

# La economía alternativa

COMO INSTRUMENTO PARA LA COHESIÓN SOCIAL.  
UNA CRÍTICA AL CONCEPTO DE ECONOMÍA CLÁSICA

---

## *The alternative economy*

*AS A TOOL FOR SOCIAL COHESION. A CRITIQUE  
OF THE CONCEPT OF CLASSICAL ECONOMICS*

### RESUMEN

Con el presente ensayo se pretende contextualizar al lector frente al concepto de economía clásica y neoclásica, dar una mirada a planteamientos alternos de modelos económicos como el de Max Neef, Gandhi, Amartya Sen y Muhammad Yunus para abordar de manera general la cohesión social como alternativa y dejar en el lector una profunda reflexión frente al concepto de economía.

**Palabras clave:** Economía clásica, Teorías alternativas, Cohesión social.

### ABSTRACT

With this essay is to contextualize the reader to the concept of classical and neoclassical economics, give a look to alternative approaches such as economic models Max Neef, Gandhi, Amartya Sen and Muhammad Yunus to broadly address social cohesion as an alternative and leave the reader deep thought to the concept of economy.

**Keywords:** Classical economics, Alternative theories, Social cohesion.

### JUAN FELIPE GONZÁLEZ RÍOS

*Universidad Cooperativa de Colombia Sede Norte Cali, Abogado, Especialista en Derecho Penal y Constitucional; Candidato a Magíster en Educación Ambiental y Desarrollo Sostenible. Universidad Santiago de Cali.*  
[juan.gonzalez@ucc.edu.co](mailto:juan.gonzalez@ucc.edu.co)

Recibido:  
17 de abril de 2012  
Aceptado:  
6 de junio de 2012

*“La tierra proporciona lo suficiente para cubrir las necesidades de todos los hombres, pero no la codicia de cada hombre.”*

M.K. Gandhi

## INTRODUCCIÓN

Actualmente, en todos los medios de comunicación del mundo, se registra a diario la crisis económica mundial y el fracaso del modelo económico actual lo que obliga a reevaluar el concepto de la economía clásica y neoclásica y observar anteriores y nuevos planteamientos alternos de modelos económicos más eficaces que permitan la protección al medio ambiente y los recursos naturales no renovables en una era de tensiones éticas.

El desarrollo y avance de los medios de transporte, inicialmente máquinas a vapor en el transporte fluvial y los ferrocarriles, la aparición de la química en los procedimientos industriales y la electricidad, generaron los inicios de la evolución tecnológica y productiva a finales del último tercio del siglo XIX y originando lo que conocemos como la segunda Revolución Industrial.

Las teorías económicas<sup>1</sup> fundamentalmente analizaron temas como el comercio internacional, la producción de bienes y el fenómeno de la moneda. Más adelante se fueron

anexando nuevas temáticas, ciclo económico, teoría del equilibrio, y a medida que se presentaban fenómenos, se incluían en los análisis, tal es el caso de la inflación, el ahorro, la inversión y otros aspectos macroeconómicos. En la actualidad, la economía presenta una tendencia consistente en la incorporación de nuevas situaciones afines relacionadas con la teoría de la elección y el modo en que los diferentes agentes económicos toman decisiones basándose en los incentivos y las expectativas.

Uno de los grandes expositores, si no el más importante, es Adam Smith<sup>2</sup>, considerado el padre de la Economía Política, quien realiza importantes aportes mediante sus obras: *Teoría de los sentimientos morales* y *La riqueza de las naciones*; *La exploración de las conductas humanas*. En la *Teoría de los sentimientos morales*, explica el origen y funcionamiento de estos: el resentimiento, la virtud, la venganza, admiración, corrupción y justicia, dando como resultado un concepto dinámico de los sistemas morales; y en su segunda obra, *La exploración de las conductas humanas* presenta una tesis central de la riqueza de las naciones, ubicando el crecimiento económico, que se potencia a través de la división del trabajo y este a su vez se profundiza a medida que se amplía la extensión de los mercados como la clave del bienestar social. Además el autor, plantea la interacción entre comercio y crecimiento económico; los distintos bienes deberán producirse en el país en que sea más bajo el costo de producción y desde allí, exportarse al resto de las naciones.

1. Se entiende por teoría económica el conjunto de hipótesis que pretenden reproducir aspectos de la realidad económica. En la teoría económica se distinguen dos enfoques diferenciados: Microeconomía y Macroeconomía. CASTILLO Carlita, *Teoría Económica M2*, (En línea) Consultado octubre 8 de 2012. Disponible en <http://es.scribd.com/doc/55602792/Teoria-Economica-M2>.

2. SMITH, Adam (1723-1790), economista y filósofo, considerado el máximo exponente de la Economía Clásica. Obras: *Teoría de los sentimientos morales*, 1759; *Una investigación sobre la naturaleza y causas de la riqueza de las naciones*, 1776.

En este punto, es relevante manifestar, que una particularidad de la obra *La riqueza de las naciones*, es el planteamiento de que el egoísmo de los particulares o de unos pocos facilita alcanzar el bienestar general; tesis totalmente contraria a la percepción gandiana de la economía, la cual será abordada más adelante.

La **escuela neoclásica** en un enfoque económico, se basa en el análisis marginalista y el equilibrio de oferta y demanda<sup>3</sup>. Entre los neoclásicos modernos pueden distinguirse, entre otros, a los **nuevos clásicos**, de los cuales la gran mayoría comparte los criterios del monetarismo y los adherentes de la **síntesis neoclásica** que son adherentes del llamado **neokeynesiano**<sup>4</sup>. Entendido el primero como una teoría macroeconómica que se ocupa de analizar la oferta monetaria. Aunque el monetarismo se identifica con una determinada interpretación de la forma en que la oferta de dinero afecta a otras variables como los precios, la producción y el empleo, existen, de hecho, varias escuelas de pensamiento que podrían definirse como tal. Otra característica es que también comparten

la creencia de que la oferta monetaria es un elemento esencial para explicar la determinación del nivel general de precios.

La economía neoclásica es el producto de varias escuelas de pensamiento en economía, aunque no todos están de acuerdo acerca de qué es lo que se denomina economía neoclásica, y el resultado de esto es una amplia gama de aproximaciones neoclásicas a varias áreas problemáticas y dominios, arrancando de las teorías del trabajo a teorías de los cambios demográficos.

La economía neoclásica se basa en tres cuestiones, sin embargo algunas ramas de la teoría neoclásica pueden tener distintas aproximaciones, ellas son:

1. Las personas tienen preferencias racionales hacia los resultados que pueden ser identificados y asociados con un valor.
2. Los individuos maximizan la utilidad y las empresas maximizan la ganancia.
3. Las personas actúan independientemente con base en información completa y relevante.

Debido a los desarrollos económicos y la competencia del mercado globalizado, hoy el modelo clásico no es suficiente para permear las necesidades de toda la población, es por ello que en diversas comunidades, modelos alternativos de economía han ganado espacio dentro de las pequeñas sociedades productivas y caseras convirtiéndose en una nueva tendencia económica.

3. RONDÓN, Gerardo. <http://grondon24.blogspot.com/2009/10/la-escuela-neoclasica.html>

4. Es definido como una corriente de pensamiento que, enfrentada al dominio neoliberal ha intentado recuperar las aportaciones keynesianas. Mantiene la influencia de Keynes, consistente en que las fluctuaciones económicas son causadas por los cambios en la demanda agregada y estas, causadas por factores diferentes a la perturbación monetaria. El enfoque neokeynesiano surge de la síntesis entre las primeras ideas de John Maynard Keynes e ideas procedentes de la escuela neoclásica; esta escuela de pensamiento económico constituye la actual ortodoxia económica. Universidad Central del Ecuador. Escuela de Economía del Desarrollo; Ensayo (En línea) consultado octubre 8 de 2012. Disponible en <http://www.slideshare.net/msalazarmendizabal/escuela-neokeynesiana-ensayo>.

## ALGUNOS PENSADORES ALTERNATIVOS DE ECONOMÍA

**Manfred Max Neef<sup>5</sup>:** Se presenta como un profundo decepcionado del manejo de la economía y su práctica en la actualidad, donde la economía se convierte en cómplice de los profundos conflictos de la vida actual (la saciedad, el miedo, la inseguridad) (*Economía descalza*, 1993); presenta una necesidad urgente de cambio de rumbos sociales, pero responsabiliza a los grandes capitalistas de hacerse a un lado, hace un llamado a lo que cada uno en la individualidad del ser puede aportar, su propia conciencia. Presenta o propone un tipo de economía soportado en cinco postulados y un principio valórico fundamental: 1) La economía está para servir a las personas y no las personas para servir a la economía. 2) El desarrollo está para servir a las personas y no a los objetos. 3) El crecimiento no es lo mismo que el desarrollo y el desarrollo no precisa necesariamente de crecimiento. 4) Ninguna economía es posible al margen de los servicios que prestan los ecosistemas. 5) La economía es un subsistema de un sistema mayor que es la biosfera y por lo tanto el crecimiento permanente es imposible. Y el principio valórico fundamental es “Ningún proceso o interés económico bajo ninguna circunstancia puede estar por encima o sobre la reverencia por la vida”.

Frente al primer postulado: “La economía está para servir a las personas y no las personas

para servir a la economía”; critica el término flexibilidad del mercado laboral manifestado como excusa frente al desempleo, lo cual únicamente maquilla la inestabilidad laboral y los bajos salarios; las necesidades de la gente son cada vez más grandes y las oportunidades desiguales, conduciendo a las personas a ponerse al servicio de la economía, a cualquier costo, las empresas transnacionales con el objeto de mantenerse competitivas dentro del mercado global buscan nichos donde puedan producir a menor precio, pagando menos impuestos y donde existan menos exigencias ambientales, subcontrata abaratando la mano de obra en condiciones totalmente indignas, además, obliga a esos países a generar oportunidades para el inversionista con el fin de retener el capital extranjero (esclavitud del siglo XXI), esto redundando en deserción estudiantil y desde luego el trabajo de niños en gran porcentaje.

Segundo postulado: “El desarrollo está para servir a las personas y no a los objetos”; muestra el deseo de ser por el tener, el sentimiento de felicidad ligado al poseer, presenta la propuesta del desarrollo a escala humana sustentado en tres pilares fundamentales: Satisfacción de las necesidades humanas fundamentales, generación de niveles crecientes de autodependencia (economías locales) y una articulación orgánica entre seres humanos, naturaleza y tecnología. Estos pilares solo se sustentan en el protagonismo de las personas como sujetos y no como objetos, modelos de desarrollo pensados en las personas, en la mejora de la calidad de vida del individuo, dependiente de las posibilidades que las personas tengan para satisfacer sus necesidades

5. MAX NEEF, Manfred. Es un economista, ambientalista y político chileno. Obras: *Economía descalza*, 1993, y *Desarrollo a escala humana*, 1993. Premio Nobel de Economía Alternativa.

fundamentales y clasifica las necesidades en dos criterios: 1) Criterio antológico o existencial (ser, tener, hacer y estar), 2) Criterio axiológico o de valores (subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, ocio, creación, identidad y libertad). No hay que olvidar que una de las funciones fundamentales de la política, el Estado, la economía, entre otras, es generar las posibilidades para satisfacer estas necesidades.

Tercer postulado: “El crecimiento no es lo mismo que el desarrollo y el desarrollo no precisa necesariamente de crecimiento”; hace una comparación frente al crecimiento del Producto Interno Bruto y el nivel de felicidad de los habitantes, determinando que el crecimiento económico no incide en el nivel de felicidad del individuo; critica el indicador PIB por no tener en cuenta los impactos negativos de las sociedades y presenta una hipótesis denominada “Hipótesis del Umbral”, la cual dice que en toda sociedad parece haber un periodo en el cual el crecimiento económico genera un mejoramiento de la calidad de vida, pero solo hasta cierto punto, hasta el umbral cruzado si hay más crecimiento, la calidad de vida tiende al deterioro. Analiza lo que sucede con un país antes del punto umbral y después del punto umbral: Pues antes del punto umbral es válido decir que para resolver la pobreza se necesita mayor desarrollo económico, pero luego de cruzar el umbral el crecimiento económico no resuelve el factor pobreza, solo se resuelve con políticas públicas directamente orientadas a ese fin, porque a mayor crecimiento se debe dedicar mayor parte de ese producido a resolver problemas generados por el exceso de crecimiento, lo

que hace que los fondos se destinen a mitigar problemas y no en el ser humano y la satisfacción de necesidades o bien común, a mayor crecimiento menor nivel de satisfacción de las personas.

Cuarto postulado: “Ninguna economía es posible al margen de los servicios que prestan los ecosistemas”; critica cómo la economía ha hecho a un lado la relación ecosistema, la economía se enseña como un sistema cerrado, circulación de bienes en la empresa, familia, mercado, grupos, sin ninguna relación con el ecosistema. Propone desde la economía ecológica un modelo relacionado con el **postulado cinco**: “La economía es un subsistema de un sistema mayor que es la biosfera y por lo tanto el crecimiento permanente es imposible”. Relación calor-servicios ecosistémicos, todos los procesos que son ignorados completamente en la enseñanza de la economía; presenta el gran problema de la sustentabilidad, el crecimiento se detiene, pero el desarrollo no, presenta el indicador denominado “Huella Ecológica”<sup>6</sup> como modo de analizar la cantidad de área de tierra productiva ecológicamente necesaria para que una sociedad determinada satisfaga su demanda de recursos, y el resultado es la extralimitación en el gasto de recursos, lo que significa que los recursos naturales renovables que se extraen de la naturaleza en menor tiempo, la naturaleza no alcanza en el mismo tiempo a restaurarse (especies animales en vía de extinción, etc.). Los países con mayor ingreso *per cápita* gastan y

6. La huella ecológica es un indicador ambiental que permite medir y evaluar el impacto sobre el planeta de una determinada forma de vida en relación a la capacidad de la naturaleza para renovar los recursos al servicio de la humanidad.

afectan más el ecosistema que muchos de los países en vía de desarrollo.

Principio valórico fundamental: Ningún proceso o interés económico bajo ninguna circunstancia puede estar por encima o sobre la reverencia por la vida; pero se nota una marcada diferencia frente al interés económico y la acumulación de capital, cada día la industria irresponsable en el manejo de los recursos naturales deteriora nuestro ambiente y no piensa en las civilizaciones futuras.

Max Neef es optimista al soñar una sociedad solidaria e igualitaria, donde se comparta en comunidad; aporta desde los pequeños enfoques de la economía de los pies descalzos acciones solidarias entre los pobres y los economistas descalzos, para generar resistencia desde la base de la sociedad al desahogado empuje de la modernización y afianzado en la estrecha relación que debe existir entre el ser humano, los animales y la naturaleza; en pocas palabras, regresar a lo pequeño.

Otro pensador y generador de economía alternativa, pero además política fue:

**Mohandas Karamchand Gandhi<sup>7</sup>:** Centra el desarrollo de su pensamiento planteando que ni el capital debería ser considerado más importante que el trabajo, ni el trabajo debería ser considerado superior al capital, concluyendo que debería buscarse un equilibrio entre estos factores, reconociendo el valor de

ambos aspectos para el desarrollo material y la justicia.

Gandhi, expone su visión alternativa mediante el sistema denominado *el swaraj económico*<sup>8</sup> tomándolo como necesario en la liberación de las economías débiles, de la posición dominante del capitalismo neoliberal; los componentes de su sistema económico o *swaraj*, se basan en dos variables independientes: La Psicología y la Ética; la primera, enfocada a la abundancia (psicología de la abundancia) tomada como fenómeno irracional y ligado a la necesidad del pueblo, pues los principios de la actividad económica se basan en las necesidades y no en la abundancia ya que esta genera desigualdad social, y la Ética, manifestaba que la codicia procede del deseo por obtener abundancia y que los valores que condicionan el espíritu podían cambiar los comportamientos humanos.

Gandhi imprime fundamentalmente importancia al sector tradicional, inicia desde la agricultura y las industrias agrocentradas, asegurando la prioridad de la existencia de equilibrio entre los sectores primarios, secundarios y terciarios sobre la base de los recursos humanos disponibles. Resalta además, la importancia jerárquica que los pueblos tendrían que tener frente a las ciudades, manteniendo una mentalidad rural de la economía.

La figura del *swaraj* se soportaba sobre siete criterios: 1) Eliminación de la pobreza y mi-

7. GANDHI, Mahatma. Abogado, pensador y político hindú. Predicaba la no violencia como medio para resistir al dominio británico. Pregonaba la total fidelidad a los dictados de la conciencia.

8. Principio básico de la teoría de Gandhi, consistente en que la tierra proporciona lo suficiente para cubrir las necesidades de todos los hombres, pero no la codicia de cada hombre.

nimización de la riqueza, 2) Autosuficiencia de cada unidad en las necesidades básicas, 3) Identificación de las necesidades humanas básicas y de su satisfacción, 4) Economía agrocentrada como base de creación de una economía duradera, 5) Producción basada en las necesidades en la medida de lo posible por pequeñas unidades, 6) Control de las distorsiones a través de la educación básica y la formación técnica y 7) Limitación de la concentración del poder económico<sup>9</sup>.

La economía gandhiana incentiva a las comunidades campesinas mediante el autoabastecimiento, donde el pueblo juega un papel fundamental de la relación al utilizar y consumir lo que produce el mismo pueblo y solo se acude a la compra en el exterior en caso que no se pueda producir en la comunidad; este tipo de economía prevé un método de producción descentralizado, doméstico y artesanal, lo que fue denominado *el principio del swadeshi*<sup>10</sup> o Economía Familiar, el cual sostenía que la economía tenía su lugar en la sociedad pero que no debe dominarla, pues no tendría que interesarse solo por las cosas materiales, sino por ser medio de realización de fines culturales, espirituales y religiosos. La economía

no podía separarse de los fundamentos espirituales de la vida, cuando cada individuo es parte integral de la comunidad, cuando la producción de los bienes se hace a pequeña escala, cuando la economía es local, cuando se da preferencia a la artesanía local, y se propicia una forma de sociedad comunitaria.

Gandhi trató de espiritualizar la economía, profesó la no posesión como creencia religiosa de la procedencia de las cosas exclusivamente a Dios, y lo denominó bajo el concepto de *Trusteeship* como único fundamento de combinación entre economía y moral; este concepto proporcionaría un medio para transformar el orden capitalista en un orden igualitario; no reconoce ningún derecho de propiedad privada, el individuo no detenta la riqueza para su satisfacción personal, sino para la colectiva o intereses de la sociedad; proporcionalidad salarial, y producción limitada por la necesidad de la sociedad.

**Amartya Sen.** Aborda la temática del hambre como consecuencia de la desigualdad en la distribución de alimentos y no como fenómeno por la falta de estos. Su obra denominada *Pobreza y hambruna: Un ensayo sobre el Derecho y la privación*, aporta una investigación en el año 1981 sobre las causas de las hambrunas, pero ha influenciado mayormente el campo del desarrollo económico en lo correspondiente a la formulación del Índice de Desarrollo Humano (IDH) de las Naciones Unidas. Es de resaltar el aporte, en su momento revolucionario del concepto de capacidad en el desarrollo de los indicadores económicos, manifestando que el indicador de cada go-

9. KUMAR, Jeevan. *Economía y sociedad. La perspectiva de Gandhi*. India: Bangalore University, 2007.

10. Para Gandhi, una civilización maquinista no era civilización, una sociedad en la que los trabajadores debían trabajar en cadena, en donde se trataba cruelmente a los animales en granjas o fábricas y la actividad económica llevaría necesariamente a la devastación ecológica, no se podía considerar como civilización. Sus ciudadanos terminarían neuróticos, el mundo natural se transformaría en desierto y las ciudades en selvas de cemento. Gandhi profesaba: "La producción en masa obliga a la población a dejar sus pueblos, sus tierras, sus oficios y sus casas para trabajar en fábricas. En lugar de seres humanos dignos, de miembros de comunidades campesinas que se respeten, los campesinos pasan a ser simples piezas de máquina".

bierno debería ser juzgado y evaluado solo en función de las capacidades concretas de sus ciudadanos.

Sen descubrió que las hambrunas se han producido incluso cuando la provisión de alimentos no era diferente de años anteriores y que, en algunas áreas afectadas por el hambre, se habían exportado alimentos. Para él, concurren en el fenómeno factores sociales y económicos que afectan a los diferentes grupos de la sociedad, y que influyen sobre la elección de oportunidades.

El concepto de capacidad tomado por Sen se enfoca en la libertad positiva, abordando esta como la capacidad real de un individuo de ser o hacer algo, contrario a la libertad negativa común en economía y que se centra en la no interferencia de la persona. Sen fue una excepción entre los economistas del siglo XX por su insistente cuestionamiento de valores, difícilmente abordados en la discusión económica. Él planteó uno de los mayores desafíos al modelo económico, que sitúa el interés propio como un factor fundamental de la motivación humana.

El autor, consigue esclarecer la relación entre la llamada curva de Lorenz<sup>11</sup>, que mide la desigualdad en ingresos, y la distribución de diferentes activos por parte de la sociedad. Sen

toma el concepto de bienestar y le agrega las metas y la relación de estas con los valores, en contraposición a la concepción bienestarista, la cual reduce este concepto exclusivamente al aspecto económico, convirtiéndolo en utilitarista; el bienestar de la sociedad habitualmente se mide por el porcentaje de habitantes ranquiados por debajo del índice de pobreza, pero no aborda los diferentes grados de pobreza que se presentan en los grupos menos favorecidos; esta preocupación lo llevó a elaborar un índice de medición de la pobreza teniendo en cuenta el bienestar de los individuos.

Él manifiesta que la utilidad es un reflejo del bienestar de las personas, pero el éxito de una persona no se puede evaluar en términos de su bienestar; discute además, que el bienestar personal debe considerarse en términos de utilidad en vez de cualquier otro término, además, desarrolla estas críticas distinguiendo entre el papel del agente y el bienestar y de entender la utilidad como satisfacción de deseo, como felicidad; sostiene que la única motivación de las personas no es maximizar su propio bienestar, pues no deja espacio para cuestionar la legitimidad de los derechos liberales. Las personas tienen creencias y deberes que los comprometen frente a su comunidad.

*“Las personas tienen otras facetas además del bienestar. No todas las actividades se dirigen a maximizar el bienestar, independiente de lo ampliamente que sea definido. Hay otras metas además del bienestar y otros valores además de las metas”*<sup>12</sup>.

11. La curva de Lorenz es una forma gráfica de mostrar la distribución de la renta en una población. En ella se relacionan los porcentajes acumulados de población con porcentajes acumulados de la renta que esta población recibe. En el eje de abscisas se representa la población “ordenada” de forma que los percentiles de renta más baja quedan a la izquierda y los de renta más alta quedan a la derecha. El eje de ordenadas representa las rentas. Qué es la curva de Lorenz. En: *Gestiópolis* (En línea) Consultado octubre 8 de 2012. Disponible en <http://www.indec.mecon.ar/glosario/lorenz.htm>

12. SEN, Amartya. *Pobreza y hambruna: un ensayo sobre el derecho y la privación*, 1981.



La economía ha desplazado el interés en el ser humano, aumentando la riqueza de unos pocos y ampliando la brecha de pobreza de una gran cantidad, el interés por la acumulación de capital hace que cada día la dignidad humana sea más menguada, el mercado laboral con menos oportunidades y el consumo de bienes como objeto de satisfacción de necesidades.

**Muhammad Yunus**<sup>13</sup>: En 1983, decide en contra de los consejos de la banca y autoridades gubernamentales de la India, fundar un banco dedicado a suministrar préstamos micro a las personas más pobres de Bangladesh, con la intención de generar un mecanismo de ignición de la iniciativa y el espíritu emprendedor que les ayudara a salir por sí mismos de la pobreza, iniciativa que fue desarrollada desde su propia investigación como docente en las zonas rurales marginales desde 1976.

Yunus parte de la creencia que el crédito es un derecho humano fundamental, soportado en el imperativo que el prestar dinero a las personas pobres, fomenta una serie de principios financieros sensatos que regulan sus vidas y despiertan en ellos la autoayuda. El autor cuestiona la forma habitual de percibir la relación económica entre ricos y pobres, sus derechos y deberes respectivos, sus orígenes y su futuro y critica las políticas económicas estatales y de organismos internacionales de atención y ayuda a las personas pobres al

exigir avales que nunca podrán cumplir para acceder a un préstamo. Por el contrario activa el microcrédito para estas personas menos favorecidas sin exigir ningún tipo de aval, solo la responsabilidad de pequeños grupos que conforman células en la gran mayoría por mujeres al encontrar en ellas mayor sentido de responsabilidad y entereza por su espíritu emprendedor; préstamos para autoempleo que se convirtieron en un punto de partida para la industria artesanal y otras actividades generadoras de ingresos que promueven las habilidades del prestatario.

Muhammad Yunus le da al microcrédito un poder social, critica la teoría económica donde se considera al crédito como un mero medio para el comercio y la industria y se ignora el poder económico que puede generar el crédito. *“La teoría microeconómica, por ejemplo, que desempeña un papel crucial dentro del marco analítico de la economía está incompleta. En ella, los seres humanos individuales son consumidores o trabajadores, y se ignora en lo esencial el potencial que estos tienen como individuos autoempleados. La dicotomía teórica imperante entre empresarios y trabajadores hace caso omiso de la creatividad y el ingenio de todo ser humano y considera el autoempleo generalizado en los países tercermundistas como un síntoma de subdesarrollo”*<sup>14</sup>.

Actualmente el Banco Grameen cuenta con 1.417 sucursales, opera en 50.936 localidades y tiene una planta de personal de 13.125 personas; la tasa de recuperación de cartera

13. YUNUS, Muhammad. fundador del Grameen Bank (Banco de los pobres). *El banquero de los pobres. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Edición revisada y actualizada por Lamiya Morshed. Naciones Unidas. Barcelona: Editorial Paidós Estado y Sociedad. 2006.

14. *Op. cit.*, p. 119.

es del 98,89%<sup>15</sup>, demostrando que los más pobres devuelven más rápido sus créditos al considerarlos su única oportunidad para salir de la pobreza.

**El informe sobre el Desarrollo Mundial 2009, presentado por el Banco Mundial,** denominado “*Una nueva Geografía Económica*” resalta las ciudades, la migración y el comercio como los principales catalizadores del progreso en el mundo desarrollado durante los dos últimos siglos, destacamos del informe “*Las personas corren riesgo de lesiones o incluso de perder la vida en los abarrotados trenes de Mumbai porque quieren aprovechar las ventajas de la densidad económica. A pesar del hacinamiento en los medios de transporte urbanos y en los barrios pobres como Dharavi, la población de Mumbai se ha duplicado desde el decenio de 1970. Desde los años 90, millones de trabajadores chinos han migrado para estar más cerca de las oportunidades económicas concentradas a lo largo de la costa*”<sup>16</sup>. No se tiene en cuenta la dignidad humana, las personas pasamos a ser objetos de la economía, la fuerza laboral como producción y no al servicio de los seres humanos y la satisfacción de necesidades o bienestar, las zonas atrasadas o menos favorecidas geográficamente permanecerán así. “*En algunos países, como China, las zonas atrasadas están escasamente pobladas. No tiene mucho sentido crear una infraestructura costosa en esos lugares u ofrecer a las empresas incentivos para que*

*se trasladen a ellas*”<sup>17</sup>, la integración regional económica resulta especialmente difícil para los países de regiones que están divididas, son distantes de los mercados mundiales y carecen de la densidad económica resultante de una gran economía local.

Además, el informe presenta como mensaje: “*El crecimiento económico tiende a ser desequilibrado desde el punto de vista geográfico, pero aún así el desarrollo puede ser incluyente a lo largo y ancho del territorio*” y lo soporta en tres atributos del desarrollo: 1) *La desigualdad geográfica*: Implica que los gobiernos no pueden promover el rápido crecimiento económico y, al mismo tiempo, difundir sus efectos positivos de manera homogénea en el territorio; 2) *La causalidad circular*: La mayor concentración de la producción económica es compatible con la convergencia geográfica en los niveles de vida, las fuerzas del mercado asociadas con la aglomeración, la migración, y la especialización, si se combinan con políticas progresivas pueden conseguir tanto una concentración de la producción económica como una convergencia de los niveles de vida; 3) *Los efectos de la proximidad*: Promover la integración económica. La desigualdad implica que es más difícil que los lugares que han quedado rezagados recuperen el terreno perdido, y el efecto de contagio permite superar ese obstáculo. A medida que las economías se desarrollan, la producción se va concentrando espacialmente. Algunos lugares, ciudades, zonas costeras y países bien conectados con los grandes mercados internacionales gozan

15. YUNUS, Muhammad. *El banquero de los pobres*. p. 211.

16. Informe sobre el Desarrollo Mundial. *Una nueva Geografía Económica*, Banco Mundial. Washington, D.C. 2009. p. 28.

17. *Op. cit.*, p. xii.

del favor de los inversionistas. A medida que los países se desarrollan, aquellos que tienen más éxito instauran políticas que implican niveles de vida más homogéneos geográficamente. La manera de conseguir tanto los beneficios inmediatos de la concentración de la producción como las ventajas a largo plazo de la convergencia de los niveles de vida entre diferentes zonas geográficas en la integración económica.

Al hacer un análisis del mensaje, podemos preguntarnos claramente, ¿qué sucede entonces con los países que no poseen estas características especiales? ¿aquellos que no gozan del favor de inversionistas?, ¿aquellos que no están bien conectados con los mercados internacionales? o mejor aún preguntémonos ¿qué sucede con las personas que habitan esos países, ciudades, zonas costeras, con su calidad de vida, oportunidades, bienestar social? El Banco Mundial sesga **el lugar** como el correlativo más importante del bienestar de una persona, y fríamente presenta la siguiente estadística: En los próximos decenios, una persona nacida en los Estados Unidos ganará cien veces más que una nacida en Zambia, y vivirá tres decenios más. Detrás de estos promedios nacionales se encuentran cifras todavía más inquietantes. Si las cosas no cambian radicalmente, un niño nacido en una aldea lejos de la capital de Zambia, Lusaka, vivirá menos de la mitad que un niño nacido en la ciudad de Nueva York, y durante su breve vida ganará solo US\$0,01 por cada US\$2 que gane un neoyorquino. Este percibirá a lo largo de su vida un ingreso aproximado de US\$4,5 millones, mientras que el niño de Zambia rural conseguirá menos de US\$ 10.000. Un hombre boliviano con nueve años

de escolarización ganará por término medio unos US\$460 al mes, en dólares que reflejan una capacidad adquisitiva a precios de los Estados Unidos. Pero esa misma persona ganaría aproximadamente tres veces más en los Estados Unidos; un nigeriano con nueve años de estudios ganaría ocho veces más en los Estados Unidos que en Nigeria<sup>18</sup>. Este beneficio intrínseco del lugar en el que se vive o trabaja es considerable en todo el mundo en desarrollo. El mejor predictor del ingreso en el mundo actual no es *qué* o *a quién* se conoce sino *dónde* se trabaja. En forma injusta podemos observar que la prosperidad económica no llegaría a todos los lugares al mismo tiempo, los niveles de vida del mundo no mejoran al mismo tiempo, algunos países alcanzan un nivel de riqueza, mientras que otros continuarán pobres. Las transformaciones económicas están marcadas por un carácter excluyente y concentrador, lo que afecta decisivamente las posibilidades de desarrollo de países, sectores y grupos específicos de población, lesionando las posibilidades de extender a toda la población mundial una mejor calidad de vida y ampliar sus potencialidades.

## LA COHESIÓN COMO ALTERNATIVA HACIA LA IGUALDAD SOCIAL

La cohesión social<sup>19</sup> en la actualidad se ha

18. Informe sobre el Desarrollo Mundial. Una nueva Geografía Económica, Banco Mundial. Washington, D.C., 2009.

19. La cohesión social designa, en Sociología, el grado de consenso de los miembros de un grupo social en la percepción de pertenencia a un proyecto o situación común. Es una medida de la intensidad de la interacción social dentro del grupo. Mediante la cohesión se buscan medidas para la co-existencia pacífica y sobre todo justa entre las sociedades que gobiernan y las que son gobernadas, para el buen desempeño de las autoridades y que sean respetadas y exista la llamada acción social.

convertido en política central. Vivimos un cambio de época y las bases mismas de la vida en común empiezan a ser cuestionadas y erosionadas. Diferentes organizaciones y autores coinciden que estamos viviendo un período de transición histórica, de carácter global y que aborda todas las dimensiones, se encuentra estrechamente ligado a la revolución de las tecnologías de la información y las comunicaciones TIC, hacia una nueva sociedad donde la generación, el procesamiento y la transmisión de información, y el conocimiento, se convierten en las fuentes fundamentales de la productividad, el bienestar y el poder<sup>20</sup>. Para citar un ejemplo, en Europa, se ha producido un fenómeno consistente en el apoyo económico de los países ricos a los más pobres para conseguir un equilibrio económico que redunde en beneficios sociales; el éxito de la integración de Portugal, Grecia, España y, sobre todo, Irlanda, que pasaron de ser países muy pobres a alcanzar los niveles de desarrollo de sus socios, y el trato diferencial a las regiones más periféricas de la UE justifican y consolidan el proyecto europeo.

La cohesión social se define como la técnica que permite interactuar entre mecanismos de inclusión y exclusión y las respuestas, percepciones y disposiciones de la ciudadanía frente al modo en que estos operan; la cohesión social integra un universo de factores: Comunidad de valores, la solidaridad y equidad como valor difundido en la sociedad, el consenso entre mínimos sociales y normativos; la política social, las sinergias que deben existir

entre legitimidad política y equidad social; el empoderamiento de la ciudadanía; la promoción de una mayor igualdad y de un mayor reconocimiento de la diversidad (género, etnia, raza, etc.).

Actualmente existe una marcada diferenciación social, que atenta contra el desarrollo de sociedades más unidas, equitativas y capaces de compartir una moral común ciudadana; aumentando la brecha no solo entre los pobres y los más ricos, sino entre quienes están dentro y quienes son excluidos de la sociedad, desde el espacio productivo hasta el ejercicio de los derechos ciudadanos. La destrucción del medio ambiente, las crisis financieras, y los procesos políticos, generan incertidumbre en materia de gobernabilidad y debilitan las políticas solidarias sociales nacionales, rurales y familiares, generando un bajo sentido de pertenencia de la comunidad, aumentando la percepción de injusticia social, que lleva a perder la confianza en las instituciones legítimamente constituidas que tienen la función de proveer bienes públicos. Es en este estadio donde la cohesión social cobra fuerza como objetivo y medio para fijar políticas económicas y sociales que se conviertan en políticas públicas de Estado en los ordenamientos políticos de los países ya que no solo hace referencia a la inclusión y participación de todos los miembros de la sociedad en la vida económica, social, cultural y política, sino también al sentido de solidaridad, equidad y pertenencia a la sociedad, fundado en el bienestar de la ciudadanía y la ética democrática. Incluye entonces el empleo, los sistemas educacionales, la titularidad de los derechos, las políticas de fomento de la equidad, el bienestar y la pro-

20. CASTELLS, Manuel. *La era de la Información: Economía, sociedad y cultura*. Madrid: Alianza Editorial, 1993.

tección social, también los comportamientos y valoraciones de los miembros de la sociedad, permitiendo rescatar la confianza en las instituciones, el capital social, sentido de pertenencia y solidaridad, aceptación de normas de convivencia y disposición a participar en espacios de deliberación y proyectos colectivos.

Las políticas públicas deben estar marcadas por una incesante búsqueda de mayor cohesión social, requiere entonces de la aplicación de políticas capaces de recrear el sentido de pertenencia y garantizar oportunidades de inclusión que permitan avanzar progresivamente hacia la plena realización de derechos de todos los ciudadanos; de políticas que apunten a que todos los miembros de la sociedad puedan ser y se perciban a sí mismos como parte activa de ella, como contribuyentes al progreso y como beneficiarios de este. Si no se enfrenta la pobreza, la desigualdad y la exclusión y los bajos niveles de cohesión social, el crecimiento económico será insostenible, estos problemas debilitan las democracias, amenazan la paz, la estabilidad y gobernabilidad de los países. Los gobiernos que aplican políticas sociales, generan bienestar en la comunidad y garantizan mayores oportunidades de inclusión generando en la población mayor participación y expansión de los derechos sociales, económicos y culturales de los individuos, convergiendo la ciudadanía política y la ciudadanía social.

La ciudadanía necesita de un sistema de protección social en que la regulación garantice los resultados social y públicamente deseados. Los nuevos planteamientos en materia

de regulación que combinan los principios de equidad, solidaridad y eficiencia proponen sistemas de protección social integrales que permitan: i) Unificar diferentes fuentes de financiamiento en fondos solidarios; ii) Decidir la distribución de los recursos acumulados; iii) Definir paquetes de prestaciones básicas; iv) Establecer estándares mínimos de calidad de los servicios; v) Precisar la regulación de la industria que opera en los mercados de protección social; y vi) Definir la política de competencia y la información al consumidor<sup>21</sup>.

Los gobiernos deben aplicar reglas fiscales que, al ahorrar en las buenas épocas, les permita prepararse para las malas, lo que exige al menos dos pasos: i) Asegurar la estabilidad, situando las finanzas públicas en una trayectoria sostenible; y ii) Lograr que la política fiscal juegue un papel contracíclico que permita disminuir la volatilidad agregada. El primer paso implica ahorrar y acumular reservas para tiempos difíciles; el segundo, crear una herramienta de autoaseguramiento mediante reglas de superávit estructural.

Es necesario plantear una serie de pasos que permitan transitar desde el enfoque tradicional de la pobreza y la exclusión social a la protección social, para lo cual se necesita la implementación de políticas y programas destinados a reducir la brecha existente en diversos campos y hacer efectiva la igualdad de oportunidades para todos los ciudadanos;

21. Cohesión Social: Inclusión y sentido de pertenencia en América Latina y el Caribe. Capítulo V. (En línea) Consultado octubre 8 de 2012. Disponible en <http://www.eclac.org/publicaciones/xml/4/27814/cap5.pdf>.

crear mecanismos que den garantías efectivas a los ciudadanos para la satisfacción de necesidades básicas con calidad y pertinencia; abordar las especificidades de los grupos sociales para hacer más efectiva la acción estatal; definir prácticas de corresponsabilidad tendientes a involucrar de manera activa a todos los sectores de la sociedad y la ciudadanía, pero especialmente destinar al gasto social mayor porcentaje de los presupuestos y estructuras tributarias.

De la mano de este planteamiento la educación debe jugar un papel fundamental; se hace necesario aunar esfuerzos para ampliar y flexibilizar la oferta del sistema educativo, adecuar los currículos acorde con los contenidos o requerimientos de sociedades con economías conducidas por el conocimiento, donde la producción y distribución de conocimientos son factores del desarrollo económico. La política social del Estado y los sistemas educativos deben preparar a los ciudadanos para la utilización y apropiación de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC), herramienta fundamental para la adecuada selección de información, reconstrucción del conocimiento y la participación y la comunicación.

#### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BANCO MUNDIAL. Informe sobre el Desarrollo Mundial. Una nueva Geografía Económica. Washington, D.C., 2009.

BIRLE, Peter. *La política de cohesión de la Unión Europea - ¿Un modelo para América Latina?* Instituto Ibero-Americano, Berlín.

Ponencia en la conferencia organizada por la Fundación Konrad Adenauer, el Instituto de Estudios Europeos del ITAM, el Colegio de México y la Asociación Mexicana de Estudios de la Comunidad Europea (ECSA-México) en el ITAM, el 13 de noviembre de 2003.

CASTELL, Manuel. *La era de la Información: Economía, sociedad y cultura*. Madrid: Alianza Editorial, 1993.

Cohesión Social, documento para la reflexión, preparado por el Ministerio de Planificación de Chile. XVII Cumbre Iberoamericana. 2007.

Cohesión Social: Inclusión y sentido de pertenencia en América Latina y el Caribe. CEPAL. Naciones Unidas, 2006.

GAMBOA, Luis Fernando; CORTÉS, Darwin F. *Una discusión en torno al concepto de Bienestar*. Bogotá: Universidad del Rosario, 1999.

KUMAR, Jeevan. *Economía y sociedad, la perspectiva de Gandhi*. India: Bangalore University, 2007.

MAX NEEF, Manfred. *Desarrollo a escala humana*, 1993.

YUNUS, Muhammad. *El banquero de los pobres. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Edición revisada y actualizada por Lamiya Morshed. Naciones Unidas. Barcelona: Ediciones Paidós, 2006.