidad de pago del solicitante; esto disminuye la posibilidad de endeudamiento y disminuye la brecha de pobreza al tener una mejor gestión financiera.

Referencias Bibliográficas

Aalbers, M. (2003). Control Institucional del 'redlining' bancario: La exclusión financiera de áreas urbanas deprimidas. *Quaderns de política económica*, 5, 36-48.

Adell, J. (2008). Competencia digital de los profesores. *Youtube* [Vídeo]. www.youtube.com/watch?feature=player_embedded&v=sLLlwJcQ--

Alvadvi, A., Keramati, A. & Razmi, J. (2007). Assessing the Impact of Information Technology on Firm Performance Considering the Role of Intervening Variables: Organizational Infrastructures And Business Processes Reengineering. *International Journal of Production Research*, 45 (12), 2697–2734.

Área de Cooperación Internacional para el Desarrollo de la Universidad de Valladolid. (2011). *Microcréditos para combatir la pobreza*. Valladolid.

Banco Mundial. (2014). *La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>

Carbó, S., Rodríguez, F. & López, R. (2000). Las cajas de ahorros: algo más que instituciones financieras. *Cuadernos de Información económica*, 158, 65-76.

- Castells, M. (2000). *La era de la Información. Economía Sociedad y Cultura*. Siglo XXI.
- Castells, M. (2005). La globalización actual es asimétrica y favorece a ciertos grupos de interés y ciertos valores. *Entrevista de Catalina Correira. CEME. Chile*.
- Checa, F. (1995). Reflexiones antropológicas para entender la pobreza y las desigualdades humanas. *Gazeta de antropología, 11*, 1-18.
- Conroy, J. & McGuire, P. (2007). *The Role of Central Banks in Microfinance in Asia and the Pacific*. Foundation for Development Cooperation.
- CONEVAL. (2012). Reporte periódico sobre la pobreza.
- Coria, S., Pérez-Meza, M., Mendoza-Cortés, E. & Martínez-Peláez, R. (2011). Brecha digital y pobreza digital en el estado de Oaxaca. *Conciencia Tecnológica, (42)*, 19-25.
- Corr, C. (2006). *Financial Exclusion in Ireland: An exploratory study and policy review*. Combat Poverty Agency.
- ENIGH. (2020). Informe sobre la medición de la pobreza multidimensional.
- Feres, J. & Mancero, X. (2001). *Enfoques para la medición de la pobreza: breve revisión de la literatura*. CEPAL. http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4740/S01010056_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ferullo, H. (2006). El concepto de pobreza en Amartya Sen. *Cultura económica, (66)*, 10-16.
- García, A. (1997). La transferencia de tecnología informática: una forma de aprendizaje organizacional. En *Estrategia competitividad e informática (275-284)*. Uniandes.
- IMCO Staff. (2020). *El rompecabezas de la inclusión financiera en México*. IMCO Centro de Investigación en Política Pública. <https://imco.org>.

mx/el-rompecabezas-de-la-inclusion-financiera-en-mexico/

Lacalle, M. (2007). *Microcréditos y pobreza: De un sueño al Nobel de la Paz*. Turpial.

Mendizábal, A., Mítxeo, J., Olasolo, A. & Zubia, M. (2008). Reflexiones sobre el origen y las implicaciones de la exclusión financiera. En *Universidad, sociedad y mercados globales* (pp. 209-218). Asociación Española de Dirección y Economía de la Empresa (AEDEM).

Naciones Unidas. (2012). *Día Internacional de los Pueblos Indígenas | Naciones Unidas*. <https://www.un.org/es/observances/indigenous-day>

Patiño, A. (2012). Uso y apropiación de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones en las pymes y su relación con la competitividad. *INGE CUC*, 8(1), 33-50.

Pérez, F. (2014). *Tipología del municipio mexicano para su desarrollo integral*. INAP.

Rojano, A. (2017). *Las microfinanzas en la era digital. Nuevos retos y oportunidades* [Trabajo de grado de Maestría]. Universitat de Barcelona.

Romero, A. (2002). *Globalización y pobreza*. Ediciones Unariño.

Sánchez, M. (2012). Experiencias internacionales en microfinanciamiento. Problemas, desafíos y lecciones. *Centro de Investigaciones de Economía Internacional*.

Sinclair, S. (2001). *Financial exclusion. An introduction survey, Centre for Research into Socially Inclusive Services*. Heriot Watt University Scotland.

Valdez, P. & Hidalgo, N. (2004). Las microfinanzas y la provisión de servicios financieros en México. *Comercio Exterior*, 54(7), 598-604.

Vázquez-Arango, M. (2016). Las TIC como herramienta para la mejora

del servicio a usuarios de microfinanzas. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*.

Yoguel, G. (2008). Información y conocimiento: las vinculaciones entre difusión de TIC y competencias tecnológicas. En *Instituciones, sociedad del conocimiento y mundo del trabajo* (págs. 295-326). FLACSO.

Capítulo 3

Estudio de la percepción de pobreza y preservación del patrimonio en la cosmovisión de comunidades con ecoturismo

Rosa María Velázquez Sánchez¹, Jesús Gómez Velázquez², Abel Ramos Flores³,
Ricardo Alarcón Alcántara⁴

Resumen

México ocupa el 6° lugar como país más visitado de acuerdo con la Organización Mundial del Turismo (OMT, 2018). La oferta turística mexicana es diversa por sus atractivos naturales y culturales. El turismo de sol y playa y el turismo alternativo en todas sus variantes, integran la gran variedad de destinos turísticos. En particular, el turismo comunitario es una alternativa que se destaca en la región sureste del país y principalmente en el estado de Oaxaca. En el territorio oaxaqueño radican 14 grupos indígenas distribuidos en 8 regiones. En la región de la sierra norte se localizan grupos indígenas que coinciden en conservar una cosmovisión prehispánica basada en la relación con la tierra y es en donde se integran el mayor número de desarrollos turísticos denominados turismo comunitario, pero paradójicamente son señaladas como pobres (CONEVAL, 2019). En esta investigación se analizaron cualitativamente, con el empleo de entrevistas a profundidad realizadas a informantes clave, los elementos de la cosmovisión comunitaria, a conservación del patrimonio cultural y natural en la percepción de pobreza. Los resultados probaron que el desarrollo de destinos turísticos que consideraron la cosmovisión comunitaria mostró más preservación del patrimonio cultural y menos percepción de pobreza de las comunidades indígenas de la región de la sierra norte del estado mexicano de Oaxaca. Los resultados aportan indicadores de cosmovisión comunitaria que permiten

¹ Doctor en Ciencias en Planificación de Empresas y Desarrollo Regional F.C.A. Universidad Autónoma “Benito Juárez” de Oaxaca. E-mail: romavesa205@yahoo.com.mx

² Maestro en Ciencias en Conservación de los Recursos Naturales CIIDIR-IPN-OAXACA. E-mail: agame_velasquez@hotmail.com

³ Maestro en Fiscal F.C.A. Universidad Autónoma “Benito Juárez” de Oaxaca. Correo electrónico: raffaellomexico@gmail.com

⁴ F.C.A. Universidad Autónoma “Benito Juárez” de Oaxaca. E-mail: rialal2@hotmail.com

explicar la preservación de la cultura y la percepción de pobreza, por lo que pueden contribuir para establecer las bases para el desarrollo de destinos turísticos sustentables en comunidades indígenas.

Palabras Clave: Cosmovisión Comunitaria, Percepción de Pobreza, Conservación del Patrimonio.

Introducción

En el territorio de México se localizan 68 pueblos indígenas. En la región sureste integrada por los estados de Guerrero, Oaxaca y Chiapas se concentran 31 grupos y en particular en Oaxaca se encuentran 14 pueblos: Chatinos, Chinantecos, Chocholtecos, Chontales, Cuicatecos, Huaves, Ixcatecos, Mazatecos, Mixes, Mixtecos, Tacuates, Triquis, Zapotecos y Zoques con una población de 819725 habitantes distribuidos en 570 municipios (Secretaría de Gobernación, 2020).

El estado de Oaxaca se divide en ocho regiones y en la región de la sierra norte es el lugar en el que se encuentra en mayor número de destinos turísticos impulsados por la política pública turística mexicana a través de programas sexenales como “Pueblos Mágicos” (Secretaría de Turismo, 2021) y en particular en la ruta conocida como pueblos mancomunados la cual se ha distinguido por recibir visitantes.

La política turística mexicana históricamente se basó en la idea de que el desarrollo de destinos turísticos con base en la construcción de infraestructura turística en comunidades indígenas permitiría el combate a la pobreza y camino para el desarrollo económico. Sin embargo, se ha observado como el desarrollo de destinos turísticos en comunidades indígenas, solo contempla el desarrollo económico con el ideario de combatir la pobreza, pero deja fuera la preservación del patrimonio natural y del patrimonio cultural y principalmente la cosmovisión con la que las comunidades perciben la pobreza (Secretaría de Turismo, 2021).

El modelo mexicano en el que se basa el desarrollo de destinos turísticos, es la construcción de cabañas con un tipo “homogéneo de madera con elementos modernos” para el hospedaje de los visitantes, las cuales lamentablemente se construyen en el mejor espacio del patrimonio

natural para incrementar el atractivo para los visitantes, sin contemplar la cosmovisión comunitaria, el impacto al ambiente y sin considerar la percepción que manifiestan de pobreza.

El impacto ocasionado por el desarrollo del destino turístico en el ambiente y la exclusión de la cosmovisión comunitarias han ocasionado problemas para comprender la percepción de pobreza en los habitantes y para evaluar objetivamente la aplicación de políticas públicas globales y evitar las consideraciones particulares que eviten el deterioro del patrimonio natural y cultural con el consiguiente efecto en la armonía entre la permanencia de la comunidad y el desarrollo turístico como observaron (Nava, 2013).

Algunos estudiosos de las comunidades indígenas como Díaz (2004) “Comunidad y Comunalidad”, Martínez (2013), “Origen y ejercicio de la comunalidad” y Guerrero (2015), “La Comunalidad como herramienta: una metáfora espiral”; han analizado la comunalidad con los elementos de la *cosmovisión comunitaria* y han logrado definir los elementos de la cultura comunitaria.

Sin embargo, hasta la fecha no se ha realizado un estudio que analice la relación entre la cosmovisión comunitaria, la percepción de pobreza y la preservación del patrimonio natural por lo que se consideró a los pueblos que integran la ruta turística de la sierra norte integrada por los *pueblos mancomunados* para analizar la cosmovisión comunitaria en la percepción de pobreza y preservación del patrimonio natural y del patrimonio cultural en el desarrollo de destinos turísticos, con la premisa de que, desde la cosmovisión comunitaria la pobreza se percibe con diferentes categorías y permite explicar las acciones para la preservación del patrimonio cultural y natural en comunidades en las que se desarrolla el turismo.

Desarrollo de la Investigación

Al revisar el estudio de la cultura comunitaria en la región de la sierra norte de Oaxaca, se localizaron los documentos de Díaz (2004), quien logró a través del método etnográfico explicar la oralidad en la que se basa la comunalidad y la estrecha relación de los elementos que explican la coexistencia de las comunidades indígenas con el territorio que habitan

con base a la expresión oral en la forma de organización comunitaria, la identificación de la autoridad como un integrante de la comunidad que da servicio a los demás y el lazo indestructible con la pertenencia a la *tierra*.

Dando continuidad al escrito de Díaz (2004), en sus escritos Martínez (2003) y Martínez (2013), “Comunalidad y autonomía” y “Origen y ejercicio de la comunalidad”, logró desarrollar los elementos que sustentan la comunalidad en los pueblos indígenas mencionando entre ellos al territorio que habitan y al que pertenecen, la lengua indígena, la fiesta y la organización tradicional basada en la toma de decisiones por la asamblea comunitaria y el ejercicio de cargos, los elementos de comunalidad permiten identificar las categorías con las que perciben los conceptos externos como lo son el desarrollo y la pobreza.

Al respecto por medio de su texto “La comunalidad como herramienta una metáfora espiral” Guerrero (2015) explica la esencia de la comunalidad como los elementos que entrelazados mantienen la permanencia de la cultura a través de la resistencia basada en la cosmovisión comunitaria y la defensa de sus acciones colectivas para la permanencia de los habitantes en armonía con la naturaleza.

Los estudios que han tomado como base la denominación y definición de la comunidad comunitaria con el *constructo* de comunalidad, se han orientado a diseñar indicadores de comunalidad como los desarrollados por Velázquez Sánchez et al. (2013), quienes a través del análisis de la sustentabilidad de las Comunidades Mexicanas en el Ecoturismo definieron los indicadores que explican la comunalidad.

El equipo de Velázquez-Sánchez et al. (2014), analizaron indicadores económicos y ambientales en las comunidades indígenas con ecoturismo y en Velázquez Sánchez et al. (2015), actualmente el estudio de la comunalidad se orienta hacia el análisis de la comunalidad ante el cambio climático como se observa en los estudios de Gómez Velázquez et al. (2016).

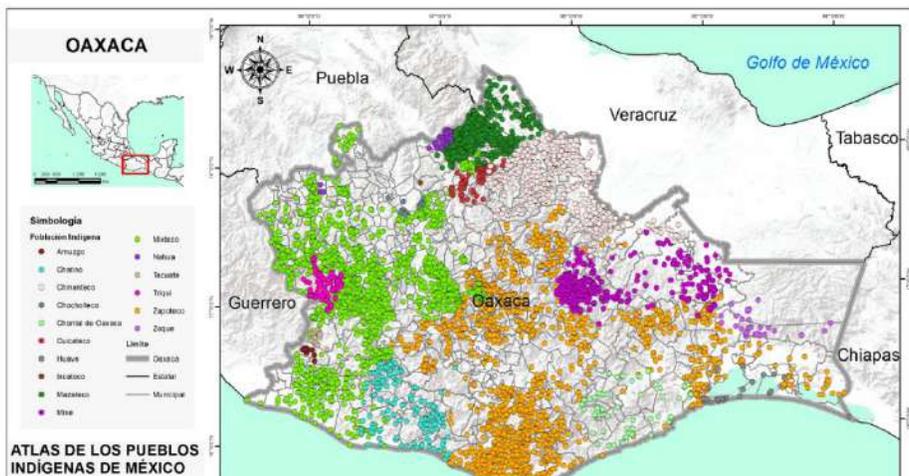
Como se puede observar el estudio de la cosmovisión puede explicar las acciones que encaminan a las conductas determinadas de las personas cuando pertenecen a un grupo en comun. En este caso la pertenencia a una comunidad indígena es la expresión que como comunalidad puede explicar

el actuar ante la conservación del patrimonio natural y cultural frente a la presencia de los elementos modernos del turismo y su percepción de pobreza y desarrollo económico.

En este estudio se analizaron a las comunidades desde su representatividad como grupo originarios y su situación como destino ecoturístico ante la percepción que manifiestan en categorías de pobreza (CONEVAL, 2019) y las acciones comunes para preservar el patrimonio natural y cultural. La situación es que, el tipo de turismo que se propugna en comunidades que integran los pueblos mancomunados es porque se promueve como un producto en el que se incluye la apreciación de paisajes naturales localizados en comunidades indígenas.

La organización de comunidades integrada por (Benito Juárez, La Nevería, Cuajimuloyas, Llano Grande, Latuvi, Lachatao, Amatan y Yavesia) y denominada “pueblos mancomunados” se caracteriza por compartir los espacios naturales que conforman las montañas y los aspectos culturales que representan al grupo indígena zapoteco, además, de ser en quienes se inició la reformulación del concepto de comunalidad por Díaz (2004) y Martínez (2002), pero que durante mucho tiempo se han considerado como comunidades sujeto de estudio de la pobreza, por lo que fue la elegida como sujeto de este estudio y se muestra su localización en la Imagen 1.

Imagen 1.



Ubicación del Estado de Oaxaca y de la Región de la Sierra Norte en la que se localizan los pueblos mancomunados.

Fuente: Tomado de la Secretaría de Gobernación (2020).

El enfoque y diseño del estudio, desde la perspectiva cognitiva de la cosmovisión tomada por Blackstock (2008) y de la comunitaria en particular a partir de la comunalidad descrita y operada por Gómez-Velázquez et al. (2016), y tomando en cuenta los indicadores de pobreza desde la concepción del desarrollo local que la ruta de los pueblos mancomunados en la Sierra Norte del Estado de Oaxaca.

Para desarrollar esta investigación fue necesario realizar una etapa cualitativa para revisar las categorías de Cosmovisión Comunitaria y Percepción de Pobreza, por lo que se inició con la identificación de los informantes clave, mismos que fueron señalados a partir de su participación en la asamblea comunitaria, en el gobierno municipal y en el desarrollo del proyecto turístico. Para el análisis cuantitativo la muestra fue definida a partir del total de habitantes entre los implicados con la práctica turística.

Etapa cualitativa

Se decidió para el *análisis cualitativo*, realizar entrevistas a profundidad como herramienta de recopilación de datos, misma que permitió la apertura esporádica en la plática sin límites y sin una guía determinada con los habitantes señalados como informantes clave por la población. De igual manera se propuso el análisis de la información vertida en las entrevistas por medio los elementos de contenido que sugiere la fenomenología para identificar las categorías manifiestas por los informantes con el empleo del programa atlas t y para revisar la pertinencia o contrastar con los estudios realizados por Gómez Velázquez et al. (2016) y Blackstock (2008).

Para la colecta de datos cualitativos se realizaron 16 entrevistas a profundidad a igual número de informantes clave, dos en cada una de ocho comunidades que integran la organización de “pueblos mancomunados”. Los informantes clave fueron identificados por los integrantes de la comunidad porque han prestado trabajo comunitario ocupando cargo o en las actividades para prestar los servicios turísticos en las llamadas cabañas.

La entrevista fue basada en los elementos principales de las variables cosmovisión comunitaria, percepción de pobreza y conservación del patrimonio natural y culturas desde la ubicación como integrantes de la comunidad y su apreciación en torno al establecimiento de las cabañas.

Los principales elementos que guiaron hacia la definición de las categorías fueron determinados por los llamados pilares de la comunidad por Martínez (2013) “Origen y ejercicio de la comunalidad”, es decir el territorio que habitan, la organización tradicional, la fiesta y la lengua indígena.

Con respecto a la interpretación del patrimonio se observaron categorías relacionadas con la pertenencia a la comunidad, respeto por el significado relativo a la madre, la interpretación como un ser vivo, respeto a la relación natural con el ciclo de siembra, la relación con el ciclo de vida y su relación con el cosmos.

Los resultados cualitativos permitieron definir las categorías de cosmovisión comunitaria: territorio que habitan y comparten, la organización tradicional electa por cumplir con el servicio a los demás, la fiesta en su relación con la ofrenda a la tierra y la lengua indígena como el medio de comunicación oral con la tierra.

Las categorías que se identificaron para percepción de pobreza son: falta de alimento, falta de techo y cobijo, falta de cosecha, expulsión de la comunidad.

Las categorías que se formaron con el análisis cualitativo para la conservación del patrimonio natural y cultural fueron: pertenencia a la comunidad, el significado relativo a la madre, la interpretación como un ser vivo, la relación natural con el ciclo de siembra, la relación con el ciclo de vida y su relación con el cosmos.

Análisis Cuantitativo

Para la etapa de análisis cuantitativo se definió operacionalmente a la cosmovisión comunitaria como una variable compuesta por categorías; el territorio que habitan, la organización tradicional, la fiesta y la lengua indígena. La variable percepción de pobreza integrada por las categorías: falta de alimento, falta de techo y cobijo, falta de cosecha, expulsión de la comunidad. La variable conservación del patrimonio también se trató como variable compuesta por las categorías: pertenencia a la comunidad, el significado relativo a la madre, la interpretación como un ser vivo, la relación natural con el ciclo de siembra, la relación con el ciclo de vida y su relación con el cosmos.

Con las categorías identificadas en las variables cosmovisión comunitaria, percepción de pobreza y conservación del patrimonio, se desarrollaron 9 indicadores para diseñar los 57 ítems para la variable Cosmovisión Comunitaria, 16 indicadores para diseñar 48 ítems para la variable Percepción de Pobreza y 10 indicadores y 40 ítems para la variable Conservación del Patrimonio Natural y Cultural.

Prueba de Confiabilidad. Después de depurar los factores de las variables Cosmovisión comunitaria, Percepción de Pobreza y Conservación del patrimonio natural y cultural por medio de análisis factorial, se procedió a realizar la prueba de confiabilidad por medio de la estimación del alfa de Crombach. El resultado arrojó una alfa de 0.81 de confiabilidad.

Se analizó la correlación entre los factores de la variable cosmovisión comunitaria y las variables Percepción de Pobreza y Conservación de patrimonio natural y cultural para observar la relación entre los elementos que identifican los habitantes de las comunidades indígenas como destinos de ecoturismo como cosmovisión comunitaria en la percepción de pobreza y con las acciones para conservar el patrimonio natural y cultural que los caracteriza.

Resultados del Análisis Cualitativo. Los resultados mostraron que la Cosmovisión Comunitaria se define por los habitantes de las comunidades que integran la ruta turística de la región de la sierra norte denominada Pueblos mancomunados por las categorías de:

- *Territorio.* Por medio de la manifestación de las experiencias significativas del territorio que representa la tierra que da vida, proporciona alimento, da cobijo y mortaja.
- *Organización tradicional.* Esta categoría fue manifiesta principalmente por la participación de los entrevistados en los cargos determinados tradicional e históricamente y por aquellos que, debido a los nuevos tiempos, son asignados de acuerdo a la estructura cultural.
- *Fiesta:* Es la categoría que define el sincretismo entre la conmemoración pagana destinada al agradecimiento a los elementos naturales y la imposición del cristianismo impuesto por el catolicismo y que dan origen a la conmemoración que identifica a la comunidad.

- Lengua indígena. La categoría que representa la expresión oral como base de la cultura y la identidad de las comunidades indígenas.
- Para la variable Percepción de Pobreza se definió a respuesta de los habitantes encuestados por las categorías de:
 - Falta de alimento. Es la categoría que definen como el no tener alimento para la familia todos los días, es decir la ausencia completa de algo para comer.
 - Falta de techo y cobijo. Es la categoría que definen como percepción de pobreza como la falta de un techo en donde habitar toda la familia.
 - Falta de cosecha. Esta categoría la definen por de lo cosechado en el periodo de temporal en el año, debido a plagas o falta de lluvia, principalmente y que les ocasiona falta de la base de su alimento.
 - Expulsión de la comunidad. Es una categoría que los habitantes definieron como la no pertenencia a la comunidad y ocasiona el no contar con el apoyo para sus tareas y para la participación en actividades comunitarias.
- Para la variable Conservación del Patrimonio se definió por los habitantes de las comunidades que integran la ruta turística de la región de la sierra norte denomina Pueblos mancomunados por las categorías de:
 - Pertenencia. Es la categoría que definen como la *compantansa* la cual manifiestan por medio de sus creencias, sus orígenes como grupo integrado, la vigencia en el pensamiento de sus ancestros, la permanencia de sus leyendas, la transmisión de su historia como parte de sus expresiones con la naturaleza.
 - La naturaleza como madre. Es la expresión que define el significado y significancia de tierra que habitan como un ser vivo que tiene una equivalencia al significado de la madre.
 - El ciclo de la vida. El respeto por los ciclos y su relación la vida la muerte como un similar con la siembra y la cosecha, con la tierra y el cosmos. La importancia de la naturaleza como integrativa del hombre.

- La tierra como ser vivo. La naturaleza y los seres que los habitan, el bosque, las plantas, los árboles, las aves y demás habitantes son seres vivos que comparten un territorio común.

Se observó en los resultados la manifestación de los elementos que permitieron a través del análisis de las expresiones orales constantes, identificar las categorías que pudieran expresar la cosmovisión como un constructo (ver Tabla 1) que define la comunalidad en forma de cosmovisión comunitaria.

Se expresaron en términos de la importancia del bosque y de sus habitantes para cada uno de ellos, para la comunidad y para los niños y jóvenes, en el cuidado de los animales, de las plantas, del río. De la importancia de conocer las plantas que utilizan para curar como lo hacían los ancianos y del respeto que manifiestan con la tierra cuando es época de preparar la tierra, cuando es tiempo de sembrar y cosechar, pero principalmente cuando es tiempo de agradecer a la tierra por lo que el patrimonio natural representado por la naturaleza y el patrimonio cultural representado por los elementos tradicionales son un mismo constructo en la oralidad de las comunidades indígenas con destinos turísticos.

Tabla 1.

Categorías identificadas para el constructo cosmovisión comunitaria

Constructo	Categoría	Categoría	Categoría	Categoría
Cosmovisión Comunitaria	Territorio	Organización tradicional	Fiesta	Lengua indígena

Fuente: Elaboración propia con base en los datos obtenidos en la observación de los datos con base en fenomenología y apoyo con el programa atlas.

Se realizaron solo 4 corridas para revisar los factores y para depurar los ítems. Al principio se observó una contaminación, pero poco significativa por lo que se depuraron los factores. Los factores resultados fueron los siguientes:

La variable percepción de pobreza también se trató como variable compuesta por las categorías: falta de alimento, falta de techo y cobijo, falta de cosecha y expulsión de la comunidad (ver Tabla 2), en cada una de las categorías se identificaron las categorías como las mostró la

organización de las expresiones orales de los encuestados y respetando los términos empleados.

Tabla 2.

Categorías identificadas para el constructo percepción de pobreza

Constructo	Categoría	Categoría	Categoría	Categoría
Percepción de pobreza	Falta de alimento	Falta de techo y cobijo	Falta de cosecha	Expulsión de la comunidad

Fuente: Elaboración propia con base en los datos obtenidos en la observación de los datos con base en fenomenología y apoyo con el programa atlas.

La variable conservación del patrimonio (ver Tabla 3) también se trató como variable compuesta por las categorías: pertenencia a la comunidad, el significado relativo a la madre, la interpretación como un ser vivo, la relación natural con el ciclo de siembra, la relación con el ciclo de vida y su relación con el cosmos.

Tabla 3.

Categorías identificadas para el constructo conservación del patrimonio.

Constructo	Categoría	Categoría	Categoría	Categoría
Conservación del Patrimonio	Pertenencia	La naturaleza como madre	El ciclo de la vida	La tierra como ser vivo

Fuente: Elaboración propia con base en los datos obtenidos en la observación de los datos con fenomenología y con el empleo del programa atlas.

A continuación, se pueden observar en forma resumida los resultados del análisis factorial a las categorías de las tres variables:

Como se puede observar en la Tabla 4. De acuerdo con el procedimiento de análisis factorial el cual permitió observar la comunalidad de los ítems y la varianza acumulada. Y con el empleo de la rotación varimax, el cual permitió observar la agrupación de los factores, se pudo observar que para la Variable Cosmovisión comunitaria se identificaron claramente 4

factores con 28 ítems validados. Para la variable Percepción de pobreza se identificaron 4 factores con 26 ítems. Para la variable Conservación del Patrimonio se identificaron solo 3 factores con 24 ítems validados con una diferencia de 5 ítems en comparación con el resultado de la prueba piloto.

Tabla 4.

Categorías/Factores de cosmovisión comunitaria, Percepción de pobreza y conservación del patrimonio en los destinos ecoturísticos de los pueblos mancomunados.

Variable	Factor	Factor	Factor	Factor
Cosmovisión Comunitaria	<i>Territorio</i>	<i>Organización tradicional</i>	Fiesta	Lengua indígena
Ítems validados	12	5	5	6
Percepción de Pobreza	Falta de alimento	Falta de techo y cobijo	Perder la cosecha	Expulsión de la comunidad
Ítems validados	4	7	10	5
Conservación del Patrimonio	Pertenencia	La naturaleza como madre	El ciclo de la vida	La tierra como ser vivo
Ítems validados	4	9	11	

Fuente: Elaboración propia con base en los resultados del análisis factorial realizado a los ítems que integraron el cuestionario empleado como el instrumento para coleccionar la información.

Prueba de Confiabilidad de la Investigación

Después de depurar los factores de las variables Cosmovisión comunitaria, Percepción de Pobreza y Conservación del patrimonio se procedió a realizar la prueba de confiabilidad por medio de la estimación del alfa de Crombach. El resultado arrojó una alfa de 8.5 de confiabilidad con un mejor resultado en comparación con la prueba piloto.

Como se mencionó en la metodología, con los resultados del análisis cualitativo se diseñó el cuestionario para realizar el análisis cuantitativo de la presente investigación y que se encuentra en los siguientes apartados de este capítulo.

Resultados Cuantitativos

Para el análisis cuantitativo se tomaron como base los resultados del análisis cualitativo, se consideraron las categorías identificadas como fenomenología manifestada por los habitantes de las comunidades de Benito Juárez, La Neveria, Cuajimuloyas, Llano Grande, Latuvi, Lachatao, Amatan y Yavesia y se consideraron como las dimensiones resultado del análisis factorial (ver Tabla 5).

Tabla 5.

Dimensiones identificadas en el análisis cuantitativo

Variable	Factor	Factor	Factor	Factor
Cosmovisión Comunitaria	Territorio	Organización tradicional	Fiesta	Lengua indígena
Percepción de Pobreza	Falta de alimento	Falta de techo y cobijo	Falta de cosecha	Expulsión de la comunidad
Conservación del Patrimonio	Pertenencia	La naturaleza como madre	El ciclo de la vida	La tierra como ser vivo

Fuente: Elaboración propia con base en los resultados del análisis factorial.

La prueba de hipótesis se realizó con base a la prueba de correlación bivariada de Pearson para observar la relación entre las variables Cosmovisión Comunitaria y Conservación del Patrimonio y Cosmovisión Comunitaria y Percepción de Pobreza:

Los resultados mostraron que existe una relación positiva significativa ($.988^{**}$) entre la Cosmovisión Comunitaria y la Conservación del Patrimonio (ver Tabla 6) expresada por los habitantes de las comunidades de Benito Juárez, La Neveria, Cuajimuloyas, Llano Grande, Latuvi, Lachatao,

Amatan y Yavesia y la Conservación del Patrimonio. Es decir que la Cosmovisión Comunitaria se relaciona positivamente con la Conservación del Patrimonio.

Tabla 6.

Correlación Bivariada de Pearson Cosmovisión Comunitaria-Conservación del Patrimonio.

Correlaciones			
		COSMOVISIÓN COMUNITARIA	CONSERVACIÓN DEL PATRIMONIO
COSMOVISIÓN COMUNITARIA	Correlación de Pearson	1	,988**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	35	35
CONSERVACIÓN DEL PATRIMONIO	Correlación de Pearson	,988**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	35	35
** La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).			

Fuente: Resultado del análisis de diferencia de medias realizado en el programa SPSS.

Los resultados muestran que a más elementos de Cosmovisión Comunitaria más se manifiesta la Conservación del Patrimonio natural y cultural de los habitantes en los destinos ecoturísticos de los pueblos mancomunados, por lo que de manera general se probó la hipótesis al confirmar que la Cosmovisión comunitaria garantiza la Conservación del patrimonio tanto natural como cultural de las comunidades ante la presencia de elementos modernos como lo es la prestación del servicio de ecoturismo.

También los resultados mostraron que existe una relación significativa PERO NEGATIVA (-.888**) entre la Cosmovisión Comunitaria y la Percepción de Pobreza (ver Tabla 7) expresada por los habitantes de las comunidades de Benito Juárez, La Neveria, Cuajimoyas, Llano Grande, Latuvi, Lachatao, Amatan y Yavesia y la Conservación del Patrimonio. Es decir que la Cosmovisión Comunitaria se relaciona negativamente con la Percepción de la Pobreza.

Tabla 7.

Correlación Bivariada de Pearson Cosmovisión Comunitaria-Percepción de pobreza.

Correlaciones			
		COSMOVISIÓN COMUNITARIA	PERCEPCIÓN DE POBREZA
COSMOVISIÓN COMUNITARIA	Correlación de Pearson	1	-,888**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	35	35
PERCEPCIÓN DE POBREZA	Correlación de Pearson	-,888**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	35	35
** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).			

Fuente: Resultado del análisis de diferencia de medias realizado en el programa SPSS.

Los resultados muestran que a más elementos de Cosmovisión Comunitaria menos se manifiesta la Percepción de Pobreza de los habitantes en los destinos ecoturísticos de los pueblos mancomunados, por lo que de manera general se probó la hipótesis al confirmar que la Cosmovisión comunitaria se relaciona negativamente la Percepción de Pobreza de las comunidades a pesar de la presencia de elementos modernos como lo es la prestación del servicio de ecoturismo como tema para el desarrollo local.

Conclusiones

Los resultados permiten concluir lo siguiente: Se Identificaron los elementos de cosmovisión comunitaria con que cuentan las comunidades de Benito Juárez, La Neveria, Cuajimoloyas, Llano Grande, Latuvi, Lachatao, Amatan y Yavesia de la región de la sierra norte del estado de Oaxaca, México y que se unificaron en las categorías de Territorio, Organización tradicional, Fiesta y Lengua indígena, permiten mostrar que existe una gran diferencia con las categorías propuestas por Blackstock (2008), resultado que implica la comprensión de las diferencias entre grupos indígenas de diferentes países y debe ser también de diferentes regiones, para expresar su cosmovisión ante la pobreza y la conservación de su patrimonio.

Sin embargo, los resultados mostraron coincidencia con lo expuesto por

Blackstock (2008), quien sostiene que la Cosmovisión Comunitaria es una variable que puede explicar la permanencia de los grupos indígenas, lo que si se probó con esta investigación, a pesar de que los resultados de Blackstock (2008), son de estudios realizados con indígenas americanos, se puede probar con esta investigación que la forma de ver y concebir el mundo son los elementos fundamentales para la permanencia de los grupos indígenas y para la expresión de una alternativa ancestral para conservar el patrimonio natural y cultural y percibir los conceptos de pobreza ante la presencia de proyectos de desarrollo económico y en particular el desarrollo turístico.

Los resultados permiten agregar una nueva perspectiva a los estudios realizados por Gómez-Velázquez & Velázquez-Sánchez (2017), para considerar la Cosmovisión Comunitaria como una variable para el estudio de la pobreza y la conservación del patrimonio y probar la hipótesis planteada en esta investigación. “La Cosmovisión Comunitaria permite una Percepción propia de Pobreza y la Conservación del patrimonio en las comunidades indígenas ante el establecimiento de un proyecto de ecoturismo para el desarrollo económico y combate a la pobreza”.

Referencias Bibliográficas

- Blackstock, C. (2008). Rooting mental health in an Aboriginal worldview. *Inspired By Many Hands One Dreams. Ontario. Canada: The Providencial Center of Excellence for Child and Youth Mental Health*, 23-28.
- CONEVAL. (2019). El Coneval y Representantes de Organizaciones de la Sociedad Civil Intercambian Experiencias Sobre el Acceso a los Derechos Sociales.
- Díaz, F. (2004). Comunidad y Comunalidad. *Diálogos en Acción, Segunda Etapa*, 314, 365-373.
- Gómez-Velázquez, J., Velázquez-Sánchez, R., Morales, A. & Pérez, A. (2016). Community sustainability and tourism in the pooled towns route, Oaxaca, Mexico. *International Journal of Environmental Science and Development*, 7(2), 156-159.
- Gómez-Velázquez, J., & Velázquez-Sánchez, R. (2017). *La Cosmovisión de las comunidades indígenas ante el turismo*. TECCIS.

- Guerrero, A. (2015). La Comunalidad como herramienta: una metáfora espiral II. *Bajo el Volcán*, 15(23), 113-129.
- Martínez, J. (2002). *Comunalidad y Autonomía*. Oaxaca Culturas Populares/ Fundación Comunalidad AC.
- Martínez, J. (2003). *Comunalidad y Desarrollo*. Culturas populares e indígenas. Gobierno del estado de Oaxaca.
- Martínez, J. (2013). Origen y ejercicio de la comunalidad. *Cuadernos del Sur*, 18(34), 83-90.
- Nava, E. (2013). Comunalidad: semilla teórica en crecimiento. *Cuad. Rev. Cienc. Soc*, 18(34), 57-69.
- OMT. (2018). *World Tourism Organization Barometer*.
- Secretaría de Gobernación. (23 de enero de 2020). Acuerdo. *Por el que se emiten los Lineamientos del Programa de Derechos Indígenas para el ejercicio fiscal 2020, a cargo del Instituto Nacional de los Pueblos Indígenas*. DOF. https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5584652&fecha=23/01/2020
- Secretaría de Turismo. (23 de noviembre de 2021). *Pueblos Mágicos de México*.
- Velázquez-Sánchez, R., Solana-Vásquez, O. & Gómez-Velázquez, J. (2013). La Sustentabilidad de las Comunidades Mexicanas en el Ecoturismo (The Sustainability of Mexican Communities in Eco-Tourism). *Revista global de negocios*, 1(1), 73-81.
- Velázquez-Sánchez, R., Gómez-Velázquez, J., Gaytán-Bohórquez, L., Flamenco-Hernández, A. & Núñez-Contreras, C. (2014). Indicadores Económicos, Ambientales Y Sustentabilidad Del Ecoturismo En México. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 7(7), 127-136.
- Velázquez-Sánchez, R., Gómez-Velázquez, J., Bohórquez-Canseco, M., Solana-Vásquez, O. & Pérez-Degadillo, A. (2015). Ecoturismo y Desarrollo Local de Comunidades Indígenas en México. *Revista Global de Negocios*, 3(3), 67-76.

Capítulo 4

Propuesta de observatorios locales para el estudio de la pobreza y la seguridad alimentaria

María Angélica Cruz Reyes¹, Ricardo C. Pelagio Morales², Paola Selene Vera Martínez³

Resumen

Ante los problemas con un alcance global, integral y de largo plazo como los derivados de la pobreza y el deterioro ambiental, la adaptación y la resiliencia se convierten en estrategias con el fin de minimizar los impactos por los efectos de dichos problemas. En la actualidad no se puede comprender la actuación de quienes toman decisiones si no las realizan con responsabilidad en el presente sin afectar las generaciones futuras.

En México la desigualdad económica entre la población es amplia, las brechas en los ingresos, o el acceso a empleos cada vez son más profundas, aunado a ello los efectos por el cambio climático visibiliza los riesgos sociales entre los que se encuentra el acceso a los alimentos y a falta de ellos se genera la inseguridad alimentaria. El objetivo del trabajo es proponer observatorios locales para observar el contexto e identificar la problemática de pobreza y seguridad alimentaria que son reconocidos por los grupos de personas que transitan en esa realidad determinada, la hipótesis se basa en que el fenómeno de la pobreza es multidimensional y de acuerdo con el área geográfica, las estrategias pueden ser diferentes para minimizarla y asegurar la alimentación básica con inocuidad y calidad.

Palabras clave: Pobreza, seguridad alimentaria, observatorios, capacidades.

¹Dra. En Ciencias en Administración, docente de la ESCA Tepepan del Instituto Politécnico Nacional. E-mail: macruzr@ipn.mx y ma_gelic@hotmail.com

²Dr. En Ciencias en Administración, profesor de la FCA de la Universidad Nacional Autónoma de México. E-mail: pelagioricardo@hotmail.com

³Dra. En Ciencias en Administración, profesora de la FCA de la Universidad Nacional Autónoma de México. E-mail: ps.vera@gmail.com

Introducción

De acuerdo con la Organización de Naciones Unidas para alcanzar el desarrollo sostenible, es esencial armonizar tres elementos básicos el crecimiento económico, la inclusión social y la protección del ambiente, mismos que están interrelacionados y son básicos para el bienestar de las personas y las sociedades sin dañar los ecosistemas (FAO, 2021). Pero, cómo alcanzarlo si los países del mundo son desiguales, unos son desarrollados otros no, unos acaparan los capitales otros no, unos generan innovaciones otros no, hay familias que cuentan con un ingreso medio de más de 20,000 dólares mensuales, mientras que otras no llegan a 2.00, es decir, hay desigualdad económica; México es un país desigual en muchos ámbitos como el económico, el ambiental y el social.

La principal aportación de este trabajo es describir que la pobreza es diferente tanto en perspectiva cuantitativa, como en la percepción de ella, más aún cuando se trata de limitar por áreas geográficas, no es igual describir pobreza en ingresos que alimentaria, que extrema, por capacidades, entre otras, por lo que la propuesta es diseñar una metodología dinámica para diagnosticar los factores que distinguen el fenómeno de la pobreza según la realidad de una localidad, municipio o alcaldía con el fin de diseñar estrategias que minimicen la inseguridad alimentaria.

El trabajo presenta tres apartados, en el primero se presentan diferentes acepciones de la pobreza y de seguridad alimentaria, métodos de medición, de igual manera se muestran un método para medir el número de pobres, además de identificar las características y condiciones ambientales en las que se encuentra; después, se analizan los factores mínimos para identificar un método de utilidad para el observatorio; hacia el final se describen las características de una alcaldía que se encuentra en la Ciudad de México que se caracteriza por contar con aspectos rurales, falta de infraestructura, así como mayor incidencia de riesgos geográficos y de pobreza.

Desarrollo

Los seres vivos para sobrevivir necesitan alimentos, las personas requerimos consumir no menos de 1,000 Kcal y en promedio 2,000 Kcal, la combinación de ingesta debe ser equilibrada entre vegetales, proteínas,

carbohidratos, azúcar y sal (OMS, 2018). Sin embargo, uno de los fenómenos que detonaron los objetivos del desarrollo sostenible son la pobreza y el hambre, mismos que si se observan por jerarquía de importancia en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), ya que están marcados como el número uno y dos respectivamente (Naciones Unidas, 2020).

En términos globales, el 40% de la población mundial se encuentra en situación de pobreza, es decir, cerca de 800 millones de personas se clasifican como pobres (Naciones Unidas, 2021); dicha realidad no es lejana en América Latina y el Caribe, debido a que en 2008 el porcentaje de la población en pobreza era de 33.5%, aunque para 2018 bajó a 30%; Sin embargo, la pobreza extrema fue al alza ya que pasó de 9.1% a 10.7%, alcanzado un incremento 15.58%; específicamente en México en 2017, la tasa de mortalidad infantil fue de 13.5%, la prevalencia por baja de peso (emaciación) entre niños y niñas de menos de cinco años fue de 2.0% mientras que la de sobrepeso alcanzó más del 5.0%, dichos indicadores están por debajo de la media de América Latina y el Caribe con el 15.5%, 1.3% y el 7.5% respectivamente, la prevalencia por emaciación en México es ligeramente más alta (CEPAL, 2020).

El fenómeno de la pobreza no es actual, de hecho, las Ciencias de la Economía han tratado de explicarlo y proponer como minimizarlo, cerrar brechas de desigualdad económica y social tanto a nivel micro como macroeconómico, éstas han sido muchas y muy variadas, como los postulados de las teorías clásicas, neoclásicas, del valor, del capital, de los ciclos económicos, la estructuralista, neoliberales, solo por mencionar algunas (Gutiérrez & González, 2010).

Sin embargo, y contrario a la minimización de los embates en cuanto a la pobreza y las consecuencias de esta realidad, ésta ha aumentado no solo en algunas regiones, sino a nivel global, por ello, desde la gobernanza que tiene la Organización de las Naciones Unidas y a raíz de la degradación ambiental, como consecuencia de las decisiones del hombre al no tener límites en el crecimiento económico, surge la Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo en 1983, y cuatro años después emitió el primer documento denominado “Nuestro futuro común” más conocido como “Informe Brundtland”, el cual en la versión oficial en español, inserto hacia el final del primer párrafo en la página 13 “...Lo que se necesita ahora es una

nueva era de crecimiento económico, un crecimiento que sea poderosa a la par que sostenible social y medioambientalmente” (CMMAD, 1987, p. 13), con ello hizo alusión a lo que hoy conocemos como desarrollo sostenible ya que los dos aspectos de preocupación mundial fueron la pobreza y el detrimento del ambiente. El mismo informe fue contundente cuando sintetizó que la pobreza además ocasionar violencia evita visualizar oportunidades.

Otra de las áreas del conocimiento desde las Ciencias Sociales que estudia factores para mitigar la pobreza y el ambiente es la Administración, no solo por lo indicado en el informe de “Nuestro futuro común”, sino porque está al servicio de la humanidad mediante el proceso administrativo para comprender, diseñar e implementar estrategias para el crecimiento y desarrollo económico y sostenible. En tal tesitura se puede encontrar en el apartado de las preocupaciones comunes que “para alcanzar un desarrollo duradero” se deben plantear estrategias urgentes; el apartado de tareas comunes, punto cinco, se refiere a “las estrategias para una seguridad alimentaria duradera” y el punto ocho hace alusión a “más producción con menos recursos”; el apartado de esfuerzos comunes en el punto 10 utiliza la expresión “administrar los espacios comunes”; además, recurre a conceptos como “toma de decisiones” e “información” (Naciones Unidas, 1987).

De la misma manera, los estudios de estrategia, eficiencia en recursos o gestión del capital humano desde la administración que coadyuvan a la medición y análisis de la pobreza, no son derivados del fenómeno emergente de la sustentabilidad que integra la dimensión económica, la ambiental y la social, sino que datan de las teorías clásicas, científicas, de las relaciones humanas, recursos y capacidades, contingentes, de los sistemas, por mencionar algunas, entre los tópicos que analizan se encuentra la estrategia, los objetivos, la remuneración justa, la eficiencia, producir más con menos, hasta la administración de los recursos con la finalidad de aumentar la producción, la rentabilidad, el ingreso o la calidad de vida de quién integra las organizaciones (Hambrick & Mason, 1984; Chiavenato, 2006; Teece, 2007; Rivas, 2016). En síntesis, el rol de la Administración en el estudio de la pobreza y la seguridad alimentaria tiene que observarse desde la gestión de los recursos la eficiencia y la comunicación (López-Santacruz & Cámara, 2015).

El fenómeno de la pobreza, así como la inseguridad alimentaria son complejos por lo que su estudio debe observarse no solo con variables cuantitativas, materiales sino también con cualitativas o inmateriales. La

palabra pobreza por su raíz proviene del latín *pauper* o *pauperis*, es un adjetivo que significa poco (Etimología, 2001).

Los estudios sobre la pobreza tienen diferentes enfoques, ya que es un fenómeno que interrelaciona muchos factores desde los estructurales hasta los personales, donde el ambiente también se convierte en una condición para el bienestar de una comunidad o población. Además, y por tratarse de individuos se debe considerar el marco jurídico desde del derecho público, humano e incluso acuerdos y pactos internacionales (Sánchez, 2014).

De igual manera, la pobreza se interpreta diferente de acuerdo con la corriente teórica que trata de explicarla, del método de medición y las métricas e incluso de las aspiraciones de quien se le ha dicho que es pobre, por lo que se percibe, se siente y se interpreta de manera distinta de acuerdo con el país, el ambiente o la cultura. Como lo describe Robles-Zavala (2014), los estudios de la pobreza no deben quedar en una relatoría de qué es la pobreza, o contar cuántas personas son pobres, o mostrar estadísticas de sus ingresos y consumo, sino que deben ser fuente de información para generar estrategias, programas y políticas incluyentes para dar curso a la minimización de ella, así como de brindar soluciones integrales en lo económico, lo ambiental y lo social.

El mismo Robles-Zavala (2014) cuando mostró los diferentes conceptos relacionados con la pobreza, enfatizó que las dimensiones con las que se analiza el fenómeno son: 1. La biológica que en términos personales causa desnutrición, obesidad o baja de talla, es decir el acceso a la alimentación debe ser una preocupación de Estado; 2. El ingreso, refiere a lo monetario en cuanto capacidad de compra para satisfacer necesidades fisiológicas; 3. Necesidades básicas, mismas que se asocian al acceso a la educación, servicios de salud, vivienda y servicios públicos como transporte, drenaje, energía eléctrica, etc. y 4. Multidimensional, el cual incluye derechos sociales, culturales y políticos.

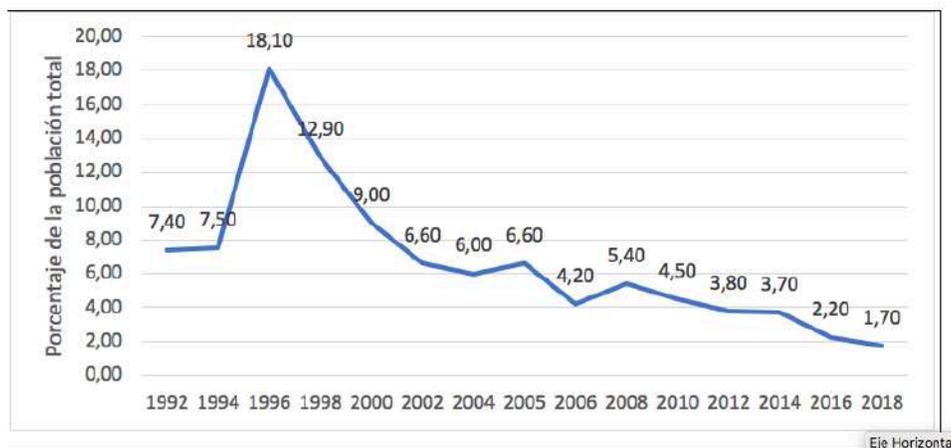
Aunque el fenómeno de la pobreza no es un problema actual, ya que también se relaciona con las clases sociales, así por ejemplo se tiene la clase burguesa Vs la proletaria, los de clase alta Vs baja, fue en 1981 que se publicó “*Poverty and Famines -An Essay on entitlement and deprivation*”, ensayo escrito por Sen, al cual se le conoce como el teórico de la economía del bienestar, cuyas experiencias parten de su natal India, así como del estudio de las hambrunas de Asia y África (Luchinger, 2011). Él expuso que la pobreza es la privación de capacidades y no sólo de ingresos (Sen, 1997).

Asimismo, se encuentran las diferentes teorías sobre el desarrollo económico las cuales han explicado tantas causas como efectos de la pobreza. Por su parte Stiglitz (2002) al ser experto en temas de globalización, sintetizó que es un fenómeno que se hereda de una generación a otra.

En México, el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL), estudia el fenómeno de la pobreza como multidimensional, integra cinco dimensiones entre las que se encuentra la económica, sociodemográfica, de infraestructura, geográfica y de gobierno. El método de medición se basa en el ingreso, empleo, características de la población, infraestructura educativa, de vivienda, en un contexto sociocultural y ambiental. Entre las preocupaciones del Consejo es contar con información para diseñar estrategias con el fin de minimizar las disparidades regionales, la desigualdad y la exclusión social entre la sociedad mexicana (CONEVAL, 2021). En el país (ver Figuras 1 y 2), el porcentaje de población en extrema pobreza tiene un comportamiento a la baja; cabe aclarar que en el periodo 2012-2018 se modificó la metodología para medir la pobreza en México por lo que hay que considerar que quizá la baja de 4.50% a 1.70 obedeció a tal cambio.

Figura 1.

Comportamiento del índice de pobreza extrema con relación a la población total

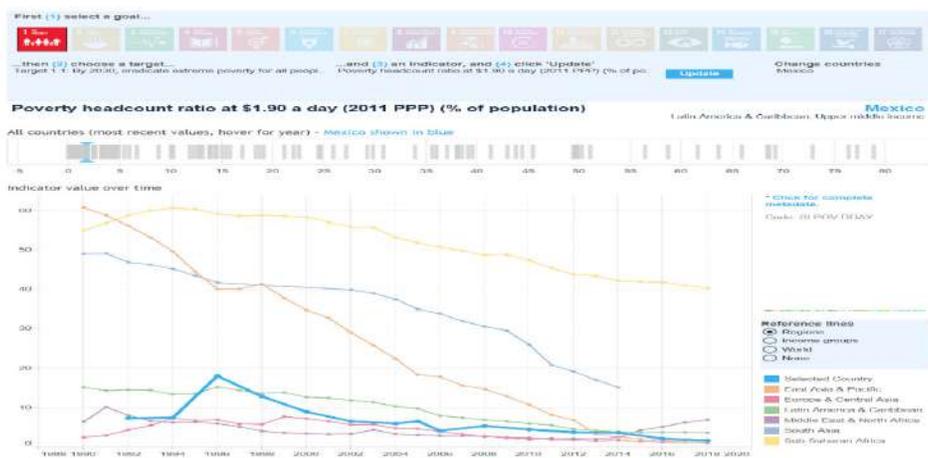


Fuente: Tomado de The World Bank (2021a) SDG2017-Explorer en <https://datatopics.worldbank.org/sdgs7>

Nota. De acuerdo con el Banco Mundial la información para el caso México es bianual. En 2015 había más de 121 millones de habitantes.

Figura 2.

Comparativo: comportamiento del índice de pobreza extrema con relación a la población total por regiones del mundo



Fuente: Tomado de The World Bank (2021a) SDG2017-Explorer en <https://datatopics.worldbank.org/sdgs/>

Nota. Se puede observar que la meta 1.1 del objetivo uno de los objetivos del desarrollo sostenible, tiene un comportamiento a la baja de manera marginal (The World Bank, 2021b); sin embargo, por la crisis de la pandemia por el COVID-19 Naciones Unidas ha dicho que las metas de los ODS no se alcanzarán. La línea en azul turquesa representa la tendencia de la línea de pobreza de México.

Alrededor del mundo para estudiar la pobreza cada nación establece la metodología de acuerdo con la infraestructura que tienen, la mayoría los estudios se centran en el conteo, en métricas de ingresos y consumo, con base en el Producto Interno Bruto o en el Per Cápita, por tanto la información que se obtiene es general y sobre ésta se proponen y diseñan programas, estrategias o políticas públicas, mismas que son aplicación general; bajo este supuesto, entonces no a todas las áreas geográficas y no a todas las personas las políticas públicas generan mejoras para escalar la condición de pobreza.

Respeto de la seguridad a la inseguridad alimentaria, al igual que los estudios sobre la pobreza, también se analiza desde muy diversas aristas, este trabajo se centra en cuál es la capacidad de acceso a la alimentación de manera personal o familiar, al respecto cito a frase de Sen “el hambre es característica de la gente que no tiene dinero para comer, no es la característica de la no existencia de alimentos suficientes para comer (Luchinger, 2011, p. 153).

Para que los alimentos lleguen a la mesa de toda la población, se requiere de un proceso que incluye diferentes etapas, el cual inicia con la selección de semillas, pie de crías, bancos de peces, por mencionar algunos ejemplos, le sigue el proceso de la agricultura, ganadería y pesca, posteriormente la distribución para la producción industrial de ellos, le sigue nuevamente la distribución hacia los clientes para la comercialización y se concluye con el consumidor final.

El ecosistema de la seguridad alimentaria es complejo (ver Figura 3), pero, a pesar de ello es un contexto cercano a la realidad de todas las personas ya que no importando de qué lado se encuentren en las clasificaciones poblacionales, todos debemos alimentarnos para vivir, el reto es contar con los suficientes alimentos para alimentar al mundo.

Figura 3.

Entorno de la seguridad alimentaria en México

Overall food security environment				66.6 + 0.8
1. Affordability	2. Availability	3. Quality and safety	4. Natural resources & resilience	
1.1 Change in average Food cost	2.1 Sufficiency of supply	3.1 Dietary diversity	4.1 Exposure	
1.2 Proportion of population under global poverty line	2.2 Agricultural research and development	3.2 Nutritional standards	4.2 Water	
1.3 Inequality-adjusted income index	2.3 Agricultural infrastructure	3.3 Micronutrient availability	4.3 Land	
1.4 Agricultural import tariffs	2.4 Volatility of agricultural production	3.4 Protein quality	4.4 Oceans, rivers and lakes	
1.5 Food safety net programmes	2.5 political and social barriers to access	3.5 Food safety	4.5 Sensitivity	
1.6 Market Access and agricultural financial services	2.6 Food loss		4.6 Political commitment to adaptation	
	2.7 Food security and Access policy commitments		4.7 Demographic stress	

80-100 Very good	60 -79.9 Good	40-59.9 Moderate	20.39.9 Weak	0-19.9 Very weak
---------------------	------------------	---------------------	-----------------	---------------------

Fuente: Tomado de Global Food Security Index (2021) 2021_GFSI Model_Final.

Nota. La lectura de color es de la siguiente manera: el verde es muy bueno, mientras que el rojo es muy débil. Mientras que la traducción es: affordability = asequibilidad; availability = disponibilidad; quality and safety = calidad y seguridad; natural resources & resilience = recursos naturales y resiliencia.

Se puede observar que en el apartado de disponibilidad el punto 2.7 seguridad alimentaria y política de acceso es un reto que implementar, así como la capacidad de resiliencia de acuerdo con el punto 4.2 agua y 4.4. océanos, ríos y lagos, la sensibilidad de cambios en los recursos naturales y resiliencia.

Sin embargo, de acuerdo con el índice de seguridad alimentaria para México, Se debe considerar que los resultados de los indicadores tienen un comportamiento a la baja son: el cambio de la media en los costos de los alimentos; los alimentos agrícolas importados, la actividad de mercado financiero agrícola, la investigación y desarrollo agrícola.

De acuerdo con Berry et al. (2015), uno de los retos respecto a la seguridad alimentaria (constructo de alta complejidad) es identificar los indicadores para determinar la medición quiénes deben caracterizarse por la objetividad, homogenización, comparabilidad, fiabilidad y veracidad.

La historia de las métricas de la seguridad alimentaria figura a partir de la creación de la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO- por sus siglas en inglés), iniciaron con la preocupación bilógica respecto a la capacidad energética y de proteínas de las personas, es hasta 1996 que la misma FAO integró a las métricas el nivel de prevalencia de la desnutrición y en 2015 mediante la declaratoria de los objetivos del desarrollo sostenible se enmarca el objetivo dos de “cero hambre”.

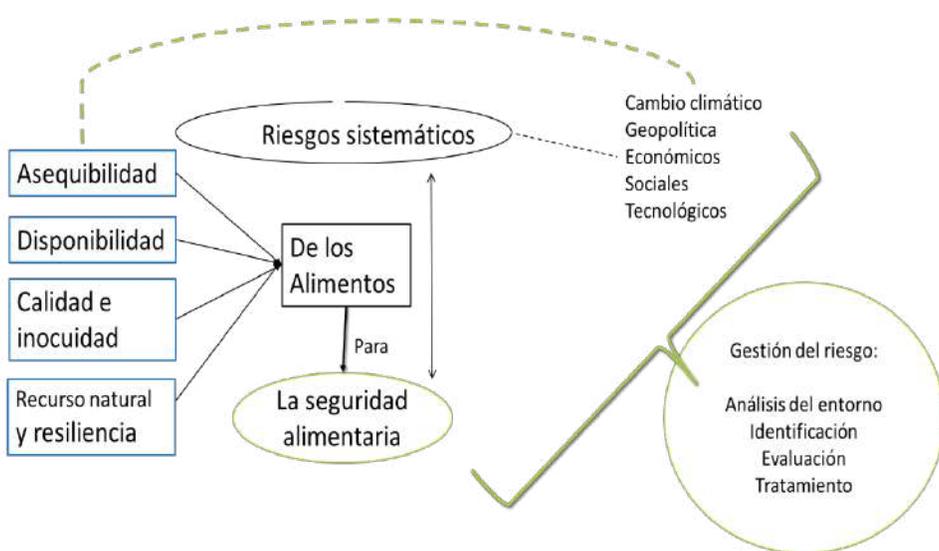
Es importante señalar que, aunque las métricas pueden modificarse, hay que cuidar el comportamiento respecto a la producción agrícola, infraestructura y política pública (FAO, 2021). Pero, sin afán de considerar

el punto de vista catastrofista, es interesante observar el modelo de seguridad alimentaria con una perspectiva sustentable, en el sentido de que la producción de alimentos depende de las condiciones climáticas, de la inversión de las políticas de cada nación.

Enseguida se presenta el modelo de la seguridad alimentaria considerando la perspectiva de los riesgos y la administración de los riesgos según la Organización mundial de la estandarización (ISO por sus siglas en ingles), así es de interés considerar los riesgos globales que de acuerdo con el Foro Económico Mundial (2019) son: los riesgos por el cambio climático, la geopolítica, la economía, la tecnología y lo social (ver Figura 4).

Figura 4.

Modelo de la seguridad alimentaria.



Fuente: Elaborado con referencia a Global Food Security Index (2021), Foro Económico Mundial (2019), FAO (2021), 2021_GFSI Model_Final, (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO); UNICEF, Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, Programa Mundial de Alimentos y Organización Mundial de la Salud, 2020).

Como se puede observar en el modelo de la seguridad alimentaria, los riesgos son un factor fundamental de estudio y comprensión ya que impactan de manera directa a la seguridad alimentaria, desde el enfoque de la administración del riesgo, este se entiende como la probabilidad de no obtener el resultado esperado, pero desde el ámbito alimentario es “la exposición probable de peligros que provoque efectos nocivos o graves a la

salud de las personas por la falta de inocuidad de los alimentos” (Nutrition Division, 2013, p. 122).

En concreto, este trabajo considera que la seguridad alimentaria es “la capacidad que tienen las personas para acceder en todo momento a los alimentos que cubra sus necesidades básicas de alimentación de manera suficiente y nutritiva” (FAO, 1996, citado por López-Santacruz & Cámara, 2015). En un sentido amplio de la definición de la FAO, Contreras & Arnáiz (2005, p. 505, Swaminathan, 2010, pp. 453-460, citados por López-Santacruz & Cámara, 2015, pág. 23) la seguridad alimentaria es esa capacidad que tiene las personas de manera física, económica, social y ambiental a una dieta equilibrada y a agua limpia para garantizar la sobrevivencia, la reproducción y el bienestar. Se resalta que el fin global de “hambre cero” de acuerdo con los objetivos del desarrollo sostenible de Naciones Unidas cuenta con cinco metas, las dos primeras puntualizan en la alimentación suficiente con efectos en la salud de las personas; las tres últimas se centran en la productividad agrícola, infraestructura y cuidado de las tierras (Naciones Unidas, 2021).

Del método y el procedimiento para el establecimiento de un observatorio

Siguiendo con la idea de una información apropiada de acuerdo con el propósito de (Atkinson, 2019), es menester contar con el levantamiento de encuestas cuya característica propicie la comparación de periodos y con otras localidades o regiones, que tengan además del objetivo de recabar información actual sobre la pobreza, esta debe estar disponible para las partes interesadas como investigadores, empresas que se encuentren en la localidad medida, de autoridades regionales etc.

El observatorio deberá observar el contexto para identificar la problemática (pobreza y seguridad alimentaria) que son reconocidos por los grupos de personas que transitan en esa realidad determinada, mediante cinco dimensiones tales como la finalidad, focalización, temas involucrados, problemática a observar y el método (ver Tabla 1).

Tabla 1. Problemática (pobreza y seguridad alimentaria)

Finalidad	Focalización	Tema	Problemática	Método
¿Para qué?	¿Quién?	¿Qué?	¿Fenómeno?	¿Cómo?
Monitoreo	Sector privado	Responsabilidad social	Pobreza	Observación
Divulgar	Población	Sustentabilidad	Seguridad alimentaria	Diagnóstico

Fuente: Elaborado con referencia a (Moreno, 2015).

Lo anterior con la finalidad de comprender la pobreza e inseguridad alimentaria no solo por lo monetario sino por las implicaciones económicas, culturales, biológicas, químicas y estilos de vida de las personas de comunidades en específico.

Conclusiones

Consideramos que la obtención de información real, veraz y oportuna sobre las condiciones de pobreza, así como el conocimiento del medio ambiental y social, por lo que no puede ser derivarse una métrica igual para todos o de manera global, sino que debe emerger de acuerdo con la realidad de la comunidad o región.

Por ello la principal aportación de este trabajo es proponer la implementación de observatorios para identificar los niveles o grados de pobreza principalmente alimentaria a fin de diseñar estrategias para la seguridad alimentaria. En una segunda etapa se el objetivo será identificar y caracterizar la pobreza en comunidades que por situación geográfica se ubican en localidades urbanas, pero por infraestructura, usos-costumbres y cultura sus actividades también se diferencian por los elementos de lo rural, tal es el caso de la Alcaldía de Xochimilco, Tláhuac o Milpa Alta por mencionar algunas.

También se sugiere enfatizar en el análisis de la inflación para identificar

el impacto de esta en los niveles de seguridad alimentaria ya que, si esta es considerada por el lado del costo o por el mercado, ya que la primera puede arrojar resultados como mayores costos de producción de bienes básicos locales y si es por la segunda entonces se pueden reflejar mayores precios no forzosamente por el costo sino por la expectativa o requerimiento de ganancia.

Referencias Bibliográficas

- Atkinson, A. (2019). *Measuring poverty around the world*. Princeton University Press.
- Berry, E., Dernini, S., Burlingame, B., Meybeck, A. & Conforti, P. (2015). Food security and sustainability: can one exist without the other? *Public health nutrition*, 18(13), 2293-2302.
- Chiavenato, I. (2006). *Introducción a la teoría general de la administración*. Mc Graw Hill.
- CEPAL. (2020). Anuario estadístico de América Latina y el Caribe. CEPAL.
- CMMAD. (1987). *Nuestro Futuro Común, Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo*. Asamblea General de las Naciones Unidas.
- CONEVAL. (2021). Plataforma para el análisis territorial de la pobreza. Documento metodológico. CONEVAL.
- Etimología. (2001). *Pobreza*. Etimologías de Chile. <http://etimologias.dechile.net/?pobreza>
- FAO. (2021). *El papel actual del patrimonio agrícola*. Food and Agriculture Organization of the United Nations. <https://www.fao.org/fao-stories/article/es/c/1457202/>
- Foro Económico Mundial. (2019). *Riesgos mundiales*. World Economic Forum, Ginebra, Suiza.
- Global Food Security Index. (2021). *Exploring challenges & developing solutions*. <https://impact.economist.com/sustainability/project/food-security-index/>

- Gutiérrez, E. & González, É. (2010). *De las teorías del desarrollo al desarrollo sustentable*. Siglo XXI y Universidad Autónoma de Nuevo León.
- Hambrick, D. & Mason, P. (1984). Upper echelons: The organization as a reflection of its top managers. *Academy of management review*, 9(2), 193-206.
- López-Santacruz, A. & Cámara, M. (2015). *Seguridad Alimentaria. La comunicación de riesgos y el desarrollo tecnológico*. Los libros de la Catarata.
- Luchinger, R. (2011). Los 12 economistas más importantes de la historia. de Adam Smith a Joseph Stiglitz. Grupo Editorial Norma.
- Moreno, G. (2015). Una aproximación al concepto de observatorio social. *Cultura, educación y sociedad*, 6(1), 93-108.
- Naciones Unidas. (1987). *Informe de la Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo*. Organización de las Naciones Unidas.
- Naciones Unidas. (2020). *Informe de los Objetivos del Desarrollo Sostenible*. Naciones Unidas.
- Naciones Unidas. (2021). *Pobreza*. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/poverty/>
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO); UNICEF, Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola, Programa Mundial de Alimentos y Organización Mundial de la Salud. (2020). El estado de la seguridad alimentaria y la nutrición en el mundo. Transformación de los sistemas alimentarios para que promuevan dietas asequibles y saludables. FAO.
- Nutrition Division. (2013). *Manual de Procedimiento Vigésimo primera edición*. OMS y FAO. <https://www.fao.org/3/i3243s/i3243s.pdf>
- OMS. (2018). *Alimentación sana*. Organización Mundial de la Salud. <https://www.who.int/es/news-room/fact-sheets/detail/healthy-diet>
- Rivas, L. (2016). Dirección estratégica. Proceso de la organización en el

Siglo XXI. Trillas.

- Robles-Zavala, E. (2014). Estudio de la pobreza y bienestar en la costa de Oaxaca a través del enfoque de medios de vida sustentables. En *Pobreza y sustentabilidad. Capitales en comunidades rurales* (págs. 93 - 110). Ediciones Culturales Paidós.
- Sánchez, A. (2014). La pobreza en el contexto del desarrollo regional. En *Pobreza y sustentabilidad. Capitales en comunidades rurales* (págs. 17 -40). Ediciones Culturales Paidós.
- Sen, A. (1997). *Libertad, justicia y mercado*. Paidós.
- Stiglitz, J. (2002). *El malestar en la globalización (1ra ed.)*. Santillana Ediciones Generales.
- Stiglitz, Joseph E.; Greenwald, Bruce C. (2019). La creación de una sociedad del aprendizaje. Un nuevo enfoque hacia el crecimiento el desarrollo y el progreso social. (A. A. Martínez, Trad.) México: Ediciones Culturales Paidós.
- Teece, D. (2007). Explicating dynamic capabilities: the nature and microfondations of (sustainable) enterprise performance. *Strategic Management Journal*, 28(13), 1319-1350.
- The World Bank. (2021a). *WDI: Sustainable Development Goals*. <https://datatopics.worldbank.org/sdgs/>
- The World Bank. (2021b). *Trabajando por un mundo libre de pobreza*. <https://datatopics.worldbank.org/sdgs/>

Capítulo 5

El intercambio como generador de valor

Joas Gómez García¹, Evelia Rojas Alarcón², María Angélica Cruz Reyes³

Resumen

El desarrollo económico es un concepto que debe ser estudiado atendiendo a la situación actual de la sociedad mundial, lo cual debe hacerse a partir de una propuesta novedosa y actualizada, a partir del significado del valor económico, que tiene su origen en el intercambio. La hipótesis subyacente, es sin intercambio no es posible crear valor económico, ya que los bienes pueden ser producidos para su autoconsumo pero este valor no es económico porque el valor que aumenta su riqueza, la satisfacción y el bienestar se cristaliza en el intercambio. Este análisis toma como base al método lógico histórico planteado en la Economía Política con apoyo en las formas en que la sociedad evolucionó, donde se muestra que la división del trabajo es necesaria para aumentar los productos en la sociedad y estos requieren del intercambio para concretarse y así se produce el desarrollo económico. Este trabajo revisa este proceso y propone un método lógico histórico de análisis para comprenderlo marcando sus etapas más representativas: 1. Aparición del intercambio como generador de valor; 2. La división del trabajo y el desarrollo económico; 3. Las revoluciones industriales y sus consecuencias. Dos teorías para la promoción del desarrollo: J.A. Schumpeter y J.M. Keynes; 4. La globalización neoliberal y 5. El desarrollo por la vía regional en el entorno global. Y la conclusión de la investigación, bordeando sobre la situación del desarrollo en la actualidad.

Palabras clave: Evolución Social, Desarrollo Económico, División del Trabajo, Intercambio.

¹ Doctor en Economía. Instituto Politécnico Nacional. UPIICSA. E-mail: jogomez@ipn.mx

² Doctora en Economía. Instituto Politécnico Nacional. UPIICSA. E-mail: erojasa@ipn.mx

³ Doctora en Administración. Instituto Politécnico Nacional. ESCA TEPEPAN. E-mail: macruzr@ipn.mx

Introducción

El presente trabajo de investigación tiene el propósito de presentar una reflexión histórica para explicar el desarrollo económico, a partir del mejoramiento en las condiciones de vida de la sociedad, mediante la construcción de una escaleta basada en los momentos representativos en la historia de la humanidad, donde fueron notables los casos de mejoramiento en las condiciones de vida de la población, a través del intercambio.

El problema que se plantea, es a partir de estudios realizados en los temas de pobreza, competitividad, innovación y sustentabilidad que son factores que determinan el crecimiento y desarrollo en una economía. Respecto a los antecedentes al concepto de desarrollo económico, los autores que aquí suscriben, consideran que están constituidos y representados por las etapas del progreso de la sociedad, basados en las condiciones de la infraestructura económica en cada momento, es decir, mejores si disponían de recursos naturales aprovechables, propios o asequibles; peores, si los elementos naturales de que disponen son escasos o difíciles de obtener. A lo anterior, se agregan las relaciones sociales que prevalecen entre sus miembros individuales o grupales, así como las capacidades cognitivas asociadas, y sus consecuentes: la educación y la cultura. Adicionalmente a la evolución de cada uno de sus miembros en sociedad. Estas características, entre otras, permiten la construcción de cada peldaño en el progreso de la sociedad.

En investigaciones previas de estos autores la preocupación fundamental fue responder a la pregunta, sobre el origen de la pobreza.

Este texto es un epítome de esta visión intelectual que se ha generado sobre el desarrollo económico como fenómeno, que explica el carácter evolutivo de la humanidad. Desde esta perspectiva, pueden reconocerse los momentos que la han marcado, y que es posible interpretar a través de los escritos de filósofos de la economía quienes han establecido, desde la perspectiva de las ciencias sociales, las causas y los efectos que caracterizan a las sociedades en cada momento relevante del proceso evolutivo.

En este texto se presenta un sumario de las etapas representativas en el pensamiento científico sobre este fenómeno social. El método elegido, para los fines del trabajo es el lógico histórico, y se establece la intención de

explicar los fenómenos, en su vivencia a partir de la realidad, no solo desde un punto de vista cuantitativo. En este sentido, el texto proporciona de una manera sencilla la comprensión del significado de desarrollo económico desde su origen y evolución que permita establecer una propuesta de análisis a través de una ruta marcando en grandes pasos las etapas más representativas.

El objetivo es construir un andamio intelectual, que permita especular sobre la situación actual, sus riesgos, sus oportunidades y su futuro posible.

El capítulo se desarrolla en cinco momentos lógico históricos: 1. Aparición del intercambio como generador de valor; 2. La división del trabajo y el desarrollo económico; 3. Las revoluciones industriales y sus consecuencias. Dos teorías para la promoción del desarrollo: J.A. Schumpeter y J.M. Keynes; 4. La globalización neoliberal y 5. El desarrollo por la vía regional en el entorno global. Finalmente se presentan las conclusiones a las que llegan los autores.

Desarrollo

Momento Uno. Aparición del intercambio como generador de valor

La primera etapa representativa de las condiciones del desarrollo económico se refiere a la conducta del género humano en los primeros momentos donde su actividad cognitiva le permitió darse cuenta de que su bienestar puede ser mejorado mediante el intercambio, desde el inicio de la etapa civilizatoria de la humanidad. Este proceso debió coincidir con los primeros contactos entre humanos donde se estableció la conducta social que es axiomática de su desarrollo: el intercambio.

Cada individuo, en el inicio del Antropoceno, la etapa del planeta Tierra donde el humano ha dominado: la evolución y todos los sucesos representativos, hasta la actualidad, y desde que las tierras secas comenzaron a aparecer al terminar el deshielo de la 4ª glaciación. Los humanos no disponían de bienes para satisfacer sus necesidades, excepto de la carne de animales que los acompañaban cuando viajando por la superficie congelada del planeta, al menos los aprovechaban como alimento, descubrieron que a pesar de sus limitaciones naturales como la falta de un lenguaje, que no

había sido desarrollado, su necesidad de satisfacer su hambre los motivó a intercambiar lo que se encontraba en su entorno, obtenido rascando el suelo o recolectando frutos en zonas arboladas o boscosas.

Hace más de 2.5 millones de años el animal que sería homo inició un proceso de adaptación con el desarrollo de sus facultades mentales: primero el reconocimiento de datos como sonidos, luz, sabores, tacto, olfato, lo que después fue un análisis de causa efecto, relacionando estos datos para comprender cómo a partir de cualquier señal: sónica, lumínica, táctil, de sabor, de olfato, se derivaba un fenómeno que podría ser peligroso o benéfico para él. Tomó conciencia y lentamente fue apareciendo el homo sapiens que incluye al *homo habilis*. Y aprendió a fabricar utensilios con la piedra, y rápidamente con el intercambio alcanzó el hoy calificativo de social y de *homo sapiens*.

En ese momento ya se puede comprender que el animal humano empezó a reconocer la forma de mejorar sus condiciones de vida. En ese instante inició el desarrollo económico, ya que no abandonaría nunca esa práctica del intercambio, y quizá nunca la abandone, lo cual fue expresado con mayor claridad en el siglo XVIII con los trabajos teóricos de los clásicos de la economía: principalmente Adam Smith y David Ricardo, al distinguir el valor de uso, solo para la vida personal, y el valor de cambio, que significa el detonador de la evolución en sentido socioeconómico.

Todos los aspectos derivados de este fenómeno han permanecido desde el origen del hombre en su función humana, en su característica de homo hábilis, hasta nuestros días y responde a los mismos principios. La economía es intercambio.

No obstante, la generación de recursos para el mercado fue modificada sistemáticamente en función del desarrollo de la sociedad: tanto en la cantidad de miembros; así como de la calidad y cantidad de los elementos tecnológicos y del conocimiento sobre la conducta de las sociedades en su carácter de productores de bienes para el intercambio; todo eso, adicionalmente a las características del consumo de bienes de uso y bienes de producción para el mercado.

Esta idea ha dado paso al concepto de Capitaloceno, el cual tiene foros de

discusión en otros espacios. Este puede considerarse el segundo momento de la escaleta del desarrollo económico: el intercambio, asociado con la producción bajo el sistema empresarial que utiliza la división del trabajo. Así como la especialización que ayuda a la alimentación y bienestar de un mayor número de personas a la vez.

Los trabajos sobre el modelo clásico en especial la obra de Adam Smith, narran el proceso, en particular y de manera principal el proceso de la división del trabajo, lo cual significa que a medida que las sociedades evolucionan; crecen en tamaño de su población, y mejoran sus condiciones de vida, porque los nuevos miembros de la sociedad, los cuales aumentan en número continuamente, deben incorporarse a la esfera del trabajo para generar valor, bajo el esquema de intercambio, primero al nivel de individuos y familias, y posteriormente al nivel industrial, con la aparición de la organización social llamada empresa, donde un individuo con disponibilidad de recursos en mayor cantidad de las que podía atender, buscó su asociación con otras personas generalmente en menor nivel de capacidades y formó una sociedad específica para la producción de aquello destacado por la oportunidad.

Con ello consumió lo necesario y el resto lo destinó al intercambio. En reciprocidad obtuvo bienes que fueron de su predilección y aumentaron su nivel de satisfacción. De esta manera la actividad empresarial fue tomando auge y posteriormente institucionalizando su uso, hasta el momento en que la sociedad estuvo preparada para dar grandes escaladas de producción. Con lo que consecuentemente fue natural terminar en una revolución industrial.

La producción de un individuo, por sí mismo, sin ayuda de otros hombres, es insuficiente para mantenerlo cubriendo sus necesidades básicas, aún por un solo día. Un individuo aislado no puede generar al menos uno de los alimentos que requiere durante un día. Un individuo no puede producir una pieza de pan en forma independiente aún en condiciones de vida en el medio urbano: no puede obtener la harina de trigo, ni cultivar el grano y mucho menos construir molinos para hacer la harina necesaria para el pan, y muchas cosas más faltarán. Todo eso requiere de la división del trabajo: ya que así muchas personas producirán bienes en forma masiva, para muchos consumidores. Esto solo puede darse en sociedad.

Esta condición fue la experimentada en forma particular durante el desarrollo industrial, que fue la causa de la Primera Revolución Industrial (1740-1840), donde la población y sus riquezas se multiplicaron generando empleos y con una demanda de bienes no solo tradicionalmente industrializados sino obtenidos con el efecto de las innovaciones.

Momento Dos. La división del trabajo y el desarrollo económico

Con base en lo dicho anteriormente: el salto magnífico apareció cuando inició el intercambio. Unos vivían en áreas dotadas con árboles frutales, en tanto que otros se encontraban en zonas rodeadas de hierbas donde la única posibilidad para alimentarse era encontrar vegetales aún arraigados para extraerlos y comerlos, o recolectarlos en zonas frutales, así como en regiones cruzadas por ríos donde había peces. En el momento de contactar con otros habitantes y por necesidad y curiosidad encontraron la oportunidad de intercambiar. Quienes vivían en esas áreas, lo que cada uno tenía libremente para alimentarse con mucha o poca abundancia, al hacer el intercambio, cada grupo bajo su propio criterio: el primero respecto a la cantidad de los frutos recolectados, frutos a cambio de raíces que no tenía en su entorno; y el otro grupo respecto a la cantidad de raíces a cambio de una cantidad de frutos.

Se comprende el fenómeno del intercambio, porque ahora los poseedores de raíces seguirán comiendo su alimento principal; las raíces, pero después del intercambio lo aderezarán con frutos, mejorando así su satisfacción, y los poseedores de frutos continuarán comiendo principalmente frutos, pero ahora aderezados con raíces, con lo cual aumentará su satisfacción. Esto es: cuando la satisfacción se destina a atender aspectos de alimentación, salud, educación, y más. El intercambio produce un aumento en la satisfacción de los consumidores y puede agregarse la frase: mejoramiento en sus condiciones de vida.

A esto llamamos desarrollo económico, a la mejoría en las condiciones de vida de la sociedad, con base en el intercambio. Este origen ha dado paso al reciente concepto de Capitaloceno, aunque la aparición del *homo habilis* es una circunstancia que deberá tomarse con cuidado, por los estudiosos de la antropología, dado que el *homo habilis*, según datos recientes, parece haber aparecido con anterioridad a lo que se supone en la literatura antropológica.

Una primera conclusión del proceso narrado previamente es que después del intercambio, los actores de este terminan con una mayor satisfacción personal; el valor económico aparece derivado del intercambio; sucede la necesidad de intercambio en mayores proporciones, surge la división del trabajo, la actividad organizada para el intercambio, las primeras señales de la organización empresarial.

Como se observa, el valor no surge con el mayor o menor tiempo de trabajo asignado a cada proceso, y aunque es cierto que puede existir mayor tiempo destinado al aspecto laboral, puede destinarse muchísimo más trabajo para obtener lo más abundante en su entorno y luego buscar su intercambio por bienes de los que no se dispone fácilmente. Finalmente, el valor aparece cuando logra su intercambio, y surge el valor. No antes. De cualquier manera, el valor solo se cristaliza en el intercambio.

Sin intercambio no se produce valor.

Lo que se recibe, en el instante de esa transacción, tiene más valor que lo cedido, ya que lo entregado se ha producido mediante la asignación de recursos disponibles y abundantes en nuestro entorno, en cambio lo recibido ha sido producido con recursos que no están disponibles en nuestros procesos y por lo tanto muy difícil o imposible de obtener con nuestras capacidades y recursos, y en consecuencia resulta conveniente hacer ese intercambio.

A medida que la situación descrita se mantuvo durante muchos años, quizá siglos, el intercambio de mercancías fue aumentando no solo entre productos tradicionales para la alimentación y el vestido, sino con novedades para satisfacer de mejor manera las necesidades para la vida, en la producción social de alimentos y vestido, pero también en aspectos de la salud.

Al paso de los años aparecieron las actividades educacionales, de esparcimiento, novedades con el uso del hierro para la construcción de armas, mecanismos para transporte y para las comodidades del hogar, beneficios novedosos en la medicina y de esa manera la sociedad alcanzó satisfacciones como nunca antes. Esta forma de vida permitió a la sociedad su mejoría, principalmente a los habitantes en conglomerados urbanos, o también rurales pero con concentración de propiedades, concentrando todas estas capacidades en modernos métodos de producción a través de

maquinarias novedosas y ahorradoras de tiempo en la fabricación, transporte y adaptación de objetos tradicionales en modernos útiles, concentrando la riqueza por medio del intercambio de bienes producidos a través de la división del trabajo pero controlado por los dueños de las maquinarias. Se alcanzó así la Primera Revolución Industrial.

Pero no todos tuvieron la posibilidad de alcanzar todos y aún parte de los beneficios. Ya que los inventores y operarios solo podían entregar a quienes pudieran pagar por sus servicios, de manera que en cualquier circunstancia donde alguien obtenía ventajas en la satisfacción de sus necesidades, al mismo tiempo, muchos habitantes en zonas lejanas quedaban en desventaja frente a estos afortunados que gozaban del desarrollo económico, apareciendo así la desigualdad y las condiciones desde entonces asociadas con la pobreza. Por lo antes señalado, existía pobreza por desigualdad, por no poseer los mismos bienes que poseían otros, y también pobreza por la vida alejada de los centros urbanos donde se asentaban los más privilegiados con acceso a los recursos.

Momento Tres. Las revoluciones industriales y sus consecuencias

Dos teorías para la explicación del desarrollo: J.M. Keynes y J.A. Schumpeter.

Un tercer momento del desarrollo al nivel mundial, está representado por las condiciones del mundo al inicio del Siglo XX y la secuencia del mismo, durante y al término de la primera guerra mundial, narrado por los estudios económicos de dos autores: Joseph A. Schumpeter con su teoría expresada en el libro *Teoría del desenvolvimiento económico* y estructurada con la formación austrohúngara del autor (Schumpeter, 1983). Paralelamente, bajo otra óptica, la de John Maynard Keynes, asociado con el nombre de su libro *Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero*, pero aderezada con la escuela clásica de la economía, representada por A. Smith, y también por los consecuentes llamados neoclásicos quienes impulsaron la interpretación matemática en los esquemas de la ciencia económica, señalando que los mercados se vacían sistemáticamente y todo esto debe ser apreciado bajo los principios de la matemática, ya para ese momento utilizada en la economía con gran ímpetu, condición que ha generado grandes conocimientos, a la vez que la convierte en una ciencia

muy lineal, en tanto que la visión de la economía política se orienta más a las tendencias y a las causas que a la precisión de los resultados medibles.

Estos autores estudiaron la economía después de una segunda ola de innovaciones llamada la Segunda Revolución Industrial, que se hizo presente al final del siglo XIX e inicios del XX donde diversos inventos sorprendieron al mundo ya que después serían considerados bajo la teoría de las innovaciones: los aviones, automóviles, vacunas, fotografía, uso del petróleo, y muchos otros objetos novedosos y descubrimientos que se convirtieron en innovaciones como el teléfono, la energía eléctrica, la bombilla eléctrica y otros que rápidamente invadieron a todo el mundo, sobre todo desde el final de la primera guerra mundial, donde los Estados Unidos padecieron la llamada gran depresión que se propagó a todo el mundo, a la vez que muchos inventos fueron haciéndose presentes mundialmente.

Esta circunstancia del mundo envuelto en guerras a la vez que en innovaciones y la lucha por el reparto del mundo y sus materias primas como el petróleo, marcó a todo el período de reorganización internacional. La primera Guerra Mundial y la segunda iniciada veinte años después, y posteriormente la erección de los organismos internacionales, como el Banco Mundial, el Fondo Monetario Internacional, llamados los gemelos de Bretton Woods, a quienes siguieron diversos actos como la creación del Acuerdo General sobre Aranceles y Comercio, (Gatt, por sus siglas en Inglés), pero seguido por la creación del Estado de Israel en la zona que actualmente ocupa.

En este entorno, Joseph Alois Schumpeter, el economista de formación austriaca, nacido en Moravia se había dedicado a estudiar los ciclos económicos, descubriendo básicamente que las economías presentan un comportamiento que evoluciona de manera no lineal. Se apasionó con la evolución de las economías y detectó que, sin proponérselo, la economía se comporta en forma de ciclos de diferente longitud, donde inicia con un crecimiento en algún punto y llega un instante en que deja de crecer para iniciar una recesión y después vuelve a iniciar su crecimiento. Detectó que, al inicio de un ciclo, algo tienen que ver una actitud que denominó innovación, a través de una conducta de emprendimiento en algunos empresarios, la cual se basa en la transformación de las condiciones actuales de un proceso empresarial modificando tales condiciones y evolucionando

hacia la generación de nuevos bienes y procesos en una forma intuitiva, es decir planeándolo, pero con gran sentido de la intuición.

Este proceso incrementa la riqueza social, que tradicionalmente se mide con el valor del producto interno bruto (PIB), que es la suma de todos los intercambios que realizan los miembros de una sociedad durante un período determinado, generalmente un año y que tiene como resultado, además del crecimiento del PIB, la reorganización de la sociedad para aprovechar estos nuevos elementos.

Por lo tanto, se sabe que la innovación se mide con la riqueza social más los cambios de la sociedad para ajustarse a las nuevas condiciones promovidas por ese invento que constituye una innovación cuando tiene efectos sociales. Así, la bombilla eléctrica, los automóviles, el teléfono la píldora anticonceptiva y todos los productos que puedan medirse con estos dos criterios para saber si son innovaciones o no. Esto se puede representar a través de la siguiente fórmula que indica los factores que inciden sobre el valor del PIB, de dos tipos, factores materiales, y factores inmateriales: La riqueza social se genera con factores materiales e inmateriales.

Los factores materiales, son el capital formado por los bienes de producción producidos K , los recursos naturales RN y el trabajo W , medido en salarios. Por otra parte, los factores inmateriales están representados por la tecnología y la innovación TI , más los aspectos socioculturales ASC , los cuales, para Schumpeter, son el principal motor del desarrollo.

$$PIB = F [(K + RN + W) + (TI + ASC)]$$

El desarrollo económico, para Schumpeter se fundamenta en los procesos de Innovación y desarrollo tecnológicos (Montoya, 2004) y en el cambio Sociocultural.

En este caso la variable tecnología e innovación TI es el impulsor de valor en todas las revoluciones industriales, como lo muestra Carlota Pérez en su libro *Revoluciones tecnológicas y capital financiero* (Pérez, 2004). Dinámica de las grandes burbujas financieras y las épocas de bonanza.

Respecto a la obra de J.M. Keynes:

En el mismo período en que la economía política era estudiada por Schumpeter, el joven Keynes se interesó en los mismos temas a causa de la recesión económica de la posguerra.

Después de la primera Guerra Mundial, la crisis de posguerra consistió fundamentalmente en la escasez de recursos para la inversión, dado que, por una parte; los hombres de negocios sacaron de Estados Unidos de América (USA) sus capitales para invertir en los países que fueron derrotados, en tanto que los trabajadores que se enrolaron en las filas para la guerra, a su retorno carecían de empleo y exigían el pago de los bonos de guerra que muchos habían adquirido para apoyar al conflicto armado. El gobierno había emitido esos bonos de guerra, pero debido a la salida de capitales, no contaba con recursos para saldar esas obligaciones.

Todo lo anterior propició una caída en la bolsa de valores a niveles nunca antes vistos, identificado todo esto con el jueves negro, que en realidad inició el martes 29 de octubre de 1929, causando la más grande depresión económica conocida hasta ese momento. En esas fechas posteriores a la conflagración mundial, Keynes estudiaba la economía y los efectos económicos resultantes: la Gran Depresión USA 1929-1936.

En síntesis, del análisis presentado por Keynes y útil para esta investigación, puede relacionarse con el estudio de la función consumo, como pivote del comportamiento económico medido por el PIB nacional. Su trabajo trata de una economía cerrada, monetaria y de tipo capitalista, es decir, la producción organizada con dos sectores: los capitalistas, dueños de los medios de producción y los trabajadores, contratados por los empresarios en forma de asalariados. Las siguientes son las expresiones matemáticas de su planteamiento:

$$Y = C + S \quad (1)$$

$$Y = C + I \quad (2)$$

Donde Y Ingreso

C consumo

S ahorro

I inversión

$S = Y - C$, ergo: ahorro $S = I$

Función Consumo:

$$C = \bar{a} + bY \quad (3)$$

$$Y = \bar{a} + bY + \bar{I}, \quad (4)$$

$$b = \frac{\Delta C}{\Delta Y} \quad (5)$$

$$Y = \frac{1}{1-b} * I \quad (6)$$

$$\text{Multiplicador de la Inv.: } k = \frac{1}{1-b} \quad (7)$$

Nota: En este caso, todo el ahorro en el sistema bancario estaría disponible y podría ser destinado a la inversión, y por lo tanto $S = I$.

Como se puede apreciar, cuando la propensión marginal a consumir (b) es cercana a uno \pm significa que, de cada incremento en el ingreso de la sociedad, se estará proclive a consumir casi el 100% de ese incremento, como sucedería en el caso de una sociedad pobre. En caso de que se trate de una sociedad rica, el porcentaje de ingreso adicional que estaría dispuesta a consumir sería poco o cercano a cero (0).

Supóngase PMC de pobres (b) pobres = 0.9, y en otro caso, una (b) de ricos = 0.2. Se sugiere al lector que calcule el PIB bajo condiciones de una PMC en economías pobres y una PMC en economías ricas para conocer esos resultados.

Momento Cuatro. La globalización neoliberal

Posteriormente y durante los treinta últimos años del siglo XX, se presentó el fenómeno de la globalización neoliberal, promovido por los gobiernos de USA y Gran Bretaña estableciendo criterios de Geopolítica para mantener los objetivos de control de la economía mundial bajo el criterio de que la existencia del Estado, particularmente en los países relacionados con la economía occidental, más que una ayuda para establecer la actividad económica basada en el libre juego de las fuerzas del mercado como elemento del desarrollo, no era la solución, sino el problema, al obstaculizar la libre movilidad de los recursos económicos, que, como argumento del neoliberalismo debieran estar en manos del sector empresarial, iniciando así el retiro del Estado de diversas funciones tradicionalmente apoyadas por

el gobierno de Gran Bretaña, como la seguridad social, salud y el fomento y control de la actividad minera particularmente en la extracción de carbón de hulla, tradicionalmente considerado estratégico por ese gobierno, como lo muestra su historia.

El resultado, particularmente en Gran Bretaña, fue el retiro del Estado al cargo de los recursos económicos estratégicos, que bajo su nuevo criterio debieran estar administrados por el sector privado. Esta decisión junto con otros dos criterios, dieron paso al modelo llamado Globalización, que por su carácter de promover la libre circulación de capitales y de mercancías se mantendría en poder del sector privado el cual ya se encontraba en posesión de las actividades económicas más dominantes en el mundo. Los criterios fueron:

1. Libre Circulación de Capitales
2. Libre Circulación de Mercancías
3. Retiro Del Estado de La Economía

Lo que impactó a gran parte del mundo, ya que, al menos en el área de América, la estrategia promovió la creación de tratados comerciales en toda la región, que en su redacción establecen estos criterios a pesar de que no son explícitamente mencionados, pero en los anexos de esos tratados quedan claros estos compromisos pactados. En opinión de muchos autores esta política del neoliberalismo se encuentra en la fase de su desaparición por causas principalmente financieras y de geopolítica, además de las razones de guerra de vacunas, es decir por la competencia multidimensional señalada como la guerra bipolar entre USA y la dupla Rusia y China (Jalife-Rahme, 2020) que ha sido evidente durante la pandemia del coronavirus y por los grandes obstáculos que representa para las naciones que debieron adoptar su implementación en busca de su crecimiento y desarrollo económico. Tal circunstancia es fácilmente apreciada al observar los grandes procesos de integración regional suscritos por diversas naciones del mundo que ponen en primer término los intereses de occidente por los recursos naturales de Asia (Capella & Lorente, 2009).

Además de lo anterior, en este momento se encuentra la etapa del cambio mundial, propiciada por la pandemia del SARS COV-2, el cambio de gobierno reciente en USA y las relaciones geopolíticas de los principales países participantes en la economía mundial, los globalistas y

los soberanistas, término acuñado por el Profesor Alfredo Jalife-Rahme (Jalife-Rahme, 2020), en su libro: *La Guerra multidimensional entre Estados Unidos y China*, la cual constituye la última visión de lo que pueda significar la situación de los países en este momento del mundo bajo las diversas formas del desarrollo, hacia el futuro, en una visión panorámica, desde los inicios de la era civilizatoria, pasando por la narrativa de la Economía Clásica 1700 – 1800, la división del trabajo, las revoluciones industriales y la globalización neoliberal.

Momento Cinco. La neoregionalización del desarrollo

Los signos de agotamiento del modelo globalizador neoliberal hicieron presencia en el mundo en forma paralela al inicio del nuevo quinquenio de gobierno en China, donde se adoptó el criterio para el desarrollo a través de la estrategia de la autarquía, con lo que se reducirán las compras en el exterior mediante la producción interna de todo lo que se importaba tradicionalmente, paralelamente al fortalecimiento del comercio de exportación sobre todo en el marco de la estrategia china: la Ruta de la Seda.

La globalización neoliberal aún no ha presentado una estrategia internacional, pero se espera, en opinión de quienes esto escriben, que el gobierno demócrata hoy en el poder en USA, regresará a lo ya andado en materia de tratados de libre comercio para compensar la regionalización en Asia. Sin embargo, no hay claros visos de ello, pero parece lo más lógico ya que en todo el continente americano, excepto con el Tratado México, Estados Unidos de América y Canadá (T-MEC), las economías fundamentalmente subsisten con recursos propios destinados a la satisfacción de necesidades básicas: alimentación y vestido, seguidos de salud, educación y vivienda. Pero no se cuenta con una fortaleza de intercambio económico entre los países integrantes del continente, a pesar de que en el período de cambio de siglo se suscribieron, al menos, una trece de tratados de libre comercio, donde participa México siguiendo los criterios de negociación y metodología de contenido similar al TLCAN ya superado por el T-MEC.

No obstante, USA mantiene su participación en tratados con países de diversos continentes. Los tratados más relevantes por su función estratégica: primero el Acuerdo de Asociación Trans Pacífico (ATP), la Asociación Transatlántica de Comercio e Inversión (TTIP, por sus siglas en Inglés), así

como el Acuerdo sobre Comercio de Servicios (TISA, por sus siglas en Inglés), en competencia con la recientemente formada Asociación Regional Económica Integral (RCEP por sus siglas en Inglés) que incluye a China, quien la encabeza, más los diez miembros de la Asociación de Naciones del Sureste Asiático (ASEAN, por sus siglas en inglés) encabezada por China, seguido por India y Japón más Australia, Nueva Zelandia y Corea del Sur.

Esta región contiene la mitad de la población mundial; representa al 30% del PIB mundial y su valor económico se estima en un total de 21.4 billones de dólares. Estas cifras son una muestra de la tendencia hacia la regionalización del mundo en busca de su desarrollo. Lo anterior, puede asociarse con los últimos acontecimientos en Afganistán y el final aún incierto de la Pandemia del SARS COV-2 y la resiliencia económica de las diversas regiones del mundo.

Conclusión

La conclusión de este trabajo de investigación es que se ha cumplido el propósito de construir una escaleta del desarrollo económico, con el propósito de aportar conocimiento para comprender el proceso y la utilidad, histórica y futura, de este fenómeno de la humanidad.

El método aplicado toma como base los principios de la Economía Política asociada con los elementos del método Lógico-Histórico, lo que se hizo considerando una escaleta de cinco peldaños, iniciando con la aparición del intercambio como generador de valor en la sociedad. En segundo nivel la división del trabajo que se consolidó con el intercambio social mediante la formación de empresas. Mediante la organización de los factores productivos, en especial, de la fuerza de trabajo que dio apoyo al desarrollo de la tecnología y la atención de aspectos requeridos por las comunidades planetarias en la búsqueda del dominio económico, por lo que se presenta en la actualidad el enfrentamiento de los tres polos de desarrollo con características disímbolas, pero coincidentes en la apropiación de territorios para beneficio de sus comunidades. China, Rusia y USA, no mencionados en orden, compitiendo por el territorio para la comercialización y defendiendo con las armas monetarias correspondientes a dos mundos preponderantes, China y USA como principales contendientes

y Rusia que permanece con poder militar, pero con menor presencia en el campo económico.

El avance de esta investigación queda limitado por los acontecimientos recientes en el mundo, tales como el fenómeno BREXIT, la política de Autarquía China, la integración regional es la característica actual, por lo que se percibe la tendencia a una lucha particularmente entre el RCEP Regional *Comprehensive Economic Partnership*, que involucra a la mitad de la población mundial y con un poder económico del 30% de la riqueza en el PIB mundial. Por el otro lado, el grupo anglosajón, aún identificado con el poder financiero mundial que estará en lucha con las nuevas tecnologías para aprovechar sus ventajas.

Existe la perspectiva de que el grupo partidista demócrata en USA retome la tendencia que se perdió durante la presidencia del nacionalista soberanista de Donald Trump y se reinstale la consolidación de tratados de Libre Comercio en toda la región de América, particularmente de México en TLCAN ya sustituido por el T-MEC, a pesar de los acuerdos contenidos sobre la no renuncia al mismo tratado, pero que podría retomarse para la recuperación de la economía regional en los momentos finales de la pandemia mediante la inyección de dólares para la producción colaborativa y en beneficio del progreso de la región. Aunque existe el riesgo de que USA pierda sus enclaves al nivel mundial, por lo que quizá el mantener la lucha en defensa del poder del dólar en el control del petróleo la tecnología de comunicaciones y telemática es una perspectiva posible.

Con este texto se ha conseguido el propósito de presentar al desarrollo económico como el mejoramiento en las condiciones de vida de la sociedad y ese proceso solo puede mantenerse mediante el intercambio generador de valor. En este modesto esquema, México tiene el reto de tomar las medidas adecuadas para involucrarse en el nivel de protagonismo que exige la situación.

Por lo anterior, persiste la posibilidad de que en los próximos meses de 2021 se conozcan las iniciativas de Asia en la promoción de la ruta de la seda, Antártico, Continental, Mar del sur de China, así como la antiquísima ruta de la nao de China, no con México sino ahora con Ecuador y Brasil, y por el otro grupo regionalista, la invasión mundial de las tecnologías con origen anglosajón. Ese parece ser el eje de la economía en los próximos lustros.

Referencias Bibliográficas

- Capella, J. & Lorente, M. (2009). *El Crack del Año Ocho. La crisis. El futuro*. Mínima Trotta.
- Jalife-Rahme, A. (2020). *Guerra Multidimensional Entre Estados Unidos y China*. Orfila.
- Montoya, O. (2004). *Schumpeter, Innovación y Determinismo Tecnológico*. UTP.
- Pérez, C. (2004). *Revoluciones Tecnológicas y Capital Financiero. Dinámica de las grandes burbujas financieras y las épocas de bonanza*. Siglo XXI editores.
- Schumpeter, J. A. (1983). *Teoría del Desarrollo Económico*. FCE.

Capítulo 6

Emprendimiento rural para la reducción de la pobreza en Antioquia

Francisco Javier Arias Vargas¹, Ana Luz Ramos Soto², Jovany Sepúlveda Aguirre³, Luis Fernando Garcés Giraldo⁴, Carlos Augusto Arboleda Jaramillo⁵

Resumen

El emprendimiento rural promovido por millennial genera oportunidades para revitalizar las zonas rurales del Departamento de Antioquia mediante la dinamización de la economía. En este trabajo se procuró conocer factores motivacionales y barreras que inciden en el emprendimiento rural, seleccionando la empresa que tuviera un mejor desempeño del índice de competitividad por cada subregión, utilizando el método de estudio de caso. Se encuentra que las empresas cercanas a los centros poblados y que utilizan tecnología e innovación y que además presentan emprendimientos por oportunidad son las que presentan una mejor condición para impactar y reducir la pobreza en el agro.

Palabras clave: pobreza, desigualdad, agro, emprendimiento, rural.

Introducción

Las zonas rurales concentraban a finales del siglo XIX el 80% de la población mundial (Aparicio, 2013), sin embargo, esta situación fue cambiando a medida que las ciudades generaban atracción de personas que buscaban oportunidades, gracias al desarrollo industrial y económico; y en

¹ PhD. Docente Investigador, Corporación Universitaria Americana. E-mail: fjarias@americana.edu.co. Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-4483-1741>.

² Doctora en Ciencias en Planificación de Empresas y Desarrollo Regional, Profesor Investigador de Tiempo Completo de la Universidad Autónoma "Benito Juárez" de Oaxaca, México. Integrante del Cuerpo Académico de Emprendedores UABJO-CA-46. E-mail: analuz_606@yahoo.com.mx. Orcid.org/0000-0001-8167-2631.

³ Magister en Gestión de la Innovación, Cooperación y Desarrollo Regional, candidato a Doctor en Estudios Organizacionales de la UAM Iztapalapa México. Docente Investigador. E-mail: jasepulveda@americana.edu.co. Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-1047-6673>.

⁴ Doctor y Posdoctor en Filosofía. Vicerrector de investigación, docente investigador Corporación Universitaria americana. E-mail: lgarces@americana.edu.co. Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-3286-8704>.

⁵ Magister en Ciencias Administrativas, Candidato a Doctor en Estudios Organizacionales de la UAM Iztapalapa México. Docente investigador Corporación Universitaria americana. Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-6055-9445>

ocasiones motivadas por dificultades experimentadas como el aislamiento y problemas de seguridad en algunos territorios, lo que ha causado despoblación y una baja en la dinámica productiva de los territorios rurales.

El imaginario de las personas que se quedaron en espacios rurales, considera que las oportunidades de progreso en los espacios rurales son menores frente a las zonas urbanas y que en ocasiones no compensa el esfuerzo realizado, razón por las cuales se deben generar atractores que permitan la revitalización de las zonas rurales como el personal capacitado, la construcción de tejido social, la movilización de recursos, la sinergia con los actores que promueven el progreso y la generación de condiciones que promuevan el establecimiento de empresas de tipo agrícola y no agrícola en territorios rurales, donde esto último permite generar una nueva comprensión sobre el fenómeno del emprendimiento rural y amplía el concepto existente en la literatura que solo la concibe desde la función agrícola como tal (Arias, 2021).

Teniendo en cuenta lo anterior, el emprendimiento rural se da con la creación de organizaciones en espacios rurales que pueden ser con fines de lucro o no, y que pueden incluir en su portafolio actividades ligadas a la explotación de la tierra y los recursos, pero también existen las empresas de servicios o incluso las industriales establecidas en un espacio rural, por lo cual el concepto ya no se da en función de la agricultura sino del espacio rural en sí.

La ruralidad puede revitalizarse mediante procesos de contra urbanización (Stockdale, 2016), es decir, generar condiciones para lograr que las personas migren de entornos urbanos a las zonas rurales, por lo cual los gobiernos deben trabajar en conocer los factores motivacionales, y los impulsores que promoverían este fenómeno; así como las barreras que limitan el establecimiento de organizaciones y personas en ámbitos rurales; siendo clave trabajar en estos aspectos para potenciar el establecimiento de un tejido organizacional que robustezca los territorios y con ello el crecimiento económico y social (Arias et. al, 2020).

El emprendimiento rural puede aportar a los objetivos de desarrollo sostenible planteados por la ONU (2018) como: la reducción de la pobreza (objetivo 1), el hambre y la seguridad alimentaria (objetivo 2), crecimiento

económico (objetivo 8), reducción de desigualdad (objetivo 10), producción y consumo responsable (objetivo 12), paz y justicia (objetivo 16) y alianzas (objetivo 17), con lo cual, el desarrollo de procesos serios de creación de empresas en la ruralidad, se muestra como una estrategia adecuada para impactar estas necesidades planteadas por la sociedad.

Se tienen evidencias que el emprendimiento rural mejora la competitividad de las zonas rurales en diferentes grupos poblacionales como los jóvenes que usualmente presentan altas tasas de actividad emprendedora (Arias et al. 2022), también se tiene evidencia sobre el papel de los migrantes (Astroskinè et al., 2014; Lafuente & Gómez-Araujo, 2016), las mujeres (Amorós & Mandakovic, 2017) y las personas mayores de edad que buscan contribuir con sus conocimientos y experiencia el desarrollo de las zonas rurales (Haga, 2018).

Colombia es un país que presenta una ruralidad que alcanza el 99,6% del territorio (IGAC, 2015), el cual ha padecido un conflicto armado por más de cincuenta años y que gracias al posconflicto, algunas zonas que antes eran vedadas para los inversionistas por las difíciles condiciones de inseguridad existentes (Calderón, 2016), permiten el desarrollo de iniciativas empresariales en algunos territorios como Antioquia (Arias et al. 2021), el cual fue duramente golpeado como otros territorios por la violencia asociada a los grupos armados ilegales (Marulanda & Morales, 2017; Ortíz, 2016).

Teniendo en cuenta lo anterior, este trabajo procura recoger iniciativas desarrolladas por jóvenes que según el informe Global Entrepreneurship Monitor para Colombia, representa una tasa de actividad emprendedora del 42% (Laverde et al., 2019), por lo cual conocer su perspectiva es clave para comprender aspectos que motivan y limitan el emprendimiento en las zonas rurales de Antioquia, compuesta por nueve subregiones (ver Figura 1) y a partir de ello, revisar prácticas que permitan elevar las posibilidades de mejorar la competitividad en la ruralidad, con el consecuente impacto en el desarrollo económico y social de los territorios donde estos emprendedores y sus iniciativas hacen presencia.

Figura 1.

Mapa de las subregiones de Antioquia



Fuente: Tomado de Oriéntese (2015).

Materiales y métodos

Para el desarrollo de este trabajo se desarrolló bajo la metodología investigativa de estudio de caso, según la propuesta descrita por (Arias & Betancur, 2020), recopilando información sobre emprendimientos llevados a cabo por estudiantes de último semestre de programas académicos relacionados con las ciencias económicas y administrativas, así como aquellas de corte agropecuario de universidades públicas y privadas de la ciudad de Medellín, mediante un instrumento virtual previamente validado (Arias et al., 2020), resultando 148 empresas a indagar.

Se realizaron entrevistas cualitativas semiestructuradas para indagar sobre los aspectos del discurso relacionado con el emprendimiento (Vicuña & Pérez, 2018), posteriormente, se organizó la información en matrices categoriales con el propósito de identificar patrones característicos en las empresas (Murcia, 2018), así como la respectiva medición de la competitividad basada en la teoría de la visión basada en recursos (Moreno & Lafuente, 2019).

Una vez procesada la información, se tomó un caso exitoso por cada subregión como criterio de selección recopilando las experiencias relacionadas a la iniciativa empresarial y a los factores sociodemográficos, motivacionales, barreras del emprendedor, así como aquellos aspectos que promueven la competitividad y la innovación de sus organizaciones.

Resultados y discusión

El cuestionario aplicado por vía online reflejó 430 participaciones de estudiantes universitarios de diversas facultades e instituciones de la ciudad de Medellín, identificando 148 emprendimientos realizados en ocho de las nueve subregiones de Antioquia, exceptuando Urabá que no tuvo respuestas. Posteriormente se identificó el emprendimiento con mayor nivel de índice de competitividad construido sobre la medición de 10 pilares de competitividad, según la teoría de la visión basada en recursos y basado en el trabajo previo de Arias et al. (2022) por cada subregión del Departamento de Antioquia (ver Tabla 1).

Tabla 1.

Empresas seleccionadas por cada subregión

Empresa	Subregión	Edad del emprendedor	Índice de Competitividad (IC)	Actividad
Acesso	Suroreste	32	7.37	Producción de cafés diferenciados
Germinados de oriente	Oriente	32	7.74	Germinados orientados al mercado crudo vegano
Betanagro	Norte	36	6.32	Producción y comercialización y genética de cerdo
Bello Mundo	Bajo Cauca	35	5.57	Producción y venta de genética bovina
Croper	Valle de Aburrá	34	9.27	Servicios – compras colaborativas de insumos para el agro
Productos orgánicos cañas gordas	Occidente	21	4.40	Productos basados en planta aromáticas y medicinales
Productos Edna	Magdalena medio	22	4.18	Producción de yuca y plátano.
Agropecuaria Hoyo Frío	Nordeste	34	5.48	Mejoramiento genético

Fuente: Elaboración propia.

Los resultados muestran un fenómeno particular, que tiene que ver con la edad puesto que una edad baja pareciera que está ligada, mientras que los demás emprendimientos están asociados a personas con rangos de edad de 32 a 36 años los cuales tienen un mejor nivel de competitividad, así mismo, la cercanía al área metropolitana de Medellín impacta positivamente tal vez por la proximidad a los centros de consumo y las posibilidades logísticas de conectar mejor con los mercados.

Otro aspecto que marca la competitividad es la asociación a los servicios o la incorporación de la innovación en algún punto del proceso productivo, puesto que las empresas que mejor tuvieron desempeño en el índice son acescco quien desarrolla cafés diferenciados y productos como el naox que es una bebida antioxidante muy valorada en el mercado, al igual que cropper que es una plataforma asociada a un grupo de emprendedores jóvenes que desarrolla compras inteligentes de insumos para productores agropecuarios comprando en grandes volúmenes para disminuir costos y generar un mejor poder de negociación.

Respecto a la producción orgánica, germinados de oriente presenta un mejor desempeño (7.74) frente a Productos Edna (4.18), los cuales producen productos orgánicos, sin embargo el primero al irse a nichos ultra especializados como es el mercado de los crudo veganos, los cuales requieren alimentos garantizados y certificados los cuales no deben tener trazas de agroquímicos ni sustancias que puedan generar inconvenientes de salud al comerse crudos o con bajos tratamientos térmicos (Mathieu & Dorard, 2016), hacen que sean demandadas y los costos sean altos; sin embargo, por ser un nicho de tan poco nivel de consumo, el crecimiento puede verse limitado.

La competitividad asociada a las empresas resultantes con menores niveles de competitividad que son las que se dedican a la genética bovina, se nota que tienen un alcance limitado y local, con pocos nexos con otros territorios y con capacidad limitada de crecimiento, bajo nivel de presencia en línea y aspectos relacionados con dificultades a la toma de decisiones y marketing.

Respecto a los factores motivacionales, barreras e impulsores que respondieron los participantes seleccionados, en función de sus iniciativas empresariales (ver Tabla 2), se puede resaltar.

Tabla 2.*Motivaciones y barreras expresadas por los empresarios seleccionados*

Empresa	Motivaciones	Barreras
Acressco	Emprendimiento por oportunidad, autoempleo, posibilidades de innovar, generación de empleo en la ruralidad, conciencia ambiental, financiación con familiares, tiempo de viaje a la periferia,	Temor a la monotonía, acceso limitado al financiamiento, falta de experiencia, desconfianza hacia los más jóvenes, falta de comunicación, acceso al estudio y a personal capacitado
Germinados de oriente	Cambio de estilo de vida, emprendimiento por oportunidad, conectar los conocimientos con la práctica, posibilidad de criar a los hijos, tiempo de viaje a la periferia.	Falta de personal que se adapte a los cambios culturales, temor a la monotonía, falta de estímulos gubernamentales e institucionales, temor al fracaso.
Betanagro	Emprendimiento por oportunidad, desarrollo profesional, tiempo de viaje a la periferia, disponibilidad de materias primas y proveedores, calidad de vida, Desarrollo de encadenamientos productivos.	Acceso a permisos y certificaciones, Inestabilidad económica, falta de financiamiento, desconfianza hacia los más jóvenes, problemas para conectarse con internet.
Bello Mundo	Emprendimiento por oportunidad, acceso a financiación con bancos, autoempleo, existencia condiciones para el desarrollo de la ganadería.	Problemas de inseguridad en las zonas rurales, desconfianza hacia los más jóvenes, temor al fracaso, falta de estímulos para el desarrollo de empresa en la ruralidad, faltan conexión a internet.
Cropper	Búsqueda de oportunidades económicas, desarrollo profesional, innovación en el sector rural, generación de empleo, acceso a recursos e infraestructura, facilidad de comunicación con actores.	Acceso al financiamiento, falta de personal capacitado, estímulos al emprendimiento rural.

Productos orgánicos cañas gordas	Emprendimiento por necesidad, autoempleo, condiciones familiares, favorecer y conservar el entorno natural.	Falta de estímulos para el emprendimiento rural, problemas de seguridad, miedo al fracaso, crisis económica, falta de experiencia.
Productos Edna	Emprendimiento por necesidad, disponibilidad de recursos de terceros, red de ayuda.	Crisis económica, proximidad a los mercados, falta de acceso a los mercados, inestabilidad de precios, crisis económica.
Agropecuaria Hoyo Frío	Emprendimiento por oportunidad, autoempleo,	Problemas de seguridad, falta de estímulos al emprendimiento, temor al fracaso, aislamiento respecto a la periferia, temor al fracaso.

Fuente: Elaboración propia a partir de los resultados de la investigación.

Teniendo en cuenta lo anterior, se puede observar que quienes emprenden por necesidad tuvieron un índice de competitividad bajo y a su vez están ubicados en las subregiones occidente y magdalena medio, los cuales están distantes de Medellín, no superan la edad de 22 años; mientras que los que emprendieron por oportunidad presentan mejores calificaciones del índice, los cuales buscan usualmente generar su propio autoempleo y superan la edad de 32 años, lo cual se asocia frecuentemente con personas que ya tienen un grado escolar avanzado a nivel profesional o de posgrado y usualmente ligado a experiencia laboral.

Otra situación que es interesante del ejercicio es el deseo de los emprendedores por generar empleo en la ruralidad, lo cual mejoraría las condiciones de los territorios donde hacen presencia con sus empresas, sin embargo, reconocen que es necesario un mayor apoyo económico y social, mejorando la imagen que tienen las personas del común sobre el emprendimiento de los jóvenes. Los participantes también comentaron en una amplia proporción la conectividad por vías y por internet de los territorios rurales para ser más competitivos y evitar la migración de las personas que nacieron en los territorios rurales a los urbanos, lo cual es consistente con lo encontrado por Stockdale (2016).

La presencia de este medio de comunicación facilitaría que las personas se quedasen en sus territorios e incluso propiciaría la migración de personas

que necesitan estar conectados con el mundo pero a su vez quisiera aislarse y disfrutar de la naturaleza, lo cual es también reportado por Koyana & Mason (2017), lo cual trae oportunidades para visibilizar los territorios rurales y a partir de ello mejorar la inversión, la venta de las empresas actuales y nuevas, la llegada de nuevo personal proveniente de contextos urbanos, el acceso a estudio y capacitación, la migración de capitales y un reordenamiento de la población, lo cual traería beneficios, revitalización de los espacios y una mejora sustancial en los indicadores de pobreza rural.

Conclusiones

La selección de los emprendimientos evidencio una cifra en la cual la competitividad de la mayoría de ellos podría considerarse media, es decir de 5.5 a 7.2 en cuanto al índice; los emprendimientos asociados a la necesidad tuvieron el desempeño más bajo lo cual requiere revisión de las autoridades e instituciones encargadas de promover procesos de emprendimiento rural para fortalecer estas iniciativas y apoyar decididamente los que emprenden por oportunidad porque tienen la posibilidad de impactar de mejor forma los territorios rurales.

Se nota además que los emprendimientos asociados a la tecnología, la innovación, la oportunidad y la preparación de los emprendedores tiene incidencia directa en el comportamiento del índice de competitividad de los emprendimientos.

Otro aspecto importante que evidenciaron los encuestados es la necesidad de conectar los territorios rurales a través de vías e internet para mejorar las posibilidades de atraer personas de zonas urbanas a las rurales, los cuales desean un cambio de vida pero no desconectarse y esto traería oportunidades para estos espacios, incluyendo la atracción de capital y el aumento de condiciones para establecer empresas en los territorios con un consecuente aumento del empleo, lo cual impactaría de forma positiva el desarrollo económico y social de la ruralidad.

Referencias Bibliográficas

Amorós, J. & Mandakovic, V. (2017). The Chilean entrepreneurial ecosystem: understanding the gender gap in entrepreneurial

- activity. In *Entrepreneurial Ecosystems and Growth of Women's Entrepreneurship* (pp. 197–218). Edward Elgar Publishing. <https://doi.org/10.4337/9781785364624.00015>
- Aparicio, A. (2013). Historia económica mundial 1870-1950. *Economía Informa*, 382, 99–115. [https://doi.org/10.1016/S0185-0849\(13\)71337-9](https://doi.org/10.1016/S0185-0849(13)71337-9)
- Arias, F. (2021). *Actividad emprendedora de los millennials en Antioquia (Colombia)* [Tesis de Doctorado, Universitat Politècnica de Valencia]. Repositorio Institucional UPV. <https://doi.org/10.4995/Thesis/10251/164046>
- Arias, F., & Betancur, O. (2020). Guía para el autor de estudios de caso: cómo investigar, escribir, enseñar y evaluar. *Revista Educación y Sociedad*, 1(2), 35–48.
- Arias, F., Ribes, G. & Arango, D. (2020). Impulsores, barreras y motivaciones para el emprendimiento rural de los millennials en Antioquia-Colombia. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(3), 56–70. <https://doi.org/10.31876/rcs.v26i3.33231>
- Arias, F., Ribes, G., & Garcés, L. (2021). Actividad emprendedora de los millennials: De la intención a la acción en la ruralidad. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(3), 235–249. <https://doi.org/10.31876/rcs.v27i3.36767>
- Arias, F., Ribes, G., Garcés, L. & Arango, D. (2022). Competitiveness of Rural Enterprises Run by Millennials in Antioquia. *Revista CEA*, 8(16), 2–26. <https://doi.org/10.22430/24223182.1993>
- Astromskienè, A., Slavickienè, A. & Gudaitienè, G. (2014). The Priorities of Young Rural Population Enterprise Activity. *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 156, 345–349. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.11.200>
- Calderón, J. (2016). Etapas del conflicto armado en Colombia: hacia el posconflicto. Latinoamérica. *Revista de Estudios Latinoamericanos*,

62, 227–257. <https://doi.org/10.1016/j.larev.2016.06.010>

- Haga, K. (2018). Innovation in rural Japan: entrepreneurs and residents meeting the challenges of aging and shrinking agricultural communities. *Journal of Innovation Economics Management*, (1), 87-117.
- IGAC. (2015). *Tan solo el 0,3 por ciento de todo el territorio colombiano corresponde a áreas urbanas: IGAC*. <https://igac.gov.co/es/noticias/tan-solo-el-03-por-ciento-de-todo-el-territorio-colombiano-corresponde-areas-urbanas-igac#:~:text=%C3%A1reas%20urbanas%3A%20IGAC-,Tan%20solo%20el%200%2C3%20por%20ciento%20de%20todo%20el,est%C3%A1%20conformado%20por%20zonas%20rurales>.
- Koyana, S. & Mason, R. (2017). Rural entrepreneurship and transformation: the role of learnerships. *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*, 23(5), 734–751. <https://doi.org/10.1108/IJEBR-07-2016-0207>
- Lafuente, E., & Gómez-Araujo, E. (2016). The Territorial Economic Impact of Entrepreneurial Youthfulness. *Strategic Change*, 25(2), 187–204. <https://doi.org/10.1002/jsc.2055>
- Laverde, F., Osorio, F., Medina, L., Varela, R., Gomez, E., Parra, L. D., ... Rueda, F. (2019). *Estudio de la Actividad Emprendedora en Colombia - GEM Colombia*. Universidad Javeriana.
- Marulanda, F. & Morales, S. (2017). Entorno y motivaciones para emprender. *Revista EAN*, (81), 12. <https://doi.org/10.21158/01208160.n81.2016.1556>
- Mathieu, S. & Dorard, G. (2016). Végétarisme, végétalisme, véganisme: aspects motivationnels et psychologiques associés à l'alimentation sélective. *La Presse Médicale* 45(9), 726–733. <https://doi.org/10.1016/j.lpm.2016.06.031>
- Moreno, J. & Lafuente, E. (2019). Analysis of competitiveness in Colombian

- family businesses. *Competitiveness Review: An International Business Journal*. <https://doi.org/10.1108/CR-11-2018-0074>
- Murcia, J. (2018). La construcción del sistema categorial en la investigación: pistas metodológicas a partir del estudio de una política pública. *Estudios de Derecho*, 74(163), 75–106. <https://doi.org/10.17533/udea.esde.v74n163a04>
- ONU. (2018). *Objetivos y metas de desarrollo sostenible*. Objetivos de Desarrollo Sostenible. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
- Oriéntese. (2015). *Otras Regiones*. Oriéntese co. <https://orientese.co/otras-regiones/>
- Ortíz, C. (2016). El fenómeno paramilitar en Titiribí, Antioquia. En *El despojo paramilitar y su variación: Quiénes, cómo, por qué* (1st ed., pp. 177–200). Editorial Universidad del Rosario. <http://www.jstor.org/stable/j.ctt1hch7r0.9>
- Stockdale, A. (2016). Contemporary and ‘Messy’ Rural In-migration Processes: Comparing Counterurban and Lateral Rural Migration. *Population, Space and Place*, 22(6), 599–616. <https://doi.org/10.1002/psp.1947>
- Vicuña, D. & Pérez, J. (2018). Aproximación metodológica al análisis de contenidos a partir del discurso de los actores. Un ensayo de investigación social de procesos de desarrollo local (Loja, Ecuador). *Empiria*, (39), 15–47. <https://doi.org/10.5944/empiria.39.2018.20876>

Capítulo 7

Evolución de la métrica de la pobreza en México en los últimos 20 años: historia y retos con la agenda sostenible de las Naciones Unidas¹

María Luisa Fong Ruiz², David Vázquez Guzmán³

Resumen

El presente documento integra la evolución de la métrica del bienestar en México que se basa en la contribución del enfoque de las capacidades de Sen (1999), pasando desde su concepción unidimensional por el Comité Técnico de la Medición de la Pobreza donde se usó el método de FGT (Foster et al., 1984) con tres umbrales de pobreza preestablecidos, hasta la aplicación multidimensional de la métrica de Foster & Alkire (2007) por el CONEVAL para México desde el año 2008 (CONEVAL, 2009), donde se han integrado dimensiones individuales y ahora sociales, y se han tenido consideraciones que versan alrededor de la justicia y la cohesión social. Se discuten los retos de la nueva métrica por el consenso generalizado de desarrollo plasmado en los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas del 2015, y se indica que es necesario un cambio de perspectiva, ya que la actual es más individual, y se necesita una concepción más social.

Palabras clave: Enfoque de Capacidades, Métrica Multidimensional, Objetivos de Desarrollo Sostenible, Pobreza en México.

Introducción

México ha presentado una evolución en su métrica de bienestar incorporando tanto cambios en los estándares internacionales, así como

¹ Documento basado en la tesina de pregrado titulada “México y su métrica multidimensional para la pobreza, enfoque analítico descriptivo de la metodología” de Fong Ruiz (2021). Los autores agradecemos los valiosos comentarios del Dr. Javier Martínez Romero, Dra. Lourdes Ampudia Rueda, el Dr. Ramsés Jiménez Castañeda, y asistentes al seminario del Taller de Investigación Económica (invierno-primavera/2021, y otoño/2021).

² Universidad Autónoma de Ciudad Juárez

³ Universidad Autónoma de Ciudad Juárez

también los productos de las discusiones académicas enfocadas en el individuo y su libertad, tendiendo progresivamente a una concepción multidimensional del bienestar. Para antes del año 2000, la medición de la pobreza estaba muy limitada en México, no solo por la falta de una metodología oficial en el país, sino porque también existían discrepancias tanto en el uso de las cifras oficiales para su representación como en la manera de conceptualizar al individuo y sus derechos. Y es aquí donde conocemos que la reglamentación en México para dar cifras de destitución, ya sea de pobreza, de pobreza multidimensional, o de inequidad, ha cambiado para tratar de incorporar una visión más completa de lo que es el bienestar, aunque no todos estos cambios han tenido el impacto comunicativo positivo esperado, y el día de hoy hay una agenda pendiente con relación al interés del mundo de presentar una cara sustentable en materia de desarrollo.

Para estar a la par en la métrica del desarrollo en México, se hicieron ajustes para que se consideraran de lleno los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM) de las Naciones Unidas (United Nations, 2015b), y en su contexto a nivel internacional, México representaba para aquel entonces un país de desarrollo medio que, con miras a su desarrollo económico, era un buen prospecto para mejorar sus niveles de vida y por lo tanto era factible que se cumplieran dicho objetivos, y estas mismas perspectivas apuntaban a una sustantiva reducción de la pobreza por ingresos (Gobierno de México, 2018), por lo que ir de acuerdo con los ODM era algo factible. En este punto se hace énfasis en que las mediciones existentes previas eran unidimensionales al ingreso y se estaba trabajando de manera paulatina para que existiera coincidencia entre las cifras y la realidad de pobreza (Vázquez-Guzmán, 2011; Romero, 2015), aunque previo al 2002, solo existía un conflicto para la medición de la pobreza debido a la inexactitud de la información y la complicación de medir las diversas variables que estiman la pobreza.

Antecedentes

Para principios del 2000 el compromiso de SEDESOL para aliviar la pobreza fue la creación del Comité Técnico para la Medición de la Pobreza, de donde se obtuvo un documento base que describía las diferentes decisiones metodológicas para la métrica del bienestar en México (CTMP, 2002). Después de dos años de esfuerzo continuo, se publicó el documento del Comité, donde en primera instancia se reconocía la limitación de las mediciones monetarias

en su capacidad de representar las dimensiones no monetarias, y por primera vez, de manera oficial, se analizaban medidas no monetarias. Además, en el documento se analizaron las medidas multidimensionales que se ya habían sido aplicadas tales eran el Índice de Pobreza Humana (IPH), Índice de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI), y el Método de Medición Integrada de la Pobreza (MMIP),⁴ desarrollados por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), la Comisión Económica para América Latina y El Caribe (CEPAL) y otros autores, aunque aquí se decidió estandarizar una métrica unidimensional por razones prácticas, tratando de incluir estas discusiones multidimensionales en la pobreza de capacidades y de patrimonio (Vázquez-Guzmán, 2011), aunque estas últimas tenían una expresión unidimensional monetaria en el ingreso.

Estas líneas fueron probadas utilizando la información que ya era recabada por el Instituto Nacional de Geografía y Estadística (INEGI), donde se decidió seguir usando la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH) (INEGI, 2018), que en ese momento era oportuna para suplir la demanda de información para la construcción metodológica de los instrumentos de medición ya desarrollados por el CTMP. Y para el 2004 y después de su discusión por casi cuatro años, entró en vigor la Ley General de Desarrollo Social (LGDS) en México el 20 de enero (Valverde & Palma, 2006), y aquí fue donde se establecían los parámetros normativos para la consideración del bienestar. La LGDS no solo fue el inicio de un marco normativo más formal de la pobreza, sino que, además, fue un momento clave de relevo para la creación de indicadores oficiales en base a la metodología preliminar del CTMP. Entonces se creaba el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) como un organismo público descentralizado, y hoy es la institución encargada de establecer tanto la normativa de la métrica como la coordinación de la evaluación de las políticas y programas de desarrollo social, a la par de presentar los números de pobreza junto con su metodología de forma periódica para la medición de la destitución en México, y todo esto basado en los lineamientos de la misma ley.

⁴ El NBI se mide en función de las carencias en necesidades específicas, la decisión de las necesidades que se usan puede depender de criterios técnicos como la confiabilidad y validez. El IPH es similar al NBI, sin embargo, se distingue por la selección de variables diferentes asociadas a la pobreza, así como la ponderación que hace de esta, y en el MMIP se suman las variantes metodológicas propias de ambas aproximaciones y se agregan algunas específicas para sintetizar las mediciones parciales; las líneas de pobreza que se desarrollaron tomaron en cuenta varios aspectos, de entre ellos las características por patrimonio que se relaciona con las cantidades asequibles de vivienda o transporte público; la pobreza de capacidades, que se dirigen a el nivel de ingreso de los hogares para alimentación, salud y educación; y la pobreza alimentaria (CTMP, 2002; Vázquez-Guzmán, 2011).

Entonces, el comienzo del CONEVAL dio inicio a sus operaciones en el 2006 debido a la normatividad establecida, y el comité técnico original, el CTMP, fue sustituido por esta institución para el establecimiento de la metodología oficial. Si bien es cierto la métrica no era perfecta, y hubo algunos forcejeos políticos para el establecimiento de esta (Vázquez-Guzmán, 2008; Vázquez-Guzmán, 2011), se tenía ya una métrica estandarizada, y se empezaba a utilizar para redirigir el gasto social, lo que se conocía como “focalización” en los más pobres (Vázquez-Guzmán, 2011, pp. 48-52), Pero hay que recalcar que para este tiempo, la ley general (LGDS) y otros autores, como Boltvinik (2003), ya tomaban en cuenta el desarrollo de medidas multidimensionales para México, tanto como de pobreza como también de inequidad (Vázquez-Guzmán, 2011, pp. 62-63).

Casi de manera inmediata a su creación, el CONEVAL comenzó a trabajar en la métrica multidimensional (CONEVAL, 2009; 2010; Pérez, 2010; Acosta et al. 2011; CONEVAL, 2014; 2019a). Entonces, el CONEVAL presentó su primera edición de la metodología oficial para la medición multidimensional de la pobreza en México tomando en cuenta que dentro de la LGDS se establecen dos grandes perspectivas: El enfoque del bienestar, por un lado, y el de los derechos humanos por el otro. En relación con el primero se desarrolla en las aproximaciones de las necesidades básicas insatisfechas, reactivos y capacidades, mientras que el segundo se le asocian las garantías fundamentales, lo que provoca el concepto de pobreza como una aberración de los derechos humanos.

Por lo que el CONEVAL supuso un enfoque que concretaba estos dos puntos y estableció los criterios generales de acuerdo con la metodología para la medición de la pobreza; donde se hizo uso del análisis de Sen en 1976 sobre el problema de la metodología para la medición de la pobreza. Respecto a la identificación y la agregación, se buscó establecer los criterios a usar en la definición de una persona pobre, y por ende establecer las medidas de la agregación de las carencias de las personas para poder generar en una población determinada las medidas pertinentes de pobreza en general. Por lo que el CONEVAL adoptó los métodos utilizados con anterioridad y a su vez incorporó las propuestas metodológicas que hacían la combinación de mediciones de pobreza por ingresos con las de necesidades básicas insatisfechas (Acosta et al., 2011).

En base a este establecimiento del CONEVAL, Alkire & Foster (2009) le hicieron recomendaciones para la aplicación de su metodología en México. En donde enfatizaban sobre la metodología, primero, la identificación

de los individuos mediante la multidimensionalidad de la pobreza en la privación del ingreso y la privación social, segundo, recomendaban el balance del peso de los agregados de las privaciones, y tercero, decían que ninguna dimensión social debería ejercer un peso mayor a otra. El CONEVAL siguió puntualmente las recomendaciones que le hicieron Alkire y Foster, ya que ambos estaban trabajando en el instituto apadrinado por Amartya Sen (OPHI, 2007), y el CONEVAL reconoció el apoyo a todo el instituto en Oxford con agradecimientos explícitos en el lanzamiento de su métrica multidimensional (CONEVAL, 2019, pp. 11-14).⁵

Esta métrica ha tenido dos relanzamientos, tanto en el 2014 como en el 2019. Para el 2014, el CONEVAL presentó la segunda edición de la metodología para la medición multidimensional de la pobreza en México, sin embargo, esta edición solo presentó los datos que estaban actualizados a esa fecha, además de que agregó un capítulo enfocado a la experiencia del CONEVAL con la metodología de la pobreza multidimensional y su uso (CONEVAL, 2014). Para el 2019, el CONEVAL volvió a publicar la metodología en su tercera edición, pero además de la actualización de los datos, se agregó el índice de accesibilidad a carretera pavimentada para cumplir con lo que la LGDS establecía (CONEVAL, 2019a), entre otras cosas. Para un mejor entendimiento, añadimos un gráfico con la línea de tiempo que se ha seguido en esta materia (ver Figura 1).

Figura 1.

Evolución Institucional de Métrica en México en las Últimas Dos Décadas



Fuente: Elaboración propia.

⁵ Detalle de la nomenclatura y conceptos usados por CONEVAL en los anexos en la página 167.

Entonces y por último en esta sección de antecedentes, la ley y el CONEVAL han seguido una evolución para tratar de captar con mayor precisión la destitución en México. Por ejemplo, la LGDS en el 2013 se modificó el artículo 36 y se agregó la fracción IX, que incluía una dimensión de bienestar, como el acceso a una carretera pavimentada como ya lo mencionábamos.

Para el 2016 se volvió a modificar la LGDS donde se modificó la fracción VII del artículo 36 y quedó inscrita como importante la dimensión de acceso a la alimentación nutritiva y de calidad. Y en el 2018, como última reforma realizada al presente en materia de metodología para la medición de la pobreza la LGDS, se modificaron las fracciones V del artículo 36 que se refiere a los espacios de la vivienda digna y decorosa, y la VI, que trata del acceso a los servicios básicos en la misma vivienda.⁶ Entonces hay un claro objetivo del quehacer legislativo y del CONEVAL para tratar de estar a la par tanto con los estándares internacionales en materia de métrica, así como también con la realidad del mexicano pobre. A continuación, mostramos la evolución en el número de pobres para México por carencia en los últimos diez años (ver Figura 2).

Figura 2.

Pobreza en México por Carencia 2008-2020

INDICADORES	2020	2018	2016	2014	2012	2010	2008
Carencia por acceso a la alimentación*	28,570,400	25,531,600	24,594,000	27,990,700	27,352,200	28,439,900	24,258,700
Carencia por acceso a los servicios básicos y la vivienda	22,724,700	24,719,000	23,680,400	25,433,600	24,881,300	26,263,500	25,501,200
Carencia por calidad y espacios de la vivienda	11,814,000	13,841,200	14,776,400	14,763,800	15,895,900	17,381,800	19,743,200
Carencia por acceso a la seguridad social	65,966,400	71,659,300	68,430,700	70,091,700	71,831,900	69,571,000	72,519,600
Carencia por acceso a los servicios de salud	35,679,100	20,244,700	19,057,400	21,764,800	25,268,500	33,477,900	42,842,900
Rezago educativo	24,397,400	21,131,000	21,323,400	22,367,700	22,568,500	23,671,700	24,485,100
Población con ingreso inferior a la línea pobreza por ingresos	66,886,400	61,054,000	62,023,100	63,817,300	60,578,600	59,558,100	54,687,300

Cantidades en millones de personas
 *Para el 2020 el indicador se cambia a acceso a la alimentación nutritiva y de calidad.
 Elaboración propia en base a estimaciones del CONEVAL basadas en el MCS - ENIGH 2008 - 2020.

Fuente: Elaboración Propia.

Esto que presentamos es un recuento breve de la evolución de la métrica de pobreza en México, pero nos preguntamos que hay más allá ahora con la inclusión de nuevos objetivos del milenio, llamados los Objetivos del Desarrollo Sostenible que publica la Organización de las Naciones Unidas y que fueron adoptados el primero de enero del 2016 (United Nations, 2015b; 2016; 2017; 2021), y el objeto de esta investigación es el de explorar el sentido en el que la consideración de la destitución en México pudiera cambiar.

⁶ Ver CONEVAL (Estudio Diagnóstico del Derecho a la Vivienda Digna y Decorosa, 2018b).

Problemática

Tomando en cuenta los antecedentes históricos de la métrica de la pobreza, presentamos aquí los retos no solo para encarar la multidimensionalidad de la medición de la pobreza en México, tales como la definición de las dimensiones relevantes, los vínculos entre las mismas y la continua actualización metodológica, sino también el cómo estas dimensiones se ajustan de buena manera a la realidad social, que es la consideración de un plazo más largo de tiempo contenido en los objetivos sostenibles del desarrollo.

Es cierto que ha habido una actualización metodológica de los indicadores usados en la métrica de la pobreza en México, dado que originalmente la medición de la pobreza se mantenía dentro de la perspectiva unidimensional. Aquí se hacía uso del ingreso como una aproximación del bienestar económico de la población, se definía el umbral o línea de pobreza como la representación del ingreso mínimo necesario para adquirir la canasta de bienes que se consideraba indispensable, para después compararla con los ingresos reales de los hogares, y así resaltar a la población con necesidades carentes que fueran posibles de satisfacer mediante los mercados de bienes y servicios. Por lo que la pobreza multidimensional no se había contemplado a detalle, o no se había explorado adecuadamente, y es entonces aquí cuando se tiene una nueva visión a partir del 2008 y se aplica el concepto de pobreza en México desde una perspectiva multidimensional, ya que se argumentaba que las necesidades no solo se satisfacen con dinero mediante la compra en los mercados de los bienes y los servicios (Acosta, et al., 2011).

Además, desde el 2004 la Ley General de Desarrollo Social (LGDS) señalaba que la medición de la pobreza en México debería de manera simultánea encarar tanto los derechos sociales, así como el bienestar económico, con el objetivo de establecer un vínculo entre la sociedad y el Estado, y esto para garantizar el acceso al desarrollo social y humano que la sociedad pueda generar para todos y cada uno de los individuos. También en este apartado se establecía que las modificaciones metodológicas debieran ser revisadas en un periodo no menor de diez años con el propósito de preservar la continuidad y las futuras comparaciones a través del tiempo (CONEVAL, 2018a).

Pregunta de Investigación

Los indicadores de la métrica de la pobreza en México, ¿Han evolucionado a la par de los compromisos establecidos en la Agenda 2030 de los Objetivos de Desarrollo del Milenio Sustentable?

Preguntas específicas

1. A nivel institucional, ¿Cómo se estableció la metodología de los indicadores usados en la métrica a nivel nacional?
2. ¿Se siguieron recomendaciones de institutos pertinentes de otros países?
3. ¿Ha evolucionado correctamente la metodología de la métrica multidimensional para México?
4. De acuerdo con los patrones y cambios tanto económicos como sociales en México, ¿Siguen siendo pertinentes los indicadores usados en la medición multidimensional?
5. Según la tendencia y por su pertinencia, ¿Cuáles serían algunos de los indicadores o alguna perspectiva novedosa que se pudiera incorporar a la medición multidimensional?

Objetivo general

Realizar un análisis de la evolución de los indicadores que permita conocer si la metodología para la métrica de la pobreza multidimensional sigue siendo pertinente, o si es necesario realizar alguna modificación. También es necesario establecer una cronología de la evolución de la metodología de la que se ha hecho uso en el país durante las últimas dos décadas para tener un mejor contexto histórico. Y, por último, se pretende también profundizar en que es lo que ha sucedido con los indicadores y las instituciones con la finalidad de continuar analizando el impacto del desarrollo económico del país en los individuos, con la intención de realizar futuras investigaciones en el ámbito de métrica de bienestar tanto en el corto como el largo plazo sostenible.

Objetivos específicos

1. Identificar los indicadores de la pobreza multidimensional del CONEVAL y su evolución en el periodo del 2002 al 2021.
2. Conocer el origen de los indicadores utilizados en la medición multidimensional nacional.
3. Conocer la metodología utilizada por el CONEVAL en la medición

multidimensional de la pobreza y analizar su desarrollo.

4. Examinar la metodología respecto a su pertinencia actual.
5. Identificar el avance metodológico de los indicadores en materia de los Objetivos de Desarrollo Sostenibles de las Naciones Unidas y su Agenda 2030.

Metodología

En la presente investigación se lleva a cabo un análisis con enfoque descriptivo de la metodología a través de la recopilación de documentación pertinente de los cambios realizados en la metodología de los indicadores, mismos que se encuentran publicados de manera formal en diversos instrumentos, como por ejemplo, el Diario Oficial de la Federación de México, y las publicaciones de los lineamientos y criterios para la definición, identificación y medición de la pobreza que ya hemos citado, y todo esto con un encuadre prospectivo mediante el establecimiento de la metodología actual. De esta manera sabemos cómo ha evolucionado la métrica, los pequeños o grandes cambios que ha sufrido, para determinar la situación de cambio de los indicadores y las inclinaciones en los diferentes enfoques de los mismos.

Como parte del objetivo se describen las tendencias expansionistas de los indicadores previamente analizados, realizando una síntesis evolutiva, mediante una tabla de descripción de triple entrada que describe la metodología de las variables, que en este caso son primero los indicadores, segundo la composición de estos, y tercero el análisis de su integración o modificación.

Con el propósito de revelar las diferencias y similitudes para la orientación de las tendencias de la metodología de los indicadores multidimensionales de la pobreza y su inclinación por conseguir una medición que complemente los ODS, se realiza una gráfica comparativa a través de la integración de nuevos Objetivos, que se publican en las actualizaciones de la Asamblea General de las Naciones Unidas con las modificaciones a los índices de los indicadores multidimensionales de la pobreza que México mide, mismas que se encuentran en el ya mencionado anexo de Lineamientos y Criterios para la Definición, Identificación y Medición de la Pobreza del Diario Oficial de la Federación.

Como parte del análisis se incluye la discusión metodológica entre normativo y positivo, se enfatiza la practicidad de los indicadores al momento de revelar las satisfacciones de las necesidades actuales que competen al cumplimiento de los ODS, mediante la imposición de la Agenda 2030 y se destaca el enfoque prospectivo de México frente a los mismos indicadores, presentando una gráfica de las personas en situación de pobreza multidimensional, cuyas cifras más recientes son publicadas por el CONEVAL (CONEVAL, 2019a), planteando la discusión del extendimiento de los indicadores hacia la justicia social y la sustentabilidad, acreditado todo esto en la agenda de la política pública nacional.

Justificación

El Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL) estimó que para 2018, México contaba con 52.4 y 9.3 millones de personas en situación de pobreza y pobreza extrema respectivamente, la preocupante reducción de estas cifras de manera real, y no solo el discurso demagógico, es sin duda un reto tanto como para el quehacer de la política pública, así también como para la generación en la población de una conciencia social responsable. Menciona Vázquez-Guzmán (2011) que los intereses políticos y monetarios, y las inercias burocráticas pueden provocar cierto sesgo en los resultados. De aquí parte el interés en la presente investigación por la constante actualización de los indicadores y su pertinencia metodológica.

La LGDS en el apartado 3.6 sobre la actualización de indicadores y umbrales, en el anexo único de los lineamientos y criterios generales para la identificación y medición de la pobreza, establece que los indicadores y umbrales reconocen las condiciones y criterios variantes que están sujetos a los patrones y dinámicas de la sociedad mexicana y a su vez al marco normativo sobre la administración gubernamental en turno (CONEVAL, 2018a). Lo que nos indica que las modificaciones metodológicas se pueden considerar como un hecho eventual, dada la naturaleza de variación en los patrones y dinámicas económicos.

Los criterios metodológicos deben ofrecer continuidad, por lo que el periodo razonable basado en nuevos análisis, evidencia o disponibilidad de información, será de un intervalo no menor a diez años, lo que determina

el papel primordial de los indicadores en la medición de la pobreza y la orientación sobre la evaluación de la política social (CONEVAL, 2018a), tomando en cuenta que desde el establecimiento de los indicadores y su metodología, esta no ha sido modificada, solo actualizan los indicadores con información de los nuevos niveles de inflación o datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Información (INEGI), surge la disyuntiva sobre la pertinencia de la metodología de los indicadores en su papel como determinante de los avances en los múltiples objetivos de desarrollo en los que México se encuentra comprometido.

La metodología para la medición multidimensional de la pobreza y el establecimiento de los conceptos en México comenzaron a resaltarse dentro de las últimas dos décadas, sin embargo y continuando con los lineamientos que la ley establece reconociendo que los patrones de consumo y dinámicas de la sociedad mexicana presentan continuos cambios, aunado al creciente intento de alcanzar los objetivos en materia de desarrollo sostenible (Gobierno de México, 2018), la relevancia de la modificación que presenta la metodología radica en la postura crítica y como México se acerca a esta medición, a través de la evolución.

El entendimiento de la pertinencia metodológica de los indicadores usados para la medición de la pobreza en México se entiende por el progreso de la postura crítica, practicidad y satisfacción de las necesidades actuales que la medición conlleva, esto, sin desenfocar las características deseables en la misma.

La importancia de la pertinencia se encuentra en el constante desarrollo del país y su esfuerzo por alcanzar los distintos objetivos de desarrollo, que pudieran estar contenidos en los ya citados objetivos del milenio. La pertinencia en este sentido se enfoca en como México se ha acercado a estos mediante la evolución de su metodología para la medición de la pobreza cubriendo los aspectos multidimensionales desde una postura crítica, y ahora tratando de cubrir un plazo más largo, contenido este en el pensamiento sostenible.

Hipótesis

Dados los compromisos de México con los objetivos del milenio y en específico el de la métrica multidimensional sostenible e incluyente, de

acuerdo con la Agenda 2030, la pertinencia de la medición multidimensional puede verse afectada debido a la falta de actualización metodológica de los indicadores multidimensionales y no ser representativa de los nuevos retos que enfrenta la sociedad en general, ya no solo en su composición comunitaria, sino en la pertenencia que se tiene a la ciudadanía mundial.

Marco teórico

Para Amartya Sen como principal expositor, la riqueza evidentemente no es el bien que estamos buscando, es el medio para obtener algo más. En *Development as Freedom* (Sen, 1999), él menciona que si queremos ser ricos entonces debemos cuestionarnos cuales son las razones por las que queremos ser ricos, aunque cuando entra en contraste este deseo con el desarrollo, nos debemos de concentrar en mejorar la vida que tenemos y las libertades de las que gozamos. De aquí parte la necesidad de expandir estas libertades (las que consideramos valiosas) apuntando que más allá de la riqueza nos desenvolvemos socialmente como personas más llenas.

Sin embargo, la inhibición del desarrollo, de acuerdo con Sen (1999), no está dada solo por el ingreso o la hambruna, el acceso a la salud, la infraestructura sanitaria o la educación funcional de los individuos, y existe una distinción entre el proceso y las oportunidades, por lo que se involucra un contraste substancial. Sen deja a la discusión pública las decisiones importantes para la comunidad, y establece que tanto el proceso que eventualmente conduce a las oportunidades es de relevancia para ver el desarrollo como una libertad. Esta es la lista de capacidades “abierta” que Sen maneja de manera teórica, y que abarca todo lo que de manera evolutiva pudiera cambiar para la comunidad en general.⁷

Tener las oportunidades de ejercer las cosas que uno considera valiosas por lo que representan dos aspectos: a) Importancia en las decisiones y b) Fomento de la oportunidad de la persona de tener un mejor ingreso. Por lo que la conexión entre pobreza del ingreso y pobreza de capacidades establece un importante vínculo a través de la mejora en las capacidades que ayuda directa e indirectamente a enriquecer la vida humana, haciendo que las privaciones sean menos cotidianas.

⁷ Para un recuento de la distinción de capacidades, su componente teórico, y su operacionalización ver Robeyns (2005), Basu y López-Calva (2011), y Alkire (2002) respectivamente. Discutido por Vázquez-Guzmán (2011, pp. 222-229).

Tomando como referencia a Sen, Alkire y Foster, y Boltvinik, entre otros, la concepción de la pobreza para el CONEVAL (2019b) siempre ha estado ligada a la vulnerabilidad de la dignidad de la personas y como de cierta forma se imposibilita la ejecución de sus derechos, libertades y satisfacción de necesidades básicas que garanticen su integración social, y es necesaria entonces la amplitud natural del concepto, así como de la misma forma se ha extendido la manera en que se mide la multidimensionalidad de la pobreza.

De manera que es claro que el surgimiento del análisis metodológico unidimensional y su funcionalidad contribuyeron a lograr la medición más apropiada en su momento, más, sin embargo, existe hoy la “necesidad de ampliar la mirada” sobre la pobreza y capturar la esencia en todas las limitantes en las que permanece después del ingreso como lo dice Boltvinik (2003). Es por eso que la pobreza desde esta perspectiva multidimensional se le entiende como las carencias definidas en dominios simultáneos.

Por lo que, para la identificación de la pobreza, la LGDS (CONEVAL, 2018a) en conjunto con el CONEVAL (2019a) enfocan la medición en dos variantes, la primera es el bienestar económico que centra la identificación de las dimensiones que limitan las libertades de las personas para desarrollarse “plenamente” que se refiere a tener la capacidad de decidir a partir de circunstancias y preferencias el «*abanico de opciones de vida que puede elegir...*» (CONEVAL, 2019a, p. 24), implicando un cierto nivel de recursos económicos y cuando este no sea el caso y sus opciones conduzcan a condiciones desfavorables de vida se le considerará pobre. Como segunda variante se encuentran los derechos sociales, a los que perciben como fundamentales y comunes para los seres humanos basados en las necesidades, valores, bienes e intereses que comprendan de urgencia e importancia.

El CONEVAL denomina los derechos sociales como “garantías indispensables para la dignidad humana” generando una responsabilidad al Estado que permita el acceso pleno a los derechos humanos, mediante el marco normativo de la sociedad, así como lo menciona la Oficina del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Derechos Humanos (OHCHR, 2004). Y aquí se caracteriza el espacio territorial de manera importante en el sentido en que se describe a la pobreza como una experiencia local, específica y contextual desde el punto de vista de esta oficina de

las Naciones Unidas, y éstos no pueden ser abordados en los enfoques anteriores, por lo que la integración de la cohesión social se da de manera específica en México como la accesibilidad a carretera pavimentada, y éste es un indicador social primordial que agrega el enfoque contextual que complementan la concepción de la pobreza.

Discusión y Conclusiones

Dentro de la investigación se identifican los seis indicadores que caracterizan las carencias sociales y que están establecidos dentro de la LGDS (CONEVAL, 2018) señalados en el artículo 36, que son como ya lo hemos visto el rezago educativo, el acceso a los servicios de salud, el acceso a la seguridad social, la calidad y espacios de la vivienda, el acceso a los servicios básicos en la vivienda, y el acceso a la alimentación como parte de los derechos sociales que la metodología y los enfoques de bienestar consideran. Para el enfoque de la línea de pobreza (o bienestar económico) se considera el ingreso y para el contexto territorial se toma en cuenta el grado de cohesión social.⁸

En el mismo sentido, diversos autores discuten también las dimensiones intrínsecamente importantes y su elección, tomando como uno de los criterios de selección la posibilidad de comparar datos de las dimensiones que se proponen con datos que ya son actualmente recolectados, y en específico los referidos a los Objetivos de Desarrollo del Milenio (OPHI & CAF, 2015). Por otra parte, en la resolución adoptada por la Asamblea General de las Naciones Unidas el 6 de Julio de 2017 (United Nations, 2017), que es la aplicación pragmática métrica para los nuevos objetivos sostenibles (United Nations, 2015a), se reafirma que los objetivos de desarrollo sustentable están enfocados en tres dimensiones; la económica, la social y la ambiental; a la par de hacer un requerimiento a través de la Inter Agencia y el Grupo de Expertos en Indicadores de los Objetivos del Desarrollo Sustentable, que se refinan y mejoren el marco de los indicadores, con el principal propósito de que la cobertura de indicadores se alinee con los ODS.

Con relación a la expresión estadística y métrica de los indicadores de bienestar, se puntualiza por un lado que las bases de datos y los sistemas estadísticos nacionales son la base para los indicadores globales, donde se

recomienda explorar nuevas fuentes de datos en los sistemas que permitan satisfacer las necesidades de datos apropiados para la Agenda 2030. Y, por otro lado, como parte del Objetivo 17 de este mismo conjunto, se señala el indicador de problemas sistemáticos, donde se refiere que a nivel nacional se mida la producción de indicadores con un nivel de desagregación significativa para el ingreso, género, edad, raza, etnia, estado migratorio, discapacidad, ubicación geográfica y otras características relevantes al contexto nacional, con el fin de hacer del desarrollo una evolución que pueda ser monitoreada (United Nations, 2017).

Es por eso que la intención de hacer énfasis en la metodología de los indicadores que reflejan la pobreza en el país se acentúa en la descripción de las posibles tendencias que se desarrollen sobre la metodología multidimensional, basadas en la evolución de esta, a la par del alcance de los objetivos del milenio en los que México se encuentra comprometido para hacer frente a la agenda que se dicta para países en vías de desarrollo como lo es México. Este análisis prospectivo sobre las tendencias de desarrollo de la metodología, por otro lado, traducen de manera explícita el camino de la evolución de la metodología, dejando en claro la pertinencia de la medición actual y hacia donde se amplían los indicadores como con la sustentabilidad o la justicia social.

De hecho, uno de los indicadores que se considera ha sufrido rezagos en la metodología es el acceso a la alimentación nutritiva y de calidad, que de acuerdo con la metodología del CONEVAL ha sido expuesta como un binomio inseparable, sin embargo, como Burgos & Méndez (2014) mencionan, la actualización de los patrones de consumo, cambios sociales, demográficos o la transformación de las necesidades, provocan cambios en los umbrales y tendencias. Estos autores toman en cuenta tres principales motivos para la actualización metodológica; como primera instancia, exponen que los satisfactores, ya sean bienes o servicios, pierden validez cuando se consideran productos que han dejado de consumirse o han sido sustituidos por otros, a pesar de que las necesidades no cambien, lo hacen sus satisfactores. Y otro de los puntos que destacan, es el cambio en las estructuras de consumo, la propensión de gasto en alimentación ha disminuido en relación con otros bienes. El siguiente elemento que estos autores sostienen y que sin duda es mencionado anteriormente, es

⁸ Discusión de la métrica de cohesión social para México en Vázquez-Guzmán (2011, pp. 62-63).

la imposición de la Agenda 2030 y los cambios en las recomendaciones nutricionales por parte de las autoridades internacionales.

Adicionalmente a este indicador, La Comisión Económica para América Latina y el Caribe de las Naciones Unidas, o ECLAC por sus siglas en inglés, habla de este cambio estructural y lo plasma en el sentido ambiental y de la convergencia con el cambio tecnológico y de los patrones sociales, que influyen directamente en el desarrollo y la medición de la pobreza (ECLAC & UN, 2017), tal y como el Banco de Desarrollo de América Latina y la OPHI mencionan acerca de la agencia y el empoderamiento, no solo como parte de una dimensión faltante, que explican cómo actuar bajo presión u obligación, no poder “ser” uno mismo, haciendo énfasis en las decisiones personales.

Esta tendencia de incluir en la metodología de la métrica para la pobreza, un indicador de esta como parte de la implementación de la Agenda 2030 para el cumplimiento de los ODS, es ciertamente uno de los cambios estructurales a la metodología de más complejidad por su anatomía cualitativa y de comparación internacional (Burgos & Méndez, 2014).

En general, se encuentra abierta la agenda para que México incluya de lleno los Objetivos de Desarrollo Sostenible,⁹ y comparado con la métrica multidimensional de bienestar del CONEVAL, que tiene al ingreso corriente per cápita como principal indicador, y seis (y ahora siete) dimensiones donde evaluar el bienestar,¹⁰ junto con el indicador que trata de evaluar cierta noción de justicia, en el métrico de grado de cohesión social,¹¹ esta agenda es amplia. Aquí solo podemos avistar que el enfoque individualista en la multidimensión tradicional, no solo en México, sino en el mundo, tendrá que cambiar a un enfoque más social, quizás comunitario, para poder ver reflejada esta nueva realidad de integración universal del individuo con su entorno en un largo plazo.

⁹ Que son el 1) Fin de la pobreza, 2) Hambre cero, 3) Salud y bienestar, 4) Educación de calidad, 5) Igualdad de género, 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, y 17) Alianzas para lograr los objetivos.

¹⁰ 1) rezago educativo, 2) acceso a los servicios de salud, 3) acceso a la seguridad social, 4) calidad y espacios de la vivienda, 5) acceso a los servicios básicos en la vivienda, 6) acceso a la alimentación nutritiva y de calidad, 7) grado de accesibilidad a carretera pavimentada.

¹¹ Discutido por Vázquez-Guzmán (2011, pp. 61-63).

Anexo

Detalle de los Conceptos Usados por el CONEVAL para Medir la Pobreza

Con el propósito de establecer la definición de los conceptos usados a lo largo de esta investigación, se hace uso de las definiciones de acuerdo con el CONEVAL y su referencia en los reportes de la Metodología para la Medición de la Pobreza en México (CONEVAL, 2014; 2018b; 2019a; 2019b), además de la LGDS (CONEVAL, 2018a) que se definen como los siguientes:

La pobreza multidimensional es definida por el CONEVAL cuando una persona no tiene garantizado el ejercicio de al menos uno de sus derechos para el desarrollo social, y sus ingresos son insuficientes para adquirir los bienes y servicios que requiere para satisfacer sus necesidades. Por pobreza por ingresos se entiende a la metodología de medición de pobreza que compara los ingresos de las personas con los valores monetarios de diferentes líneas: alimentaria, capacidades y de patrimonio.

Por indicador se entiende la expresión cualitativa o cuantitativa observable que permite describir características, comportamientos o fenómenos de la realidad mediante la evolución de una variable o el establecimiento de una relación entre variables, la cual, comparada con periodos anteriores, productos similares o una meta o compromiso, ayuda a evaluar el desempeño de su evolución en el tiempo.

La línea de pobreza (por ingresos o línea de bienestar) es definida por el CONEVAL como el valor monetario de la suma de una canasta alimentaria más una no alimentaria.

Las carencias sociales son definidas como Indicadores que miden el enfoque de los derechos sociales, incorporado en la medición multidimensional de la pobreza en México. Los seis indicadores de carencias sociales señalados en el artículo 36 de la LGDS que se consideran para la medición multidimensional de la pobreza en México son: rezago educativo; acceso a los servicios de salud; acceso a la seguridad social; calidad y espacios de la vivienda; acceso a los servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación.”

Referencias Bibliográficas

- Acosta, F., Cortés Cáseres, F., Escobar Latapí, A., Freyermuth, G., Rivera Dommarco, J., Teruel Belismelis, G., . . . Pérez Hernández, V. (2011). Metodología para la Medición Multidimensional de la Pobreza en México. Realidad, Datos y Espacio. *Revista Internacional de Estadística y Geografía*, 2, 36-63.
- Alkire, S. (2002). *Valuing freedoms: Sen's capability approach and poverty reduction*. Oxford University Press.
- Alkire, S. & Foster, J. (2009). *Memo to CONEVAL from Sabina Alkire y James Foster*. OPHI.
- Basu, K. & López-Calva, L. (2011). Functionings and Capabilities. *Handbook of Social Choice and Welfare*, 2, 153-187).
- Boltvinik, J. (2003). Conceptos y medición de la pobreza: La necesidad de ampliar la mirada. *Papeles de Población*, 9(38), 9-25.
- Burgos, M. & Méndez, J. (2014). La medición de la pobreza: Propuesta para la actualización de la medición de la pobreza en Chile. Universidad de Chile.
- CONEVAL. (2009). *Aplicación de la metodología para la medición de la pobreza por Ingresos y pruebas de hipótesis 2008*. CONEVAL.
- CONEVAL. (2010). *Metodología para la medición multidimensional de la pobreza en México*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social.
- CONEVAL. (2014). *Metodología para la medición multidimensional de la pobreza en México (Segunda Edición ed.)*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social.
- CONEVAL. (2018a). *Lineamientos y criterios generales para la definición, identificación y medición de la pobreza*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social.

- CONEVAL. (2018b). *Estudio diagnóstico del derecho a la vivienda Digna y decorosa*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social.
- CONEVAL. (2019a). *Metodología para la medición multidimensional de la pobreza en México (Tercera Edición)*. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social.
- CONEVAL. (2019b). *Construcción de las Líneas de Pobreza por Ingresos. Documento Metodológico*. Ciudad de México: Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social.
- CTMP. (2002). *Medición de la Pobreza: Variantes Metodológicas y Estimación Preliminar*. Secretaria de Desarrollo Social (SEDESOL).
- ECLAC & UN. (2017). *Annual report on regional progress and challenges in relation to the 2030 Agenda for Sustainable Development in Latin America and the Caribbean*. United Nations.
- Fong Ruiz, M. L. (Noviembre de 2021). *México y su métrica multidimensional para la pobreza, enfoque analítico descriptivo de la metodología*. Ciudad Juárez, México: Mimeo. UACJ (Supervisor: David Vázquez Guzmán).
- Foster, J. & Alkire, S. (2007). *Counting and Multidimensional Poverty Measurement*. OPHI Working Paper Series.
- Foster, J., Greer, J. & Thorbecke, E. (1984). E. Thorbecke (1984), A class of decomposable poverty measures. *Econometrica*, 52(3), 761-766.
- Gobierno de México. (2018). *Los Objetivos de Desarrollo del Milenio en México. Informe de avances 2015*. <https://www.gob.mx/publicaciones/es/articulos/los-objetivos-de-desarrollo-del-milenio-en-mexico-informe-de-avances-2015?idiom=es>
- INEGI. (2018). *Encuesta nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2018 ENIGH, Nueva Serie, Diseño Conceptual*. Instituto Nacional de Estadística y Geografía.

OHCHR. (2004). *Human Rights and Poverty Reduction: A Conceptual Framework*. Office of the UN High Commissioner for Human Rights (OHCHR).

OPHI. (2007). *Amartya Sen Helps Launch New Initiative*. Oxford Poverty and Human Development Initiative (OPHI), Department of International Development, University of Oxford.

OPHI & CAF. (2015). *Las Dimensiones Faltantes en la Medición de la Pobreza (Primera Edición)*. Corporación Andina y de Fomento.

Pérez, V. (2010). Methodology for Multidimensional Poverty Measurement in Mexico: An Executive Version. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social.

Robeyns, I. (2005). The capability approach: a theoretical survey. *Journal of human development*, 6(1), 93-117.

Romero, M. (2015). *¿Cómo se logró construir la medición de pobreza del CONEVAL?* Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social.

Sen, A. (1999). *Development as Freedom*. Oxford University Press.

United Nations. (2015a). Millenium Development Goals. <https://www.un.org/millenniumgoals/bkgd.shtml>

United Nations. (2015b). Transforming our world: the 2030 Agenda for Sustainable Development.

United Nations. (2016). The Sustainable Development Agenda. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/development-agenda-retired/>

United Nations. (2017). Work of the Statistical Commission pertaining to the 2030 Agenda for Sustainable Development. <https://undocs.org/en/A/RES/71/313>

United Nations. (2021). Take Action for the Sustainable Development Goals. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/>

Valverde, K. & Palma, E. (2006). Ley General de Desarrollo Social: Un Nuevo Papel para las Organizaciones Sociales en México. *Estudios Políticos*, (8), 9-41.

Vázquez-Guzmán, D. (2008). *Measurement of Income Inequality in Mexico: Methodology, Assesment and Empirical Relationship with Poverty and Human Development* [Tesis de Doctorado, University of Stirling]. Storre University of Stirling.

Vázquez-Guzmán, D. (2011). *Measurement of Income Inequality in Mexico: Empirical Applications and the Capability Approach*. Subdirección de Publicaciones: UACJ.

