Revisión documental sobre microcrédito 2000 2019: metodologías, pobreza y desarrollo

Diego Alejandro Pedreros Sánchez

Universidad de La Salle, Bogotá

Follow this and additional works at: https://ciencia.lasalle.edu.co/economia

Part of the Economics Commons

Citación recomendada
METODOLOGÍAS, POBREZA Y DESARROLLO

INFORME FINAL PARA LA MODALIDAD DE GRADO DE
MONOGRAFÍA

Diego Alejandro Pedreros Sánchez
10161005

Asesor:
Dr. Jaime Alberto Rendón Acevedo

UNIVERSIDAD DE LA SALLE
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
PROGRAMA DE ECONOMÍA
BOGOTÁ D.C.
2020
# TABLA DE CONTENIDO

<table>
<thead>
<tr>
<th>Sección</th>
<th>Página</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>RESUMEN</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>ABSTRACT</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>INTRODUCCIÓN</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>CAPÍTULO UNO: BASES TEÓRICAS</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>PRIMERA PARTE: MICROCRÉDITO; CONTEXTO, DEFINICIÓN Y RELEVANCIA ACADÉMICA</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>1.1 Contexto del Microcrédito</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>1.2 Definición del Microcrédito y las Microfinanzas</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3 Relevancia Académica en el Estudio del Microcrédito</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>SEGUNDA PARTE: POBREZA</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>2.1 La Complejidad del Concepto</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>2.2 Doce Clústeres de Significado</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3 La Pobreza como un Concepto Material</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3.1 Necesidad</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3.2 Un Patrón de Privación</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>2.3.3 Recursos Limitados</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4 La Pobreza como Circunstancia Económica</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4.1 Estándar de Vida</td>
<td>12</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4.2 Desigualdad</td>
<td>13</td>
</tr>
<tr>
<td>2.4.3 Posición Económica</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5 La Pobreza como Circunstancia Social</td>
<td>14</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5.1 Clase Social</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5.2 Dependencia</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5.3 Falta de Seguridad Básica</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5.4 Falta de Derechos</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>2.5.5 Exclusión Social</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>CAPÍTULO DOS: DESARROLLO ECONÓMICO CRECIMIENTO Y LIBERTAD</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td>3.1 EL DESARROLLO ECONÓMICO</td>
<td>19</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2 EL DESARROLLO DESDE EL CRECIMIENTO ECONÓMICO</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2.1 Crecimiento por Acumulación de Capital</td>
<td>21</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2.2 Crecimiento y Cambio Técnico Radical</td>
<td>23</td>
</tr>
<tr>
<td>3.2.3 El Crecimiento Desde la Innovación del Proceso</td>
<td>25</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3 EL DESARROLLO COMO LA EXPANSIÓN DE LAS LIBERTADES</td>
<td>26</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3.1 El Papel de los Mercados y los Valores Individuales en la Libertad Humana</td>
<td>27</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3.2 La Libertad Constitutiva e Instrumental</td>
<td>28</td>
</tr>
<tr>
<td>3.3.3 Las Libertades Instrumentales</td>
<td>28</td>
</tr>
<tr>
<td>CAPÍTULO TRES: VISIÓN ECONÓMICA VS VISIÓN NO ECONÓMICA SOBRE EL MICROCRÉDITO</td>
<td>31</td>
</tr>
<tr>
<td>PRIMERA PARTE: VISIÓN ECONÓMICA DE LA POBREZA</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1.1 Visión Económica de la Necesidad</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1.2 Visión Económica del Patrón de Privación</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>4.1.3 Visión Económica de los Recursos Limitados</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>4.2 La Pobreza como Circunstancia Económica, Visión Económica</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>4.2.1 Visión Económica de los Estándares de Vida</td>
<td>33</td>
</tr>
<tr>
<td>4.2.2 Visión Económica de la Desigualdad</td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td>4.2.3 Visión Económica de la Posición Económica</td>
<td>35</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Agradecimientos:
Agradezco a mi madre, Clara Pedreros, por su constante apoyo que hizo posible este momento. Al profesor Jaime Rendón por el espíritu crítico que incentivo en mí, y al profesor Fabián Gamba por su constancia, en el transcurso de este camino.
Resumen

Las evaluaciones sobre el microcrédito a nivel académico como un instrumento que permite la reducción de la pobreza y la promoción del desarrollo han permitido realizar una distinción entre dos líneas investigativas que se dividen entre investigaciones económicas (cuantitativas) y no económicas (cualitativas). El propósito de este documento es resaltar la relevancia del análisis a nivel académico de las posiciones económicas y no económicas sobre el microcrédito. La motivación tras este objetivo se da por la relación asimétrica que se ha creado en términos de relevancia entre ambas posiciones, al ser la visión económica considerada como dominante en este campo investigativo. Para cumplir este objetivo se realizó una revisión documental entre los años 2000 y 2019 sobre el microcrédito, teniendo como ejes temáticos la pobreza y el desarrollo. La revisión documental permitió concluir que al considerar una visión sobre otra se puede generar un sesgo investigativo, demostrando que la relevancia de su estudio conjunto se encuentra en su complementariedad investigativa.

Palabras Clave: microcrédito, pobreza, desarrollo, relevancia, revisión documental.

JEL: I300, O100, Z100.
Abstract

The academic evaluation of microcredit as an instrument of poverty reduction and development has taken two opposite positions, one on the economic research (quantitative) and the other by the non-economic research (qualitative). The purpose of this document is to highlight the relevance of the analysis on the academic level of the economic and non-economic research of microcredit, since an asymmetric relationship exist between those positions due the massive amount of economic research which entitled it as “The Dominant Position”. This paper uses a documentary review of microcredit contained on the years 2000 and 2009 with an emphasis on poverty and development. The documentary review concludes that considering one position over another might create an investigative bias, which shows the relevance on the analysis of both positions for their complementary uses.

Key Words: microcredit, poverty, development, relevance, documentary review.

JEL: I300, O100, Z100.
Introducción

El microcrédito a nivel académico ha propuesto un reto a los investigadores de diferentes disciplinas en su consideración como un instrumento que permite reducir la pobreza y sus implicaciones sobre el desarrollo económico de un país. Es por esto por lo que se ha creado una amplia gama literatura cuyo propósito es ofrecer diversas visiones, con distintos puntos de vista sobre sus implicaciones en dimensiones económicas, políticas, sociales y culturales.

En lo que respecta a las visiones que se han planteado, la literatura se encuentra compuesta en su mayoría por investigaciones de corte cuantitativo pertenecientes a una línea investigativa de la ciencia económica, que en su mayoría destacan los múltiples beneficios que trae consigo la implementación del microcrédito en diversos países, y han servido como medio para su globalización.

El extremo opuesto de la visión económica sobre el microcrédito ha sido planteado por otras disciplinas académicas como la sociología y la antropología, que en su conjunto conforman una visión no económica, al ofrecer un punto de vista cualitativo. Está visión destaca por mostrar aquellos problemas sociales que ha traído consigo la implementación del microcrédito.

La naturaleza opuesta de ambas visiones es lo que ofrece una beta investigativa que vale la pena explorar desde el estudio sobre su relevancia a nivel académico. Para esto, es necesario plantear un apartado de fundamentación teórica sobre el microcrédito como medio de contextualización, seguido de un análisis sobre las bases teóricas de la pobreza y el desarrollo, al ser los medios principales desde los que se ha popularizado la implementación del microcrédito a escala global.

La metodología desde la que se busca resaltar la relevancia de ambas visiones es por medio de una comparativa realizada a través de una revisión documental contenida entre los años 2000 y 2019, que permitirá exponer de manera diferenciada los planteamientos centrales de la visión económica y no económicas.

Es por esto por lo que el documento se divide en tres partes. En la primera parte se expone el contexto, la definición y la relevancia a nivel académico del microcrédito, seguido de una presentación de los doce clústeres de significado que componen la definición de pobreza. En
la segunda parte se realiza un recorrido teórico sobre el desarrollo desde el crecimiento económico y la libertad humana. En la tercera parte, se toman los componentes de las dos primeras para realizar un comparativo entre las visiones económicas y no económicas sobre el microcrédito.
Capítulo Uno: Bases Teóricas

Primera Parte: Microcrédito; Contexto, Definición y Relevancia Académica

1.1 Contexto del Microcrédito

En el año 1970 un grupo de investigadores de la Universidad de Chittagong en Bangladesh liderados por Muhammad Yunus implementaron un programa experimentación-acción que otorgaba créditos a personas de pequeñas villas. El programa consistía en atraer grupos de deudores conformados entre cuatro y cinco personas, a los que se les prestaba pequeñas cantidades de dinero. (Zamaan, 2004)

Cada una de las personas que formaba parte del grupo jugaba el papel de prestatario y codeudor, esto significa que en caso de que algún individuo del grupo incumpliera en su pago, los demás serían directos responsables de su deuda. Si bien, este no era el único programa crediticio existente de este tipo, lo que permitió diferenciarlo de los demás es que su población objetivo eran las personas con menores ingresos o los pobres. (Zamaan, 2004)

El impacto que generó este programa en Bangladesh se vio reflejado en la demanda de créditos, la magnitud llegó a ser tal que Muhammad Yunus requirió el apoyo de un gran número de entidades bancarias para obtener los recursos necesarios que circularían en las pequeñas villas y darían origen al Grameen Project que conduciría a una primera etapa del microcrédito en Bangladesh. (Zamaan, 2004)

El Grameen Project tendría como finalidad la provisión de pequeñas cantidades de crédito a personas pobres para la promoción y creación de actividades económicas generadoras de ingreso, lo que daría a Yunus un gran reconocimiento y le permitiría en el año 1983 fundar el Grameen Bank, que tendría por objetivo expandir y consolidar la oferta de microcréditos en todo Bangladesh, cuyos resultados serían reconocidos a nivel internacional. (Zamaan, 2004)

En el año 1990 el microcrédito incentivó un proceso de globalización que ante los ojos de la comunidad internacional, se volvería en una oportunidad para superar la pobreza del mundo. Así, tan solo diez años después a mediados del año 2000, el microcrédito sería destacado por sus notables resultados en diferentes países, y aparte de ser considerado como la herramienta
más efectiva en la lucha contra la pobreza, se convertiría en el mecanismo para la promoción del desarrollo con mayor financiamiento en la historia moderna, y haría merecedor del premio nobel de la paz a Muhmmad Yunus en el año 2006. (Bateman, 2014)

1.2 Definición del Microcrédito y las Microfinanzas

Para entender de mejor manera la iniciativa del microcrédito es necesario plantear una definición que permita establecer una guía sobre el tema principal entorno al cual se desarrollará esta investigación. Sin embargo, para llegar a esta precisión, se debe abordar el tema de las microfinanzas y su origen dada su amplia relación con el microcrédito.

En el año 1990, junto al proceso de globalización del microcrédito, se produjo una expansión en la gama de servicios financieros que se ofrecían a los pobres. Dado que el microcrédito hacía referencia únicamente la provisión de pequeñas cantidades de crédito, se hizo conveniente sustituir este concepto por uno que permitiera abarcar todo este conjunto de nuevos servicios financieros, situación que dio origen a las microfinanzas. (Helms, 2006).

A pesar de que las microfinanzas sustituyeran al microcrédito como concepto, es común que generalmente ambos sean utilizados de manera indistinta, mencionando que en caso de existir alguna diferencia, las microfinanzas harían referencia a la gama de servicios financieros que se ofrecen a las personas pobres, mientras que el microcrédito se referiría exclusivamente a los micro préstamos otorgados con el objetivo de incentivar el progreso económico. (Microcredit Summit, s.f.)

De este modo las microfinanzas se definen como el conjunto de sistemas financieros dirigidos a personas pobres como el crédito, el ahorro, los seguros y los servicios para transferir dinero. Comúnmente son utilizadas como un mecanismo dirigido a la reducción de la pobreza, en tanto permiten aumentar los ingresos de las personas, su número de activos y reduce su vulnerabilidad ante posibles choques externos. (Helms, 2006)

La labor de ofrecer este tipo de servicios financieros deberá ser designada a las instituciones financieras, al ser las únicas que podrá extraer el potencial de las microfinanzas, junto a el Estado que jugará el papel de ser una institución promotora de las microfinanzas desde el campo político, sin llegar a ser nunca un prestamista de primera instancia. (Helms, 2006)
1.3 Relevancia Académica en el Estudio del Microcrédito

A nivel académico el estudio económico de las microfinanzas puede ser dividido en dos grandes áreas. La primera de estas se enfoca en el análisis teórico sobre las características específicas de los contratos crediticios, enfáticos en las implicaciones de resolver los problemas de selección adversa y riesgo moral, mientras que

La segunda son aquellas investigaciones referidas al análisis empírico, enfocadas en la evaluación de los efectos que tienen los programas microfinancieros sobre el bienestar de los prestatarios, en su mayoría orientados al papel de la mujer en el ámbito crediticio. (Emran, Morshed & Stiglitz, 2011)

El análisis empírico se caracteriza por plantear dos posiciones principales en torno a las que se desarrollan las investigaciones sobre el microcrédito. Por una parte, existen aquellas que consideran a las microfinanzas como un elemento principal contra la lucha de la pobreza, mientras que por otra se halla una minoría que se muestra más escépticas en cuanto a su efectividad respecto al tema, y advierten que se podrían estar sobrevalorando los beneficios provenientes de las microfinanzas.

A pesar del amplio desarrollo que han tenido las investigaciones sobre el análisis empírico, un aspecto central ha sido en gran medida ignorado, esta es la visión del microcrédito desde otras áreas del conocimiento. Existen investigaciones sobre el microcrédito no económicas, que han ofrecido un panorama diferente al que es comúnmente tratado en el análisis empírico.

La manera en que estas visiones de carácter interdisciplinar pueden ser identificadas es mediante sus filiales metodológicas que comúnmente están asociadas a tipos cualitativos, siendo importante resaltar que el análisis empírico y económico sobre el microcrédito está mayormente dominado por metodologías cuantitativas.

Desde un análisis preliminar se puede observar que la visión ofrecida por las investigaciones no económicas sobre el microcrédito invierte los resultados generalizados que se obtienen en el análisis empírico, al ser en su mayoría partidarios de resaltar el mal que ha causado la iniciativa del microcrédito en la sociedad.
La beta investigativa que ofrece el estudio conjunto de ambas posiciones desde la disparidad en los resultados que presentan es un tema que vale la pena analizar, en tanto se han planteado dos realidades difusas sobre el microcrédito, cuyos resultados habían sido ya anunciados en el entorno internacional al otorgarle el título del mecanismo más efectivo en la lucha contra la pobreza y promotor del desarrollo en los países.

**Segunda Parte: Pobreza**

**2.1 La Complejidad del Concepto**

Desde los inicios del microcrédito el objetivo de Muhammad Yunus ha sido la superación de la pobreza, por este motivo en los diversos tipos análisis realizados sobre la evaluación del microcrédito, la pobreza es tratada como el tema principal.

Para plantear la pobreza como uno de los ejes temáticos de la presente revisión documental y plantear su relación con el microcrédito, primeramente es conveniente realizar un recorrido teórico sobre la manera en que puede ser entendida la pobreza, y así comprender el tipo de pobreza al que se hace referencia en las investigaciones sobre el microcrédito en el análisis empírico (cuantitativas) y las no económicas (cualitativas).

La pobreza a nivel académico es un concepto complejo que puede ser definido de diferentes maneras. Partiendo desde posiciones tradicionales y estáticas que se basan en la falta de recursos suficientes para la satisfacción de necesidades básicas, hasta aquellas de carácter dinámico que la comprenden como un proceso complejo relacionado con diversos elementos en múltiples dimensiones, que se ven afectadas por un aspecto temporal (Abril & Celis, 2019).

En términos generales, la pobreza se ha convertido en un conjunto de contradicciones, derivado de la necesidad académica por precisar un núcleo de definiciones que sean consideradas como “correctas”, y por ende relegar aquellas que demuestren una posición contraria, el ser consideradas como “incorrectas” y contradictorias, situación que recibe el nombre de formalismo académico artificial que es tendiente a ignorar la complejidad del concepto. (Paul Spicker 2020)
La pobreza es un concepto complejo dado que contrario a lo que se insinúa en el formalismo académico, la pobreza no tiene un solo significado, está se encuentra compuesta por una serie de significados, que a su vez están vinculados por medio de diversas similitudes.

Esta situación plantea la necesidad de un cambio de la pregunta aislada del formalismo académico sobre ¿Cuál es la definición de pobreza? por una más abierta sobre ¿Cuáles son las definiciones de pobreza? (Paul Spicker, 2020)

2.2 Doce Clústeres de Significado

En las ciencias sociales la pobreza puede ser entendida desde por lo menos doce concepciones discretas que cuentan tres núcleos principales. Una particularidad de estas doce definiciones es su posibilidad de sobreposición, lo que significa que adquieren la capacidad de tomar dos o tres posiciones simultáneamente en el proceso de definición. (Spicker, 2007).

Se denotan como discretos, dado que cuentan con la posibilidad de ser lógicamente separados, esto implica que un suceso particular que adquiera un significado en un sentido no necesariamente conservará el mismo en los demás (Spicker, 2007).

2.3 La Pobreza como un Concepto Material

El primer núcleo de definiciones entiende la pobreza como un concepto material que se define desde la privación de las necesidades de los individuos, adjudicadas a determinados patrones de privación y a la falta de recursos.

2.3.1 Necesidad

La pobreza desde la necesidad se basa enteramente en la falta de bienes o servicios materiales de los individuos, y tiene por objetivo ofrecer un punto de vista directo que permita la identificación de aquellos individuos que pueden ser clasificados como pobres.

Esté enfoque se desarrolla comúnmente por medio de un proceso de medición censal y geográfico que permite la identificación de las necesidades básicas y el bienestar. Algunos de los aspectos que son típicamente tenidos en cuenta son calidad de vivienda, condiciones sanitarias, educación, capacidad económica, alimentos. (Mancero & Feres, 2001)
Es importante aclarar que en la identificación de las necesidades de los individuos que son considerados pobres siempre se tomará en consideración su subsistencia (Yip 2012). Esto implica a su vez que algunas cualidades relativas no medibles, podrían ser consideradas en la necesidad misma, como la autoestima o aspiraciones de las personas.

La suma de todos los aspectos identificados anteriormente, tanto medibles como no medibles, concluyen que la pobreza como una necesidad es “la falta de algo”, un vacío en las necesidades que obstaculiza su bienestar y subsistencia.

2.3.2 Un Patrón de Privación

La pobreza desde la privación es un concepto que permite esbozar las carencias presentes en una población. Estas carencias pueden estar relacionadas con diversos factores que afectan a un individuo, como la falta de recursos, que puede causar un nivel de vida inadecuado.

Las carencias de una población están determinadas comúnmente por una agrupación de consideraciones, cuya determinación se da por la voluntad de un observador. Entre algunas de las consideraciones más comunes se encuentra las carencias por falta escolaridad, de condiciones habitacionales y de acceso a servicios públicos. (Boltvinik, 2003)

La premisa de la carencia se encuentra estrechamente relacionada con la vulnerabilidad de los individuos, siendo importante entender que algunos individuos tienen una mayor vulnerabilidad que otros, y por ello son más propensos a sufrir de privaciones, situación que típicamente se crea por motivos inherentes a sí mismos, tales como su raza, género o nacionalidad.

Es importante entender que la naturaleza de estos factores inherentes a las personas es de carácter externo (esto es que no se pueden controlar), dado que así se crea la posibilidad de predicción, sobre si actualmente un individuo es pobre o potencialmente pobre.

Este planteamiento tiene grandes repercusiones en términos de medición, porque permite dimensionar el impacto que podría tener un choque externo sobre una determinada población, así como las acciones particulares para mitigarlo. (Mabughi, N., & Selim, 2006).

Las carencias que pueda tener un individuo serán de igual modo sujetas de clasificación según su importancia. En este sentido, si bien, una persona podrá ser considerada pobre por
no tener acceso al agua potable, aquel que sufre padecimientos en términos de ocio, por no poder ir al cine semanalmente no lo será.

Esta categoría se considera como un patrón dada su posibilidad de comparación a través del tiempo. Es de este modo que en un periodo de tiempo ex-ante, aquellos individuos categorizado como pobres pueden no mantener esta misma condición en uno ex-post.

La superación de la pobreza entonces representa un importante elemento de análisis, dado que permite identificar aquellas personas cuyas privaciones se han mantenido a lo largo del tiempo y las que únicamente sufrieron condiciones de pobreza de manera transitoria. (Whelan, Layte & Maître, 2004)

2.3.3 Recursos Limitados

Los recursos limitados están relacionados con la falta en la satisfacción en las necesidades de los individuos y la escasez de recursos, así como la falta de medios para acceder a estos. Este planteamiento defiende que el modo en que los individuos pueden mantener un nivel de bienestar aceptable, coherente con sus necesidades, es mediante el aseguramiento de los medios que permitan su sostenibilidad.

Así por ejemplo, un nivel de bienestar material aceptable, entendido como el acceso a bienes y servicios esenciales (educación, alimento, educación, entre otros), requerirá de un ingreso periódico, suficiente y regular para su sostenimiento (CEPAL, 2018).

Desde esta concepción será considerado pobre todo aquel que no cuente con los medios suficientes para acceder a las cosas que necesita.

2.4 La Pobreza como Circunstancia Económica:

El segundo núcleo de definiciones está basado en las circunstancias económicas que caracterizan un individuo. Desde este conjunto de definiciones es posible entender la pobreza desde diversos enfoques que traen consigo inherentes cargas de posiciones teóricas provenientes de diversas escuelas económicas.
Este enfoque tiene una especial fijación en la medición, lo que implica el uso de diversas herramientas como líneas de pobreza, brechas de pobreza, trampas de pobreza, para diferenciar a los pobres de los que no lo son.

Las circunstancias económicas son el medio más usado para definir la pobreza, en tanto ofrece diversos puntos fijos comparación, desde los cuales es posible diferenciar los niveles de pobreza en diferentes escalas por medio de un lenguaje único y cuantitativo. (Taylor & Lybbert, 2015)

**2.4.1 Estándar de Vida**

Un estándar de vida representa el medio bajo el cual distintos niveles de vida son comparados. Esta comparación es posible por el establecimiento de diversos determinantes que parten de la necesidad y establecen lo que es considerado como un “nivel de vida aceptable”, anotando que esta consideración podrá variar a través del tiempo. (Tuttle, 1960)

Un ejemplo de esto es el acceso a la educación, que si bien, actualmente es uno los pilares principales para tener un nivel de vida medio o aceptable, hace unos años no era más que un lujo al que únicamente podían acceder aquellos con mayores ingresos.

Los estándares de vida pueden ser definidos igualmente desde el acceso que tiene un individuo a recursos y oportunidades. Entre el conjunto de recursos a los que puede acceder un individuo se encuentran el alimento, el vestuario, la salud, la vivienda, el internet, los videojuegos, entre otros. Está categoría de igual manera incluye el acceso a los servicios que ofrecen otras personas, tal y como lo son las visitas al ortodoncista o los servicios de plomería. (Krug, 2017)

Estos recursos podrán ser tanto de carácter privado como público, y pueden ser expresados en términos de bienes y servicios, que representarán tanto la riqueza individual como la social. Así, entre más riqueza posea una sociedad mayores medios y oportunidades tendrá, lo que se traduce en mayores estándares de vida.

No obstante, las oportunidades no provendrán únicamente de sus recursos materiales, ya que existen aquellas provenientes de libertades políticas y económicas, tal y como los derechos a
un empleo digno, de propiedad privada, de escrutinio y libre desarrollo de la personalidad. (Krug, 2017)

En esta posición será considerado pobre todo aquel que no cumpla con un determinado estándar de vida mínimo, lo que está asociado a un nivel de vida aceptable.

2.4.2 Desigualdad

La pobreza desde la desigualdad se evalúa a través de un conjunto de relaciones, por medio de tres diferentes enfoques como los son el ingreso, los bienes materiales y las oportunidades. (Robeyns, 2005)

El primer enfoque de ellos relaciona la desigualdad y pobreza con el nivel de ingreso, y su capacidad de cuantificación que permite la comparación del bienestar. La expresión del bienestar se da a través de diversas herramientas estadísticas, que junto a un determinado umbral de ingreso, permite la identificación de los individuos en condición de pobreza.

La herramienta para la medición de la desigualdad más usada en la actualidad es la línea de la pobreza formulada por el Banco Mundial, que establece un nivel de ingreso, donde todo aquel que se encuentre por debajo de este será considerado pobre. Este mecanismo también cumple la función de ilustrar el nivel de bienestar de cada país.

El segundo enfoque aborda la relación de la pobreza y desigualdad desde los bienes materiales, así como la manera en que se accede a ellos. Una manera común para cuantificar el acceso a los bienes se da desde el punto de vista macroeconómico con el PIB per cápita. Este indicador permite determinar la cantidad de bienes a la que puede acceder un individuo, por ende si aumenta el PIB per cápita, se asume todos los individuos tendrán un mayor bienestar dado que tienen una mayor cantidad de bienes.

El ingreso disponible es otro elemento, que desde un nivel microeconómico, permite determinar la cantidad de bienes a los que accede un individuo a través de su consumo. Este instrumento también permite predecir la cantidad de bienes exógenos al mercado y los servicios públicos a los que este puede acceder.

Los bienes no son únicamente materiales. Existen bienes impersonales, referidos al derecho que tiene un individuo a acceder a los bienes materiales, y bienes personales, entendidos
como los recursos mentales que posee un individuo, tales como la inteligencia y la capacidad cognitiva. (Dworkin, 2000)

El tercer enfoque evalúa la relación entre la desigualdad y pobreza con las oportunidades. Los bienes y servicios son importantes por las capacidades que permiten desarrollar en un individuo en entornos sociales, ambientales y personales.

Los factores sociales estarán determinados por las normas sociales, institucionales y culturales. Los factores ambientales se refieren a aquellos determinados por el entorno en que habita un individuo y afectan su situación habitacional, como lo puede ser la contaminación. El último grupo de factores personales se refiere a los aspectos físicos y mentales que pueden afectar el desarrollo “normal” de las capacidades de un individuo, caracterizados por la dificultad en su medición.

2.4.3 Posición Económica

La posición económica o estatus socioeconomico se define como “un término descriptivo para la posición de las personas en la sociedad basado en una combinación ocupacional, económica y educacional de criterios, usualmente expresados en categorías”. (Oxford Reference, s.f)

A pesar del alto grado de precisión con el que se define la posición económica, no existe un consenso generalizado sobre la manera en que este se debe operacionalizar. En la mayoría de los estudios, el estatus socioeconomico de un individuo es tratado según “la conveniencia del investigador”, jalonada por la conjugación con la caracterización que este desee destacar. (Broer, Bai & Fonseca, 2019)

La definición es importante, dado que plantea los puntos cardinales en el los que convergen todas estas posiciones bajo criterios educacionales, económicos (referidos al ingreso) y ocupacionales.

2.5 La Pobreza como Circunstancia Social

El tercer y último núcleo de definiciones, está relacionado con las características sociales de las personas. Este apartado de definiciones se caracteriza por su especificidad al momento de
abordar los problemas sociales desde la pobreza, entre los que se encuentran las clases sociales, la dependencia, la falta de seguridad básica, la falta de derechos y la exclusión social.

2.5.1 Clase Social

En términos sociales, la manera más sencilla en que se puede entender el concepto “Clase Social”, es mediante su segmentación. Al abordar primeramente el concepto de “Clase” por separado de “Social”, se podrá entender el peso que trae consigo su conjugación.

El concepto clase es utilizado como un medio de categorización referido a la identificación de determinadas particularidades que puede poseer un individuo, excluyendo todos las demás características que lo representan, un ejemplo de ello es la raza.

Al identificar una persona por su color de piel en determinado grupo, se ignoran sus características particulares, al convertirse en irrelevantes factores tales como su religión, sexo, edad, entre otras características que hacen parte de sí mismo.

La creación de este tipo de categorías típicamente parte desde una visión sesgada, en tanto dependen del observador mismo, el lugar en que se encuentre y lo que esté buscando, aspectos que influyen en el motivo por el que las clases tienden a estar jerarquizadas y su tendencia a crear amplias brechas entre individuos y grupos de individuos que tienden a mantenerse a través del tiempo. (Peckham, 2010)

El combinar el concepto clase con social, implicará la inclusión de todos los elementos que son excluidos en el concepto individual. Esto permite la identificación de aquellos individuos o grupos de individuos que gozan de ventajas o desventajas, por factores provenientes de su nivel jerárquico dentro de la estructura social que tiene a ser clasificada. (Shildrick, 2018)

De este modo al clasificar tres tipos de clases sociales entre baja, media y alta, se estaría denotando de manera inherente, que la clase baja tendrá mayores desventajas que las demás, y por ende podrán ser considerados pobres.

2.5.2 Dependencia

Un acto de dependencia se crea cuando existe una proporción asimétrica en una relación entre agentes. En esta relación uno de ellos ocupará el papel de controlador y podrá mantener o
cambiar el comportamiento de otro agente que será relegado a ser controlado, tal y como lo puede hacer un monopolio sobre un mercado, o un Estado sobre una población.

La dependencia únicamente existirá cuando un controlador ejerza su capacidad de dominación para afectar el comportamiento de un controlado, y que está sea de manera unidireccional. (McGowan & Smith, 1978)

La conexión entre dependencia y pobreza se da por lo que se conoce en el habla inglesa como Welfare Dependency, siendo un concepto político utilizado para argumentar que los programas de ayuda a los pobres, más allá de ayudarlos, los perjudicaba dado que al vivir bajo las políticas de bienestar del Estado, se fomenta la profundización de la pobreza y dependencia a este. (Coe, 1982)

La pobreza desde la dependencia puede ser definida como el medio pasivo, desde el cual un Estado a través de ayudas ejerce control sobre los pobres, lo que profundiza su situación de pobreza. También se considerará pobre, todo aquel que reciba beneficios sociales en consecuencia de sus carencias o falta de medios.

### 2.5.3 Falta de Seguridad Básica

La falta de seguridad básica de una persona puede ser expresada a través de las privaciones que esta sufra. De esta manera, un individuo que padezca privaciones en diversas dimensiones como salud, nutrición, ingreso o sanidad, se encontrará inhabilitado para ejercer sus derechos fundamentales y será vulnerable a acarrear consigo ciertos riesgos sociales. (Abraham & Kumar, 2008)

### 2.5.4 Falta de Derechos

La propiedad es un tipo derecho que se ejerce bajo un proceso de legitimación. Si un individuo intercambia parte de su ocio por trabajo remunerado, que será utilizado para comprar un automóvil, se hace legítimo su derecho de propiedad sobre este automóvil al ser su accionar reconocido y legitimado como un medio de apropiación por una economía de mercado.

Un individuo padecerá falta de derechos, en términos de acceso a un bien o conjunto de bienes, en tanto sufra privaciones que no necesariamente están relacionadas con la escasez
Si hay una hambruna, no necesariamente implicará escasez de alimentos, podría existir el caso en que a pesar de que un país tenga una considerable producción y reserva de alimentos, exista la falta de derechos por una distribución inequitativa de estos. (Sen, 1981)

La premisa de Sen al tratar el tema de la pobreza desde los derechos yace en mostrar lo necesario que es la correcta clasificación de los pobres a través de la privación. La determinación de aquellos que son pobres consistirá en identificar aquellas personas que sufren de privaciones “básicas” dadas por su falta de derecho, así como su decantación al tener en cuenta sus particularidades, tales como lo puede ser su clase u ocupación, que conducirán a la creación de distintos grupos de similitudes y permitirán una correcta categorización de los pobres. (Sen, 1981)

### 2.5.5 Exclusión Social

El problema de la exclusión social fue difundido a nivel mundial en 1992 por la Comisión Europea a través de un comunicado llamado “Towards A Europe Of Solidarity”, en el que resaltando la dificultad en su definición es descrita como:

> Inability to enjoy social rights without help, suffering from low self-esteem, inadequacy in their capacity to meet their obligations, the risk of long-term relegation to the ranks of those on social benefits, and stigmatisation which, particularly in the urban environment, extends to the areas in which they live.” (Commission of the European Communities, 1992, Pp. 10)

La Comisión Europea menciona que la exclusión social guarda una estrecha relación con la pobreza y se evidencia en todos los países del mundo de diversas formas, algunas de ellas son: las personas sin hogar, marginadas, desempleadas a muy largo plazo, hogares sobre endeudados, así como los surgimientos de conflictos raciales. (Commission of the European Communities, 1992)

El acercamiento realizado por la Comisión Europea hacía la exclusión social y su relación con la pobreza se convirtió en un gran caso de estudio a nivel académico, cuyo acercamiento se ha llevó a cabo a través de dos enfoques, uno estático y otro dinámico.

El enfoque estático se centra en la explicación de la exclusión social mediante un determinado número de variables específicas como lo pueden ser los ingresos, recursos materiales y estándares de vida. Mientras que el enfoque dinámico, teniendo una fijación más
ambigua, se ha especializado en incorporar diferentes factores que puedan provocar el proceso de exclusión en las diversas dimensiones que pueden existir en la vida de un individuo. (Axford, 2008)

Actualmente, a nivel académico, los investigadores han tomado diferentes direcciones sobre lo que deberían ser considerados como los fundamentos de la exclusión social. A pesar de esto, es posible hallar algunas convergencias en sus investigaciones, una de ellas es el consenso de referirse a la exclusión social como el proceso de ser excluido o rechazado de los sistemas sociales, económicos, culturales y políticos.

Así como la imposibilidad de seguir las normas socialmente aceptadas. La segunda indica que en la actualidad es más común tratar la exclusión social desde el enfoque dinámico, dejando de lado el estático. La última demuestra que la exclusión social ha sido tratada como un elemento que guarda relación con una amplia gama de conceptos. (Bailey, Fahmy & Bradsahw, 2018)
Capítulo Dos: Desarrollo Económico Crecimiento y Libertad

3.1 El Desarrollo Económico

A parte de ser una mecanismo que permite reducir la pobreza, el microcrédito ha sido promovido desde el año 1980 por el gobierno de los Estados Unidos y las políticas neoliberales características de este periodo en el entorno internacional como una herramienta que fomenta el desarrollo de los países, caracterización que justifica su concepción actual como un punto vital de las políticas internacionales para la promoción del desarrollo (Bateman, 2014).

Un aspecto que se debe tomar en consideración es que durante el proceso de promoción del microcrédito como un mecanismo de desarrollo, el tipo de desarrollo que permite promover esta iniciativa nunca fue anunciado. A nivel académico es posible identificar este tipo de desarrollo mediante el estudio de las distintas posiciones tomadas en el análisis empírico (cuantitativo) y no económico (cualitativo) sobre el microcrédito, en tanto cada una de las investigaciones inscritas a estas líneas investigativas demuestra tener una posición inherente hacia el tipo de desarrollo que puede ser alcanzado con la promoción del microcrédito, pudiendo esta ser diagnosticada a través de los planteamientos teóricos sobre el desarrollo.

El aspecto que permite hacer un diagnóstico sobre el desarrollo es que si bien es un problema complejo y multifacético que puede ser evaluado desde diferente puntos de vista teóricos, se caracteriza por tener una particularidad y es que está relacionado con diferentes conceptos que a su vez se relacionan con sus múltiples facetas, de este modo:

«Quienes hablan del “subdesarrollo” tienden a concebir el fenómeno como una situación estructural e institucional característica, como una etapa en el proceso histórico de desarrollo. Los que prefieren la expresión “países en vía de desarrollo” acentúan más bien las posibilidades de aprovechamiento del potencial productivo de una sociedad. Poner el acento sobre “dependencia” es preocuparse esencialmente por las característica que adquieren las relaciones económicas» (Sunkel & Paz, 1993, Pp. 15)

El aspecto importante a resaltar sobre el anterior planteamiento es que cada alusión al tipo de desarrollo que se haga referencia permitirá identificar los elementos específicos sobre la problemática a la cual este responde siendo esta parte de sus múltiples facetas, situación que
posibilita llevar a cabo un diagnóstico sobre la dirección de la política del desarrollo que se ha seguido para alcanzarlo y sus causas básicas (Sunkel & Paz, 1993), “Puesto que el concepto prejuzga en qué sentido se debe alcanzar el desarrollo” (Sunkel & Paz, 1993, Pp. 16).

De esta manera, en esta parte del documento se busca resaltar dos visiones sobre el desarrollo que permitirán diagnosticar el tipo de desarrollo que se ha venido promoviendo desde la iniciativa del microcrédito al resaltar la problemática a la cual este ha respondido según las visiones cuantitativas y cualitativas; aspecto que a su vez permitirá decodificar los ideales del desarrollo a los que cada una hace alusión, siendo enfático en el desarrollo desde el crecimiento económico y el desarrollo como la expansión de las libertades.

3.2 El Desarrollo desde el Crecimiento Económico

Para entender el desarrollo desde el crecimiento económico se debe mencionar la existencia de dos situaciones que modifican la naturaleza de su explicación.

La primera de ellas es la noción del equilibrio estático, referida a la situación en que la economía se encuentra en un equilibrio permanente, donde se supone que a pesar de divergir de manera temporal en algunos momentos, siempre volverá a su situación de equilibrio.

La segunda es la noción del equilibrio dinámico, que sin la necesidad de partir del supuesto del equilibrio permanente, plantea una situación en la que se incluyen diversas variables, que en conjunto conforman un circuito macroeconómico que evoluciona a través del tiempo.

De esta manera y guardando coherencia con el planteamiento anterior en términos generales se puede afirmar que existen dos maneras en las que se puede crear el crecimiento económico. Una proviene desde la teoría del pensamiento neoclásico basada en la acumulación de capital y el cambio técnico exógeno, y otra que proviene del cambio técnico endógeno e impacta en la estructura productiva, estando todas relacionadas por medio de diferentes circuitos macroeconómicos, referidos a la situación en que se crea una equivalencia entre variables. (Lorente, 2019)
3.2.1 Crecimiento por Acumulación de Capital

El crecimiento por acumulación ha sido la premisa del conglomerado de teorías del crecimiento económico desde su primera noción elaborada por Adam Smith en la *Riqueza de Las Naciones* (1776), quién junto al trabajo, la tierra y la organización (referido al conjunto de instituciones y políticas), las describía como las fuentes de crecimiento existentes en un país. La teoría económica de Smith influenció a gran parte del pensamiento clásico al estar presente en el pensamiento de economistas con gran renombre como Thomas Malthus, David Ricardo y John Stuart Mill, por mencionar algunos.

Las teorías del crecimiento económico desde el pensamiento clásico han seguido una línea de desarrollo evolutivo, estando en su mayoría cimentadas en la corriente del pensamiento neoclásico, cuyos planteamientos se basan en la creación de supuestos plenamente matematizados que permiten la modelación económica y su justificación.

Es por esto por lo que para entender la premisa del crecimiento económico desde la acumulación es necesario abordar su teorización, siendo el modelo de Solow aquel con mayor alcance explicativo para este caso particular, dado que propone una posición estática del crecimiento al justificarlo netamente en la acumulación de capital.

El modelo de Solow surge como respuesta a los modelos elaborados por dos economistas que en su momento representaron el ápice de la teoría del crecimiento económico, Harrod (1939) y Domar (1946), quienes plantearon una economía que en largo plazo se encuentra en una situación filo de la navaja,

Está situación plantea que las magnitudes de inversión, producción de capital y la fuerza laboral se encuentran en un armónico equilibrio económico, y que en caso de producirse un cambio que atente contra esta armonía, se creará un desequilibrio que conducirá la economía a uno de dos extremos, un proceso inflacionario o de crecimiento del desempleo. (Solow, 1956)

El modelo de Solow plantea que el problema del filo de la navaja surge por un supuesto que tuvieron en común los modelos de Harrod y Domar de complementariedad perfecta. Al contemplar este supuesto en un modelo se asume que los coeficientes de la función de producción son de tipo Leontief, lo cual implica la existencia de proporciones fijas en los
factores de producción, donde a pesar de que se genere un aumento en uno de los factores sin que otro se vea afectado, la producción permanecerá inalterada (Gonzalez & Hassan, 2005). La respuesta de Solow fue partir eliminando este supuesto de su modelo y con ello el filo de la navaja.

Las variables más importantes para en el modelo de Solow son:

- Capital (K)
- Trabajo (L)
- Producto (Y)
- Propensión media y marginal a ahorrar (S)
- Tasa de crecimiento poblacional (n)
- Tasa de depreciación (d)

El cual a se encuentra sujeto a los siguientes supuestos:

1. Existe un solo bien de inversión y consumo llamado mercancía patrón, desde la que se pueden medir todas las variables. Implícitamente se establece que el ahorro define la inversión eliminando así el atesoramiento.
2. Se asume una economía cerrada y sin gobierno.
3. La producción se realiza empleando capital y trabajo.
4. La propensión media y marginal al ahorro es constante y exógena
5. Todo el proceso productivo se explica en una función de producción con rendimientos a escala constante.

De las anteriores variables y supuestos es importante aclarar que implícitamente el modelo de Solow asume que se desarrollan en una situación en la que el nivel población es igual al nivel de empleo, lo que implica una situación de pleno empleo en la que los factores son utilizados en su máximo racional.

Del modelo de Solow en lo que concierne al crecimiento económico, al juntar las variables del modelo y condicionarlas a los supuestos planteados, permite explicar todo el proceso productivo de la economía al describir el máximo producto posible para cada combinación de factores teniendo en cuenta que la tecnología es fija y exógena, en una sola función de producción.
El motivo tras la exclusión de la tecnología al tomarla como una variable fija yace en que dentro del marco de competencia perfecta el cambio técnico es imposible, dado que si se produjera un aumento en la producción de una firma por un cambio tecnológico, la existencia de información perfecta que traer consigo el supuesto de competencia perfecta haría que todas las demás también aumentarán su producción, siendo el único resultado de este efecto la disminución del precio y por ende las ganancias de todo el conglomerado empresarial, lo cual no es un resultado deseado dado que el objetivo principal de las firmas es maximizar su beneficio.

De este modo con una única función de producción y la exclusión de la tecnología, el crecimiento económico se dará únicamente por el aumento en el número de unidades productoras, dado que todas las unidades de producción tienen el mismo tamaño óptimo dada la restricción tecnológica (Lorente, 2008). Esto significa que si se genera un aumento en el trabajo (L) del 10 % la producción (Y) aumentaría en la misma proporción, aspecto que se le atribuiría al supuesto sobre los rendimientos a escala constantes, siendo la síntesis final que el crecimiento dependerá de la acumulación.

3.2.2 Crecimiento y Cambio Técnico Radical

El modelo de Solow fue precedido por un análisis sobre el crecimiento económico que planteó la necesidad de incluir el cambio tecnológico de manera endógena, dando paso a múltiples modelos sobre el modo en que este debía ser incluido. Uno de los modelos con mayor relevancia fue el de Aghion y Howitt (1992) al fundamentar el crecimiento económico en la destrucción creativa de Schumpeter. (Ugur, 2016)

El principal elemento de este modelo es la inclusión de la obsolescencia en la teoría del crecimiento, al plantear que la creación de mejores y nuevos productos necesariamente vuelve obsoleta los anteriores a estos. El núcleo de esta síntesis es elaborado a través de la destrucción creativa de Schumpeter que considera como motor del capitalismo la inclusión nuevos consumidores, bienes, nuevos métodos de producción o transporte, nuevos mercados y las nuevas formas de organización industrial que permitan mejorar la estructura económica destruyendo la antigua. (Schumpeter, 1942)
Es así como el crecimiento esperado dependerá la cantidad de investigación que se lleve a cabo en una economía, siendo importante aclarar que implícitamente se supone que las investigaciones individuales tienen la capacidad de afectar la economía en su totalidad.

El equilibrio de este modelo está determinado por la relación entre el valor presente de la cantidad de investigaciones y su valor futuro que lo condiciona, en tanto la cantidad de investigaciones del presente dependerá de la cantidad esperada del siguiente periodo.

El tiempo exacto del periodo entre dos investigaciones sucesivas se asume es indeterminado, en tanto la naturaleza de las innovaciones contiene elementos aleatorios que dificultan su medición. A pesar de esto, su componente aleatorio puede ser controlado al tomar en consideración únicamente la relación entre la cantidad de investigaciones realizadas de dos periodos sucesivos. En este caso, la relación entre la cantidad de investigaciones de un periodo presente dependerá de manera negativa, esto sucede por los siguientes motivos:

El supuesto tras la destrucción creativa trae consigo ciertas implicaciones. El proceso investigativo es impulsado en un periodo determinado porque se espera obtener rentas monopolísticas en el siguiente periodo. Sin embargo únicamente se podrá percibir el resultado de este tipo de rentas hasta que la siguiente innovación ocurra, situación en la que las innovaciones pasadas serán destruidas y reemplazadas por el proceso de obsolescencia. Es así como las expectativas sobre mayores niveles de investigación en un periodo futuro tenderán disminuir las de un periodo presente por temor a la obsolescencia.

Otro motivo es el nivel salarial de los trabajadores más calificados que se ve afectado por las condiciones de equilibrio del mercado. En caso de que se perciba un aumento en el nivel de investigación de un periodo futuro la respuesta inmediata es aumentar la cantidad de trabajadores calificados, lo que conducirá a un aumento en el salario al que estos trabajadores esperarán ser contratados. Así es como las rentas monopolísticas se verán reducidas ante la necesidad de ofrecer mayores salarios. De este modo tal y como sucede con la destrucción creativa, las expectativas en mayores cantidades de investigación en un periodo futuro disminuirán las de un periodo presente, disminuyendo la cantidad de renta esperada para alcanzar una nueva innovación.
3.2.3 El Crecimiento Desde la Innovación del Proceso

Este modelo es la conjugación de aproximaciones fragmentarias elaboradas por Lorente (2019), quien menciona que a partir de la revolución industria surgió un mecanismo que permite establecer un tipo de crecimiento económico autónomo. Al igual que el modelo anterior este se encuentra fundamentado en la innovación, con la característica particular de que la obsolescencia no es un factor necesario para generar crecimiento económico.

Al dejar de lado el planteamiento de la destrucción creativa, el modelo parte planteando que la innovación estará dirigida a aplicar un conocimiento existente en un producto ya existente, lo que podrá disminuir sus costos de producción en tanto aumente su número de ventas.

La lógica tras este efecto se encuentra en que al producir una innovación en un producto y disminuir sus precios, el consumidor adquiere una mayor capacidad de compra que es utilizada en otros productos, lo que produce un mayor volumen de ventas, creando nuevos incentivos para volver a innovar en otro producto, y repetir este proceso de manera indeterminada, en tanto se sigan generando innovaciones que permitan expandir el mercado sin requerir algún incentivo adicional como lo podría ser el crédito.

La reducción del costo unitario de los productos igualmente beneficia al agente que lleva acabo la innovación, quién manteniendo sus factores productivos y gastos constantes, obtuvo un excedente adicional que podrá utilizar de dos maneras, en gastos que no tendrá relación alguna con su actividad económica o ampliando su volumen de producción. Este tipo de renta se equipará a una de tipo monopolístico, que durará hasta que los competidores reaccionen llevando a cabo procesos de imitación o los precios disminuyan.

El crecimiento económico desde este tipo de crecimiento se genera por medio de los excedentes que se crean al producir algún tipo de innovación en un producto, que produce un aumento de las ventas totales y por ende en términos de producto.
3.3 El Desarrollo como la Expansión de las Libertades

El desarrollo de un país concebido exclusivamente desde el crecimiento económico es una situación que plantea un efecto Ceteris Paribus sobre las demás variables que tienen una relación directa con el desarrollo de un país diferentes al PIB, como lo son las libertades humanas.

Este es el planteamiento principal entorno al que se crea el ideal de desarrollo concebido por Amartya Sen (2000), quien propone que si bien el crecimiento económico es un medio importante para alcanzar el desarrollo, en tanto tenga la capacidad de expandir de las libertades humanas, no es su único determinante, ya que existen otros medios como las instituciones sociales, económicas, los derechos políticos y humanos, que cuentan un papel directo en este proceso.

El situar en el núcleo del desarrollo la expansión de las libertades implica la eliminación de las fuentes que atentan en contra de la libertad, como lo son “la pobreza, tiranía, la escasez de oportunidades económicas y las privaciones sociales sistemáticas, el abandono en que pueden encontrarse los servicios públicos y la intolerancia o el exceso de intervención de los Estados represivos” (Amartya Sen, et al. 2000, Pp. 19).

Al no tratar estas fuentes de manera oportuna se incentiva la falta de libertad, siendo esta el sustento de problemas generales como la pobreza, la distribución inequitativa de los recursos y la vulnerabilidad social.

La única manera en que la teoría del crecimiento ha incluido la expansión de las libertades en su análisis sobre el desarrollo es desde los agregados, un ejemplo es el producto interno bruto per cápita, índice que permite asumir que en tanto más aumenten las rentas por individuo mayor será su bienestar, tomando como dados los temas de la libertad de participación, la distribución de la riqueza, entre otros.

Es por ello por lo que la teoría del desarrollo de las libertades humanas busca un cambio de paradigma, comenzando por modificar la concepción de los mercados, que desde la teoría del crecimiento son el motor de PIB.
3.3.1 El Papel de los Mercados y los Valores Individuales en la Libertad Humana

El mercado se entiende como una cadena de conexiones en la que los individuos intercambian bienes de manera libre, siendo esta la descripción de un espacio de convivencia social en que se relacionan individuos estando sujetos a “las reglas de juego en la sociedad” (North, 1993, Pp. 13).

En este sentido el componente principal caracterizará el mercado es la libertad humana, dado que un mercado sin libertad no es más que el fundamento de una sociedad desigual compuesta por habitantes oprimidos e inconformes que carece de capacidad para desarrollarse.

Es así como el mercado se convierte en un instrumento facilitador del desarrollo en tanto se fundamente en la libertad humana, que permite la formación de facultades como la libertad de participación laboral y la libertad para realizar intercambios económicos. Este enfoque del mercado permite evadir las situaciones que se generan en ausencia de libertad, como lo son la discriminación laboral o la falta de oportunidades que excluyen a los individuos de los beneficios de las sociedades de mercado.

En el mercado es importante tener en cuenta la influencia que tienen los valores y costumbres sociales de cada individuo. El accionar de un individuo tiene una lógica inherente basada en sus valores y costumbres, es por ello por lo que se crean diversas concepciones que sesgan sus decisiones y predefinen la manera en que concebirá aspectos como la equidad de género, el tamaño su familia y su orden jerárquico, su relación con el hábitat natural y su participación económica, social y política.

Un enfoque particular de los valores y costumbres en una sociedad es su aporte al problema demográfico. La racionalidad de los individuos facultada en el aumento de factores como la seguridad y educación les puede otorgar la libertad de controlar sus acciones y decidir que, dadas las excesivas tasas de fecundidad, lo más conveniente es disminuir el tamaño de sus familias.

Es importante mencionar que los partidarios de la racionalidad económica han incentivado un gran debate hacia este tipo de pensamiento, exponiendo por ejemplo que la única manera en que los individuos controlarían sus tasas de fecundidad sería por medio de la escases de los alimentos, ya que de otro modo las familias seguirán creciendo hasta donde sea posible.
3.3.2 La Libertad Constitutiva e Instrumental

Al ser el núcleo del desarrollo la expansión de las libertades de los individuos se debe precisar que de manera indiscutible estas serán consideradas como el fin primordial y el medio principal, características que hacen alusión a su papel constitutivo y papel instrumental en el proceso de desarrollo.

El papel constitutivo de la libertad está enfocado en la expansión de las libertades básicas de los individuos teniendo por objetivo el enriquecer la vida humana, y así evitar situaciones como la desnutrición, la discriminación laboral, la falta de acceso a los servicios públicos, la falta de escolaridad, entre otras. El papel constitutivo es de igual manera el medio bajo el que se realizará la evaluación de la expansión de las libertades, en función de las libertades básicas a las que los individuos tengan acceso.

La importancia del papel constitutivo de la libertad no estaría completa sin su papel instrumental. El papel instrumental de la expansión de las libertades se refiere a la instrumentalización del concepto en sí para alcanzar el desarrollo, donde a través de los derechos y las oportunidades como determinantes de las libertades, se da paso a la expansión de las libertades generales del hombre lo que incentiva el desarrollo. Las libertades del hombre no son un instrumento aislado, cada una de ellas se encuentra interrelacionada, haciendo posible que al fomentar un tipo de libertad se puedan aumentar otras, factor que demuestra la eficacia de la libertad como instrumento.

3.3.3 Las Libertades Instrumentales

Las libertades instrumentales plantean una amplia gama de posibilidades desde la que se puede proyectar a un individuo libre, sin embargo, existen cinco principales a las que la teoría del desarrollo y libertad hace un énfasis especial, y desde las cuales es posible abordar algunos temas de política económica y social, siendo estas las libertades políticas, los servicios económicos, las oportunidades sociales, las garantías de transparencia y la seguridad protectora.

Las libertades políticas se refieren a la facultad que poseen los individuos para decir libremente quién los debe gobernar y con qué principios. Este principio viene acompañado
de la libertad de expresión política, siendo una situación en que los individuos cuentan con la capacidad de establecer un acto de vigilancia sobre el gobierno elegido y de tomar una postura crítica frente este, así como de promulgar su ideología política por medio del cuarto poder, cuya opinión política está caracterizada por la libre expresión.

Los servicios económicos se refieren a la oportunidad de consumir, producir o realizar intercambios. De este modo, los individuos sujetos a una restricción presupuestal definida por los recursos a los que tenga acceso que representan sus derechos económicos, poseen una libre participación en el mercado cuyo funcionamiento está definido. En la medida que se incentive el desarrollo los individuos expandirán sus derechos económicos impulsados por el aumento del producto, donde la distribución equitativa de la riqueza juega un papel fundamental.

La existencia de recursos financieros y el acceso a estos es una manera de dinamizar los derechos financieros, en tanto facilita su acceso y permite establecer mecanismos de apalancamiento, tanto a empresas como a individuos.

Las oportunidades sociales hacen referencia a los servicios públicos que tiene derecho una sociedad y determinan su estilo de vida. Es de este modo en que se puede facultar a los individuos para tener una participación eficaz en las actividades sociales, económicas y políticas. En este sentido, un individuo sin facultades para hacer correcto uso del internet perderá una importante capacidad de acceso a una gran cantidad de información que tendría la capacidad de empoderar su participación en la sociedad.

Las garantías de transparencia se refieren a la confianza que existe entre los individuos. Las relaciones entre individuos parten del interés, donde un individuo ofrece algo a otro esperando obtener algo a cambio estableciendo un contrato imaginario que espera sea honrado por la otra parte.

Al trasladar esta premisa a un ejemplo se puede demostrar que al elegir un gobernante que plantea unos principios de gobernanza, una sociedad esperaría que al depositar su confianza en el este sujeto por medio del voto, sus principios sean transparentes políticamente y se mantengan a lo largo de su gobierno. Los atentados en contra de este tipo de confianza pueden
generar grandes afectaciones en la sociedad y en su comportamiento, dando paso a temas como la ilegalidad, la corrupción, entre otros males que agobian a una sociedad.

El último instrumento de este grupo de libertades es la seguridad protectora. Antes de plantear este tipo de libertad, existe una condición necesaria que se debe cumplir para hacer un correcto direccionamiento de este mecanismo, siendo este el reconocimiento de la vulnerabilidad que sufren grandes segmentos poblacionales a causa de las privaciones a las que han sido expuestos.

Luego de su identificación es necesario establecer una red de protección social, cuya función será evitas que la población más vulnerable y en aquellos que corran el riesgo de padecer este tipo de vulnerabilidades, lleguen un punto en donde el único camino viable sea permanecer en una condición de miseria absoluta, que puedan conducir por ejemplo a atentar en contra de la vida de estos individuos.

La red de protección debe ser extendida a través de las instituciones que propongan soluciones fijas y permanentes como son los subsidios de desempleo, ayudas económicas a determinados segmentos poblacionales o ayudas humanitarias a los más necesitados.

Las libertades instrumentales son complementarias y tienden a fortalecerse unas con otras, es por ello por lo que se debe prestar especial atención a cada una de ellas como un conjunto. Un método que se puede utilizar para su fortalecimiento es el direccionamiento de las rentas provenientes del crecimiento económico, que encontrándose concentradas en su mayoría dirigidas a aumentar la renta privada, podrían dirigirse en mayor parte a fortalecer la expansión de los servicios sociales desde el gasto público, dinamizando las oportunidades sociales e impulsando la senda hacía el desarrollo.
Capítulo Tres: Visión Económica vs Visión no Económica Sobre el Microcrédito

Este tercer capítulo tiene como propósito hacer un comparativo entre las investigaciones económicas y no económicas sobre el microcrédito recurriendo a la beta investigativa que presenta el estudio de su relevancia a nivel académico.

La manera de explorar esta beta investigativa es por medio de una revisión documental, que buscará hacer una recopilación de las investigaciones económicas y no económicas. El eje temático en que se basará la revisión será a través de la pobreza y el desarrollo, al ser estos los medios de promoción que han popularizado el microcrédito en el entorno internacional y los elementos permitirán su comparativa.

Se tomó como fecha inicial de la revisión documental el año 2000, dado que la producción académica sobre el microcrédito (en términos generales) mostró un gran dinamismo en este año, al ser el periodo en que se inició la globalización del microcrédito, y por ende atrajo la motivación de los investigadores en determinar su impacto sobre la sociedad.

En cuanto al espacio documental elegido de diecinueve años, se mostró apropiada tal amplitud dado que las investigaciones de la visión no económica sobre el microcrédito son muy escasas, por lo que representó un reto su recopilación.

En esta revisión se realizó una búsqueda exhaustiva en bases de datos como Jstor, ScienceDirect y los Working Papers del Banco Mundial, de los cuales se seleccionaron veinticinco que sufrieron un proceso de reducción de información.

El método de reducción de la información estuvo basado en la teoría, siendo los doce clústeres de significado y el desarrollo como crecimiento económico y como expansión de las libertades humanas, los puntos cuales para cada se determinó la importancia de cada documento, estando la valoración enfocada en su coherencia con el objeto investigativo.
Primera Parte: Visión Económica de la Pobreza

4.1 El Microcrédito y las Condiciones Materiales, Visión Económica

4.1.1 Visión Económica de la Necesidad

De manera agregada el microcrédito ha demostrado tener efectos positivos en lo que a la necesidad se refiere, lo que se puede observar desde tres investigaciones.

En la primera investigación, un modelo de efectos fijos elaborado con una base de datos panel desagregada del Household Income and Expenditure Survey (HIES), con cobertura de tres años elaborada por el Bureau of Statistics (BBS) en Bangladesh, demostró que la presencia del Grameen Bank en las villas es capaz de aumentar el gasto per cápita en un 2.4 %, lo que indica una mayor satisfacción en las necesidades de los individuos. (Khandker, & Samad, 2014).

La segunda investigación, centrada en la zona rural de China con un modelo de diferencias en diferencias, basado en datos primarios y secundarios de una encuesta de hogares, se obtuvieron resultados similares que en Bangladesh. El microcrédito demostró tener una estrecha relación con el aumento del consumo en los hogares con mayores ingresos, encontrando poca vinculación de aquellos de menores ingresos. (Li, et al., 2011)

En la tercera investigación, un estudio que evaluó las necesidades de una manera más específica que las dos anteriores, al tomar como base el aumento del consumo de alimentos, demostró que existen efectos positivos del microcrédito sobre el consumo, resaltando que se han encontrado diversos resultados:

Pittand Khandker (1998) found that microcred it significantly improves annual household consumption expenditure in Bangladesh, whilst Roodman and Morduch (2009), using the same data set, found an insignificant effect. Similarly ,Quach ,Mullineux ,and Murinde (2005) confirmed that microcredit in Vietnam benefits borrowers in terms of food and non-food expenditure, while Nghiem ,Coelli , and Rao (2012) ,using a quasi-experimental approach ,found no significant effect of microcredit on household food consumption. (Phan, et al, 2019, Pp. 39)
4.1.2 Visión Económica del Patrón de Privación

En cuanto a la privación, el microcrédito en Camboya demostró ser método para superar las carencias sanitarias presentes en las villas rurales. La práctica de defecar al aire libre es algo común en estas áreas rurales, por la falta de acceso a sistemas sanitarios que permiten la correcta eliminación de la materia fecal. (Yishay, et al., 2017)

Para cumplir con esta necesidad, existía una empresa que ofrecía letrinas de hoyo sin financiamiento a los hogares de las villas. Sin embargo estos se mostraban poco animados a adquirir estas letrinas, dado que su voluntad de pago era bastante baja, porque los precios eran demasiado elevados.

Una solución que propuso una ONG a este problema fue ofrecer letrinas de hoyo con financiamiento por medio de microcréditos. Los resultados de este sistema, capturados por medio de una investigación que realizó una prueba controlada aleatoria, fueron que la oferta de microcréditos aumento considerablemente la voluntad de pago de los individuos. (Yishay, et al., 2017)

El papel del microcrédito en este contexto fue disminuir los precios de las letrinas, al permitir una disminución en los costos marginales en la oferta de letrinas, explicado por el aumento de las ventas financiadas. (Yishay, et al., 2017)

4.1.3 Visión Económica de los Recursos Limitados

En la visión económica sobre los recursos limitados el concepto de escases no está presente en la mayoría de los estudios. El foco del problema al que atiende el microcrédito está centrado en el acceso a la financiación, y de manera implícita se alude este asunto al asumir que existen recursos ilimitados.

4.2 La Pobreza como Circunstancia Económica, Visión Económica

4.2.1 Visión Económica de los Estándares de Vida

En lo que a estándares de vida se refiere, se encontraron dos investigaciones que muestran resultados dispares al evaluar la educación como una variable en común.
Haciendo uso de una metodología cuantitativa por medio de una evaluación aleatoria de impacto, se llevó a cabo un estudio sobre el impacto del microcrédito con datos de corto plazo (entre quince a diez y ocho meses) y largo plazo (dos años después de la primera) en Hyderabad, India, una de las mayores ciudades de este país. Los datos se basaron en dos encuestas realizadas a 6.850 hogares en el año 2005 y 2007.

Los resultados principales demostraron que el microcrédito no tenía un efecto significativo en la educación, salud o empoderamiento femenino en el corto plazo, efectos que tuvieron los mismos resultados en el largo plazo, lo que adjudica un impacto neutro en lo que a estándares de vida se refiere. (Banerjee, et al., 2015)

En Bangladesh se realizó una investigación similar con un espectro más reducido y especifico, al enfocarse únicamente en la escolaridad como factor de estudio desde la inserción escolar, la asistencia escolar y el grado de escolaridad obtenido. La evaluación se llevó a cabo por medio de un estudio de corte transversal con datos de 439 hogares en 20 villas.

Los resultados indican que el microcrédito tuvo efectos positivos y significativos sobre la asistencia escolar, pero no hubo impactos significativos en la inserción escolar y el grado de escolaridad obtenido. La conjetura sobre los resultados poco significativos de esta investigación, sugieren que el aumento en la demanda laboral de las actividades económicas, que se crean por medio del microcrédito, exigía que los niños dedicaran su tiempo de estudio a laborar. (Morshed, et al., 2019)

De este modo en lo que a estándares de vida se refiere, estos se mantuvieron constantes con una pequeña variación en lo que se refiere a la inserción escolar.

**4.2.2 Visión Económica de la Desigualdad**

En lo que a desigualdad se refiere, un estudio macroeconómico a gran escala planteó un modelo en el que se relacionaron datos de veintiún países, para establecer de manera contrafactual el impacto del microcrédito bajo diversos escenarios y en diferentes variables, entre las que se ha de destacar la desigualdad.
Los resultados obtenidos indican que la adopción de políticas de microcrédito no genera efectos absolutos, dado que si bien en algunos países puede disminuir la desigualdad, en otros la aumentará. Esto se observó al implementar en el modelo una política de entrenamiento empresarial, que en algunos países aumentó el PIB per cápita, mientras que en otros condujo a un aumento de la desigualdad. (Islam & Gorman, 2019)

Una investigación similar fue realizada en Camerún, teniendo la diferencia de que los resultados del impacto del microcrédito sobre la desigualdad, entendida desde el índice de Gini, eran empíricos y no teóricos. El alcance del estudio fue de once países en África Central caracterizados por su bajo desarrollo con una metodología de estudio basada en regresiones con datos de corte transversal.

El resultado fue que el número de instituciones microfinancieras presentes en un país tienen un efecto negativo en el índice de Gini. Esto significa que entre mayor sea el número de instituciones microfinancieras menor será la desigualdad. (Tchouassi, 2011)

4.2.3 Visión Económica de la Posición Económica

La posición económica de los individuos es un factor poco tratado en la gran mayoría de las investigaciones, dado que al considerar un segmento poblacional como pobre, se asume que no es necesario incurrir en mayores especificidades.

La única mención encontrada fue en una investigación sobre el microcrédito en la parte rural de China, donde al usar una metodología cuantitativa de diferencias en diferencias, se encontró que los hogares que adquieran microcréditos deberán tener el respaldo de actividades generadoras de ingreso para mejorar sus niveles de vida. (Li, et al, 2011)

Sin embargo, para aquellos individuos que no cuenten con este respaldo económico y se encuentren en situación de extrema pobreza, el Estado deberá encontrar formar diferentes al microcrédito para ayudarles a ascender de posición económica. (Li, et al, 2011)
4.3 La Pobreza como Circunstancia Social, Visión Económica

4.3.1 Visión Económica de la Clase Social

En las investigaciones económicas sobre el microcrédito existe un tema en particular al que se le ha dado una gran relevancia y es el empoderamiento de las mujeres por medio de la deuda, aspecto que permite convertir el género en una clase social.

Lo que hace del género una clase social es el crear una necesidad de las mujeres por el empoderamiento desde la deuda, en tanto implícitamente se considera que el ser mujer representa una desventaja frente el ser hombre, en tanto este último se considera que cuenta con la ventaja de estar empoderado.

Es así como la justificación del endeudamiento por parte de la mujer se encuentra en la superación de esta desventaja de nacimiento, para lograr equipararse a los hombres cuya virtud de nacimiento es el estar empoderado, y así poder ascender en el escalafón social hacia la equidad de género, y durante el proceso se conducirá hacia la superación de la pobreza.

En lo referente al empoderamiento femenino desde el endeudamiento, una investigación basada en datos panel provenientes de dos encuestas cualitativas realizadas en 2008 y 2012 recabadas por una ONG internacional conocida como Peacetrees en el área rural de Vietnam, demostró que el microcrédito permite el empoderamiento femenino.

Al aplicar un conjunto de estrategias como cursos de aprendizaje y experiencias compartidas sobre el microcrédito, se considera que las participantes del programa fueron empoderadas al mejorar sus expectativas, confianza y por ende sus aspiraciones a través del microfinanciamiento, al ser variables significativas en explicar el empoderamiento. (Dinen & Le, 2015)

Este tema trae consigo de igual manera gran respaldo teórico proveniente de la concepción sobre los mercados laborales imperfectos. En términos generales, es de exponer que el microcrédito puede traer grandes oportunidades a las mujeres en el corto plazo, haciendo la observación de que estos podrían desaparecer en el largo, lo que hace del microcrédito una estrategia de empoderamiento en el corto plazo. (Emran, Morshed & Stiglitz, 2011)
4.3.2 Visión Económica de la Dependencia

En las investigaciones económicas sobre el microcrédito la dependencia que establece un sujeto hacia una entidad financiera, en lo que concierne al alcance que tuvo está investigación, es un campo inexplorado que requiere de un estudio exhaustivo por su gran importancia, en tanto las conclusiones que se han hecho, representan vagas ideas sobre el tema.

El mayor acercamiento que se observó fue la mención de Emran, Morshed & Stiglitz (2011), sobre la funcionalidad de este mecanismo como una herramienta de empoderamiento en el corto plazo, cuyos beneficios desaparecen en el largo.

4.3.3 Visión Económica de la Falta de Seguridad Básica

La falta de seguridad básica es una categoría que representa una extensión de lo que se considera en la teoría económica como un estándar de vida, en tanto propone observar las implicaciones de estos en los derechos fundamentales y la vulnerabilidad que representa en términos de riesgos sociales.

El alcance de las investigaciones sobre el microcrédito demuestra ser a nivel agregado, lo que deja de lado muchas consideraciones sociales, entre ellas lo que podría representar un riesgo social en una comunidad.

4.3.4 Visión Económica Sobre la Falta de Derechos

Al caracterizar un individuo como pobre desde la visión económica, de manera implícita se pueden considerar un sin número de problemas que justifican su clasificación, como la falta de derechos. La manera el microcrédito superar este tipo de problemas generalizados y expresados a través de una palabra es mediante soluciones generales, como lo es el aumento del ingreso.

Es por esto que en una investigación llevada a cabo en Vietnam, haciendo uso de datos panel con una metodología basada en un enfoque contrafactual de causalidad, encontró que el microcrédito tiene efectos positivos sobre el ingreso total de las personas, y permitió suponer que esto mejoraría el bienestar de las personas incluyendo en su interpretación temas como
la mejoría en los derechos de las personas y la inclusión social desde la deuda sin tratarlos directamente. (Thanh et al, 2019)

**4.3.5 Visión Económica de la Exclusión Social**

La expansión del endeudamiento por su parte representa un método de inclusión social que tiene connotación similar a la que se mostró en la categoría anterior. La pobreza desde está concepción es una condición que puede ser superada desde el endeudamiento del que las personas con menores ingresos se encuentran excluidos.

Es de este modo que los resultados obtenidos en las investigaciones sobre el microcrédito desde el análisis empírico están dirigidos de manera directa o indirecta a respaldar o desmentir está premisa, ante lo cual, como se demostró anteriormente existe una amplia gama de literatura entorno a este debate.

**Segunda Parte: Visión no Económica de la Pobreza**

**5.1 El Microcrédito y las Condiciones Materiales, Visión no Económica**

**5.1.1 Visión no Económica de la Necesidad:**

En el norte de Bangladesh, en una villa llamada Arampur, se exploraron las experiencias con el microcrédito de sus habitantes, bajo una metodología conocida como community-based oral testimony (CBOT). En uno de los resultados obtenidos en esta investigación se pudo observar la manera en que los individuos hacen uso del microcrédito ante la falta de bienes, y la manera en que este medio de financiamiento permite mitigar los choques externos bajo la Monga.

En Bangladesh, dos veces por año, se produce un fenómeno de hambruna estacional conocido como Monga que padece la población Bengáli dos veces por año en el tiempo entre cosechas de arroz. Ante esta coyuntura los habitantes deben conseguir recursos para satisfacer sus necesidades de alimentos durante tres meses, lo que dinamiza el financiamiento mediante microcréditos, y demuestra su eficacia términos de adquisición. (CONS & PAPROCKI, 2010)
5.1.2 Visión no Económica del Patrón de Privación

En lo que respecta a la necesidad como un patrón de privación, un factor puesto en cuestionamiento por la gran mayoría de investigaciones no económicas es la carencia que trae consigo la intervención cultural del self-help que promueve el microcrédito, y su inherente capacidad de transformar normas, valores, significados y prácticas de una sociedad.

El self-help es un ideal bajo el cual se asume que por medio del financiamiento cualquier persona será capaz de superar la pobreza. Es de este modo como el microcrédito, en términos normativos, permite la creación de una cultura del empoderamiento de los agentes mediante el endeudamiento.

El problema del endeudamiento es, que si bien, permite trasladar el consumo futuro al presente para suplir una necesidad, al aplicar existir un efecto ceteris paribus sobre el ingreso, se provoca la creación de patrones de endeudamiento, como lo indica el siguiente testimonio del CBOT:

How could there be any change or improvement in our lives? One person owes four or more organisations at a time and has to pay instalments every week. They take loans from one organisation to repay the loans of the other organisations. Their financial condition keeps deteriorating. They can't even eat as much as they could before. They can't even think of having nutritious food and clothes due to the tension of making repayments. (CONS & PAPROCKI, 2010, Pp. 643)

Es así como desde los patrones de endeudamiento, se concibe al microcrédito como una herramienta dinamizadora de la privación, en tanto a través del tiempo produce diversas carencias, como lo es su influencia en el deterioro en la nutrición de las personas de Arampur.

5.1.3 Visión no Económica de los Recursos Limitados

De esta manera en tanto el microcrédito conduzca a patrones de endeudamiento, sin mostrar evidencias de aumentos en el ingreso de las personas, los medios para satisfacer las necesidades se verán obstruidos al impedir el acceso a los recursos, sean escasos o no.
5.2 La Pobreza como Circunstancia Económica, Visión no Económica

5.2.1 Social Dispossession

Las investigaciones que representan la visión no económica muestran una filial con la pobreza como circunstancia económica desde un tema que está presente en la mayoría de las investigaciones sobre el microcrédito, este es el “Social Dispossession”, por lo que vale la pena precisar una definición. (Elyachar, 2005; Harvey 2003; Paprocki, 2016)

El concepto de social dispossession se define como "the coercive expropriation of means of social reproduction (either social or material) toward the reproduction of capitalist social relations” (Paprocki, 2016, Pp. 29). Este acto de expropiación se ha presentado a través de diversas situaciones, como la privatización de tierras comunitarias, los proceso de apropiación de los bienes y los sistemas crediticios entre los que se encuentra el microcrédito.

El microcrédito se incluye en esta definición por el proceso bajo el cual se concibe el préstamo monetario. A pesar de que las entidades microfinancieras promuevan que sus préstamos son no colaterales, en tanto son dirigidos a personas que no tienen los medios para respaldar la deuda, lo cierto es que estas son capaces de identificar los bienes que poseen los prestatarios para hacer de la deuda un proceso colateral y con respaldo, como se muestra el siguiente testimonio de un prestatario en Arampur, Bangladesh (Paprocki, 2016):

“they have records of everything we own, like cows, chickens or ducks. They have records of all of our movable and immovable property. They enquire about our property to be sure that we are able to repay the loan. They write it all down in their logs, and the officials examine them before they give us any money.” (Paprocki, 2016, Pp. 34)

Estos actos de expropiación coercitiva son adjudicados a actitudes imperialistas de los medios gubernamentales, que ante la imposibilidad de conseguir sus objetivos por los medios económicos, recurren al poder para su consecución.

Una investigación etnográfica realizada en el área rural de Marruecos mostró este fenómeno representado en la concepción sobre las sanciones de impago motivadas por el gobierno, que permitieron modificar el accionar de sus habitantes.
El estudio se centró en una de las mayores entidades microcrediticias de este país conocida como Al Amana (AA), donde se mostró que la actitud de las personas ante las sanciones por impago de las deudas microcrediticias, se encontraba condicionada por su concepción sobre el Maghzen, siendo el título otorgado a la máxima autoridad central del Estado de Marruecos. (Morvant-Roux et al., 2014)

Una parte de la población mostraba una actitud temerosa frente a la figura del Maghzen, lo que hacía inimaginable el endeudamiento, y que en caso de endeudarse, se creaba una presión a pagar al creer que este dinero era del Maghzen, y que en caso de no hacerlo, se enfrentaría a castigos gubernamentales, como lo expresa el siguiente testimonio, “AA, it’s Magh-zen money, she says, if you don’t pay, they’ll come knockingwith sticks”. (Morvant-Roux et al., 2014, Pp. 308)

El resto de la población mostraban una actitud más desafiante ante el Maghzen al deslegitimarla, lo que provocaba que tuvieran altas tasas de participación en la adquisición de microcréditos, pero con nulos procesos de repago, situación que se explica desde el siguiente testimonio:

“All local authorities are corrupt, demanding bribes for acts of civil status or to solve water problems. For the elections of farmers’ representatives, there was vio-lence and a mafia has filtered the voting. The population is not really afraid of the authorities. They are stigmatized and do not have much legitimacy. Non-repayment of the authorities is not a problem. But if you borrow from your family you should repay (Farmer, Tamratdouar, client).” (Morvant-Roux et al., 2014, Pp. 308)

5.2.2 Visión no Económica del Estándar de Vida, Desigualdad y Posición Social

La concepción sobre el endeudamiento desde el punto de vista de aquellos que temen al Maghzen, demuestran el temor de esta sociedad hacía la expropiación coercitiva de la que este es capaz si no pagan su deuda. En cambio aquellos que deslegitimán su gobierno, muestran una resistencia hacía la social dispossession que ha provocado el Maghzen por medio de la abstención de pago.

En cuanto la relación de social dispossession con la pobreza como circunstancia económica, en primera instancia, los estándares de vida no mejorarán en tanto el microcrédito sea un
medio desde el cual se produzca la expropiación coercitiva, dado que bajo la visión no económica es una acción que perjudica a la población mediante el endeudamiento colateral.

El microcrédito es de igual manera un promotor de la desigualdad. Al demostrar que se está impactando la capacidad de ahorro desde la deuda de las personas con menores ingresos por un proceso de captación, y en tanto no existen síntomas que demuestre al microcrédito como un dinamizador de la actividad económica, se están generando procesos de acumulación por parte de las entidades financieras que ampliará la brecha de desigualdad.

La visión no económica trata el tema de la posición económica desde distintos puntos de vista, donde la especificidad en su descripción representa un elemento primario en cada una de las investigaciones, y por ende una descripción generalizada de la población desde indicadores económicos como lo implica está categoría, es algo poco común.

5.3 La Pobreza como Circunstancia Social, Visión no Económica

5.3.1 Visión no Económica Sobre la Clase Social

En cuanto a la clase social de una persona las investigaciones no económicas presentan foco social bastante descriptivo sobre el tema, en tanto su proceso investigativo (visto en la mayoría de las investigaciones sobre el microcrédito), implica una mayor concentración en los sujetos y su relación con el microcrédito. Siendo un ejemplo de esto se muestra la siguiente investigación:

En Jordania entre los años 2005 y 2008 un investigador hizo una amplia colección de observaciones y entrevistas enfatizadas en mostrar la diversidad espacial e histórica del neoliberalismo. (Sukarieh, 2016)

De varias conclusiones realizadas sobre este proceso etnográfico, una en particular trato sobre la fijación del investigador en un seminario dictado por una ONG, del que participaron veinte estudiantes confirmados por quince hombres y dos mujeres.

Uno de los cursos que se dictaba en el seminario buscaba animar a los participantes al conocer las experiencias de empresarios líderes, cuyo éxito se adjudicaba a su arduo esfuerzo y manejo del inglés, al ser el idioma de los negocios, ocultando comúnmente la posición social y el capital cultural que poseían factores que les atribuyen su clasificación como élites.
Una experiencia en particular describe el entorno al que se ven sujetos los prospectos crediticios, siendo este el caso de éxito de Nour Kabarit, la hija del primer ministro de Jordania quien expuso que:

“After I graduated from school, I wanted to come back and work for my country, and I was and still am against work in the public sector, I found it very limiting and non-creative. I remembered as a child I always wished there was a Jordanian chocolate factory. I studied the market, discussed it with my friends and family, and everybody encouraged me. I then looked for the place and travelled to buy cheap cocoa and started the project in 1995. Now we employ 50 workers and the Jordanian.” (Sukarieh, 2016, Pp. 1212)

Al escuchar su testimonio una pregunta que era poco común en estos cursos surgió entre el público sobre la cantidad y el origen de los fondos para financiar el proyecto, ante lo que Kabarit manifestó haber tenido como capital inicial una cantidad cercana a medio millón de dólares, provenientes de sus propios ahorros, amigos y familia.

Es así como está experiencia y otras similares permitieron que la conclusión final de esta etnografía pueda ser generalizada en un testimonio de una persona que tomó el curso, y reconoce las brechas sociales en las clases sociales, que se desarrollan en torno al microcrédito:

"family name you can spot the social class of the entrepreneurs, it is hard to sell the lie of self-made, hard-working entrepreneurs who made it without any support, and only because they are smart and good-looking and creative and do not want to work in the public sector” (Sukarieh, 2016, Pp. 1213)

De esta manera el programa de microcrédito en Jordania permitió observar el descontento de aquellos estudiantes se sentían engañados por el microcrédito, en tanto buscaba hacerlos actuar como las élites que describían como poco éticas y estafadoras, cuyos valores culturales y practicas rechazaban. (Sukarieh, 2016)

5.3.2 Visión no Económica de la Exclusión Social:

A pesar de que el microcrédito busca ser un método incluyente en términos de financiación, se pueden observar ciertos matices en lo que a la clase social se refiere que provocan promueven la exclusión social. (Sukarieh, 2016)
Del anterior proceso etnográfico gran parte del descontento se adjudicaba a la diferenciación que hacían los programas de microcrédito en cuanto al servicio que ofrecen existiendo tres:

1. El microcrédito ofrecido a personas de clase media alta, con estudios universitarios y capital inicial para proyectos nacionales e internacionales.
2. El microcrédito dirigido a la clase media, que busca incentivar la creación de emprendimientos.
3. El microcrédito dirigido a las personas pobres, cuyo objetivo es que apelar al Self-Help

5.3.3 Visión no Económica de la Dependencia

En lo que concierne a la dependencia, un estudio basado en datos derivados de cuestionarios estructurados open-ended realizados a 320 mujeres en Bangladesh, demostró que de la muestra recogida 18 mujeres reportaron que sus circunstancias financieras empeoraron después de adquirir un microcrédito, lo que incentivó la realización de entrevistas in-depth a este segmento poblacional, para encontrar los motivos que condujeron a esta situación. (Jahiruddin et al, 2011)

Los resultados mostraron que el microcrédito puede empeorar la pobreza y generar una situación de dependencia en las personas que se encontraban en determinadas situaciones como lo fueron, los largos periodos de espera entre la inversión realizada y la generación de beneficios, pérdidas generadas en el periodo inicial de la inversión, el uso del microcrédito como contingente de externalidades y el uso del microcrédito para consumo diario o en bienes de lujo. (Jahiruddin et al, 2011)

Está investigación muestra representa un elemento que ha sido abordado en otros estudios cualitativos conocido como los ciclos de endeudamiento, que permite la profundización de la pobreza. (Cons & Paprocki, 2010; Paprocki, 2016; Elyachar, J., 2005)

5.3.4 Visión no Económica Sobre la Falta de Derecho y Falta de Seguridad Básica

Es a través de las obligaciones de pago que adquieren los individuos con una entidad microcrediticia que esta se empoderada para cobrar su deuda bajo cualquier medio.
De esta manera los patrones de endeudamiento donde las personas se vuelven dependientes del microcrédito hacen que sufran falta de derechos, como se muestra en el siguiente testimonio:

“My husband has to go far away from the village for work, as work isn’t available in the village all the time. What would our children eat if he wasn’t working? If he sits idle at home even one day, we all have to starve that day. Because he knew this, my husband left home in search of a job. But we couldn’t pay the loan installments here. NGO field workers came to our house almost every day. Having no other options, I sold a hen one day and a gourd the other day and our tree the next day to pay the loan installments …One day, 12 people came and entered my house and started taking away all of our belongings, like our bed, dishes, pots and pans, and so many necessary things. They even took the tin roof and walls off of the house.” (Paprocki, 2016, Pp. 34)

La falta de derechos bajo está consideración se presenta como un generador de privaciones que causa vulnerabilidad en los individuos, aspecto que conduce a la falta de seguridad básica.

Tercera Parte: Microcrédito y Desarrollo

6.1 El Microcrédito y el Crecimiento Económico

En términos de desarrollo económico las investigaciones sobre el microcrédito exploradas hasta el momento muestran sus resultados en términos agregados, añadiendo que el factor tecnológico característico de la teoría del crecimiento no cuenta con precedentes investigativos, a pesar de ser un resultado esperado bajo las lógicas del self help. Es esta premisa es lo que convierte al microcrédito una herramienta que promulga el desarrollo desde crecimiento desde la acumulación.

De manera más específica, las investigaciones económicas que perciben efectos positivos adjudicados al microcrédito en componentes del producto interno bruto (PIB) como lo son el consumo, la inversión y las exportaciones, concluyen que se está generando crecimiento económico, lo que por definición conlleva la mejoría en factores no especificados. (Al-Mamun et al, 2012; Khandker, & Samad, 2014; Phan et al., 2019)
Una aplicación de este supuesto se encuentra en la manera en que el microcrédito puede ser concebido como una estrategia para generar empleos. La Unión Europea en el año 2010 planteó que por medio de la microfinanciación se pueden aumentar los ingresos marginales de los empresarios, lo que se asume conducirá a fases de expansión en las empresas (inversión) y por ende estimulará el empleo (consumo). (Erhardt, 2017)

Es por esto por lo que el microcrédito se encuentra facultado para reducir la pobreza, dado que en tanto dinamice el crecimiento económico, se hace posible asumir que está teniendo efectos significativos en otras variables como la reducción de la pobreza. (Félix, & Belo, 2019)

6.2 Las Entidades Microfinancieras como Medio de Crecimiento

Es común que la mayoría de las investigaciones sobre el microcrédito estén dirigidas a presentar diversos tipos de análisis enfocados en los prestatarios, sin embargo, existen algunos pocos que se centran en las entidades microfinancieras que realiza el préstamo y sus diversas implicaciones. Las investigaciones de esta clase parten bajo la premisa de que el desarrollo del sector financiero (en el que se encuentra inmerso el microcrédito) produce crecimiento económico y generalmente, si bien existe dudas sobre si es una herramienta que genera beneficios o no en los individuos, en términos de la entidad microcrediticia general mente muestran efectos positivos sobre el PIB. (Islam et al., 2019)

La entidad microfinanciera es entonces un elemento importante al que no se le ha dado la importancia que debería en términos de evaluación y al tener una relación directa con los individuos, se debería expandir su entendimiento en términos académicos, dado que si bien la innovación que lidera el crecimiento económico puede no provenir del self help, podría estar generándose a través de estos organismos.

6.3 El Microcrédito y el Desarrollo de las Libertades

En lo que al crecimiento económico respecta, el microcrédito es una herramienta que permite su dinamización pero que no considera algunos factores importantes que intervienen en el
desarrollo de las libertades individuales, situación que se puede observar al considerarlo como un componente constitutivo.

Al realizar está consideración su evaluación debe ser realizada desde la visión no económica, dado que permite observar situaciones que trascienden a los agregados y permite abordar problemas específicos que pueden estar atentando en contra de la libertad individual.

6.4 El Microcrédito y el Mercado

Al considerar el microcrédito como un facilitador de la relaciones mercantiles que pueden tener los individuos, al promover el aumento de sus ingresos mediante el endeudamiento, se hace posible entenderlo como un componente inclusivo, que incentiva la participación de aquellos con menores ingresos en el mercado.

Este planteamiento únicamente será válido si el individuo consigue pagar su deuda y mejorar su ingreso al situarse en una condición superavitaria, dado que en el caso contrario, existirán incentivos para crear una dependencia financiera hacía el microcrédito, que producirá ciclos de endeudamiento y por ende limitará su libertad al afectar su inclusión en el mercado, lo que conlleva la generación de carencias.

6.5 El Microcrédito y las Libertades Instrumentales

La mejor manera en que se puede observar la naturaleza del microcrédito como un elemento constitutivo es a través de las libertades instrumentales que le atañan, haciendo énfasis en los servicios económicos, las oportunidades sociales, las garantías de transparencia y la seguridad protectora.

El microcrédito como servicio económico ha representado un medio para expandir los derechos económicos de los individuos con menores recursos desde el endeudamiento, dado que teniendo en cuenta la baja tasa de retorno a la que se enfrentaban las entidades financieras, estas se negaban a extender líneas crediticias a este segmento poblacional.

Está extensión en los derechos económicos representa un riesgo por su naturaleza como recurso financiero, y es que ante la insuficiencia de ingresos y respaldo económico que caracterizan a esta población, la única manera de pagar la deuda es mediante su inversión en
actividades productivas que en términos normativos debería tener retornos mayores a la cantidad adeudada.

Lo cierto es que al evaluar está premisa en las investigaciones no económicas se encontraron grandes problemas con esté supuesto entre los que se destacan el hecho de que el microcrédito no está siendo utilizado únicamente para actividades productivas, también es usado como un contingente ante choques externos y un medio para financiar el consumo. (Jahiruddin et al, 2011)

Aparte de esto, cuando es utilizado como medio para financiar actividades productivas, existen ciertas imperfecciones de mercado que conducen a la creación de ciclos interminables de endeudamiento, donde la dependencia y el endeudamiento con más de una institución será el único resultado que se pueda esperar, lo que atenta en contra de la libre participación de un individuo en el mercado. (Paprocki, 2016)

En lo que a la transparencia se refiere, las investigaciones no económicas muestran que la relación entre un individuo y la entidad que le extiende el microcrédito conduce a una adjudicación de derechos por parte esta última como seguro de transparencia.

Es de esta manera como en caso de que un individuo no honre el acuerdo de pago con la entidad financiera, está última estará plenamente facultada a llevar a cabo actos de expropiación justificados en un compromiso inicial, lo que trae consigo grandes consecuencias sociales como la necesidad, falta de seguridad básica y falta de derechos, por mencionar algunos.

De las investigaciones recabadas en cuanto a la seguridad protectora, cuando un individuo se encontraba en condición de vulnerabilidad al haber fallado en aumentar su ingreso, no se mencionó la intervención institucional como medio de contingencia.

Esto permite concluir que el microcrédito es un mecanismo en el que un individuo puede lograr o no la superación de la pobreza, aspecto que está contemplado y avalado desde las instituciones con una respuesta nula en caso de que no lo haga, que lo responsabiliza por sus actos. (Elyachar, J., 2005)
Conclusiones

El principal objetivo de este documento es resaltar la relevancia del análisis a nivel académico de las posiciones económicas y no económicas sobre el microcrédito. Los ejes temáticos bajos los cuales se desarrolla esta propuesta son la pobreza definida desde doce clústeres de significado y el desarrollo como crecimiento económico y la expansión de las libertades.

Esta investigación mostró la importancia de considerar las visiones económicas y no económicas en el estudio del microcrédito. Al mostrar que el riesgo de considerar una visión sobre la otra es la consecución de un sesgo investigativo, dado que cada visión por sí misma no se encuentra facultada para ofrecer una conclusión definitiva sobre el impacto del microcrédito en una sociedad.

El sesgo investigativo se encuentra cuando una visión cree poder explicar lo que únicamente la otra está facultada para hacer. En la categorización de la información se encontró que la visión económica intentó en muchas de sus investigaciones capturar los fenómenos sociales particulares desde condiciones estandarizadas. Lo cierto es que al analizar estos hechos particulares desde la visión no económica en aspectos como la cultura, el comportamiento de las personas o las entidades microcrediticias, se logran observar determinados fenómenos sociales que podrían estar modificando las interpretaciones de las investigaciones económicas.

Sí bien este fue un fenómeno que se observó en múltiples ocasiones a lo largo de la revisión documental, la categoría en que hace un mayor énfasis en esta conclusión es en la visión no económica del patrón de privación.

Al observar que existían personas atrapadas en ciclos de endeudamiento, en tanto para pagar sus gastos fijos adquirían una deuda inicial con una organización microcrediticia, que se veían forzados a pagar adquiriendo otra deuda con una organización diferente, su capacidad financiera sufre un deterioro progresivo.

La visión económica falla en capturar este deterioro progresivo, en tanto la mayoría de las investigaciones encontradas se enfocaban en los efectos a corto plazo, y operaban bajo la suposición de mejoras en los estándares de vida de la población desde variables agregadas.
como el consumo per cápita y el ingreso, que pueden fallar en capturar este efecto por su naturaleza progresiva.

El error de interpretación en este caso se encontraría en que desde los patrones de endeudamiento de la visión no económica se podría concluir que los individuos están sacrificando consumo futuro para trasladarlo al presente, lo cual está representando grandes costos que se verán reflejados en el deterioro de su consumo futuro.

Mientras que la visión económica del corto plazo únicamente capturaría el efecto del aumento momentáneo del consumo, sin llegar a la conclusión del sacrificio en el que se incurrió al trasladar el consumo futuro al presente.

Es entonces como la visión no económica en lo que respecta al microcrédito puede ser entendida como un indicador social, en tanto permite observar fenómenos sociales que de no ser entendidos, podría llevar a mal interpretar los resultados que se obtienen en las investigaciones económicas.

La visión no económica de manera individual tampoco está facultada para plantear conclusiones generales sin consideraciones económicas. Esto se debe principalmente a que estas no tienen la capacidad de abordar por sí mismas los fenómenos económicos de una sociedad.

La visión económica por su parte demuestra una gran utilidad para el entendimiento de fenómenos a gran escala. El hecho de tener una herramienta que permite la decodificación del comportamiento de los individuos desde variables cuantitativas es un elemento que ofrece un gran alcance investigativo, y ha permitido la fundamentación del microcrédito en la escala global.

El haber permitido concluir desde una investigación económica, que las condiciones sanitarias de una población pueden mejorar desde los microcréditos, por su cualidad para disminuir los costos marginales en los que puede incurrir una ONG al ofrecer letrinas de hoyo, lo que implica un menor precio de venta y por ende un mayor acceso, es un fenómeno económico que no se puede capturar desde la visión no económica.

El mismo fenómeno interpretativo se encontró desde la comparativa realizada sobre el desarrollo. La explicación desde la teoría del crecimiento mostró una inherencia compatible
con la visión económica pero poco coherente con la visión no económica, al ser estudiada principalmente desde indicadores económicos.

El efecto opuesto se presentó desde el desarrollo como la expansión de las libertades, en el que la visión económica se mostró compatible por su habilidad para capturar fenómenos sociales, pero poco coherente con el desarrollo desde el crecimiento económico, en tanto en lo que respecta al estudio del microcrédito falla en capturar estos fenómenos.

Es así como se concluye que en tanto la pobreza y el desarrollo tienen implicaciones sociales y económicas, la apelación a la complementariedad investigativa de la visión económica y no económica, se vuelve una herramienta de gran importancia para los estudios académicos sobre el microcrédito.

La investigación conjunta de ambas visiones también puede ser un avance importante para la solución del problema sobre la disparidad de resultados que se encuentra presente en las investigaciones de la visión económica.

En la revisión documental se encontró que existían algunos casos en los que en la visión económica a pesar de utilizar bases de datos iguales, con metodologías similares, alterando únicamente la especificación de las variables, se obtenían resultados diferentes donde el microcrédito mostraba ser relevante para la explicación de determinados fenómenos económicos e irrelevante en otras.

Al recurrir a la complementariedad investigativa con la visión no económica, se crea una oportunidad para explicar desde determinados fenómenos sociales la disparidad que está modificando los resultados de la modelación económica.

Se encontró de igual modo que existen espacios investigativos desde lo que se podrían llevar acabo análisis conjuntos de suma importancia, el entender la dependencia que se está generando hacía el microcrédito, es un elemento que ha sido diagnosticado en la visión no económica y podría ser profundizado desde la visión económica.

De igual manera, la falta en la consideración de las clases sociales en lo referente a la exclusión por parte de la visión económica, demostró ser un aspecto que puede tener una gran importancia en la explicación del self-help, y cuya evaluación podría permitir
desagregar fenómenos económicos generalizados, que podrían contextualizar en mayor medida los avances que ha traído consigo el microcrédito por su cualidad de categorización.

En cuanto al estado actual investigativo en términos de producción académica en temas relacionados con el microcrédito. La visión económica es considerada como dominante dada su gran trascendencia en la escala política e internacional, siendo este el aspecto que ha motivado su numerosa producción investigativa.

La visión no económica frente en este aspecto presenta una gran carencia, que se observa por la baja participación investigativa en lo que a los temas del microcrédito respecta.

Este panorama demuestra que en la actualidad pueden existir fenómenos sociales ocultos tras los análisis económicos, que pueden tener una gran relevancia social y permanecen inexplorados, siendo la premisa por la que se debe incentivar la producción académica de las investigaciones no económicas en torno a los temas relacionados con el microcrédito.
Bibliografía


54


