

**EL FENÓMENO DE LA
GLOBALIZACIÓN:
IMPACTO SOBRE EL DESARROLLO
HUMANO Y ECONÓMICO A LA LUZ
DE LA DOCTRINA SOCIAL DE LA
IGLESIA**

Doctorando: Pablo Alcalá-Santaella Oria de Rueda

Director: Justo Sotelo Navalpotro

Departamento: Economía Aplicada

Facultad de CC. Económicas y empresariales de la Universidad San Pablo-CEU

Madrid 2008

AGRADECIMIENTOS

Por fin ha llegado el momento de entregar esta tesis, fruto de varios años de intenso trabajo, pero antes de cerrarla definitivamente, querría acordarme de aquellos que me han ayudado para que pudiera concluirla.

En primer lugar, mencionaré a los presentes, empezando por Paloma y mi madre, sin cuyo cariño y comprensión, mi vida no tendría sentido, por que son las dos personas más importantes de mi vida y que siempre están ahí.

También quiero agradecer a mi director Justo Sotelo, su paciencia y comprensión, pero sobre todo su amistad. Ya que hablamos de amistad, tengo que mencionar forzosamente a todos los buenos amigos que han colaborado activamente en este trabajo como Raquel, Antonio, Alicia, Pilar, Mercedes, ... y a todos los que sin hacerlo han contribuido activamente, por darme su cariño y sobre todo aguantarme (lo cual no es nada fácil), por vuestro apoyo gracias a todos.

Es obligado para mí recordar también a los ausentes, ya que su recuerdo y su presencia, me acompañarán todos los días de mi vida. Gracias a las dos personas a las que va dedicado este punto, por vuestro amor durante todos los años de vuestra vida, siempre os querré.

INTRODUCCIÓN

En la presente tesis pretendemos definir y estudiar, desde un punto de vista esencialmente económico, una de las cuestiones que consideramos más relevantes de los últimos tiempos: El impacto del fenómeno de la globalización sobre el desarrollo humano y económico. Dentro del amplio concepto de la globalización, se han encuadrado aspectos muy diversos y variados, tanto de índole económica, como de otros ámbitos, bien sean políticos, sociales, tecnológicos o legales.

Nos vamos a centrar, como ya hemos indicado, en los aspectos económicos de la globalización, incidiendo sobre las repercusiones que las decisiones económicas tienen sobre los individuos que conforman la sociedad y sobre esta en general, ya que la economía, como ciencia social que es, no puede olvidar en ningún caso al Hombre en general y a los más necesitados y frecuentemente olvidados en especial, debiendo ser siempre uno de los objetivos de los responsables de dictar las políticas económicas el elevar el nivel de vida de todos los individuos afectados por esas políticas. No perderemos por tanto en ningún momento a lo largo de la presente tesis en ningún momento la perspectiva antropológica, valorando el impacto de las distintas realidades y propuestas sobre el desarrollo humano y económico a la luz de la Doctrina Social de la Iglesia.

Usaremos como referente en el estudio que vamos a realizar la Doctrina Social de la Iglesia y como método de contrastación un profundo análisis estadístico realizado sobre las principales variables que afectan tanto al fenómeno de la globalización como al desarrollo humano y económico.

En primer lugar, hemos de decir que el término globalización, también definido como mundialización de la economía (en su acepción francesa), es un fenómeno sobre cuyo origen no existe consenso entre los economistas, ya que algunos afirman que pudo iniciarse realmente en el siglo XIX a raíz de las mejoras en las comunicaciones y el inicio del comercio internacional de forma intensiva, y otros lo sitúan en épocas anteriores o posteriores. Podríamos definir la globalización

siguiendo la dada por el Fondo Monetario Internacional en el World Economic Outlook de Marzo de 1997: Se entiende por globalización “el proceso de acelerada integración mundial de la economía, a través de la producción, el comercio, los flujos financieros, la difusión tecnológica, las redes de información y las corrientes culturales”, aunque en nuestra opinión, a esta definición habría que añadir la flexibilización del mercado de trabajo que consideramos un rasgo diferenciador esencial. Existe además un concepto paralelo que es el globalismo, que en los últimos tiempos está cobrando especial vigencia y que identifica el fenómeno de la globalización con la reducción de los procesos políticos y económicos a un modelo uniforme y universal en el cual el protagonismo pasa de los ciudadanos a los inversores.

Partiendo de la base del posible origen de la globalización en el siglo XIX realizaremos un breve análisis de la historia económica desde 1870 hasta nuestros días, al objeto de determinar su origen y estudiar de forma detallada el impacto que ha producido en los diversos mercados financieros, de bienes y servicios y laboral, así como el papel del Estado en este proceso, discusión que consideramos esencial, dado que dicho papel es una de las cuestiones esenciales de debate entre partidarios y detractores del proceso de globalización.

Discutiremos la opinión de algunos autores que señalan una detención del proceso de globalización entre 1914 y 1950 motivada por la falta de aplicación de políticas económicas discrecionales. El trabajo de John Maynard Keynes (1883-1946), que se fraguó precisamente en ese período, defendía la necesidad de aplicar ese tipo de medidas de política económica frente a la opinión de otros autores que eran partidarios del *laissez-faire*, es decir de la autorregulación de los mercados, considerando perniciosa cualquier tipo de intervención del Estado. En todo caso, en esta tesis no pretendemos adscribirnos a una u otra postura, sino estudiar los efectos que sobre el desarrollo humano y económico puedan tener las medidas de política económica de una u otra naturaleza.

Uno de los elementos que más ha facilitado la creación y expansión de la globalización ha sido la implantación de las nuevas tecnologías, incluyendo el

comercio electrónico, la banca electrónica y la telefonía móvil; estudiaremos todos estos aspectos así como las futuras tecnologías de la información y el futuro del sector tecnológico tras la caída del mercado tecnológico que tantas expectativas generó en su momento, así como el impacto que la implantación de estas tecnologías han tenido sobre la economía y los mercados económicos.

Es indudable que la globalización económica es una realidad que desde su inicio está suscitando una gran polémica, como se pudo observar en las rondas de conversación de la O.M.C. de Seattle o Praga y posteriormente en cualquier reunión de un organismo transnacional (G-7, FMI,...), con numerosos disturbios callejeros y la proliferación de los autodenominados grupos antiglobalización. Analizaremos esta resistencia a la globalización desde el punto de vista económico (sin entrar, salvo de forma incidental, a considerar aspectos sociales o políticos), estudiando los efectos negativos en forma de desigualdades que ha producido el proceso globalizador entre los distintos países y grupos sociales, sus efectos sobre el denominado Estado del bienestar, en un entorno globalizado y las posibles actuaciones de política económica para paliar los posibles efectos negativos de la globalización. Estudiaremos además tres cuestiones que diversos grupos antiglobalización consideran clave: la condonación de la deuda pública a los países del Tercer Mundo; el establecimiento de un subsidio a los ciudadanos de los diferentes países por el mero hecho de serlo (Renta Básica de Ciudadanía que proponen diversos grupos antiglobalización o Renta Familiar que propone la Doctrina Social de la Iglesia); y la limitación de los movimientos transfronterizos de capital por medio de la imposición de una tasa que grave los mismos (Tasa Tobin) existiendo otras propuestas alternativas como gravar con un impuesto a las compañías de los países en vías de desarrollo que se endeuden en moneda extranjera (Krugman, 1999) o la exigencia de un depósito en el Banco Central al 0% de interés por parte de aquellos que quieran invertir en un país como sucede en Chile (Giddens, 1998), o simplemente la implantación de controles de capital (Stiglitz, 2002).

Parte de estas críticas a la globalización es la proliferación de crisis de carácter global y sus devastadores efectos, pese a que algunos economistas, al igual que

sucede en todas las fases expansivas largas, vaticinaron el fin de los ciclos económicos, fundamentándose en el crecimiento sostenido de Estados Unidos durante los últimos años de la década de los 90. Estudiaremos por esta razón las principales crisis globales que serían esencialmente la crisis asiática, mexicana y argentina, analizando sus causas y consecuencias, tanto sobre las economías directamente afectadas como sobre la economía mundial, y las medidas adoptadas para superar estas crisis así como su efectividad. Analizaremos también las causas que llevaron al auge económico de los 90 y al posterior desplome del mercado tecnológico, ralentización económica y finalmente crisis de carácter mundial que propició.

Al estudiar las crisis económicas, entraremos también a analizar el papel de los diversos organismos nacionales e internacionales que han intervenido en ellas, especialmente el F.M.I. y los bancos centrales, deteniéndonos a estudiar los efectos de sus acciones y sus posibilidades futuras de actuación en un entorno globalizado.

Decía Abraham Lincoln: “El objeto legítimo del Estado es hacer para el pueblo lo que es preciso hacer, pero nadie puede hacer por si mismo o no puede hacerlo tan bien como el Estado”. Por otro lado Galbraith afirma que tanto en la época de Malthus como en la actualidad cuando las autoridades nacionales deliberan sobre el desarrollo económico siguen pensando en términos de fábricas que producen mercancías. (Samuelson, 1972; Galbraith, 1989)

Así mismo primero Aristóteles y después Santo Tomás consideraron ilícito e inmoral el cobro de intereses así como la búsqueda del enriquecimiento personal. Como vemos, tanto las visiones sobre el Estado como del mundo financiero a lo largo de la historia difieren en numerosas ocasiones de los planteamientos clásicos de la política económica (visión keynesiana, modelo neoliberal y teorías de crecimiento endógeno esencialmente). Por eso nosotros estudiaremos diferentes visiones económicas alternativas como: la democracia participativa del Partido de los Trabajadores de Brasil de José Ignacio “Lula” Da Silva; la Tercera Vía de Anthony Giddens (nuevo formato para la socialdemocracia que está aglutinando de forma creciente partidarios, especialmente en Europa); las propuestas de desarrollo

sostenible (cuyos partidarios en la actualidad, sin un formato económico plenamente definido, están acaparando las portadas de los medios de comunicación); el modelo económico musulmán (en línea con lo expuesto por Aristóteles y bastante desconocido en Occidente); el modelo económico oriental (denominado en su momento *capitalismo confuciano* o *milagro asiático* por el espectacular crecimiento económico de la zona asiática durante mas de 20 años y en la actualidad denominado *capitalismo de amiguetes* tras detectarse las ineficiencias del sistema en la crisis asiática de 1997); y dedicaremos una parte específica de esta tesis a la Doctrina Social de la Iglesia, que constituirá el eje central sobre el que articularemos nuestra visión sobre el desarrollo humano y económico en el entorno económico actual.

Como técnica de estudio de la realidad económica actual y forma de contrastación de los planteamientos que efectuaremos en esta tesis vamos a realizar un análisis de carácter estadístico de 192 naciones (lo que incluye además de 3 centros *off-shore*: Aruba, Bermuda e Islas Caimán todas las naciones que habían alcanzado su independencia hasta la actualidad, excepto el Vaticano, Timor Oriental, Mónaco, Andorra, Liechtenstein y San Marino, países de pequeño tamaño con unas economías con fuerte dependencia de terceros países), consideraremos 182 variables al objeto de determinar desde un punto de vista empírico, las causas de diversa índole que determinan el crecimiento económico y su impacto sobre diversos aspectos del citado desarrollo humano.

Con todos los elementos mencionados, pretendemos en el punto final de esta tesis realizar una serie de planteamientos económicos validos en el entorno económico actual, realizados a la luz de la Doctrina Social de la Iglesia que favorezcan tanto el desarrollo humano como económico.

PARTE I. LA GLOBALIZACIÓN ECONÓMICA

CAPÍTULO 1. EL FENÓMENO DE LA GLOBALIZACIÓN

Un rasgo básico que define a la Nueva Economía es el crecimiento del Producto Interior Bruto de un país, con baja inflación y tasas de empleo cercanas al pleno empleo. Esta situación es la que se produjo especialmente en Estados Unidos desde 1994 hasta 2000 finalizando con la explosión de la burbuja tecnológica. Debido a que dicha situación contravenía todos los principios de teoría económica hasta entonces establecidos, se la denominó Nueva Economía. (Linde, 2000)

El fenómeno de la Nueva Economía marcó la segunda mitad de los años 90 y en el futuro puede volver a suscitar interés si se produce una reactivación de las Nuevas Tecnologías, que han dado lugar a una posible Revolución Tecnológica, como discutiremos en su momento.

Los pilares básicos de esta Nueva Economía han sido, la globalización en la que estamos inmersos y el uso intensivo de la tecnología de la información. En un sentido restringido, podríamos considerar que la globalización económica supone únicamente la reducción de las tasas arancelarias que limitan el movimiento de los productos manufacturados y el consiguiente incremento del comercio mundial. Pero, en este caso, no nos encontraríamos ante un escenario económico nuevo, sino únicamente ante un progreso transitorio de la economía de determinados países que mejorarían su balanza comercial o elevarían su capacidad productiva, países que se verían inexorablemente abocados a un incremento de las tensiones inflacionistas, lo que no encaja con el escenario económico antes descrito. Por tanto hemos de entender por globalización un fenómeno que incluiría además de la reducción de las tasas arancelarias, unos mercados de capitales más perfectos, abiertos y profundos, que facilitan una casi perfecta movilidad de capitales entre países y además un incremento de la flexibilidad y eficiencia del mercado de trabajo.

Estos tres factores indicados (incremento del comercio, mejora del mercado de capitales y del mercado de trabajo), se han visto potenciados, como indicaba el Presidente de la Reserva Federal de Estados Unidos Alan Greenspan, ante el Economic Club de Nueva York el 13-1-2000, por los siguientes factores:

- La apertura de los mercados internacionales del antiguo bloque soviético.
- La reorientación del gasto de Estados Unidos tras el fin de la guerra fría (situación alterada actualmente tras los atentados del 11 de Septiembre y la crisis de Oriente Medio).
- Las medidas de desregulación de los distintos sectores (hemos de indicar en este punto la supresión de la vieja ley Glass Steagal, que limitaba en gran medida la actividad bancaria en Estados Unidos y la política de privatizaciones y mejora de la competencia seguida en muchos países europeos, entre ellos España, que ha supuesto además de un menor gasto público, una mejora de la eficiencia de los mercados e incluso en muchos casos una menor regulación de los mercados, al no ser el Estado partícipe de los mismos).
- Disponer entre 1997 y 1999 de petróleo a precios históricamente muy bajos (los más bajos en un cuarto de siglo).
- Y, sobre todo, por el boom de inversión en alta tecnología (tanto en bienes de capital como programas informáticos), que ha generado un círculo virtuoso en el cual más inversión genera más productividad, más productividad genera reducción de costes y precios, lo que lleva a una contención de la inflación incluso en situaciones de tensión de demanda, lo que permite la continuación del proceso de crecimiento equilibrado. Esto ha posibilitado incrementar el comercio mundial debido al aumento de la capacidad productiva de las economías de los países más desarrollados como

consecuencia de la transferencia tecnológica hacia países con un menor nivel de desarrollo tecnológico.

Existen otra serie de factores determinantes de la globalización, entre los que destacaremos: la mayor homogeneidad y profundidad de los mercados de divisas, que han pasado de un volumen de negociación diario de 15.000 millones de dólares en 1973 a más de 3 billones de dólares (europeos) en la actualidad, provocado por el incremento del comercio mundial y por la concentración de muchas divisas europeas en una sola moneda (el euro) y la creciente dolarización de muchos países en vía de desarrollo, lo que ha llegado a originar debates en los que se apuntaba una futura economía mundial en la que sólo existirían tres divisas a nivel mundial (dólar, euro y yen). (Krugman, 1999; Soros, 1999)

También, como señala Guillermo de la Dehesa, es importante citar el fenómeno de la deslocalización industrial, que ha provocado que las ventas de las multinacionales de Estados Unidos en el extranjero sean tres veces mayores que las exportaciones de Estados Unidos y que las ventas locales de todas las multinacionales a través de sus filiales en cada país superen en más de un 30% el comercio mundial total. Un ejemplo claro de este fenómeno de deslocalización sería la fabricación de la popular muñeca Barbie. Dicho proceso de fabricación es el siguiente: Las materias primas (plástico y pelo) se obtienen en Taiwan y Japón. Los moldes y las pinturas proceden de Estados Unidos, y China suministra el tejido de algodón para los vestidos. El ensamblaje se realiza en Indonesia, Malasia y China. Se exportan desde Hong Kong a 2\$, lo que cubre los 35 centavos de mano de obra, los 65 centavos de los materiales y el resto cubre transporte, administración y beneficio industrial. Una vez en Estados Unidos, las muñecas se venden a 10\$, de los que el diseñador (la empresa Mattel), obtiene un beneficio de 1\$ y el resto cubre el transporte, marketing y publicidad. Señalemos que Mattel obtuvo, en 1995, 1.400 millones de dólares por la venta de estas muñecas. (De la Dehesa, 2000)

Completaría el fenómeno de la deslocalización, la concentración empresarial, a través de las fusiones entre empresas del mismo sector, que, por medio de estas operaciones, han logrado sinergias diversas y accesos a mercados nuevos, debido a

su mayor capacidad productiva y financiera. Centrándonos exclusivamente en los casos españoles, tenemos que el proceso de concentración bancaria de la última década ha permitido mejorar la eficiencia de bancos y cajas de ahorros, sanear la situación financiera de muchas entidades y obtener recursos suficientes para poder controlar el mercado financiero hispanoamericano; la fusión de Repsol con YPF ha permitido a la empresa española tener acceso al mercado sudamericano y obtener grandes reservas de petróleo que han generado grandes beneficios al aumentar el precio del crudo y además ha incrementado notablemente su producción con las plantas de extracción y refinado de YPF, que a su vez ha visto saneada su situación económica con esta fusión; la creación del grupo tabaquero Altadis, con la fusión de la empresa Tabacalera Española y su homóloga francesa, con la que tenía negocios y mercados complementarios, les ha dotado a las dos de una situación de preeminencia en el mercado europeo del sector, etc....

En lo referente al origen de la globalización, como en la práctica totalidad de materias analizadas en la presente tesis, no existe una postura doctrinal homogénea al respecto. Podríamos identificar al respecto dos corrientes principales:

- a) La que considera que la globalización es un proceso que tiene su origen en el siglo XIX (e incluso en períodos anteriores) y que tuvo una interrupción en el período comprendido entre 1914 y 1950. Su continuación posterior arraiga en las bases establecidas en 1870. (De la Dehesa, 2000; Galbraith, 1991; Martínez, 2000)
- b) La que considera que es un proceso de la segunda mitad del siglo XX, datándolo en distintas fechas según consideren un factor desencadenante del proceso u otro. (Soros, 1999; Krugman, 1999; Lafontaine y Muller, 1998; Unamuno, 2000)

Al objeto de determinar a cuál de las dos corrientes adscribiremos la presente tesis, realizamos a continuación un breve análisis de la evolución económica y política de los países desarrollados desde 1870, no incluyendo en este estudio a los países de África, América Latina y Asia (excepto Japón), hasta la parte final del

mismo, por considerar que ningún país de las mencionadas regiones forma parte del origen de dicho proceso de globalización en su primera fase, pese a tener gran influencia en el mismo en los últimos 30 años.

Iniciamos nuestro estudio en 1870, por ser un año en el que concurren o acaban de terminar varias circunstancias que a continuación detallamos (Niveau, 1997):

- Es el final de la época de revoluciones, que se iniciaron en 1868.
- Se culmina la unificación de Alemania, con la creación el 18-1-1871 del Imperio Alemán.
- La guerra de secesión de los Estados Unidos (1861-1865) ha concluido totalmente y se inicia el despegue de este país con la llegada masiva de inmigrantes.
- Culmina la unificación de Italia con la ocupación de Roma, aunque oficialmente la fecha de la unificación de Italia es 1860.
- La revolución Meiji termina con el poder Shogun en Japón en 1868, lo que supone el paso de una sociedad feudal a una sociedad industrial.

Todos estos factores configuran un escenario político de cambio en el cual muchos autores han ubicado el inicio del proceso de globalización, como hemos indicado con anterioridad. Por tanto siguiendo diversos textos (Grimberg, 1971; Galbraith, 1991; Niveau, 1997; Martínez, 2000), vamos a analizar la historia económica desde esa fecha hasta la actualidad, para junto con diversos datos macroeconómicos fijar el inicio del proceso de globalización.

En la fecha en la que iniciamos el estudio, la actividad bancaria era todavía bastante embrionaria, con mercados de capitales aún poco desarrollados e imperfectos, pese a que la actividad bancaria se había iniciado mucho tiempo atrás, ya que los primeros bancos surgen en Italia en los siglos XIII y XIV, aunque no

inician su actividad según el concepto moderno de banca, hasta la creación del Banco de Amsterdam en 1609. Los primeros bancos centrales con derecho a emitir moneda y control sobre la regulación de préstamos surgieron a finales del siglo XVII, con el nacimiento del Banco de Inglaterra en 1694.

El sistema monetario imperante es el patrón oro, con la excepción de Estados Unidos, que tras diversos experimentos altamente inflacionarios (emisión de bonos confederados,...), finalmente retorna al patrón oro en 1.873. Este sistema monetario que permitía estabilidad cambiaria y control de la inflación al no incrementarse la base monetaria, dificultaba la movilidad de capitales entre las diversas economías, ya que los países con una balanza deficitaria sufrían una contracción de su base monetaria, con el consecuente repunte de la inflación y del tipo de interés.

En cuanto a los aranceles, durante el último cuarto del siglo XIX, registran una evolución diversa entre los distintos países desarrollados, destacando los siguientes eventos al respecto:

- En Estados Unidos, los Estados del Sur eran contrarios a los aranceles, pero tras la guerra de secesión, y hasta 1930, triunfaron las tesis proteccionistas, especialmente desde 1890 para bienes europeos. En 1896, Mac Kinley estableció una nueva ley proteccionista en materia de aduanas, así como Paine Aldrich en 1909.
- La reducción de las tasas arancelarias en Alemania tiene su origen en fechas anteriores a la unificación de 1871. En 1817, hubo una mala cosecha en Prusia, que generó una gran carestía de alimentos. Al objeto de reducir el precio de los productos de primera necesidad, Prusia en 1818, proclamó el principio de libertad de comercio para abaratar el precio de las aduanas interiores. En 1821 se firma el convenio sobre la libre navegación del Elba y en 1833, se estableció la Liga aduanera alemana (Deutsche Zollverein), que comprendía casi todos los Estados alemanes excepto Austria y pronto se hicieron notar sus beneficiosos efectos para el comercio y la industria.

- Tras la supresión de la Compañía de las Indias Orientales en 1858, Inglaterra inició una época librecambista, especialmente desde el tratado con Francia de 1860. La reducción de aranceles se había iniciado en 1842 por Peel, ante la crisis económica que vivía Inglaterra en ese momento.

Así pues, vemos que la reducción de aranceles y el incremento del comercio es un fenómeno de la segunda mitad del siglo XIX, que afectó esencialmente a Europa y a las naciones colonizadas por las dos potencias coloniales principales (Inglaterra y Francia), que suministraban materias primas a la industria del continente (en muchas ocasiones incluso un único producto) y recibían a cambio productos manufacturados de mayor coste, con lo que la balanza comercial de las potencias coloniales era siempre positiva. El suministro de materias primas a Inglaterra se intensifica a partir de 1870, cuando la agricultura sufrió una larga crisis que le hizo importar productos alimenticios de las colonias (trigo del Canadá, ganado lanar de Australia y frutas de África del Sur, esencialmente).

En cuanto al capital humano, tenía una alta movilidad a nivel mundial. Desde 1867 se “popularizó” irse a las colonias en Inglaterra, especialmente por una serie de hechos como son que se descubriera oro en Australia, con lo que dejó de ser un lugar de destierro para delincuentes; la transformación de Canadá en Dominion, lo que le daba una cierta independencia de Inglaterra; el descubrimiento de oro en África del Sur en 1870 y la construcción del Canal de Suez desde 1859 a 1869, que redujo notablemente el tiempo y los riesgos del viaje a la India. Además se produjo el fenómeno de la emigración a los Estados Unidos, que hasta el día de hoy representa el mayor movimiento migratorio de la historia (sirva como ejemplo que desde Irlanda en la segunda mitad del siglo XIX, tras haber muerto de inanición 750.000 personas, emigraron 2 millones de personas). Todos estos fenómenos migratorios se vieron potenciados por un período de estabilidad política en Europa desde 1870 a 1914.

Es digno de mención a este respecto lo que afirmaba A.J.P. Taylor: “La gente estaba demasiado preocupada en enriquecerse para pensar también en la guerra. Los pasaportes sólo se exigían en Rusia y Turquía. Si un londinense decidía a las nueve

de la mañana hacer un viaje a Roma o a Viena, podía salir a las diez, sin pasaporte y sin cheques. Le bastaba llevar en el bolsillo un número suficiente de libras esterlinas. La circulación entre los países europeos nunca conoció una libertad semejante desde la época de la Pax Romana” (Citado en Galbraith, 1991)

Tanto el fenómeno migratorio como el incremento del comercio se vieron impulsados por las mejoras de las comunicaciones. Así por ejemplo en 1.869 se construye el ferrocarril transcontinental en Estados Unidos, desde Nueva York a San Francisco, y paralelamente se produce un fuerte aumento de la navegación transoceánica debido a la modernización de los barcos a finales de siglo por la introducción de buques de vapor con el casco de metal, lo que incrementaba la velocidad y fiabilidad de los viajes entre Europa y Estados Unidos y las colonias. Otros datos y fechas a este respecto serían: En 1872 se construye el primer ferrocarril en Japón; en 1879 Siemens y Halske ensayan en Berlín una locomotora eléctrica; en 1887 se inventa la linotipia; en 1896 Marconi estudia un sistema de telegrafía sin hilos y Langley construye un aeroplano que vuela 900 metros; en 1897 se fabrican los primeros motores diesel; en 1901 se inaugura el ferrocarril transiberiano y en 1903 se efectúa el primer vuelo en avión de los hermanos Wright mientras Ford funda su fabrica de automóviles en Detroit.

Por tanto de todos estos datos puede deducirse claramente que en el período comprendido entre 1870 y 1914, no podemos hablar en un sentido estricto de globalización, puesto que el incremento del comercio tiene un carácter marcadamente colonialista (con exportación por parte de las potencias coloniales de productos industriales, e importación de materias primas y productos alimenticios), la movilidad del capital es escasa, ya que no existe un sistema bancario ni financiero desarrollado y la mayoría de las inversiones directas en el extranjero se producen por parte de las potencias coloniales en sus dominios. Además la reducción de aranceles es una decisión individual de los diferentes países en función de sus propios intereses particulares, no siendo como hemos visto un fenómeno homogéneo, ni generalizado. Tampoco existe una circulación significativa de divisas, dadas las limitaciones que suponía el patrón oro. El capital humano sí tiene una alta movilidad y existen avances tecnológicos relevantes en el período, en

especial en el sector de las comunicaciones, pero el primer aspecto no lo consideramos relevante dentro del fenómeno de la globalización y el segundo aspecto presenta grandes diferencias con el avance tecnológico producido en la segunda mitad del siglo XX.

De 1914 a 1918 transcurre la Primera Guerra Mundial, denominada en la época, La Gran Guerra. Durante este período, existe una detención del proceso de globalización (aunque algunos autores, como ya hemos indicado, fechan el inicio del proceso en fechas posteriores), detención que se extenderá hasta el final de la Segunda Guerra Mundial.

Sin embargo, durante este período existe una serie de procesos que tendrán una fuerte influencia en la posterior globalización económica, como son:

- Se produce el despegue comercial japonés, que es el origen de los grandes conglomerados japoneses y surgen los grandes trusts americanos, entre los que destacan los denominados “reyes del big business”: Morgan (ferrocarriles) y Rockefeller (Standard Oil), controlan el 20% del patrimonio de los Estados Unidos.
- En 1913 se crea la Reserva Federal en Estados Unidos y en 1914 el FTC (Comisión Federal de Comercio), el primer organismo antimonopolio de Estados Unidos. En épocas posteriores, la rígida legislación antimonopolio, supondrá un aumento de los estímulos a la competencia en el interior y favorecerá la expansión de las grandes compañías de dicho país en el exterior, buscando mercados con legislaciones menos rígidas en la materia, para obtener beneficios adicionales y ventajas competitivas (aunque no será la única causa de la expansión mundial de las multinacionales estadounidenses).
- En 1914 se reparte la primera paga de beneficios de la historia por parte de la empresa Ford: diez millones de dólares entre su plantilla, correspondientes al

40% de sus beneficios de 1913 (año de la creación de su planta en Highland Park, como ya señalamos con anterioridad).

El período de entreguerras está marcado en el plano económico por el crack bursátil de Octubre de 1929. Este fenómeno es probablemente el hecho económico más relevante y discutido de todo el siglo XX y por eso lo comentaremos sucintamente. Desde 1925, se registró en Estados Unidos un alza bursátil generalizada, que se denominó: “Big Bull Market”; sin embargo esta alza no descansaba sobre bases macroeconómicas sólidas, lo que provocó el desplome del mercado de Wall Street en Octubre de 1929. Los pequeños especuladores quedaron arruinados y tuvieron que vender con enormes pérdidas, y al cundir el pánico los grandes capitalistas pronto se encontraron también en dificultades. El desarrollo del crack fue el siguiente: El Jueves 23 de Octubre de 1929 las cotizaciones registraron una pérdida media de 18 a 20 puntos y se negociaron 20 millones de títulos; al día siguiente, hubo una nueva caída de las cotizaciones, entre 20 y 30 puntos, e incluso de 30 a 40 para las grandes empresas. En ese momento crítico, los primeros bancos del país y los corredores de bolsa más destacados intentaron salvar los negocios y reunieron 240 millones de dólares para sostener las cotizaciones mediante compras masivas, y en aquella jornada se negociaron 13 millones de acciones. Este intento de mantener las cotizaciones se saldó, no obstante, con un sonoro fracaso, ya que el Lunes 28 de Octubre, se produjo un nuevo descenso de 30 a 50 puntos y al día siguiente (Martes 29 de Octubre), cundió el pánico más absoluto, en pocas horas se negociaron 16,5 millones de acciones, que fueron vendidas con una pérdida promedio del 40% (Grimberg, 1971).

Tras este crack bursátil, se produciría una prolongada época de depresión económica, que afectaría, no sólo a los Estados Unidos, sino al mundo entero, con un descenso generalizado del comercio (se contrajo al 60%) y un desempleo elevadísimo. Esta situación unida a los fenómenos ya existentes de hiperinflación en Europa, conducirían en los años 30 a los países a muy diversas posiciones políticas, la mayor parte de ellas, de corte radical, personalista y con fuerte intervención del Estado en la actividad económica. Entre estas diversas posiciones políticas, destacaremos:

- El nacionalsocialismo de Adolf Hitler en Alemania, con una política económica fuertemente intervencionista, aunque también fomentaba una gran participación del sector privado, en especial en sectores considerados clave para la industria. Por eso se crean bajo patrocinio estatal los grandes consorcios industriales alemanes de Messerschmitt, Volkswagen, Krupp, Thyssen,... al estilo de los trusts americanos de inicios de siglo, pero con clara orientación a la industria armamentística. De aquí derivará la afirmación de Galbraith, que considera que Hitler antes de Keynes usó el gasto público financiado mediante déficit público para recuperar la economía, llegando prácticamente a eliminar el desempleo (Galbraith 1991)
- El comunismo de Joseph Stalin en la Unión de Repúblicas Socialistas Soviéticas, con el que desaparece totalmente la propiedad privada y es exclusivamente el Estado (de carácter marcadamente personalista en esta época), el que dirige la economía por medio de los conocidos planes quinquenales. Recordemos que la U.R.S.S., era un país esencialmente agrícola, hasta la toma del poder por los bolcheviques en 1917, y es precisamente a raíz del final de la guerra civil contra los denominados “Blancos”, y de la llegada al poder de Stalin, cuando el país se industrializa de manera definitiva. Estamos pues ante un período de fuerte industrialización, y de creación de infraestructuras por parte del Estado, con una economía planificada y cerrada, ya que no tenían necesidad de importar materias primas del exterior, y dado el gran mercado interior y la forma de organización de la sociedad, los productos industriales eran básicamente destinados al consumo interno.
- El New Deal de Franklin D. Roosevelt en Estados Unidos, se estableció como medida de emergencia ante la fuerte y generalizada crisis de la economía tras el desplome bursátil de 1929 y básicamente se fraguó durante los 100 primeros días de gobierno de Roosevelt tras su toma de posesión el 4 de Marzo de 1933. Las medidas esenciales adoptadas por Roosevelt, que acabaron con el *laissez-faire* imperante en la economía estadounidense,

fueron: Los campesinos recibieron ayuda federal, préstamos en dinero y la autorización para regular sus precios; la asistencia pública a los indigentes se organizó de forma efectiva y fue dotada de considerables fondos a cargo del presupuesto nacional; se creó una nueva ley sobre las actividades de la Bolsa que tendía a impedir la excesiva especulación en la misma; nuevas leyes establecieron una protección social hasta entonces prácticamente inexistente, siendo la más destacada de éstas una ley para la recuperación industrial del país, la llamada National Industrial Recovery Act (NIRA o NRA), que reglamentaba la vida económica, fijaba las horas de trabajo, el salario mínimo y los precios estables.

La NRA fomentaba la colaboración entre la industria y el Estado, se proponía mejorar la producción industrial mediante la organización y racionalización de los métodos, trataba de aumentar los salarios de trabajadores y funcionarios, a fin de poder aumentar la demanda mientras el Estado creaba nuevos puestos de trabajo merced a una activa política de obras públicas. Este programa económico, diseñado inicialmente para superar una situación de pánico en la economía, proporcionó a su creador Roosevelt, tres mandatos presidenciales consecutivos y grandes críticas por parte de numerosos sectores de opinión, una vez superada la situación de pánico en la que se hallaba sumida la economía estadounidense, ya que por ejemplo las grandes empresas calificaron al programa como “programa socialista” y muchos políticos republicanos intentaron anular las reformas establecidas en el New Deal, por considerarlas anticonstitucionales y apelaron al Tribunal Supremo, donde contaban con bastante apoyo, aunque finalmente Roosevelt, por medio de hábiles maniobras políticas, logró evitar la tentativa de los políticos conservadores de dismantelar el New Deal (Grimberg, 1971).

Estas tres ideologías tan diferentes entre sí, aunque con algunos puntos esenciales comunes en lo económico, como son el fuerte impulso a la industrialización, el importante apoyo a la agricultura (que había sido marginada como sector esencial de la economía durante la Revolución Industrial), la decisiva

intervención del Estado en la vida económica (aunque evidentemente hay gran distancia entre el grado de intervencionismo de los tres sistemas), la limitación de la actividad financiera, con medidas tendentes a restringir la especulación en los mercados y las actividades permitidas a la banca (suponiendo que calificáramos de mercados financieros a los existentes en la URSS de Stalin) y las medidas proteccionistas y restrictivas del comercio (muy suavizadas obviamente en Estados Unidos respecto a los otros sistemas tras superar el pánico económico inicial), marcarán el siglo XX, en todos los órdenes, tanto social, como económico y político.

De estas tres ideologías, el nacionalsocialismo no sobrevivió como modelo económico a la derrota alemana de 1945; el comunismo, al menos en la vertiente clásica analizada en este punto, terminó tras la caída del muro de Berlín en 1989 (aunque realmente, empezó a diluirse notablemente como sistema económico mucho antes, ya que tanto en la Rusia de Gorbachov, como en la China de Deng Xiaoping, no se realizaba una política económica comunista de corte clásico, como la analizada anteriormente) y el modelo económico implantado por el New Deal de Roosevelt, comenzó a perder vigencia tras la llegada a la Casa Blanca de Ronald Reagan. De hecho, destacaremos la opinión de John Kenneth Galbraith, que no observa grandes diferencias entre las tesis defendidas por Bill Clinton en los últimos tiempos y los planteamientos económicos del Partido Republicano, lo que puede condenar al olvido, en su opinión, los avances conseguidos por el Estado del Bienestar y que nacieron con la política del New Deal de Roosevelt (Galbraith, 1996).

Continuando cronológicamente con el desarrollo de los acontecimientos que pueden dar origen a la globalización, hemos de señalar, que el final de la Segunda Guerra Mundial, da lugar al nacimiento del denominado Estado del bienestar, que surge de la evolución de la política del New Deal de Roosevelt, de las tesis Keynesianas y del Informe Beveridge, aunque sus raíces podrían también buscarse en las políticas de Bismarck de protección social, como indican algunos autores como Galbraith. Dicho informe, aparecido el 1 de Diciembre de 1.942, fue obra de un comité presidido por el economista Sir William Beveridge; contenía una síntesis

de las instituciones sociales y de las sugerencias de orden administrativo para facilitar y simplificar sus contenidos. Presentaba una multitud de propuestas de carácter social, entre las que vamos a destacar: Un proyecto de seguro obligatorio para todos los adultos, las personas particularmente necesitadas deberían tener acceso a la asistencia pública; las pensiones de vejez debían ser programadas sobre un período de 20 años; la introducción de asignaciones familiares hasta el final de la escolaridad de los hijos (15 ó 16 años), elevación de los salarios más bajos,.... El impacto de este informe fue tan grande, que 2 semanas después de haberse elaborado, se realizó un sondeo que demostró que el 95% de los encuestados conocían el informe y que el 88% estaba a favor de la creación de un Servicio de Sanidad del Estado. La consecuencia política de este informe fue la victoria laborista en las elecciones del año 1945.

En todo caso, hemos de señalar, que los supuestos sobre los que se sustenta el Estado del Bienestar (sanidad, educación, pensiones y empleo), nada tienen que ver con los supuestos de los que surge el proceso de globalización, excepto el caso de la ampliación y mejora del mercado de trabajo, lo que incrementa la movilidad y flexibilidad del factor trabajo, aunque como ya hemos visto no es el único factor que influye en la globalización, por tanto, no podemos asimilar el origen del proceso globalizador al surgimiento del Estado del Bienestar, aunque tendrá gran influencia, dada su relevancia respecto al factor trabajo.

Otro acontecimiento clave de este período de posguerra, es la creación de los primeros organismos supranacionales con auténticas competencias en materias diversas (la Sociedad de Naciones, surgida de la Primera Guerra Mundial, no podemos considerarla realmente un foro supranacional efectivo, dadas las grandes dificultades que tuvo desde su nacimiento y su falta de capacidad ejecutiva). Estos organismos, son muy diversos y están en gran parte influenciados por la política de bloques, que surgió en ese momento. Destacan en especial la creación de la ONU (donde la política de bloques que hemos mencionado se manifestaría en los derechos de veto de las grandes potencias de ambos lados del telón de acero), que asumió competencias en muy diversos campos y se convirtió en un foro de diálogo y debate cuya relevancia no creemos necesario resaltar por ser obvia hasta nuestros

días (programas de desarrollo; políticas de apoyo a la infancia, a las mujeres, y a las minorías marginadas; conferencias de disensión entre las superpotencias; e incluso las más o menos afortunadas intervenciones militares de los últimos tiempos, serían sólo algunas de las importantes misiones llevadas a cabo por las Naciones Unidas en los últimos 60 años); el FMI, cuyo papel discutiremos con posterioridad; el Banco Mundial (que tenía como misión proporcionar dinero para las inversiones en bienes de equipo para el desarrollo económico), y el GATT (con el objetivo de abrir las fronteras al comercio mundial y que luego dará origen a la OMC) son sólo algunos de los organismos que podríamos citar de este período.

Desde 1945 a 1960, transcurre una época de reconstrucción a nivel mundial, tras los graves daños ocasionados por el conflicto bélico, que únicamente no devastó (de los países que estamos considerando en este análisis histórico) a Estados Unidos, que además no sufrió depresión económica en esta época por la inyección en los gastos de consumo de los abundantes ahorros acumulados durante la guerra, que ascendían aproximadamente a 250.000 millones de dólares, además de una balanza de pagos sumamente favorable (Galbraith, 1991).

Esta necesidad de reconstrucción a nivel mundial y la mejor posición económica de Estados Unidos, propició el denominado Plan Marshall en 1947, que pretendía la reconstrucción de la devastada Europa gracias a la ayuda de Estados Unidos, lo que dará lugar posteriormente al nacimiento de la OCDE para la distribución de esos fondos y como órgano asesor de la recuperación económica del Viejo Continente. También se enviarían ayudas económicas a Japón, y por su parte el bloque socialista crearía el COMECON en 1949 como respuesta al Plan Marshall, que sería un Consejo de ayuda mutua para acelerar la reconstrucción y el desarrollo económico del bloque socialista. Vistas todas estas acciones desde el punto de vista de la globalización, podríamos considerarlas como los primeros programas de rescate financiero internacional de la historia, aunque en el fondo hubiera más razones políticas que económicas en el mundo bipolarizado por las dos Superpotencias.

También es éste un momento de intensa movilidad geográfica por causas políticas, ya que tras el final de la guerra, 30 millones de europeos abandonaron su

lugar natal por las secuelas del conflicto bélico; se crea el Estado de Israel en 1948, lo que provocará un fuerte éxodo del pueblo judío hacia el nuevo Estado y desde 1947 se inicia un proceso descolonizador, que originará el regreso a la metrópoli de numerosas personas hasta entonces asentadas en las colonias, siendo este proceso especialmente intenso lógicamente en las dos principales potencias coloniales: Francia e Inglaterra.

Sin embargo los dos hechos con mayores consecuencias de esta época para el estudio que estamos realizando, no fueron los mas comentados en su momento, de hecho el primero de ellos, que es la comercialización en 1953 de la primera computadora del mundo fabricada por IBM, pasó casi desapercibido excepto en un ámbito estrictamente científico, a título de ejemplo podríamos mencionar la falta de referencias a este hecho en los suplementos de la Enciclopedia Espasa de la época, que en su suplemento 1957-1958 como pie de foto indica: “Computador analógico en miniatura. Aparato electrónico para laboratorios y departamentos de proyectos e investigación. Puede resolver ecuaciones diferenciales de cuarto o quinto orden”, como vemos, las computadoras aun eran consideradas poco más que potentes calculadoras. El segundo hecho, mucho mas comentado en su momento, fue la creación en 1950 de la Comunidad Económica del Carbón y del Acero (CECA), que supondría, tras la firma del Tratado de Roma de 1957, por el que se constituía la Comunidad Económica Europea, el germen de la futura Unión Europea en la que ahora estamos inmersos.

Por todos estos fenómenos de creación de organismos supranacionales, programas de reindustrialización financiados con fondos de otros países, crecimiento económico, fenómenos migratorios y avances tecnológicos en campos tan diversos como la aeronáutica, la electrónica, la electricidad y la energía atómica, por sólo citar algunos ejemplos, muchos autores han emplazado el inicio del proceso de globalización en este período de posguerra (que en nuestro caso hemos considerado que abarcaría hasta 1960), pero nosotros no consideraremos su inicio en este momento, pese a reconocer la relevancia de gran parte de estos hechos en el posterior proceso globalizador, ya que pese al incremento del comercio, y los esfuerzos del Acuerdo General sobre Tarifas y Comercio (GATT), aún no se

produce una reducción significativa y global de las tasas arancelarias; ni ningún avance hacia la creación de mercados de capitales globales, pese a que el sistema financiero de los países más industrializados podemos considerarlo notablemente evolucionado con respecto a épocas anteriores, todavía no se producen negociaciones en tiempo real, las inversiones extranjeras directas tienen un volumen reducido en comparación con épocas posteriores y la concesión de préstamos de carácter transnacional es inexistente; además existieron controles a la movilidad de capitales en numerosos países, que duraron en algunos de ellos hasta mediados de los años 50 (evidentemente en los países del bloque comunista estos controles durarán hasta la caída del Muro de Berlín y en países como China y Corea del Norte, aun existen). Finalmente indicaremos que es una época en la que no existe flexibilidad en el mercado de trabajo, puesto que en países como Estados Unidos, los sindicatos se encuentran en su punto álgido de poder negociador y presionaron al alza los costes salariales, con lo cual ninguno de los tres rasgos que hemos considerado esenciales del proceso de globalización se dan en este momento histórico.

La siguiente década del siglo XX, la década de los 60, es una época de desarrollo de las comunicaciones y de crecimiento económico.

En el campo de las comunicaciones, se produce su desarrollo definitivo a nivel mundial gracias al lanzamiento del primer satélite de comunicaciones en 1969 (hoy hay mas de 200), y a la extensión de cables transatlánticos y transpacíficos, que a finales de los años 50 no existían y mientras que los primeros contenían menos de 100 canales de voz, los actuales recogen mas de un millón de canales (Giddens, 1999).

Además, aunque en ese momento pasó desapercibido, en 1969 se produce un hecho relevante en el proceso de globalización, como es el desarrollo por parte del ejército de los Estados Unidos de una red de ordenadores capaz de resistir un ataque nuclear, lo que supondría el nacimiento de Internet.

En cuanto al crecimiento económico, como indicador de la sensación de bonanza económica del momento, citaremos el informe que en 1969 el Consejo de Asesores Económicos de Estados Unidos realizó para analizar los resultados de la ley de empleo de 1946: “La Nación se encuentra ahora en su nonagésimo quinto mes de progreso económico sostenido. Tanto por su fuerza como por su duración, esta prosperidad no tiene precedentes en nuestra historia. Nos hemos librado de las recesiones del ciclo económico, que generación tras generación habían venido apartándonos repetidamente del sendero del crecimiento y del progreso,...” (volveremos sobre este informe al hablar de los ciclos económicos). Esta bonanza económica de Estados Unidos, estuvo impulsada en gran parte por reducciones fiscales que incrementaron el consumo, como la realizada por iniciativa de Walter W. Heller (miembro del Consejo de Asesores Económicos) en 1964 por la que se rebajó el tipo marginal del impuesto personal sobre la renta del 77% al 70% (durante la Segunda Guerra Mundial llegó a estar en el 92%) y hubo además otras reducciones impositivas como las producidas en el impuesto de sociedades (Galbraith, 1991).

El escenario económico a efectos del estudio sobre el inicio de la globalización, no es sustancialmente distinto al existente en la década anterior, excepto por un incremento destacado del comercio, el crecimiento económico y las comunicaciones.

La verdadera aparición del sistema capitalista global llegó en la década de 1970. Los países productores de petróleo se unieron en la Unión de Países Exportadores de Petróleo (OPEP) y elevaron el precio del crudo, primero en 1973 desde 1,90 dólares por barril hasta 9,76 dólares por barril, y después en 1979, como reacción a los acontecimientos políticos de Irán e Irak, desde 12,70 dólares hasta 28,76 dólares por barril. Los exportadores de petróleo disfrutaron de súbitos y cuantiosos superávits mientras que los países importadores tenían que financiar grandes déficits. La responsabilidad de reciclar los fondos le correspondió a los bancos comerciales con el apoyo entre bastidores de los gobiernos occidentales. Se inventaron los eurodólares y se desarrollaron grandes mercados extraterritoriales. Los gobiernos comenzaron a hacer concesiones fiscales y de otro tipo al capital financiero

internacional para atraerlo de nuevo al interior. Irónicamente, estas medidas dieron un margen de maniobra mayor al capital extraterritorial. El auge internacional del préstamo terminó en una recesión en 1982, pero para entonces la libertad de circulación del capital financiero se había consolidado (Soros, 1999).

Coincidimos plenamente con George Soros en fijar el origen de la globalización (que él denomina sistema capitalista global) en la década de los 70, ya que, aunque como hemos visto es un proceso que se va fraguando lentamente durante todo el período analizado hasta este momento, por las causas analizadas y otras que expondremos a continuación, creemos conveniente fijar aquí el origen del proceso de globalización, que se desarrollará con mayor fuerza en los años 80 y se consolidará definitivamente en los años 90, convirtiéndose actualmente, según nuestra opinión, en un proceso prácticamente irreversible.

Otras circunstancias que refuerzan el hecho de fijar el origen de la globalización en esta década, serían:

- En 1971 Nixon suspende la convertibilidad fija del dólar, con lo que desaparece el sistema de Bretton Woods y los mercados de capitales adquieren una mayor flexibilidad al tenerla también su moneda esencial de referencia.
- Empieza a flexibilizarse el mercado de trabajo cuando Nixon en el verano de 1971 congeló todos los precios y salarios para combatir la espiral inflacionista. Aunque fue una medida básicamente política, ya que, en 1973 una vez ganadas las elecciones se levantaron los controles, marcó la posterior línea estadounidense para combatir la inflación: el control de salarios (mediante la paulatina reducción del poder de los sindicatos) y el control de precios (aunque no se hará mas mediante controles directos, sino recurriendo al mercado, por medio del fomento de la competencia). En todo caso el fin del poder de los sindicatos en Estados Unidos, sucederá en la década siguiente durante el mandato de Ronald Reagan.

- En este período se inicia la desregulación del mercado y su liberalización, con medidas de desregulación bancaria y de las líneas aéreas, aunque estas medidas iniciales, no tendrán éxito y propiciarán crisis en los sectores desregulados (Galbraith, 1994).
- En 1972 la Reserva Federal y el Tesoro de Estados Unidos, autorizan la creación del primer mercado de futuros de divisas en Chicago. Esto dotará de mucha más profundidad al mercado de capitales creando mercados de capitales más perfectos, aunque tendrá el efecto pernicioso de favorecer y estimular la especulación contra las monedas, como la que sacará a la libra del SME.
- En 1978 Deng Xiaoping comienza la tímida etapa de reformas hacia el libre mercado. Este hecho marcará el principio del fin del comunismo en su forma clásica, lo que supondrá también un fuerte estímulo al proceso globalizador.
- En 1971 surge el foro de Davos. Este foro, aunque recientemente se haya exagerado su papel en la globalización por los grupos antiglobalización (que como veremos han creado un foro alternativo de discusión en Río de Janeiro), es innegable que ha favorecido e impulsado el proceso de globalización.
- En 1971 Intel introdujo el microprocesador. Este invento, impulsa una era de nuevas tecnologías, que favorecerán la introducción de mercados internacionales, con cotización en tiempo real y clara interdependencia entre los mismos.

En los años 80, se consolida el proceso de globalización tras producirse una mayor apertura e integración en los mercados, en gran parte debido al impulso procedente de la aplicación de políticas neoliberales tanto en Estados Unidos (con Ronald Reagan), como en Inglaterra (con Margaret Thatcher). Tendremos ocasión de

explicar estas teorías con mayor profusión en los siguientes puntos, así como las principales críticas y los efectos benéficos que se derivan de ellas.

Finalmente en cuanto a los años 90, diremos que se trata de una época de crecimiento sostenido, boom bursátil, liberalización del comercio, auge de las nuevas tecnologías, y una fuerte especulación financiera tanto en los mercados de divisas, como en el de nuevas tecnologías. Aunque hemos de señalar, que pese al crecimiento sostenido, se producen una serie de crisis, que se han denominado globales y al respecto de las cuales comentaremos en posteriores puntos nuestra opinión de los mismos.

Este crecimiento sostenido ha puesto de manifiesto dos realidades contrapuestas:

Por un lado el desdoblamiento entre el ámbito de lo global y el de lo local; realidad frente a la que todas las instituciones han de unirse con el fin de crear las estructuras e instituciones que preserven la posibilidad de apertura al mundo teniendo en cuenta las diversidades existentes y los derechos fundamentales (Beck 1998).

Por otro lado el incremento de las relaciones entre los países ha puesto de manifiesto la necesidad de construir a nivel general uno de los pilares de la Doctrina Social de la Iglesia que es la solidaridad, es necesario solidarizar en vez de socializar (Mater et Magistra y Populorum Progreso)

CAPÍTULO 2. NUEVAS TECNOLOGÍAS

El uso intensivo de las tecnologías de la información es un elemento básico en el proceso de globalización, que ha suscitado y sigue haciéndolo una gran polémica entre defensores y detractores, habiendo pasado de la euforia más absoluta a la decepción más completa, aunque hemos de indicar, que como casi siempre, en el punto medio estaría la virtud.

Para los escépticos, la locura de Internet es un síntoma clásico de una burbuja, que comienza con una idea plausible de un proyecto empresarial y que termina meses más tarde en la grotesca manía de comprar títulos de una compañía que no gana dinero pero que acaba teniendo una capitalización mayor que General Motors, aunque el crecimiento no inflacionario de Estados Unidos de los años 90 no es simplemente una historia sobre el aumento de la productividad gracias a la innovación tecnológica, es también la historia de unas condiciones económicas más amplias que han permitido a las empresas explotar la tecnología; para muchos economistas, la combinación de mercados de capitales flexibles y un clima económico que incita a asumir riesgos han sido al menos tan importantes como la propia tecnología.

Además, mientras que la renta per cápita en el siglo XV crecía a un ritmo anual de sólo el uno por mil, ese porcentaje ha ido creciendo hasta situarse cerca del tres por ciento en la segunda mitad del siglo XX. Si la innovación tecnológica y de su mano la mejora de la productividad, han sido las verdaderas palancas de la creación de riqueza, Internet es posiblemente el agente más poderoso que ha existido para propagar y acelerar la creatividad tecnológica y con ella el progreso económico. Los tradicionales factores de producción: recursos naturales, capital y trabajo están dejando de ser los principales determinantes de la creación de riqueza, que cada vez depende más de la habilidad para controlar y manipular la información (Banegas, 2000).

Entre los elementos revolucionarios que se han incorporado al mundo económico, no sólo se encontraría Internet, sino que también y de forma muy destacada, tendremos que mencionar los teléfonos móviles y el correo electrónico, de los que hablaremos en profundidad en este capítulo, además de tratar otros aspectos como la banca electrónica y el comercio electrónico.

Podríamos establecer, siguiendo la postura de los más escépticos, un paralelismo entre la crisis tecnológica y la burbuja financiera del ferrocarril durante el siglo XIX. En ambos casos, nos encontramos ante tecnologías novedosas, que suponían un gran avance para la sociedad de su momento y que fueron recibidas con entusiasmo por sus contemporáneos, lo que llevó implícita una fuerte especulación. En el caso del ferrocarril, la primera línea construida entre Liverpool y Manchester, suponía recorrer la distancia en apenas hora y media, frente a las tres horas que tardaba una diligencia, lo que representaba un salto cualitativo de decisiva relevancia en las comunicaciones entre ciudades, igual que las nuevas Tecnologías de la Información han supuesto un salto cualitativo en la comunicación entre personas, así como la información a su alcance.

En 1836 se hablaba de la *railwaymania*, término que describía la pasión mundial por las acciones de las compañías ferroviarias. En 1844, la economía mundial y especialmente la inglesa (potencia económica dominante durante el siglo XIX, como lo era Estados Unidos en la década de los 90 del siglo XX) iban viento en popa, con excedentes agrícolas, tipos de interés históricamente bajos y compañías ferroviarias que no paraban de multiplicar sus ingresos y repartían dividendos del 10%, cuatro veces más que el resto de sectores. Cada semana aparecían una docena de nuevos proyectos y se creó una prensa especializada que los ensalzaba a todos, lo que provocó que parlamentarios, hombres influyentes y ciudadanos corrientes se apresuraran a comprar acciones a cualquier precio (este mismo efecto se denominará *capitalismo popular* en el auge bursátil de las empresas tecnológicas). Después de que en una época inicial hubiera inversores que llegaron a multiplicar su inversión por 500, el desplome llegó en Junio de 1845, cuando se descubrió que no todos los proyectos eran tan rentables como se creía y que además existían contabilidades amañadas y simples estafadores entre las empresas ferroviarias.

En este aspecto bursátil de las empresas tecnologías, es donde se ha generado el auge y declive de las mismas. En una primera fase, se produjo una euforia absoluta respecto al nuevo mercado, que provocó unas alzas bursátiles, nunca conocidas hasta entonces. Desde la salida a bolsa en 1995 de la empresa Netscape Communications, se inicia la historia bursátil de las empresas que se denominarán *.com*, que se caracterizarán por unas alzas brutales y continuadas, que crearán una burbuja bursátil en torno a este sector, que al acabar arrastrará a muchas de estas empresas en la caída de los índices. El ejemplo más destacable a nivel internacional de estas alzas bursátiles brutales, sería el caso de la empresa de Internet theglobe.com, que en el día de su salida a bolsa, obtuvo una revalorización de sus títulos del 866%, la mayor subida de la historia de un título el día de su salida al mercado.

Stephen Cohen (2000), ex asesor de la Casa Blanca en materia de nuevas tecnologías, respecto a las causas de las caídas bursátiles de estos títulos, declaró: “Muchas de las start-ups que apostaron por Internet a finales de 1999 y principios del 2000 plantearon proyectos de negocio poco viables, lo que provocó que a los pocos meses de vida tuvieran que cerrar. Cuando se retrasaron las salidas a bolsa y los fondos dejaron de prestar tanta atención a Internet, el sector se encontró en una situación de crisis”.

El primer indicio de la crisis bursátil, lo desencadenó la empresa boo.com, que quebró en Mayo de 2000, tras disponer de 135 millones de dólares, aportados por conocidísimos inversores, desde Bernard Arnault (el hombre más rico de Francia y presidente de LVMH y Francois Pinault), hasta la familia de Rafik Hariri, primer ministro del Líbano. La historia de esta compañía y sus fundadores es bastante ilustrativa de lo que fue el espíritu de la denominada burbuja tecnológica, por lo que vamos a estudiarla en profundidad. (Carlín, 2000)

Los fundadores de la compañía fueron Ernst Malmsten (ex estudiante universitario) y Kajsa Leander (ex modelo), que tras conocerse en el jardín de infancia y reencontrarse en Nueva York a los 21 años, iniciaron su andadura

profesional vendiendo un festival de poesía escandinava en Nueva York, para lo que lograron el patrocinio de una serie de grandes compañías suecas como Ericsson, Saab y vodka Absolut, publicidad en la revista Esquire convenciéndoles de que escribieran un artículo sobre ellos y otorgando a los poetas nórdicos una hospitalidad propia de los grandes dignatarios; el resultado de ello fue que al festival asistieron 3.000 personas y Ernst y Kajsa se vieron recompensados por Naciones Unidas con una medalla de bronce en reconocimiento por su contribución al “espíritu de hermandad, paz y entendimiento”. Emprendieron además otros dos negocios antes de montar Boo: En primer lugar una editorial en Suecia que daba mayor importancia al diseño de las cubiertas y a la textura del papel que al contenido de los mismos, según Malmsten “queríamos que nuestros libros fueran bellos” y la segunda aventura que emprendieron fue su primer experimento en Internet.

Esta empresa, siguiendo la pauta posterior de conducta de Kajsa y Ernst, se presentó con una gran fiesta en el interior de una carpa gigantesca, con la colaboración de una antigua Miss Suecia que en ese momento era famosa como protagonista de culebrón. La empresa era la librería Bokus, una versión sueca de la famosa librería virtual Amazon.com, que pese a que sus fundadores no tenían formación científica ni conocimientos sobre ordenadores, ganó un premio al mejor sitio Web sueco y lograron venderla con grandes beneficios.

En 1998, se inició el proyecto de Boo.com, la venta de ropa deportiva por Internet y el primer paso fue contratar un cerebro financiero (Patrick Hedelin) y buscar financiación para el proyecto. Para ello y al objeto de crear “la mejor experiencia de compras en la Red” optaron por rodearse de lujos para codearse con grandes fortunas que les suministraran fuertes cantidades de dinero. Así en Nueva York organizaron una fiesta en el bar Rosa del hotel Beverly Hills, en París en el restaurante Man Ray propiedad de Johnny Depp y Sean Penn, donde invitaron a la modelo brasileña Gisele y en Londres, donde tenían su sede central, en el bar “sólo para miembros” del hotel Metropolitan de Park Lane y en el restaurante Nobu en Bond Street, donde Ernst estuvo con Elle Macpherson. Para viajar usaban el Concorde y para desplazarse dentro de Estados Unidos un reactor y las compras

personales eran igualmente espectaculares, por ejemplo Ernst hizo una excursión a Barney's (los grandes almacenes más caros de Nueva York), donde un *comprador personal* le asesoró en la compra de dos trajes de Prada y uno de Hermes, por un coste total de 10.000 dólares.

Este nivel de gasto, se aplicaba no sólo a la imagen exterior de la empresa y al tren de vida de sus fundadores, si no también al funcionamiento de la empresa, así por ejemplo el primer empleado que contrató Boo tenía un sueldo de 168.000 euros más un piso alquilado en Londres y el delegado en Nueva York cobraba 300.000 dólares.

Resulta clarificador de la forma de obtener financiación de Boo, la reunión que mantuvieron Ernst y Kajsa en el centro neurálgico del imperio Benetton, una enorme mansión del siglo XVI en el pueblo italiano de Ponzano. A esa reunión asistieron además del propio Luciano Benetton, su equipo de asesores encabezado por Oliviero Toscani (el más importante creativo de la marca y responsable de la famosa campaña con fotografías de víctimas moribundas de SIDA), junto a Leopoldo Zambeletti, Carlo Gilardi y Vito Gamberale, en la misma, consiguen financiación presentando la pequeña obra maestra de la alta tecnología que era el prototipo de la página Web de boo.com, donde se presentaba una ingeniosa imagen en tres dimensiones de las prendas de vestir que permitía examinar la pieza desde todos los ángulos posibles, con lo que se superaba la principal limitación de la venta de ropa por Internet que era probársela.

Lo que no previeron los fundadores de Boo.com ni sus inversores fue lo complicado que iba a ser transformar el prototipo en un sistema capaz de hacer girar varios miles de zapatos, camisas y vestidos de distintas marcas y tallas al mismo tiempo, para millones de compradores en todo el mundo. Para poder conseguirlo a tiempo de cumplir la fecha prevista para el lanzamiento, en Mayo de 1999, necesitaban cuatro equipos fotográficos que trabajasen las 24 horas del día, con un total de 60 personas, además de otras dificultades técnicas que fueron surgiendo.

Organizar la página Web costó 25 millones de libras, pero la puesta en marcha no se produjo hasta seis meses después de la fecha prevista (el 3 de Noviembre de 1999), ese día se inició el declive definitivo de la compañía, ya que en vez del millón de visitas mundiales que habían predicho, tras las grandes expectativas generadas por una campaña de enorme éxito en los medios de comunicación, sólo tuvieron 50.000, y a pesar de todos los retrasos, el sistema era lento, complicado y con tendencia a bloquearse, ya que el sistema de tres dimensiones sólo servía en realidad a los que tenían conexiones rápidas para Internet, es decir, en aquel momento alrededor del 2% del mercado.

El mejor resumen de este derrumbe lo encontramos en una crónica del periódico The Guardian, que decía: “Boo se adelantó a su tiempo con la página Web, porque era necesario disponer de un módem muy potente y banda ancha para utilizarla. No fue más que un ejemplo de mala gestión crónica. Es indudable que la Nueva Economía tiene un problema, cuando las empresas están tremendamente sobrevaloradas y no poseen los conocimientos necesarios para salir de un pozo en el que ellas mismas se han metido”.

Este aviso del mercado, fue el inicio de una crisis, que se generalizaría a partir de Septiembre de 2000, con la caída de numerosas empresas, algunas de ellas muy emblemáticas del sector y fortísimas caídas generalizadas en todos los sectores de las nuevas tecnologías en lo que podríamos denominar un pánico tecnológico. Observamos la siguiente cronología de caídas de empresas tecnológicas:

- Mayo 2000: Boo.com
- Septiembre 2000: Clickmango. Tras recaudar tres millones de libras en 8 días, el grifo del dinero se cerró a los pocos meses de que el sitio Web comenzara a funcionar, con lo que esta tienda virtual de productos naturales se fue a pique. Efdex es el primer negocio B2B que quiebra, con lo que se demuestra que no sólo los sitios B2C estaban en peligro, sino todo el espectro existente de empresas .com. La plataforma orientada a la industria alimentaria se fue al traste pese a que había sido

presentada como “la mejor idea desde que a alguien se le ocurrió vender el pan de molde cortado a rebanadas”.

- Octubre 2000: Boxman tenía medio millar de inversores, entre ellos numerosas estrellas de la música, que habían invertido 50 millones de libras en este proyecto de tienda de música virtual, pero en Septiembre quedó claro que no iba a salir adelante el proyecto al no poder recaudar fondos adicionales. BagsOfTime empresa virtual de transportes con base exclusivamente en la red, se queda sin dinero también en este mes, antes de poder arrancar su proyecto.
- Noviembre 2000: Wetnose, tienda virtual de artículos para animales domésticos, que tras una inversión de 1,5 millones de libras no logró vender un solo producto a través de su Web y el catálogo que habían preparado y del que habían editado 250.000 ejemplares nunca llegó al buzón de ningún cliente potencial.
- Diciembre 2000: Breathe.com quiebra tras gastar para ponerse en marcha 24 millones de libras. Su oferta de acceso a Internet de por vida a cambio de un único pago de 50 libras no resultó especialmente duradera. Con un ritmo de gasto de 400.000 libras al mes, los inversores no tardaron en cortar el suministro a este proyecto insostenible.
- Enero 2001: Etoys uno de los grandes del sector quiebra en Europa, la Navidad llega demasiado tarde para la filial de la juguetería virtual estadounidense.
- Febrero 2001: Worldoffruit.com intentó convertirse en el primer sitio Web de subastas de frutas frescas en Europa, pero no tuvo clientes. eCountries era un mercado virtual para intermediarios que no pudo llegar a la segunda ronda de financiación.

Esta crisis tecnológica, que se generalizaría a partir de Marzo de 2001, estuvo motivada esencialmente por un exceso de expectativas en el momento inicial sobre las posibilidades de beneficios de las empresas del sector. Al no verse cumplidas las previsiones de penetración del negocio electrónico, los inversores perdieron la confianza en estas empresas y les retiraron su apoyo económico y como estas habían utilizado la inversión y el crecimiento rápido como estrategia de crecimiento,

muchas empresas se fueron a pique al no poder conseguir fondos adicionales, tener un alto nivel de endeudamiento y no tener mayor capacidad de ampliar dicho nivel.

Estas expectativas excesivas de beneficio, se vieron potenciadas por numerosas voces que propugnaron una nueva forma de valorar las empresas .com, basándose no en las cifras reales de ventas o de gastos, si no en el número de visitas diarias recibidas por el sitio Web de la empresa en cuestión. Esto se basaba en considerar a estas empresas negocios de futuro, que iban a eliminar a todas aquellas empresas del sector que no tuvieran una base tecnológica .com, con lo que para valorar la empresa había que medir el posicionamiento de la misma para captar una buena cuota de mercado en el futuro.

El criterio del mercado financiero de valoración de empresas .com en base al posicionamiento de la empresa en el mercado o sus expectativas de crecimiento, tiene su base contable en la contabilidad de intangibles. Esta doctrina contable, uno de cuyos principales impulsores desde 1993 es Baruch Lev, defiende que el sistema de contabilidad de doble entrada creado por el monje franciscano Lucas Pacioli a finales del siglo XV basado exclusivamente en transacciones, funcionaba en una economía agrícola e industrial, pero no en la del conocimiento. Este criterio de valoración contable, no es exclusivo de este tipo de empresas, si no que debería aplicarse a todo tipo de empresas en cuyo balance existe un fuerte componente de innovación tecnológica.

Para ver la importancia de aplicar este criterio podríamos citar por ejemplo el sector farmacéutico; si una compañía desarrolla una medicina revolucionaria y consigue la aprobación de las autoridades, inmediatamente sube la acción, aunque la contabilidad no reflejará el aumento de valor de la compañía hasta que la empresa no empiece a vender el producto, para lo cual puede transcurrir bastante tiempo. Esto produce una disociación entre valor de la compañía en el mercado y valor contable, lo que incumple el principio de imagen fiel y potencia la especulación bursátil. Vemos también la importancia de valorar correctamente una empresa utilizando la contabilidad de intangibles, en los casos de compras multimillonarias de empresas tecnológicas, que en algunos casos quebraron a los pocos meses de ser

adquiridas, si hubieran sido correctamente valoradas contablemente, quizás esto no hubiera sucedido, aunque el error estuvo en aplicar el criterio extracontable de visitas diarias a la página Web y no componentes que realmente añadan valor a la empresa.

Además de los problemas de valoración de empresas y el exceso de expectativas, hubo otra serie de causas que explican la crisis tecnológica, como son:

- Falta de conocimientos técnicos de muchos de los jóvenes emprendedores que vieron en las empresas tecnológicas de nueva creación una posibilidad de ganar dinero fácil y se fueron a pique cuando se quedaron sin financiación tras infructuosos intentos de llevar a buen puerto una idea excesivamente ambiciosa o en ocasiones simplemente irrealizable.
- Consultoras, bancos de inversión y medios de comunicación, contribuyeron a inflar la burbuja tecnológica dando valoraciones disparatadas a empresas que no generaban valor añadido alguno, generando sustanciosos ingresos por asesorar en exitosas salidas a bolsa y difundiendo sin parar historias de jóvenes millonarios, lo que provocó que todo el mundo quisiera participar en estas nuevas empresas de una forma u otra.
- Hubo numerosas empresas que se crearon exclusivamente para ser vendidas. La fiebre bursátil y los *pelotazos* excitaron la codicia de empresarios sin escrúpulos, lo que sembró la desconfianza entre los inversores que se retiraron en bloque, ya que desde que los mercados se han globalizado, los inversores apenas toman sus decisiones de manera individual, sino que funcionan como una gran manada.
- La falta de infraestructuras. En el momento de la crisis por ejemplo, en España, las líneas de fibra óptica no estaban prácticamente instaladas, por lo que el acceso a Internet era a través de la línea telefónica normal,

con la consiguiente lentitud de la conexión y esa necesaria inversión en infraestructuras, no fue abordada por el Estado, sino que fue realizada con capital privado, lo que provocó que su implantación fuese más lenta que lo que hubiera sido en caso de haber sido realizada con capital público.

- La recesión económica, motivada en parte por la crisis tecnológica que llevó aparejada una fuerte crisis financiera, pero potenciada por el fuerte ascenso del precio del petróleo que pasó de 10 dólares por barril a 30, lo que retiró importantes flujos financieros de la circulación monetaria, aunque no podemos en ningún caso creer que esta crisis es de carácter energético, ya que en el año 2004 en plena recuperación económica el precio del barril superó los 50 dólares y en la actualidad sigue en ascenso.

Después de todo lo expuesto, podríamos pensar que las empresas .com e incluso toda la tecnología relacionada con Internet, no ha sido más que un experimento especulativo que se fue a pique con la crisis tecnológica de los años 2000 y 2001, nada más lejos de la realidad.

En el año 2001, en el marco del Foro Internacional de Davos, uno de los gurús de la Nueva Economía Bill Gates, junto a otros expertos del sector como los máximos directivos de Vivendi Universal, Sony, Bertelsmann, Accenture o PriceWaterhouseCoopers, pronosticaron la llegada de una *segunda ola de Internet*, con un número de participantes mucho más reducido y basado en otros conceptos como el P2P (peer-to-peer, traducible como *colega a colega*) y el B2Me (empresa a persona individual).

Pese a que esta anunciada *segunda ola* está tardando en llegar bastante más de lo que esperaban los expertos y que desde luego una de sus bases no va a ser el P2P, ya que ha sido puesta su legalidad en tela de juicio últimamente y Napster (la empresa baluarte de esta tecnología) ha sido cerrada al menos momentáneamente, existen casos de empresas relevantes del sector que están obteniendo resultados reales

relevantes y que vuelven a estar en primera plana de la actualidad, como los tres casos que vamos a estudiar: ebay.com, amazon.com y Google.

ebay.com es uno de los mayores escaparates virtuales del mundo con diez millones de productos repartidos en 18.000 categorías, con un total de clientes de 50 millones de personas (225.000 de ellos en España), que compran y venden artículos proporcionando ingresos por valor de más de 12.000 millones de dólares mediante el cobro de una comisión entre el 1,5% y el 5%. La empresa surgió en 1997, cuando el estadounidense Pierre Omydar quiso ayudar a su novia a aumentar su colección de cabezas dispensadoras de caramelos Pez, aunque en seguida vio que podía ser un buen negocio y en 1998 contrató a una gestora experimentada Meg Whitman de 46 años, que había trabajado para Disney, Keds y Hasbro, entonces tenía 30 empleados y 300.000 usuarios que realizaban ventas por 200 millones de dólares, al final del 2001 en plena crisis, tenía 2.500 empleados y 42 millones de usuarios que intercambiaban artículos por 9.000 millones de dólares. ebay tiene beneficios desde el primer año y sus márgenes operativos son muy altos, aunque la competencia de otros grandes del sector virtual como amazon.com y algunos fraudes en su Web como el caso de un usuario que colocó en la página una fotografía de un reloj de lujo y envió al comprador precisamente eso, la fotografía, no le auguran un futuro exento de problemas, aunque según la compañía existen alrededor de 100.000 estadounidenses que viven sólo de lo que ingresan subastando productos en su página, además su negocio sigue en expansión tras cerrar el año 2004 con un beneficio neto de 778,2 millones de dólares, lo que supone un incremento del 76% en comparación con el ejercicio 2003 debido al fuerte incremento de la facturación.

amazon.com fue fundada en 1995 por Jeff Bezos, un banquero de inversión y desde su fundación ha sido un estandarte de las empresas de Internet, aunque siempre se dudó que fuera posible el que alcanzara beneficios, hasta que en el año 2003 consiguió un beneficio de 35,3 millones de dólares (superando unas pérdidas de 149,1 millones de dólares en 2002), tras una drástica política de reducción de costes y conseguir una cifra de negocios de 5.260 millones de dólares (un 34% más que en el ejercicio anterior), aunque las ventas fueron impulsadas por el descenso del dólar y unas agresivas campañas promocionales de descuentos y de envíos

gratuitos, lo que redujo el margen bruto de la empresa del 23% al 22%, aunque eso consiguió que se creara una cultura de compras en la red, que apenas existía antes de *popularizarse* amazon.com. El éxito en todo caso hemos de indicar que se debe también a la diversificación de productos de los últimos tiempos, ya que la empresa comenzó como una librería virtual y en las Navidades del 2004 se batió el record de compras diarias con un total de 2,8 millones de pedidos (equivalente a 32 objetos por segundo) gracias al gran tirón de la electrónica de consumo, siendo el objeto más vendido de esas Navidades el reproductor de música iPod de Apple, terminando el año con un beneficio neto de 588 millones de dólares y un total de ventas de 6.920 millones de dólares.

Google fundada en 1998 por Sergei Brin y Larry Page de 22 y 23 años respectivamente, siempre fue una empresa atípica, ya que contra viento y marea se resistió a salir a bolsa en plena efervescencia de las empresas .com, desdeñó la publicidad como modelo de ingresos en la red cuando se suponía que era el futuro de estas empresas y se fijó el objetivo de la rentabilidad desde el primer momento, cuando las empresas sólo se preocupaban por el número de visitas o de *clicks* de sus páginas. Siguiendo esta línea de diferenciación del resto de empresas del sector, en el año 2004 Google salió a bolsa siendo la primera empresa .com que llega al mercado con un balance saneado y presentando beneficios; además el sistema de colocación también fue diferente a todo lo conocido hasta ese momento, ya que las acciones fueron *subastadas* en la red, aunque la SEC no permitió que fuera una subasta pura, si no que los inversores ofertaron precios dentro del rango fijado para la OPV. El precio de salida final fue de 85 euros, que los analistas consideraron demasiado elevado, lo cual no impidió que en menos de 6 meses subiera un 140%.

Como hemos visto entre las empresas que han salido triunfadoras de la crisis tecnológica existen algunas de comercio electrónico como amazon.com y en España podríamos mencionar el caso de Amadeus, que dedicado a la venta de billetes de avión en Internet ha salido adelante a costa de reducir drásticamente sus tarifas y costes, aunque la mayoría de supervivientes han sido empresas no dedicadas al comercio electrónico (como Google o Ebay), quedando el comercio electrónico de forma mayoritaria reducido a un canal alternativo de distribución, donde

determinadas compañías promocionan sus productos o realizan ventas de forma alternativa a sus centros físicos (ejemplos en España serían las agencias de viajes, los supermercados o las empresas de venta o alquiler de vehículos).

Han sido varias las causas de la baja supervivencia de empresas de comercio electrónico pese a las altas expectativas iniciales, siendo la crisis especialmente intensa en las empresas dedicadas al negocio B2C (venta a clientes particulares), aunque también afectó a las empresas dedicadas al B2B (venta a empresas).

La primera de las causas y probablemente la más influyente fue la falta de hábito en el manejo de Internet e incluso de ordenadores en amplios sectores de la sociedad, lo que produjo el ya mencionado exceso de expectativas, además, otro grave problema ha sido la falta de seguridad de las transacciones electrónicas, en un mercado en desarrollo y los problemas de distribución de muchas empresas, que preocupadas por el crecimiento en tecnología y publicidad, descuidaron el sector logístico, con lo cual los productos solicitados por el usuario, llegaban tarde o incluso no llegaban en numerosas ocasiones.

En cuanto a la falta de cultura de compras online, la misma se hace evidente contrastando el número de visitas de las páginas y las cifras de ventas de las empresas. Por poner un ejemplo de una empresa que no hemos mencionado hasta ahora, la empresa oneswoop.com, era una empresa del Reino Unido dedicada a ofrecer automóviles importados un 40% más baratos que en su país, el más caro en este producto de la Unión Europea; sólo en su primera semana de funcionamiento a principios de Marzo del 2000, tuvo 900.000 visitas, pero en dos meses, sólo fue capaz de concretar 60 pedidos en firmes, sería una de las empresas que el pinchazo de la burbuja se llevó por delante.

La falta de ventas online de productos, llevó a que se analizara lo que buscaba la gente y venderlo, siendo las estrellas las señaladas: publicidad e información, el error fue una vez más sobrevalorar las expectativas de negocio, ya que aunque la gente buscaba información, de forma mayoritaria no quería pagar por ella y la publicidad tampoco tuvo el impacto esperado por la falta de difusión de Internet que

ya hemos indicado y por que las formas principales de publicidad de la Red: Banners y Spams, eran percibidos con desagrado por los internautas ya que correspondían a servicios no solicitados (los Banner son links que nos reenvían directamente a otra página Web al pinchar en ellos y el Spam es el envío de publicidad al correo electrónico del usuario, que ha sido prohibido en la actualidad y era equivalente al buzoneo de la era digital).

Además de la creación de empresas con modelos de gestión más profesionales, el sector se ha beneficiado del crecimiento progresivo de la demanda, que sin alcanzar las cuotas de mercado esperadas inicialmente y sin desplazar a las empresas tradicionales, ha propiciado rentabilidades positivas que hasta entonces casi no existían. Un ejemplo de crecimiento lo vemos en uno de los segmentos más populares del negocio de Internet: las ventas del sector turístico, donde el porcentaje de ventas sobre el total del sector, ha subido en España desde el 1,2% del año 2000 hasta el 5,7% del año 2004 y en ese año las cifras en Europa fueron aun más altas, ya que en Francia el porcentaje fue del 12% y en Alemania del 22%.

Además de estos casos de empresas que han salido triunfantes tras la profunda crisis del sector, existen incipientes tecnologías que apuntan hacia el anunciado resurgimiento del sector y alguna tecnología que ya es imprescindible en el mundo empresarial y que ha reformado la operativa diaria de las empresas, como es el caso del correo electrónico que nació en Septiembre u Octubre de 1971 creado por un ingeniero estadounidense llamado Ray Tomlinson. Según el mismo cuenta (www.terra.es/internet/articulo/html/int2375.htm), aunque no recuerda la fecha exacta de su creación ni cual fue el primer mensaje que se envió, el producto final era simplemente 200 líneas de código, donde se combinaban dos programas: uno para permitir la transferencia de archivos y otro programa de mensajes, permitiéndole a una persona enviar un mensaje por primera vez a un usuario de computadora específico en cualquier computadora conectada a la Red ARPA. Esta Red, fue la predecesora de la actual Internet, desarrollada por el Departamento de Defensa de Estados Unidos y cuya introducción como World Wide Web, generalizó el uso del correo electrónico asociado a los navegadores de Internet y que podemos afirmar que hoy en día es el principal medio de comunicación entre personas.

La introducción de las Nuevas Tecnologías ha supuesto múltiples novedades que suponen mejoras para la actividad bancaria ordinaria; una de las primeras que podemos señalar es la mejora en la medición del riesgo asociado a las transacciones financieras, donde se han introducido sistemas de credit scoring, al objeto de limitar el riesgo de crédito al que están sometidas las entidades financieras. Este sistema consiste en valorar al potencial receptor del préstamo, en base a unos parámetros establecidos en función de matrices de valores, donde se incluyen datos de toda índole de la población y en función de los datos históricos de morosidad, se le atribuyen unos factores de riesgo a cada parámetro. Con todos estos datos, se atribuye un valor de riesgo a cada potencial prestatario y en función de ese valor, se acepta o rechaza la concesión del riesgo. Además de este sistema, se han creado bases de datos de todas las operaciones corrientes de los bancos, al objeto de poder determinar los requerimientos de capital de cada entidad y limitar los riesgos de liquidez asociados a la actividad financiera (Barahona, 1999).

Otra novedad, ha sido la introducción de nuevos modelos de negocio como la denominada banca virtual y la banca online, en los cuales nos vamos a centrar a continuación.

La banca online es la posibilidad de operar en los bancos tradicionales por medio de Internet, lo cual facilita la operativa de los clientes y permite operar a los bancos con unos menores costes, lo cual permite ofrecer productos más competitivos y obtener un mayor margen operativo. Este nuevo canal de distribución bancaria, ha tenido bastante implantación a nivel mundial, aunque se está viendo bastante limitado en su expansión, por las dudas que plantea la seguridad dentro de las operaciones financieras en Internet, lo que ha ocasionado que el uso de la banca online se relegara de forma mayoritaria a la consulta de saldos y movimientos y a la búsqueda de información sobre productos financieros mas que a la contratación de los mismos, para la cual los usuarios prefieren acudir a operadores especializados que además les proporcionan una labor de asesoramiento.

La banca virtual está integrada por aquellas empresas que operan exclusivamente por Internet, aunque en la mayoría de los casos existentes, hemos de indicar que su socio mayoritario es una entidad financiera de operativa tradicional. Como en el resto de empresas .com, también las expectativas iniciales de esta clase de negocios fueron inmensas y todos los grandes operadores financieros se apresuraron a tomar posiciones en el sector, aunque el volumen de negocio obtenido hasta el momento no está cumpliendo las expectativas, lo que unido a la gran inversión publicitaria que han tenido que realizar las entidades y la fuerte inversión inicial efectuada por muchos bancos en plena euforia tecnológica, mantuvo a los negocios de banca virtual durante muchos años en números rojos, aunque ya en el 2004 uno-e.com (participado por BBVA y Telefónica), logró un beneficio neto de 8,1 millones de euros por el fuerte incremento del endeudamiento de las familias (los créditos de la banca virtual son los más baratos del mercado) que llevó a un crecimiento de la actividad del banco.

En Europa, el primer banco virtual que empezó a operar fue Egg, filial de la aseguradora británica Prudencial, creado en 1998 y en su primer año de existencia captó depósitos por valor de 6.700 millones de libras con una base de 550.000 clientes gracias a que pagaba unos intereses que le generaban pérdidas. En España el primer banco que empezó a operar exclusivamente en Internet en el año 1999 fue el mencionado uno-e.com perteneciente a BBVA. Las claves operativas del banco en el momento de su puesta en funcionamiento según se publicó en el periódico Expansión el 5 de Octubre de 1999 eran las siguientes:

- Ofrecer productos propios y de otras entidades con las que alcanzara un acuerdo de comercialización.
- Ofrecer “la mejor oferta del mercado, adecuada al perfil de cada cliente”.
- Rebajar drásticamente las comisiones.
- Comercializar fondos, depósitos, seguros y acciones internacionales, permitiendo el acceso a catorce mercados internacionales.

- Entrar en beneficios en 3 años por medio del logro de una cuota de mercado del 20% entre usuarios de habla hispana de entre 5 y 30 millones de patrimonio.

Para reforzar la implantación del nuevo banco y el éxito de la operativa en Internet, BBVA diseñó un ambicioso programa de tres años (hasta el año 2002), que pretendía transformar la entidad variando la cultura interna de la entidad para adaptarla a la Nueva Economía, abriendo 40 oficinas a lo largo del año 2000 para la venta de artículos informáticos y asesoramiento de clientes y creando dos portales (que supondrían un fracaso) para la venta de coches y casas también durante el año 2000. Esta reforma interna de la entidad supuso una inversión de 3.600 millones de euros, que esperaba compensar con una masiva reducción de los costes operativos que en líneas generales podemos afirmar no se produjo, ya que hasta el año 2004 no entró en beneficios uno-e.com con un resultado neto de 8,04 millones de euros.

Sin embargo, uno-e.com no fue la primera experiencia de la gran banca española en la red, ya que ésta fue Open Bank de BSCH, creada en 1995 como modelo autónomo de banca online (podríamos decir que sería un modelo intermedio entre banca online y banca virtual). Se invirtieron 48 millones de euros en su promoción y se integró dentro de Patagon (la banca virtual *pura* de BSCH) en el momento de su creación en el año 2000, tras no haber logrado obtener beneficios en ninguno de sus cinco ejercicios de funcionamiento, a pesar de haber tenido más de 100.000 clientes registrados.

Tras tres años de intentos infructuosos por implantar la banca virtual, a partir del año 2003 se ha optado en muchos casos por un modelo mixto que ha transformado la banca existente, convirtiéndola en una banca multicanal, donde se combinan la operativa tradicional a través de la sucursal, con las nuevas formas de operar vía telefónica o Internet, siendo claro ejemplo de este nuevo modelo de banca multicanal la fuerte implantación en España de ING, que con su modelo denominado *de banca directa*, consistente en operaciones por teléfono e Internet, con el apoyo de una red de sucursales para tareas de asesoramiento y publicidad y

sin movimiento de caja en las mismas opera desde Mayo de 1999, habiendo entrado en rentabilidad en Octubre de 2002 y creciendo desde entonces a fuerte ritmo hasta consolidarse como una de las principales empresas del sector en España ya que a 31 de Diciembre de 2004, tal como indica en su página Web, tenía 975.000 clientes y habían captado recursos por un total de 10.200 millones de euros, con un resultado neto en dicho ejercicio de 27,6 millones de euros.

Sin duda alguna aunque cuando hablamos de tecnologías de la información, habitualmente sólo hacemos referencia a la influencia de ordenadores e Internet, es imprescindible incluir dentro de este estudio la telefonía móvil, ya que la extensión de la misma ha supuesto una autentica revolución en el mundo, probablemente igual de relevante o mayor que la introducción de ordenadores personales.

Esta tecnología tuvo al principio dificultades para su implantación y posteriormente tuvo una importante participación en el desplome bursátil de las empresas tecnológicas debido al alto endeudamiento que las subastas de licencias para el uso de la tecnología UMTS provocaron entre las principales empresas de telecomunicaciones, lo que hundió la escasa confianza que le quedaba al mercado en las empresas de tecnología.

El primer aviso de que en el sector de la telefonía móvil también podían surgir problemas, paso casi inadvertido para el mercado al ser anterior al desplome tecnológico ya que fue en Marzo del 2000 cuando el sistema de telefonía por satélite estadounidense Iridium se declaró en quiebra. El proyecto de 5.000 millones de dólares, lanzó el primer servicio de teléfonos móviles por satélite en Noviembre de 1998 y el problema que le llevó a la quiebra fue la falta de clientes debido a que el desarrollo de la fibra óptica le proporcionó un competidor al que no podía igualar puesto que los satélites son muy costosos de lanzar y su ancho de banda es muy limitado, lo que favorece a la fibra óptica que tiene más capacidad de transmisión.

El hecho de que este aviso pasara desapercibido para el mercado, no es de extrañar dado el momento de fuerte expansión que vivía la telefonía móvil en aquel momento tras la evolución que a continuación estudiamos.

Los primeros móviles surgidos en los años 70 de forma aun no comercial, tenían un peso de 800 gramos y unas dimensiones de 33 x 9 x 4,5, lo que les hizo ganarse el apelativo de *ladrillo* siendo no obstante un codiciado objeto de lujo (su precio era de unos 3.000 euros), aunque claramente contrastan con los móviles actuales de reducidas dimensiones y pesos inferiores a los 100 gramos.

En 1983, se comercializan los primeros móviles en España que han experimentado una evolución asombrosa, existiendo en la actualidad 44,3 millones de usuarios en España, lo que representa una tasa de penetración superior al 100% de la población, lo cual se explica por que numerosos usuarios tienen más de una línea dada de alta.

También los conocidos como SMS (mensajes cortos a través del móvil), se expanden a una velocidad sin precedentes ya que en España se envían una media de 20 millones al día y en todo el mundo se procesan cerca de 18.000 millones de mensajes al día. Estas cifras indican que el 80% de los usuarios de móviles españoles hacen uso del servicio de SMS al menos una vez al día de media.

Esta expansión, como ya hemos indicado, se vio comprometida en el año 2000 (coincidente por tanto en el tiempo con el crack bursátil de las empresas .com) por la concesión por parte de los gobiernos de distintos países europeos de las licencias de explotación de la tecnología UMTS (Universal Mobile Telecommunications System o Sistema Universal de Comunicaciones Móviles) denominados móviles de tercera generación.

Esta denominación de “tercera generación”, proviene del hecho de que la primera generación fue la analógica (estándares ETACS o TDMA), la segunda que es la actualmente más extendida se la conoce como GSM o GSM/GPRS y en esta tercera se incorporan la transmisión de datos a una velocidad máxima de 384 kbps, lo cual es superior a las líneas RDSI y ADSL estándar, lo que permite por ejemplo realizar videoconferencias, descargar vídeos a gran velocidad o juegos interactivos.

El problema que se originó en el momento de conceder las licencias de explotación de esta nueva generación de móviles, fue el exceso de expectativas existente por todo lo tecnológico en el momento de concederse, lo que provocó que en las subastas de estas adjudicaciones se alcanzaran precios desorbitados que sumieron al sector de las telecomunicaciones en un nivel de deuda que estuvo a punto de llevarse por delante todo el sector. Así por ejemplo en Alemania la media de desembolso para la concesión de una licencia fue de 8.500 millones de euros, en Gran Bretaña de 7.400 millones de euros, en Italia de 2.400 millones de euros y en España de 841 millones de euros.

Otras amenazas, aunque inicialmente menores, se ciernen también sobre el futuro de la telefonía móvil como sería la posibilidad de hablar de forma gratuita por Internet. Esta posibilidad la ha iniciado de forma comercial masiva la empresa Skype, creada en el año 2003 por los fundadores de Kazaa (Niklas Zennström y Janus Friis), empresa dedicada al servicio de intercambio gratuito de canciones por Internet. La primera versión del software necesario para hablar por Internet sin gastos por medio de un micrófono y unos auriculares fue colgada de la red el 29 de Agosto de 2003 gracias al nuevo servicio de voz IP, que hasta el momento tiene 1,7 millones de usuarios aunque su principal limitación es el ancho de banda existente, pero cuando este se amplíe en un futuro no muy lejano, pueden las diversas empresas existentes de telefonía por Internet (aunque de pago como: peoplecall.com, net2phone.com, dialpad.com, webphone.com y Vonage a nivel mundial y exclusivamente en España yophone.net con 5.000 clientes en Enero del 2005), convertirse en serios competidores de las empresas de telecomunicaciones.

A continuación estudiamos todo lo que apunta que puede constituir la tecnología del futuro inmediato y que como veremos va a suponer nuevos saltos cualitativos considerables en los tres principales campos tecnológicos estudiados: Ordenadores, Internet, y telefonía y telecomunicaciones.

Vamos a dividir este estudio en dos partes:

- a) Tecnologías ya desarrolladas.

b) Tecnologías en desarrollo.

a) Dentro de las tecnologías ya desarrolladas, estudiaremos aquellas que habiendo sido creadas y estando disponibles comercialmente, aun no se ha desarrollado todo su potencial o no han tenido plena implantación a nivel general.

- En el terreno de los ordenadores e Internet el principal avance que se ha creado en los últimos tiempos es la tecnología WiFi (Wireless Fidelity). Esta tecnología permite el acceso a Internet por medio de redes inalámbricas, para lo cual Intel ha desarrollado en Marzo de 2003 la tecnología móvil Centrino que va integrada en el propio equipo y que ya incorporan los principales fabricantes de PC. Sin embargo, aunque los equipos lo incorporen, esta tecnología aun no está plenamente desarrollada por que además del ordenador es necesario tener un punto de acceso de red inalámbrica (hot spot), que permite la recepción y emisión de datos en un radio de hasta 100 metros y una operadora de telecomunicaciones que ofrezca el acceso a Internet, lo que plantea una serie de problemas como es la falta de seguridad (cualquiera en un radio de 100 metros puede inicialmente acceder a nuestra red inalámbrica y es necesario incrementar las medidas de seguridad para evitar el libre acceso a la misma) y las pocas antenas instaladas hasta el momento para facilitar el acceso. En todo caso, los expertos consideran que en 2 años la tecnología inalámbrica, al menos en el sector de los portátiles se convertirá en el estándar implantado.
- En el sector de las telecomunicaciones, existen 2 aspectos dignos de mención: La fibra óptica y los servicios de acceso a contenidos para teléfonos móviles. En España ambos servicios se han puesto en marcha y de momento ninguno de ellos es rentable ni tiene una fuerte implantación. Las operadoras de fibra óptica Ono y Jazztel tras haber invertido más de 7.000 millones de euros en cablear las principales

ciudades españolas, pretenden rentabilizar su inversión por medio de la posibilidad de conexión a Internet de alta velocidad y la competencia en telefonía fija con precios bajos e incluso gratuidad en llamadas locales, aunque hasta el día de hoy sigue siendo Telefónica la que concentra la mayor porción del negocio, lo que dificulta la implantación masiva de servicios de fibra óptica, cuestión que puede resolverse en un futuro cercano con la plena implantación de la Televisión Digital Terrestre. En cuanto a los contenidos multimedia denominados i-mode, tienen una fuerte implantación en otros países como por ejemplo Japón, donde cuarenta millones de usuarios pagan una cuota mensual para acceder a estos servicios y en nuestro país, tras el fracaso en la implantación de los servicios WAP, ahora se ha desatado una *lucha* sin cuartel entre los operadores de telefonía por la venta de contenidos para el móvil, que puede convertirse en *guerra* sin cuartel una vez que la tercera generación de telefonía móvil de la que hemos hablado en el punto anterior sea una realidad.

- b)** Como hemos visto, las nuevas tecnologías desarrolladas en el punto anterior no representan grandes avances respecto a las ya desarrolladas hasta el momento actual; no pasa lo mismo respecto a aquellas tecnologías que vamos a desarrollar a continuación.
- Nanotecnología: Un nanómetro equivale a la milmillonésima parte de un metro y en el *caben* entre tres y cinco átomos. El desarrollo de nanotecnologías es la principal vía de experimentación de las nuevas tecnologías en el momento actual, pudiéndose definir como la disciplina que abarca la investigación y el desarrollo tecnológicos dedicados a aumentar el control en la fabricación de estructuras de tamaño nanométrico: desde 0,1 hasta 100 nanómetros (nm). Las líneas fundamentales de investigación son varias, destacando la nanobiotecnología que desarrolla sensores basados en reconocimiento biomolecular para análisis ultrasensitivos y ultrarrápidos; la nanoelectrónica con el avance en dispositivos electrónicos más

pequeños, electrónica molecular, sensores basados en estructuras mecánicas resonantes y osciladores nanométricos; y los nanomateriales que investiga nuevos materiales basados en partículas nanométricas o materiales moleculares.

El desarrollo de estas tecnologías se inició en la década de los 90, siendo la primera aplicación relevante desarrollada los nanotubos de carbono, descubiertos en 1991 por Sujiro Ijima, un ingeniero japonés de NEC. Se trata de moléculas cien veces más sólidas y seis veces más ligeras que el acero, lo que permitirá numerosas futuras aplicaciones pudiendo ser utilizadas tanto para la vestimenta de los astronautas como para desarrollar diferentes aplicaciones de células de combustible que transforman la energía procedente de una reacción química entre hidrógenos y oxígeno en energía eléctrica.

- **Microprocesadores:** Hay dos campos en los que se intentan hacer progresos en esta materia: Capacidad de proceso de datos y velocidad del procesador. En ambas cuestiones se han producido avances significativos en los últimos años a nivel experimental, de los que vamos a mencionar uno en cada campo. En la capacidad de proceso de datos el futuro está en la integración de componentes biológicos en los microprocesadores y en ese aspecto la invención del “Hybrot” en el verano de 2003 por parte de Guy Ben-Ary de la Universidad de Australia y el neurólogo de la Universidad de Atlanta Steve Potter es un ejemplo de avance. El Hybrot es un robot con cerebro de rata que es capaz de pintar garabatos en Australia mientras recibe órdenes desde Atlanta y las procesa por medio de las 50.000 neuronas de rata que lleva incorporadas, siendo el objetivo que este robot aprenda como lo hace el cerebro de los humanos.

En cuanto a la velocidad del procesador, los principales avances hasta el momento se han producido en el campo militar, por lo que no es de extrañar que el ejemplo que vamos a mencionar haya sido desarrollado por una empresa israelí. La empresa en cuestión llamada Lenslet Ltd, desarrolló en Noviembre de 2003 el Enslight256 un

procesador óptico que permite analizar ocho billones de operaciones por segundo (8 TeraFLOPS cuando la máquina más grande IBM ASCI White con varios procesadores trabaja a 12 TeraFLOPS), alcanzando así la velocidad de la luz. Este prototipo tras más de tres años de desarrollo, se convirtió en un procesador de señal digital al que se le adjunta un acelerador óptico, conformando un artilugio con el aspecto externo de una PDA de 15x15 centímetros y un grosor de 1,7 centímetros, aunque se espera que para el 2008 se pueda haber reducido al tamaño de un chip no parece probable que se pueda empezar a comercializar antes del 2015 dado el alto coste que tiene hasta el momento esta tecnología.

- Tecnología Grid: El término *Grid* fue acuñado a mediados de la década de los 90 para designar una propuesta de infraestructura de informática distribuida para la investigación científica y la ingeniería avanzada que pudiera aprovechar la omnipresencia de Internet. En su sentido tradicional, una grid es un conjunto de procesadores conectados en red, ya sea sobre Internet, Intranet o LAN corporativas con el propósito de manejar enormes tareas de computación mediante la distribución del trabajo entre los diversos recursos de procesamiento. El concepto ha sido utilizado en la investigación que implica análisis matemático de cantidades extraordinarias de datos como la predicción meteorológica, los proyectos SETI@home que analizan los datos obtenidos por telescopios para la búsqueda de señales de vida extraterrestre o Great Internet Mersenne Prime Search, cuyo objetivo es el descubrimiento del mayor número primo. A raíz del desarrollo de estas tecnologías, se han creado diversas iniciativas como el Globus Project que pretende coordinar el desarrollo estandarizado de las diversas tecnologías grid, marcándose como objetivo el logro de la tecnología necesaria para permitir la compartición de recursos de forma coordinada, segura y flexible entre organizaciones virtuales. La diferencia de este nuevo concepto con el P2P (“colega a colega”) que ya hemos mencionado anteriormente es

que éste se centra en el intercambio de información y comunicación entre ordenadores, mientras que la tecnología grid busca enfoques integrados de un uso coordinado de los recursos entre los múltiples sitios.

Hasta ahora esta tecnología se ha restringido a un ámbito académico y de investigación como inicialmente la World Wide Web, aunque en un futuro se puede constituir en una alternativa a la misma, siempre y cuando se cumplan las siguientes condiciones:

- Uniformidad: Debe parecer como si todos los datos provinieran del mismo recurso aunque no sea así.
- Transparencia: Los usuarios deben poder manipular todos los datos disponibles sobre la grid independientemente de cual sea su fuente.
- Fiabilidad: La grid debe estar disponible prácticamente en todo momento.
- Ubicuidad: Los recursos conectados a la grid tienen que estar disponibles para la mayor cantidad posible de personas.
- Seguridad: Si las bases de datos integradas contienen propiedades intelectuales, han de ser protegidas. Antes de que la informática grid llegue al mundo comercial, han de resolverse muchos problemas relacionados con la seguridad de los datos y el control de acceso a recursos.

A continuación vamos a estudiar si el uso de la tecnología ha tenido una incidencia real sobre la economía por medio del incremento de la productividad y su contribución al PIB en función del desarrollo de las tecnologías en los distintos países. En todo caso, hemos de decir que el desarrollo de las tecnologías de la información, ha cambiado numerosos aspectos de los negocios, tal como se conocían antes de que surgieran las tecnologías de la información, ya que se ha producido una alteración de su funcionamiento tradicional.

Estos cambios producidos a nivel microeconómico se pueden resumir en los siguientes aspectos:

- Mejoras en la eficacia y eficiencia de los procesos de la empresa al implantarse herramientas informáticas que facilitan el procesamiento de datos y la gestión de los mismos.

- Sistemas de información ágiles que facilitan:
 - Las inversiones de las empresas al poder disponer de una mayor información previa, mayor cantidad de productos financieros a los que acceder por medio de la contratación en mercados más integrados y el seguimiento de las mismas en tiempo real, lo que permite deshacer posiciones de riesgo de forma inmediata en caso de pérdidas excesivas.
 - El establecimiento de métodos de comunicación internos que agilicen los canales de comunicación internos de la empresa.
 - La comunicación de la empresa con agentes externos a la misma, por medio de la página Web corporativa donde se expone la información necesaria para facilitar al accionista la transparencia exigida actualmente a las empresas.

- Mejor gestión de activos e inventario, por medio del uso de programas informáticos especializados.

- Comunicación con clientes y proveedores más fluida y sencilla por los nuevos canales de comunicación abiertos al normalizarse el uso del correo electrónico e Internet.

A nivel macroeconómico vamos a estudiar el efecto que tienen las nuevas tecnologías sobre la productividad y el crecimiento del PIB. Para ello nos hemos centrado en tres estudios:

Las comunicaciones realizadas en la XVI reunión de Asepelt-España de Jorge Sainz González titulada: “España y la nueva economía: definición y aportaciones al crecimiento de las nuevas tecnologías” y la de María P. Ballesterero Alemán titulada: “La Nueva Economía y sus efectos sobre la función de producción”, así como el artículo de Alicia Coronil Jónsson y José Andrés Fernández Cornejo publicado en la Revista del Instituto de Estudios Económicos con el título: “La Nueva Economía y la evolución de la productividad agregada en Estados Unidos: resultados recientes desde la perspectiva de la teoría de crecimiento”.

Todos estos autores se basan para su estudio en las teorías de crecimiento endógeno, en concreto en el modelo de crecimiento exógeno de Solow, que vamos a recordar sucintamente a continuación basándonos en el trabajo presentado para la cátedra de Macroeconomía de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Córdoba por el profesor Marcello Capello titulado: “El progreso tecnológico y el crecimiento económico” para luego ver en base a los trabajos mencionados como se aplica este modelo al estudio que estamos realizando en este punto.

Los supuestos de partida son una función de producción de dos factores (trabajo y capital), que tiene rendimientos decrecientes de cada factor y rendimientos constantes a escala. También supone competencia perfecta en los mercados de productos y factores, lo que reduce a cero los beneficios extraordinarios, por lo tanto si alguna empresa realiza una innovación tecnológica no se podrá apropiarse de los beneficios de la misma y cuando la función de producción posee rendimientos constantes a escala, el pago a los factores de acuerdo a sus respectivas productividades marginales agota exactamente el valor del producto, no restando recursos para retribuir a la innovación tecnológica, de todo esto se deduce que en este modelo los empresarios no tienen incentivos para invertir en el desarrollo de nuevas técnicas de producción con lo que el estado de la tecnología es ajeno al mismo.

El nivel del producto por habitante en el largo plazo (estado estacionario) depende de la tasa de ahorro de la economía que es la que determina el stock de

capital y de la función de producción que depende del estado de la tecnología. En el estado estacionario, la tasa de crecimiento de la producción agregada depende de la tasa de crecimiento de la población y de la tasa de progreso tecnológico y la tasa de crecimiento de la producción per cápita es independiente de la tasa de ahorro (inversión) y depende sólo de un cambio tecnológico exógeno.

La aplicación del modelo para intentar explicar el crecimiento arroja como resultado que la principal fuente de crecimiento se explica por el incremento en la productividad de los factores, cuyas causas el modelo no explica ya que las considera exógenas, lo cual constituye la principal crítica al mismo.

El modelo posee un punto estacionario único y estable, que será alcanzado sean cuales sean las condiciones iniciales, dado que si el progreso técnico se difunde por el mundo entero, es posible prever que habrá convergencia de las tasas de crecimiento per cápita y aun de los niveles de ingreso per cápita. Es decir que predice que aquellas economías cuyo capital por habitante es inicialmente bajo (regiones pobres), crecerán a tasas superiores que aquellas donde éste es mayor (regiones ricas).

La tasa de crecimiento del PIB en este modelo es igual al crecimiento del factor trabajo y del factor capital, ponderados cada uno por su aportación al total de la renta más un factor residual, que analiza el elemento restante, la Productividad Total de los Factores (PTF) o residuo de Solow.

$$Y = F(A, K, L)$$

$$\dot{Y}(t) = s_k(t)\dot{K}_k(t) + (1-s_k(t))\dot{L}(t) + \dot{A}(t)$$

Los puntos encima de las variables representan tasas de crecimiento y s representa la ponderación en la producción total tanto del capital como del trabajo. En este análisis diferenciamos entre el capital de las tecnologías de la información y las comunicaciones (capital TIC) y el resto del capital (capital no TIC), por lo que la fórmula anterior pasa a ser:

$$\dot{Y}(t) = \bar{s}_{kTIC}(t)\dot{K}_{kTIC}(t) + \bar{s}_{kNoTIC}(t)\dot{K}_{kNoTIC}(t) + (1 - \bar{s}_k(t))\dot{L}(t) + \dot{A}(t)$$

Despejando a partir de esta fórmula la Productividad Total de los Factores (PTF) se obtiene como un residuo (por tanto $PTF = A(t)$).

La PTF representa, teóricamente, la mejora en la eficiencia en el proceso económico debido al progreso tecnológico, aunque cualquier actividad que no pueda ser medida a través de su aportación directa en capital y trabajo, queda recogida en el término residual.

En la siguiente tabla vemos según datos de la Unión Europea como se descompondría el crecimiento del PIB en cada período:

CUADRO 1

Total Unión Europea		
	1991-1995	1996-1999
Capital TIC	0,22%	0,42%
Capital no TIC	0,56%	0,47%
Trabajo	-0,66%	0,43%
PTF	1,41%	0,61%
Crecimiento PIB	1,53%	1,93%

Fuente: Coronil y Fernández

Observamos en la tabla que la contribución del factor trabajo a las economías europeas en esta última década ha sido negativa en la primera parte del período, mientras que en el segundo quinquenio la liberalización que experimentó el mercado de trabajo se ha traducido en un claro incremento de la aportación del trabajo al crecimiento de la economía. Por otra parte, en contra de la tendencia que se podría esperar, el mayor crecimiento de la PTF se produce en la primera mitad de la década en vez de tener un comportamiento procíclico, esto refleja que el capital de las tecnologías de la comunicación es capaz de realizar cada vez una mayor aportación al crecimiento, más relevante en la segunda mitad del período que en la primera. La

mayor utilización de las nuevas tecnologías genera un uso cada vez mayor de las mismas que se traduce en un incremento de la demanda de este tipo de productos, generándose el efecto que Alan Greenspan definió como “círculo virtuoso”.

Como conclusión final podemos indicar que en base a todo lo expuesto, a largo plazo, el crecimiento de la producción por trabajador se debe en gran medida al crecimiento de la PTF, el cual es fundamentalmente una manifestación del progreso técnico, lo cual podríamos además reforzar con en el estudio de la OCDE “Information Technology Outlook 2000” en el cual se indicaba que las tecnologías de la información aportaban entre el 0,5% y el 1,2% del crecimiento del PIB de varias economías industrializadas, justificando el 35% del crecimiento de Estados Unidos, el 19,3% del de Canadá y el 15% del de Francia.

El principal avance que han supuesto las tecnologías de la información, además de la creación de un nuevo mercado, caracterizado hasta el momento por su alta volatilidad (con su brutal alza y su brusca caída), han sido las mejoras producidas en el mercado de capitales.

La principal mejora producida en los mercados de capitales, por las nuevas tecnologías de la información, ha sido la posibilidad de operar en los mercados financieros en tiempo real a un mayor número de operadores, al facilitarse la posibilidad de acceso remoto al mismo en sustitución de los tradicionales corros bursátiles. Además, la introducción de estas nuevas tecnologías, ha aumentado la eficiencia de los mercados ya que los sistemas de compensación han podido ser mejorados.

Estas dos mejoras en los mercados de capitales, han producido un incremento del volumen de negocio en los mercados internacionales de capital, lo que ha provocado la necesidad por parte de los mercados de capitales de ser más competitivos, al objeto de poder captar financiación internacional. Esta necesidad de competir, ha provocado que los mercados financieros de cada país, procuren mejorar su profundidad y liquidez, además de haberse iniciado acuerdos de cooperación internacional, e incluso acuerdos de concentración de mercados a nivel nacional

(como la integración de los diversos mercados españoles de derivados en uno sólo) e internacional (que de momento no se han materializado en ninguna fusión, aunque ya ha habido algún intento de OPA, ya que recordemos que hay bolsas, que tienen sus títulos, sacados a cotización).

Todas estas mejoras en los mercados de capitales, nos llevan a considerar la posibilidad de que nos encontremos ante un mercado perfecto. Los requisitos para definir mercados perfectos son los siguientes:

- Se deben intercambiar bienes homogéneos (todos perfectamente idénticos).
- En el mercado domina la transparencia total y cada participante dispone de absolutamente toda la información.
- Hay una cantidad ilimitada de oferentes y demandantes.
- No se presenta ninguna forma de falla de mercado.

En estos mercados perfectos los participantes son sólo átomos individuales que no pueden influir en el todo. La libertad de los consumidores y de las pequeñas firmas consiste en que éstos se deben adaptar a los precios como lo señala el juego de la oferta y la demanda. Los participantes unitarios no interactúan, sólo se adecuan. Los mercados son el marco de la teoría neoclásica, mecanismos puros de optimización.

En cuanto a los cuatro requisitos definidos, hay 3 de ellos que podríamos considerar que se cumplen al menos parcialmente y el requisito que entendemos que no se cumple en ningún caso es el de intercambiar bienes homogéneos dada la gran variedad de productos financieros existentes.

A favor de la transparencia han actuado dos factores esencialmente: Internet y la mejora en la información empresarial. Por medio de estos dos elementos, aunque no se ha logrado que los inversores tengan absolutamente toda la información necesaria para sus decisiones financieras, los datos relevantes de las empresas se difunden casi en tiempo real en Internet, las páginas Web corporativas ya incluyen casi todas ellas las cuentas anuales de las compañías cotizadas y dentro de dichas cuentas se

incluyen cada vez con mayor frecuencia (en ocasiones por imperativo legal de diferentes países) información adicional como la memoria medioambiental, el código ético de la empresa o el informe de gobierno corporativo. No se ha logrado una transparencia completa debido a la reticencia por parte de las empresas cotizadas a difundir información sensible de revelar sus estrategias presentes y futuras a sus competidores, pero por medio de una regulación más estricta en materia corporativa (como la Sarbanes-Oxley Act en Estados Unidos), estas reticencias se están venciendo.

En el apartado del número ilimitado de participantes podemos afirmar que gracias al acceso de cualquier usuario por medio de su ordenador a los mercados internacionales en tiempo real, este es un requisito que se cumple plenamente.

La eficiencia del mercado de capitales ha mejorado notablemente a raíz de la generalización en el uso de instrumentos derivados, aunque también subsisten fallos de mercado que provocan movimientos especulativos y falta de liquidez que conducen a crisis financieras que en ocasiones adquieren un carácter global. Estas imperfecciones de los mercados de capitales son especialmente importantes en relación con el riesgo de divisas, dado que las mismas están ligadas en ocasiones a referencias ficticias (crisis argentina con el tipo referenciado al dólar) o dependen de un sistema financiero ineficiente o corrupto (crisis asiática con el sistema financiero japonés y tailandés) o la situación política deteriora la confianza de los mercados en la divisa nacional (falta de credibilidad del proceso de integración europeo en la tormenta monetaria de 1992).

Así pues, podemos concluir que los mercados financieros han experimentado desde la década de los 90 un intenso proceso de integración, que no debe ser confundido con la existencia de un mercado perfecto, ya que como hemos visto no se cumplen todos los requerimientos para el mismo, aunque los mercados de capitales podríamos considerar que tienden a ello.

CAPÍTULO 3. CRÍTICAS A LA GLOBALIZACIÓN Y TEORÍAS ECONÓMICAS ALTERNATIVAS

Críticas a la globalización:

El denominador común de todos los grupos pertenecientes a lo que denominamos *Movimiento antiglobalización* es su resistencia a la globalización económica, con una fuerte aversión al capitalismo neoliberal, al que consideran amoral e injusto y culpable de las desigualdades tanto dentro de los países como entre ellos.

Aunque comúnmente se nos presentan las manifestaciones de Seattle de Septiembre de 1999 contra la cumbre de la OMC, como un movimiento espontáneo de resistencia al sistema establecido con gran cantidad de activistas reunidos (50.000), lo cierto es que esta reunión, considerada como el inicio del Movimiento antiglobalización, fue desbaratada por activistas entrenados por la Ruckus Society como descubrimos en un reportaje de la revista Rolling Stone (Baum, 2001).

La Ruckus Society es un núcleo de veteranos de la acción directa, que se consideran el brazo instructor de la izquierda radical, han organizado 25 campos de entrenamiento desde su fundación en 1995, con el objetivo de difundir sus experiencias de lucha política, su especialidad es desplegar enormes pancartas en los rascacielos y han perfeccionado la técnica de encadenarse por el cuello en las puertas de las multinacionales.

La Ruckus Society está dirigida por John Sellers de 34 años, surge de la organización Greenpeace, con el objetivo inicial de defender los bosques del noroeste del Pacífico, pero al crear su primer campamento se unieron todo tipo de activistas contra las multinacionales.

En todas sus acciones, la Ruckus Society tiene todo planificado. Por ejemplo, cuando hace unos años unos escaladores colgaron una enorme pancarta de la sede de una petrolera en Los Ángeles, formaban parte de un operativo de 15 personas; los demás activistas indicaban a los cámaras de televisión los mejores ángulos de rodaje, hacían declaraciones minuciosamente preparadas, captaban las emisoras de radio de la policía desde un camión lleno de escáneres y esperaban en las comisarías con el dinero de las fianzas. En esta acción citada, como en todas las que realizan estos activistas, están conectados por medio de costosos sistemas de comunicaciones, que incluye radios, buscas y teléfonos móviles.

La financiación para todos estos operativos, proviene de numerosas fuentes, por ejemplo organizaciones como Students for a Free Tibet patrocinan los campamentos como respuesta al papel de la multinacional BP en el Tíbet, a la que acusan de colaborar con el gobierno chino y la gente que quiere asistir a los campamentos, además de rellenar un extenso cuestionario indicando las causas por las que quieren asistir al campamento, han de aportar una donación de 100 dólares. Aunque la más importante fuente de financiación de la Ruckus Society para obtener los 750.000 dólares de su presupuesto anual, procede de un puñado de donantes ricos (según Sellers, este año Tim Robbins ha donado 5.000 dólares y Susan Sarandon 1.000) y de algunas fundaciones, como la Fundación para la Defensa del Medio ambiente de Ted Turner, que fue uno de los principales donantes, con una participación de hasta 50.000 dólares al año, pero tras los incidentes de Seattle, dejó de financiarles por que ya no se preocupaban sólo de la ecología.

Desde estos acontecimientos de Seattle y los de Praga del año siguiente (Septiembre del 2000) donde ya sólo se reunieron 10.000 manifestantes, el Movimiento antiglobalización, ha tomado forma y se ha desarrollado, con constantes protestas en todas las reuniones de organismos internacionales, que inicialmente produjeron gran confusión entre los organizadores de las mismas, lo que llevó a que algunas se suspendieran hasta que se creó un protocolo que garantizaba su seguridad y en las reuniones de los organismos internacionales desde el año 2002, ha habido problemas de orden público, pero se han desarrollado sin ningún peligro para los participantes en las mismas.

Un ejemplo cercano de esta confusión que afectó a las reuniones de Washington, Melbourne, Praga, Niza, Davos, Génova y Quebec entre otras, lo tenemos en la reunión sobre desarrollo que el Banco Mundial tenía previsto realizar en Barcelona el 25 de Junio de 2001. Al objeto de organizar las protestas, y al igual que sucede cada vez que existe una cumbre mundial, se organizó una Plataforma, denominada *Campaña contra el Banco Mundial Barcelona 2001*; recogía mas de 300 organizaciones españolas de ecologistas, sindicalistas, feministas, partidos políticos, cristianos de base, asociaciones de vecinos y universitarios.

El origen de esta Plataforma se encuentra en las elecciones generales del año 2000, donde en chiringuitos montados al lado de los colegios electorales se invitaba a los ciudadanos a participar en la consulta sobre la abolición de la deuda externa planteada en paralelo a las elecciones. Para organizarse desarrollaron una red por Internet, la misma que sirvió luego para organizar los viajes a Praga para los 1.500 españoles que decidieron ir a protestar contra la globalización y que aún se sigue utilizando para coordinar la actual Plataforma. Prepararon una contraconferencia en Barcelona, que pese a la suspensión de la reunión del Banco Mundial llevaron a cabo y que consistió en más de 30 talleres sobre temas como la inmigración, los medios de comunicación, la democracia,....

En Barcelona, se había dispuesto un dispositivo para sabotear la cumbre, similar al que se dispuso para sabotear la reunión de Praga. Se organizaron asambleas en las que decidir como actuar y se dividieron los manifestantes en tres grupos o líneas. Una amarilla para bloquear la entrada y salida al Centro de Congresos (la más numerosa), otra rosa para despistar a la policía y la azul, que tenía que intentar entrar en el edificio por todos los medios, ya que el objetivo era parar la cumbre.

Un último rasgo esencial, lo encontramos en la página Web del grupo denominado Invisibles (en España) o Monos Blancos (en Italia, donde nació), donde definen su movimiento como: “un instrumento dinámico de lucha en manos de tod@s, fundamentado en la desobediencia civil organizada y la resistencia activa”.

La pregunta, una vez que hemos visto como nació la resistencia organizada contra la globalización es: ¿qué se ha conseguido tras estos años de protestas?.

Según hemos expuesto ya anteriormente, el objetivo final de este Movimiento es acabar con el proceso de globalización y con el capitalismo neoliberal; sin embargo, había un objetivo previo, que ya se ha cumplido y por eso (junto a la mayor seguridad) ha disminuido la presión sobre las cumbres internacionales: hacer oír la voz de los diferentes movimientos alternativos.

La forma en que en la actualidad se escucha esta voz es doble, por un lado están los Foros alternativos (como el Foro Social Mundial o el Fórum de Barcelona) y por otro está la presencia de algunos de estos movimientos en cumbres como la de Davos, donde ya han participado diferentes líderes y personajes relevantes del Movimiento antiglobalización, como son Lula o Susan George (presidenta de ATTAC).

Sin embargo, no todo es una perspectiva favorable para los antiglobalizadores, ya que la heterogeneidad que caracteriza este Movimiento, que inicialmente supuso su mayor fortaleza por incrementar su base de militantes, amenaza con desintegrarlo en mil fracciones sin haber conseguido ni tan siquiera parcialmente sus objetivos.

El Movimiento antiglobalización, se difunde y se expresa a través de las nuevas tecnologías, como ya hemos visto, y por tanto es allí donde debemos buscar sus pensamientos y expresiones: en Internet.

Son numerosas las páginas destinadas a lo que se denomina *contrainformación* o *contracultura*, siendo un ejemplo esta cuestión, las organizaciones adscritas a Nodo 50, que es una pagina Web creada para servir de vínculo entre muchas de estas organizaciones.

En el listado de organizaciones adscritas (Mayo de 2004 en www.nodo.org), encontramos grupos de todo tipo: pacifistas, ecologistas, anarquistas, partidos de izquierdas, separatistas, feministas, plataformas ciudadanas de todo tipo,

asociaciones vecinales, asociaciones estudiantiles, defensores de los pueblos indígenas, defensores de los campesinos, de la agricultura tradicional y del proteccionismo agrícola, colectivos de defensa de inmigrantes, partidarios de la condonación de la deuda externa de los países pobres, partidarios de la tasa Tobin, defensores de la independencia del Tíbet, defensores de los derechos humanos, plataformas antisida, sindicatos, cristianos de base,....

Esto dará una idea de lo difícil que es afirmar la existencia de rasgos comunes y de propuestas conjuntas, pese a que numerosos foros alternativos intenten amalgamar todos estos heterogéneos movimientos para crear propuestas comunes, pero las posturas ideológicas son tan diferentes, que el único punto en común real de todos ellos es su rechazo a la globalización económica y sus instituciones.

El más relevante de estos foros es el Foro Social donde se han realizado declaraciones de intenciones como el lema acuñado por Bernard Cassen Presidente de ATTAC en Porto Alegre: “Otro mundo es posible”, eslogan que se ha convertido en la carta de presentación de los antiglobalización. Este Foro, se creó en el año 2000 en la ciudad de Porto Alegre, que frente a Nueva York, la capital económica del mundo, pretendía convertirse en la capital mundial de la democracia participativa y un referente para la izquierda. Este Foro ha ido creciendo paulatinamente, desarrollándose desde unos pocos participantes en el inicio, hasta los 78.000 participantes y 2.500 ONGs de la edición celebrada en Enero del 2004, que se celebró por primera vez fuera de Porto Alegre, en Bombay. La edición en la que mayor número de ONGs participaron fue en la del año 2002, donde participaron 3.500 (con 50.000 participantes) y además se celebró el primer Foro Parlamentario Mundial, el Fórum de Autoridades Locales en contra de la Exclusión Social y el Foro preparatorio para la cumbre mundial de desarrollo sostenible Río + 10.

En estas reuniones vemos las dos características que hemos resaltado respecto a la heterogeneidad del movimiento:

- a) Que es su mayor debilidad, ya que en la edición celebrada en Bombay un pequeño grupo denominado *Resistencia 2004*, que se considera a la izquierda

del movimiento antiglobalización, organizó por su parte otro foro paralelo que reunió a unas mil personas y en el Fórum Universal de las Culturas de Barcelona 2004, 300 activistas de la Asamblea de Resistencia al Fórum irrumpieron en el mismo (que pretendía ser un espacio de encuentro entre culturas, potenciación del desarrollo sostenible y de la paz) para denunciar la especulación del evento, donde los valores que se defienden no son más que intereses comerciales según sus detractores y que terminó con diversos incidentes.

- b) Que es su mayor fortaleza, puesto que capta gente de todas las tendencias, así por ejemplo en el año 2002, se reunieron en Porto Alegre todos estos Movimientos:

- Movimiento de contestación global que incluye las siguientes ONG:
 - Reclaim the Streets (Reino Unido): Está en la onda de los movimientos ecologistas radicales y próximos a la cultura libertaria.
 - DAN (Direct Action Network) (Estados Unidos): Coordina los movimientos estudiantiles, organizaciones de extrema izquierda y grupos anarquistas.
 - Centros sociales italianos (Italia): Junto con el movimiento okupa español experimentan la autogestión incluso en la comunicación.
 - Movimiento de Resistencia Global (España): Aglutina grupos e individuos que luchan contra la globalización neoliberal, siendo el heredero de la mencionada Plataforma contra el Banco Mundial Barcelona 2001.
 - Public Citizen (Estados Unidos): Creado en 1971 por el abogado Ralph Nader. Es la asociación más grande de defensa de los consumidores y cuenta con 100.000 miembros.
 - Third World Network (Estados Unidos): Es uno de los más importantes centros de investigaciones alternativas y defiende a menudo la voz del Sur en las grandes conferencias internacionales.
 - Focus on the Global South (Thailandia): Es uno de los think tank más activos de Asia y contaba con un equipo de unas 15 personas.

- ONG humanitarias y de desarrollo:
 - FIDH (Internacional): Fundada en 1922. La Federación Internacional de los Derechos del Hombre presiona a Estados y empresas para que apliquen los derechos sociales y económicos.
 - Amnistía Internacional (Internacional): En 2001 la organización entró oficialmente en la batalla por los derechos económicos y sociales modificando sus estatutos.
 - Oxfam (Internacional): Dispone de enormes medios que invierte en programas de lucha contra la pobreza.

- Sindicatos y movimientos sociales:
 - Marcha Europea contra el Paro (UE): Agrupa a una veintena de movimientos de desempleados en Europa.
 - Sindicatos alternativos o de base (Francia, Italia y España): El G-10, COBAS y CGT.
 - Sindicatos tradicionales (Brasil y Estados Unidos): CUT y AFL-CIO.
 - CISL (Internacional): La Confederación Internacional de sindicatos libres combate a favor de la defensa de los servicios públicos.

- Black Bloc: Colectivos informales que tienen como objetivo “luchar radicalmente contra la propiedad” mediante la destrucción de símbolos como bancos y coches de lujo.

- Medios alternativos:
 - Samizdat (Francia e Italia): Se autodefine como una estructura de comunicación alternativa y sirve de caja de resonancia a colectivos de lo más variado (desde los antifascistas de No Pasarán al observatorio crítico de los medios Acrimed).
 - Indymedia (Internacional): Movimiento de la prensa alternativa creada en Noviembre de 2000 para cubrir Seattle.

- Movimiento para la anulación de la deuda de los países del Tercer Mundo:
 - Jubilee Sud (Internacional): Agrupa más de 80 movimientos en 40 países del Sur.
 - CADTM (Bélgica): El Comité para la anulación de la deuda del tercer mundo analiza y denuncia los efectos de las políticas de ajustes estructurales en los países del Sur.
 - Eurodad (UE): Red que agrupa a 41 ONG.

- Movimiento contra la especulación financiera y los paraísos fiscales:
 - Attac (Francia): Propugna la imposición de la tasa Tobin, que pretende gravar los flujos especulativos de capital. Su acción se ha convertido en una contestación global.
 - Iniciativa Hálifax a favor de la aplicación de la tasa Tobin (Canadá): La iniciativa fue firmada por cerca de tres millones de canadienses.

- Movimientos de defensa del medio ambiente:
 - Amigos de la Tierra (Internacional): Está presente en 66 países.
 - Sierra Club (Estados Unidos): El movimiento ecologista más antiguo. Fue creado en 1892 y cuenta actualmente con más de 700.000 miembros.
 - Greenpeace (Internacional): Creada hace 30 años. Sus métodos de acción espectaculares le han asegurado el reconocimiento en todo el mundo.
 - Lega ambiente (Italia): Jugó un papel importante en la movilización contra el G-8 en Génova.
 - Navdanya (India): Su líder, Vandana Shiva, combate a las OGM y las patentes de plantas que privarían a los agricultores del acceso gratuito a las simientes.

- Movimientos campesinos:

- Vía campesina (Internacional): Coalición de movimientos de pequeños agricultores. Defiende la soberanía alimentaria y reclama la reforma agraria en numerosos países.
 - Confederación Campesina (Francia): Miembro de Vía campesina. Su líder es José Bové, defensor de la agricultura sana frente a la comida basura.
 - MST, Movimiento de los Sin Tierra (Brasil): Luchan por la reforma agraria. Entre sus métodos figuran la ocupación de tierras.
- Movimientos en contra del Banco Mundial y el FMI:
- Fifty years is enough (Estados Unidos): Nació con ocasión del 50 aniversario del FMI y del Banco Mundial. Se define como una organización por la justicia social.
 - Bretton Woods Project (Reino Unido): Esta asociación de investigadores observa con detalle todas las actividades del Banco Mundial y del FMI.

Pese a la existencia de puntos de partida tan diversos, vamos a desarrollar aquellas que consideramos que son las posturas más relevantes y dignas de mención, por ser las que agrupan un mayor número de partidarios.

Susan George, cuya obra más relevante es “El informe Lugano”, es la Presidenta del Observatorio de la Mundialización de París y Vicepresidenta de la Asociación por una Tasa a las Transacciones financieras especulativas que Ayude a los Ciudadanos (ATTAC); aunque no es un rostro tan conocido a nivel internacional como otros, es uno de los estandartes contra la globalización y podemos considerarla una de las ideólogas del movimiento antiglobalización, ya que aunque la obra mencionada es la más conocida de esta filósofa, escritora y doctora en ciencias políticas, donde convierte a los líderes políticos del mundo en personajes de ficción y plantea alternativas al sistema vigente, no es la única que ha escrito, teniendo hasta nueve libros escritos a día de hoy contra la globalización.

ATTAC, organización en la que milita esta americana afincada en Francia, surgió el 3 de Junio de 1998, siendo clave para su fundación el artículo de Ignacio Ramonet titulado “Desarmar los mercados” (aparecido en la edición española de *Le Monde Diplomatique* de Diciembre de 1997), en el que se proponía crear (a escala planetaria) la organización ATTAC y no será hasta mediados del 2001 cuando se funde ATTAC-España. Ignacio Ramonet, especialista en geopolítica y estrategia internacional, es doctor en semiología y en historia de la cultura en la Escuela de Altos Estudios de Ciencias Sociales de París, director del mensual *Le Monde Diplomatique* y profesor de teoría de la comunicación audiovisual en la Universidad Denis-Diderot de París, y según figura en la sección FAQ de la página web de ATTAC, en el editorial mencionado que supuso el inicio de este movimiento se afirmaban entre otras las siguientes cuestiones:

- ❖ “El desarme del poder financiero debe convertirse en un objetivo de interés cívico de primera magnitud, si se quiere evitar que el mundo del próximo siglo se transforme en una jungla donde los predadores impongan su ley”.
- ❖ “Es urgente arrojar algunos granos de arena en el engranaje de estos movimientos de capitales devastadores. De tres formas: supresión de los “paraísos fiscales”; aumento de la fiscalidad en las rentas del capital; aplicación de tasas sobre las transacciones financieras.
- ❖ ¿Por qué no crear, a escala planetaria, la organización no gubernamental Acción por una Tasa Tobin de ayuda a los ciudadanos (Attac)?. En coordinación con sindicatos y asociaciones con finalidades culturales, sociales o ecológicas, podría funcionar como un formidable grupo de presión cívico ante los gobiernos para impulsarles a reclamar finalmente la puesta en marcha efectiva de este impuesto mundial por la solidaridad.

En base a esto, en el documento de la Plataforma del movimiento internacional ATTAC (firmado el 3 de Junio de 1998, como hemos dicho), se puede leer:

“Los firmantes se proponen participar o cooperar con el movimiento internacional ATTAC para debatir juntos, producir y difundir información, y actuar

en común, tanto en sus países respectivos como a nivel continental e intercontinental. Estas acciones tienen en común:

- Poner trabas a la especulación internacional.
- Sancionar a los paraísos fiscales.
- Impedir la generalización de los fondos de pensiones.
- Promover la transparencia de las inversiones en los países dependientes.
- Establecer un marco legal para las operaciones bancarias y financieras, con objeto de no penalizar (más aún) a los consumidores y a los ciudadanos (los asalariados de las instituciones bancarias pueden jugar un papel importante en el control de estas operaciones).
- Apoyar la reivindicación de la anulación general de la deuda pública de los países dependientes y el uso de los recursos así liberados a favor de las poblaciones y el desarrollo duradero, lo que muchos llaman el pago de la “deuda social y ecológica”.

Esta organización está en el momento presente de especial actualidad, ya que ha propiciado un debate a nivel internacional sobre la mencionada Tasa Tobin (el tema de la anulación general de la deuda pública, que también ha suscitado debate, lo trataremos más adelante).

El primero de estos debates sobre la Tasa Tobin, lo propició en el Congreso de los Estados Unidos el congresista demócrata por Oregón Peter de Fanzio, posteriormente hubo debates en Brasil y Gran Bretaña, y el Parlamento de Canadá y el Gobierno finlandés se han mostrado partidarios del establecimiento a nivel internacional de la Tasa Tobin.

El líder socialdemócrata francés Lionel Jospin, al objeto de renovar el programa político de su partido, encargó en el año 2001 a una comisión de expertos (el economista Bruno Bizard, el diplomático Jean Pierre Filiu y Laurence Toubiana) que dialogara con esta asociación para ver cuales de sus argumentos pueden ser asumidos por el ejecutivo francés, pero Jospin ya ha dicho que la Tasa Tobin, es imposible aplicarla, ni siquiera en el marco de la UE, aunque él es partidario de la

misma desde 1995. El fruto de esta renovación del programa socialista francés fue una doble consecuencia: por un lado el resultado obtenido en las elecciones presidenciales francesas del 2002 en las que contra todo pronóstico accedió a la segunda vuelta el líder de la ultraderecha Jean Marie Le Pen, quedando Jospin eliminado en la primera vuelta y por otro lado que se suscitara debates en el seno de la Unión Europea sobre esta cuestión.

En Enero de 2001 en el Parlamento Europeo y sobre la base de trabajo de un documento titulado “Viabilidad de una Tasa Tobin internacional”, donde se proponía condicionar el ingreso en el FMI a la aplicación de dicha Tasa y que se aplicara en los principales centros financieros a todas las transferencias con destino a centros pequeños no participantes, se suscitó el debate más relevante de la misma hasta la fecha, que culminó con la votación de una moción que fue rechazada con 229 votos en contra, 223 votos a favor y 36 abstenciones.

En España, la principal iniciativa política a favor de la implantación de la Tasa Tobin fue la presentación en Mayo de 2001, de una propuesta no de ley por el PSOE, donde se instaba al Gobierno a defender en los foros internacionales la aplicación de la Tasa Tobin como parte de una nueva arquitectura financiera mundial, lo que desde la llegada del PSOE al gobierno en Marzo de 2004 se ha traducido en un apoyo declarado de España a esta clase de propuestas.

Hasta este punto, hemos hablado de su tasa, pero aún no hemos analizado la figura de Tobin, lo que vamos a hacer a continuación, basándonos en la Enciclopedia Multimedia Interactiva de Economía, editada en la página Web www.eumed.net. James Tobin (1918-2002), nació en Champaign, Illinois, enseñó en Harvard y Yale, fue asesor del Presidente Kennedy y de la Reserva Federal y en 1981, fue Premio Nobel de Economía por su análisis de los mercados financieros y sus relaciones con las decisiones de gasto, empleo, producción y precios. Destacado postkeynesiano, mantuvo profundas polémicas con Milton Friedman y los monetaristas más radicales de la Escuela de Chicago. Tobin recomendaba la puesta en práctica de políticas orientadas al pleno empleo, mayor competencia, estrictos controles de las tensiones monopolistas y una fuerte inversión en educación, ciencia,

tecnología e infraestructura, pero su keynesianismo era más sutil y complejo que las popularizaciones al uso. Tobin se centraba en el análisis de las compensaciones que reciben los inversores cuando buscan equilibrar el riesgo, los beneficios y la liquidez.

En 1972 propuso que los gobiernos recaudaran una tasa sobre las operaciones con divisas, como medio para disuadir la especulación desestabilizadora. Veía esta tasa como una forma de ayudar a fomentar el libre comercio, ya que garantizaba a los países que podían abrir sus mercados sin exponerse a movimientos perjudiciales de *dinero caliente*. Esto es lo que han propuesto como Tasa Tobin los antiglobalizadores, al respecto de lo cual Tobin declaró: “Los aplausos más sonoros vienen del lado equivocado. Mire usted, yo soy economista y, como la mayoría de los economistas, partidario del libre comercio. Además, estoy a favor del Fondo Monetario Internacional, del Banco Mundial, de la Organización Mundial de Comercio. Abusan de mi nombre.” (entrevista publicada en Der Spiegel el 3 de Septiembre de 2001).

La Tasa Tobin en su versión actual persigue un doble objetivo: Frenar los movimientos especulativos de capital y, al mismo tiempo, proveer de recursos que podrían destinarse a la ayuda al Tercer Mundo ya sea vía apoyo financiero o mediante la reducción de su deuda externa. Estos objetivos, plantean una serie de problemas operativos y de gestión, que a continuación vamos a analizar.

En primer lugar existe el problema de los paraísos fiscales y de la necesidad de implantar con carácter global la Tasa en cuestión. En el mundo globalizado en el que vivimos actualmente, donde por sólo mencionar los principales según la OCDE, tenemos los siguientes paraísos fiscales: Isla de Man (Reino Unido), Jersey (Reino Unido), Guernesey (Reino Unido), Gibraltar (Reino Unido), Liechtenstein, Mónaco, Andorra, Chipre, Malta, San Marino, Liberia, Bahrein, Maldivas, Seychelles, Isla Mauricio, Samoa Occidental, Islas Marshall (Estados Unidos), Nauru, Vanuatu, Tonga, Niue (Nueva Zelanda), Islas Cook (Nueva Zelanda), Bermudas, Islas Caimán, Bahamas, Turks y Caicos (Reino Unido), Belice, Panamá, Islas Vírgenes (Reino Unido), Islas Vírgenes (Estados Unidos), Anguilla, Antigua y Barbuda, San

Kitts y Nevis, Montserrat (Reino Unido), Dominica, Santa Lucía, Barbados, San Vicente y las Granadinas, Granada, Aruba (Holanda) y Antillas Holandesas; y donde además, con un simple ordenador, sin necesidad de ningún soporte físico, se pueden desplazar miles de millones de un país a otro, sería necesario algo más que declaraciones de buenas intenciones o la implantación de la Tasa Tobin en las principales plazas financieras; pues sino, únicamente se evitarían los movimientos de capital a corto plazo, lo que cortarían una importante fuente de financiación a muchas empresas y países del Tercer Mundo y además, no evitaría ataques especulativos, ya que los mismos se efectuarían desde plazas exteriores al sistema; creemos por tanto, que una implantación parcial de a Tasa Tobin provocaría:

- El desplazamiento de los centros financieros a aquellas plazas donde no estuviera implantada dicha Tasa (probablemente Suiza y varios de los paraísos fiscales antes mencionados).
- Una falta de liquidez en muchos mercados que no tuvieran sistemas financieros eficientes (por ejemplo países emergentes), lo que provocaría una contracción de la actividad económica y de la inversión (por una reducción de los recursos bancarios, que obligaría a elevar los tipos de interés).
- Un posible efecto *crowding out* de la inversión privada en los países del Tercer Mundo al eliminarse la deuda externa y subvencionarse estos países por medio de los ingresos generados por esta Tasa; similar efecto al que provocaría una subvención al desempleo demasiado elevada, que induciría al desempleado a no buscar trabajo mientras esté recibiendo dicho subsidio. El problema en ambos casos se generará cuando dicho subsidio desaparezca o se reduzca por cualquier circunstancia.

Además de estos problemas que pudieran generarse, está la duda de que un impuesto sobre los capitales especulativos, evitara los ataques a monedas que hemos visto en otras ocasiones. Tobin propuso que la tasa se fijara en el 0,5%, para evitar la volatilidad en el mercado de divisas y el Parlamento de Francia en 1999 propuso que fuera del 0,05%, si estudiamos el proceso de los ataques especulativos a las monedas, vemos que ambos porcentajes son absolutamente ineficaces: cuando un especulador, considera que una moneda está sobrevalorada, lo que hace es pedir

prestada la moneda contra la que quiere apostar en el mercado interbancario al plazo más corto existente (1 día normalmente) y convierte en el momento dicha moneda a una moneda que considera fuerte (habitualmente el dólar americano), recomprando la divisa inicial para devolver el préstamo, con lo que su único gasto es el del interbancario a un día y su beneficio la diferencia de cambio, siendo la única forma de evitar estas maniobras elevar los tipos de interés a corto plazo; por ejemplo Suecia en la Tormenta Monetaria Europea de 1992 elevó el tipo interbancario a un día hasta el 100% y evitó que su moneda se desplomase, y en Brasil en 1999, la tasa de interés aumentó un 50% y pese a ello la moneda se devaluó.

Existen además otras cuestiones menores pendientes de resolver, como sería determinar el organismo encargado de gestionar los fondos recaudados y el criterio de reparto de los mismos, así como su uso (condonación de deuda o ayuda al Tercer Mundo), aunque consideramos que dada su inaplicabilidad e inutilidad probada en el momento actual, es innecesario tratar con detenimiento estas cuestiones relacionadas con la Tasa Tobin.

Muchos movimientos se centran en objetivos más concretos y gran número de ellos defienden los derechos de los agricultores y los pueblos indígenas. De estos últimos, los más activos, serían: el Movimiento Zapatista (con el EZLN del subcomandante Marcos al frente), el Movimiento de los Sin Tierra (MST), de Brasil, fundado en 1984 que agrupa en la actualidad a un millón y medio de agricultores que ocupan tierras improductivas para demandar una reforma agraria, creen en la revolución socialista, siguen las enseñanzas de Marx, Lenin y Mao, tienen el apoyo de la Comisión Pastoral de la Tierra (grupo de curas con ideología izquierdista que formó a sus primeros líderes), están construyendo una universidad para formar a sus futuros líderes y buscan nuevos militantes en los barrios más pobres de las grandes ciudades y Vía Campesina, organización que aglutina a más de 100 organizaciones campesinas de medianos y pequeños agricultores, de trabajadores agrícolas, mujeres y comunidades indígenas de todo el mundo, que denuncia la desigual distribución de la tierra y el dominio por parte de las multinacionales del mercado agroalimentario, hecho que consideran la causa del

hambre en el mundo, junto con el intervencionismo de la OMC en la alimentación y la agricultura.

Las propuestas de Vía Campesina para una agricultura campesina sostenible, que encontramos en su página Web www.viacampesina.org, en un documento de Agosto de 2002, pueden servir de resumen de las posturas de este tipo de Movimientos que estudiamos en este punto y son las siguientes:

- Los gobiernos y otros cuerpos internacionales deben ser objeto de una evaluación en la producción industrial a gran escala de alimentos comparado a sistemas de producción familiar basados en recursos locales incluyendo los temas siguientes: Estabilidad de producción, efectos adversos al medio ambiente, riesgos para el productor, empleo, calidad del producto involucrado, efectos en la seguridad alimenticia de las poblaciones vulnerables. Todos los gobiernos han de implementar políticas que limiten los efectos adversos de la producción industrial y de manera efectiva apoyen la producción alimenticia en modelos familiares sostenibles.
- Los gobiernos han de hacer uso sostenible de los recursos naturales como prioridad más alta, han de hacer inversiones a largo plazo en infraestructuras rurales social y ecológicamente apropiadas, y tienen que establecer y apoyar sistemas de crédito rural que den prioridad a la producción de alimentos para el consumo doméstico para así asegurar una soberanía alimentaria.
- Los gobiernos y cuerpos internacionales deben actuar en contra de la privatización de recursos naturales necesarios para la producción de alimentos y que las patentes de formas de vida sean prohibidas, así como también el uso de tecnologías GURTS (Tecnologías para el Uso Genético Restringido) como la tecnología Terminator que produce semillas estériles.
- Los gobiernos y mecanismos financieros y de comercio deben implementar políticas que promuevan el comercio de alimentos de calidad hacia los consumidores más cercanos, evitando el transporte y procesamiento innecesario y dando el grado más alto de transparencia a los consumidores, con unas etiquetas de productos que detallen el origen del mismo, así como su contenido.

- Los gobiernos y agencias internacionales, incluyendo las Naciones Unidas y la Organización Mundial del Comercio han de reconocer que el alimento es un derecho básico del ser humano. Todos deben tener acceso a alimentos seguros y nutritivos en la cantidad y calidad adecuada para llevar una vida saludable. Cada nación deberá declarar que el acceso a los alimentos es un derecho constitucional y debe garantizar que el sector primario se desarrolle para asegurar la realización concreta de este derecho fundamental.
- Los foros internacionales han de desarrollarse y dedicarse a las políticas en las cuales se respete el derecho a alimentos seguros y culturalmente apropiados para toda la gente y apoyen el derecho de los países a regular seguridad alimentaria e imponer restricciones de importación tomando como base los requisitos claramente definidos de seguridad y calidad así como también el impacto de importaciones en la producción alimenticia sostenible.
- El alimento es un derecho humano básico, que sólo puede ser realizado en un sistema en el que se garantice la soberanía alimenticia, que es el derecho de cada nación para mantener y desarrollar su propia capacidad para producir sus alimentos básicos respetando la diversidad cultural y productiva. Los campesinos productores tienen el derecho de producir comida en su propio territorio y deben ser partícipes de una agricultura sostenible.
- Las políticas de comercio deberán ser colocadas por debajo de las prioridades de soberanía y sostenibilidad alimentaria. Las importaciones de alimentos no deberán desplazar la producción local o reprimir precios. Campesinos y pequeños productores tienen el derecho de producir alimentos esenciales para sus países y de controlar el mercadeo de sus productos. Los precios de los alimentos en los mercados domésticos e internacionales deberán ser regulados y reflejar los costes verdaderos de la producción sostenible del mismo, lo que aseguraría que el campesino y las familias de productores tuviesen ingresos adecuados.
- Los gobiernos deben con respecto a los acuerdos internacionales de comercio: Dirigir una auditoría a nivel mundial sobre las consecuencias serias que resultan de la inclusión de la agricultura en los acuerdos GATT/OMC y una inmediata corrección de las injusticias existentes; cancelar inmediatamente la obligación dentro de la OMC de aceptar la

mínima importación del 5% del consumo interno, se deberán cancelar todas las cláusulas obligatorias de mercado; quitar todas las negociaciones en las áreas de producción y mercadeo de alimentos de la OMC y de todo acuerdo bilateral y regional, y crear mecanismos democráticos genuinos a nivel internacional para regular el comercio de alimentos al mismo tiempo respetando la soberanía alimentaria en cada país; asegurar la soberanía alimentaria en cada uno de los países dándole prioridad a la producción alimenticia para su gente, los aspectos sociales y el medio ambiente; darle a cada país el derecho de definir sus políticas de agricultura propias para satisfacer necesidades internas, esto incluye el derecho a prohibir importaciones para proteger la producción de alimentos domésticos básicos; prohibir la biopiratería y patentes de vida (animales, plantas y partes del cuerpo humano) incluyendo el desarrollo de variedades estériles mediante la ingeniería genética; permitir que los países tengan el derecho de establecer su propio criterio respecto a la calidad de los alimentos de acuerdo a la preferencia de su gente.

- Deben darse verdaderas reformas agrarias llevadas a cabo por los gobiernos, las cuales no sólo distribuirán la tierra a los campesinos y productores, sino también serán medio, recursos y facilidades para convertir la tierra productiva y ofrecer protección y legalidad a la misma. El manejo sostenible de los recursos naturales y la preservación del acceso a la tierra de los campesinos necesita ser entendido como una forma de garantizar su cultura, autonomía comunitaria y tener el propósito de preservar los recursos naturales para generaciones futuras.
- Las mujeres juegan el rol central en la soberanía alimentaria de la casa y la comunidad y tienen el derecho inherente a recursos para la producción de alimentos, tierra, crédito, capital, tecnología, educación, servicios sociales y la misma oportunidad para desarrollar sus habilidades. Hay que promover el liderazgo en las mujeres, ya que tienen el derecho a luchar por la igualdad, formando una parte activa de la vida económica y social y participando en la toma de decisiones.
- Hay que permitir el desarrollo de organizaciones de campesinos para promover relaciones económicas de igualdad y justicia social, protección de

la tierra, soberanía alimentaria y producción de alimentos de manera sostenible, basándose en explotaciones de pequeña escala. Las nuevas tecnologías no deben imponerse, surgirán de las mismas comunidades y organizaciones si se les permite fortalecerse. Los métodos de entrenamiento de los campesinos, deben respetar el conocimiento local en vez de degradarlo y denegarlo.

Como vemos, las propuestas se basan en esencia, en la defensa de las comunidades locales e indígenas y la resistencia a la internacionalización del comercio de alimentos y las nuevas tecnologías agrícolas, ya que consideran que ambas cuestiones, destruyen la identidad de dichas comunidades y no permiten que se desarrolle una agricultura sostenible.

Estas propuestas van por tanto en contra de las reclamaciones de otros grupos de abrir los mercados agrícolas para favorecer el desarrollo del Tercer Mundo y además la aplicación de nuevas tecnologías en la industria agrícola que critican estos grupos, ha impedido que el brutal crecimiento demográfico del siglo XX haya corroborado las tesis malthusianas que predecían una carestía masiva de alimentos; aunque hemos de reconocer, que sería necesaria una regulación más estricta a nivel internacional de diversos temas como el uso de transgénicos o la aplicación de la ingeniería genética al sector alimentario.

Una obra clave para entender las propuestas de los diversos grupos que estudiamos en este punto es: “El mundo no es una mercancía” de José Bové, veterano de Mayo del 68, líder campesino y el rostro más popular del movimiento antiglobalización por su papel en las protestas de Seattle de Diciembre de 1999 y por sus acciones espectaculares, como el sabotaje contra Mc Donald’s en Millau (localidad del sur de Francia donde reside) o la destrucción de productos transgénicos en Brasil. El objetivo esencial de José Bové, que refleja en esta obra (no publicada en España y de limitada tirada hasta el momento en Europa), es la protección del sector agrario, con el cierre de las fronteras a los productos extranjeros (política seguida por la UE, que ha recibido numerosas críticas por la falta de solidaridad que supone con los países más pobres, según aducen sus

detractores) y la eliminación de los productos transgénicos, que según él, en vez de mejorar la productividad agraria, lo único que hacen es deteriorar el medio ambiente.

Según sus detractores, el extravagante José Bové, no siente la menor preocupación por el destino de los países pobres. Lo único que le preocupa es proteger a los agricultores franceses de la competencia que sin duda le harían los productos de los países pobres si los dejáramos entrar en Europa (Termes, 2001).

En un estudio de la Fundación Ecología y Desarrollo basado en datos de finales del año 2000 (publicado en un reportaje de El País Semanal del 24-6-01), de los cuarenta entes más poderosos del planeta, casi la mitad son empresas. El valor bursátil de General Electric (312.000 empleados) superaba el PIB de la India (970 millones de habitantes). Las cien mayores empresas sumaban unos ingresos superiores al producto interior de la mitad de los países del mundo.

Según sus detractores, este gran desarrollo de las multinacionales se ha producido a costa de la explotación del Tercer Mundo y de los más desfavorecidos, potenciando las desigualdades existentes y creando un capitalismo salvaje y depredador.

Los más denostados dentro de este contexto son los organismos internacionales *representativos* del capitalismo, como dice el Movimiento de Resistencia Global los representantes de la nueva Babilonia que es el capitalismo global, sinónimo de opulencia, incomunicación y destrucción. Estos serían la OMC, que es desde 1995 la heredera del GATT y en el que participan 146 países (el último en incorporarse ha sido China) que quiere reducir los obstáculos del libre comercio; el Fondo Monetario Internacional que se ocupa de la estabilidad monetaria; el Banco Mundial que concede créditos para la modernización capitalista de los países *atrasados* y la OTAN que se considera el brazo armado de la economía de mercado.

Como esta es una tesis económica, no vamos a mencionar las críticas que reciben la OTAN o los organismos políticos como la Unión Europea, centrándonos en las críticas que reciben el Banco Mundial y en especial el FMI.

Se acusa a estos dos organismos de ser los guardianes del Pensamiento Único (capitalismo neoliberal), el cual quieren imponer a toda costa a todos los países del mundo a cambio de su libertad y de generar crisis financieras que regularmente asolan el planeta y desigualdades que han creado lo que se denomina el Cuarto Mundo, que es como se definen a las bolsas de pobreza dentro de los países desarrollados, en Europa se combaten con el denominado Estado del Bienestar, pero en otros países como Estados Unidos han generado situaciones de extrema pobreza. (Roma, 2000)

Como veremos al hablar de la crisis asiática las acusaciones recibidas por el FMI en este caso son infundadas y no se le puede considerar en ningún caso responsable de las crisis financieras y globales. En cuanto al Banco Mundial, se le ha acusado de no servir a los necesitados, pero entendemos que un organismo que facilita créditos al desarrollo no se le puede acusar de perjudicar, quizás de no ayudar lo suficiente, pero no se pueden cubrir todas las necesidades mundiales con los fondos del Banco Mundial, por lo que hay que favorecer programas de infraestructuras que son básicos para el desarrollo de una nación, pese a la ira que esto suscita entre los grupos antiglobalización que preferirían que dichos fondos se dedicaran a favorecer la identidad de las comunidades locales, lo cual es un noble propósito, pero no favorece el desarrollo.

Para centrar el tema en el punto esencial de este apartado que es la crítica a las multinacionales, hemos de estudiar el caso de alguna de estas marcas como Nike, que no poseen ninguna fábrica en el mundo y son el prototipo de marca sin productos, aunque estos se han de fabricar forzosamente en algún lado; ahí es donde entran en juego las zonas de libre comercio, ubicadas entre otros sitios en Indonesia, China, México, Vietnam y Filipinas. Se las denomina Zonas de Procesamiento de Exportaciones y producen ropa, juguetes, artículos electrónicos, maquinaria y hasta automóviles. (Klein, 2001)

Un ejemplo de estas zonas sería la Zona de Procesamiento de Exportaciones de Cavite en Rosario, a 90 millas al sur de Manila. Naomi Klein la visitó a principios de Septiembre de 1997, a finales de la estación de los monzones y comienzo de la tormenta económica de Asia. Según su descripción es la mayor Zona de Libre Comercio de Filipinas, un sector amurallado de 682 acres cuadrados que contiene 207 fábricas donde se producen artículos exclusivamente para el mercado de exportación, el pueblo tiene una población de 60.000 personas y trabajan 50.000 personas en la Zona, que se encuentra en el centro del pueblo.

Se fabrican zapatillas deportivas Nike, pijamas de The Gap, pantallas de ordenadores de IBM, vaqueros de Old Navy, aunque sus nombres y logos no están en las fachadas de las fábricas e incluso en algunas fábricas, se producen productos de varias marcas. Oficialmente sólo pueden acceder a las fábricas los importadores y exportadores, pero Naomi con la ayuda de una trabajadora de 18 años despedida de una fábrica de productos electrónicos pudo acceder al interior de una de las fábricas, donde visitó los talleres sin ventanas, hechos de plástico barato y paredes de aluminio, que se apretujaban unos contra otros apenas separados entre sí.

La idea de que las ZPE pueden ayudar al Tercer Mundo cobró vigencia en 1964, cuando el Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas aprobó una resolución de apoyo a las zonas, considerándolas como medio de promocionar el comercio en los países en vías de desarrollo; aunque la idea no cobró fuerza hasta 1980, cuando la India otorgó 5 años de exención fiscal a las empresas manufactureras que funcionaban en sus zonas de salarios bajos. Desde entonces se han multiplicado, Hay 52 ZPE sólo en Filipinas, que emplean a 450 mil personas, en un lugar en el que en 1986 sólo había 23.000 trabajadores y hasta 1994 229 mil. La zona económica mayor es China, donde los cálculos más conservadores estiman que 18 millones de personas trabajan en las 124 ZPE. Según la OIT hay al menos 850 ZPE en todo el mundo en 70 países con un total de 27 millones de obreros y un volumen de negocio entre 200 y 250 mil millones de dólares. Las fábricas en las zonas libres en la frontera de México y EEUU (que en español se denominan maquiladoras) han crecido rápidamente, en 1985 había 789 maquiladoras, en 1995

había 2,747 y en 1997 había 3.508 que empleaban a unos 900 mil obreros. (Klein, 2001)

Las condiciones de los trabajadores son similares en todas ellas: la jornada laboral es larga; hasta 14 horas en Sri Lanka, 12 en Indonesia, 16 en China del Sur y 12 en Filipinas. La gran mayoría del personal se compone de mujeres, siempre jóvenes y siempre trabajan para subcontratistas de Corea, Taiwán u Hong Kong. Los supervisores son a menudo arbitrarios, los sueldos están por debajo del nivel de supervivencia y el trabajo es poco cualificado y tedioso.

La zona de Cavite está sujeta exclusivamente a la jurisdicción del Departamento de Comercio e Industria de Filipinas, la policía y el gobierno municipales no tienen ni siquiera derecho a cruzar sus umbrales y las empresas implantadas en estas zonas pagan un alquiler por las fábricas que no llega a un centavo de dólar por metro cuadrado y tienen exenciones impositivas que varían entre países, llegando a 10 años sin pagar tasa alguna en Sri Lanka, aunque lo normal es que se ahorren los impuestos a las ganancias y la propiedad durante los primeros años.

Muchos de los obreros viven en barrios de chabolas en las afueras del pueblo y de las ciudades vecinas; otros, especialmente los jóvenes, se alojan en barracas, unos bloques de cemento apenas separado de la zona por un espeso muro, aunque la ZPE de fábricas está bien, en el pueblo, las calles son un laberinto, el agua corriente es escasa y la basura desborda por doquier.

Según declaraciones recogidas en el libro de Naomi Klein del alcalde de Rosario (José Ricafrente), su pueblo que antes era un pueblo de pescadores, posee el mayor nivel de inversiones por habitante de toda Filipinas, pero carece hasta de los recursos básicos para recoger los residuos que producen las fábricas. Rosario tiene contaminación, una creciente población de trabajadores inmigrantes y aumento de la delincuencia, pero sólo el 30% de las fábricas paga algún impuesto, aunque hasta esta pequeña proporción es dudosa. El alcalde dice que a muchas industrias se les concede una extensión del período de gracia, porque en caso contrario cierran y vuelven a abrir con otro nombre y el ciclo comienza otra vez.

“No podemos ofrecer siquiera los servicios básicos que la gente espera de nosotros. Necesitamos agua, necesitamos calles, necesitamos servicios médicos, educación. Nos exigen que los proporcionemos todos al mismo tiempo, porque creen que cobramos impuestos a las fábricas de la zona.” Dice el alcalde.

Según Naomi Klein, Corea del Sur y Taiwán se desarrollaron a partir de esta experiencia, porque entonces había pocas ZPE, pero ahora hay 70 países compitiendo y es difícil mejorar los salarios, realizar transferencias tecnológicas y que paguen impuestos. Este problema de limitación al desarrollo por la competencia entre Zonas, se puede ver superado si se aplica con rigor el código de buen gobierno de las multinacionales que la ONU elaboró en Agosto del 2003 y cuyas claves son:

- ◆ No podrán contratar a menores de 18 años para trabajos peligrosos.
- ◆ No exigirán jornadas superiores a 48 horas por semana y 10 horas al día.
- ◆ No rechazarán a los trabajadores por su condición sexual.
- ◆ Eliminarán la discriminación de los trabajadores por su raza.
- ◆ No discriminarán a los trabajadores por sus características físicas.
- ◆ Aceptarán en igualdad a la mujer dentro del mercado laboral y eliminarán la discriminación por maternidad.
- ◆ No discriminarán a los trabajadores por motivos de salud.
- ◆ No utilizarán la falta de certeza científica legal para comercializar productos potencialmente dañinos para la salud.
- ◆ Las horas extraordinarias voluntarias no superarán la cifra de 12 por semana.

Sin lugar a dudas, la mayor y más frecuente de las críticas recibidas por el proceso de globalización son las desigualdades sociales existentes entre países. Se basan en datos como el del informe del desarrollo humano de 1998, que señala: “el consumo privado per cápita es de 15.910 dólares (a precios de 1995) para los países industrializados [...] pero de 275 dólares en el Asia Meridional y de 340 dólares en el África al sur del Sahara. Y el consumo público es de 3.895 dólares en los países

industrializados y sólo de 183 dólares en los países en desarrollo” (citado en Martínez, 2000).

En cuanto a las desigualdades dentro de un mismo país, los críticos de la globalización se basaban en datos como que en Estados Unidos en 1989 el 12,8% de la población vivía por debajo del umbral de la pobreza (12.674 dólares por familia de cuatro miembros). El 1% de la población tenía en 1988 una renta media anual de 617.000 dólares y controlaba el 13,5% de los ingresos, el 20% de la población tenía al menos 50.000 dólares al año y tenía el 51,8% de la renta total antes de impuestos (Galbraith, 1992).

Otro dato significativo es la brecha que se está abriendo en Estados Unidos entre la clase media y la clase privilegiada desde 1970. Desde esa fecha, mientras que el salario medio anual expresado en dólares de 1998 ha aumentado desde 32.552 dólares hasta 35.864 en 1999, de acuerdo con la revista Fortune, la retribución media anual de los 100 primeros de la lista de máximos directivos empresariales pasó, de 1.300.000 dólares (39 veces el salario de un trabajador medio), a 37,5 millones de dólares (casi 1.000 veces el salario medio de un trabajador) (Krugman, 2002).

Es indudable, que entre los países pobres y los países ricos hay una abismal diferencia en todos los aspectos y que dentro de estos últimos existen grandes bolsas de miseria y marginación, pero lo que vamos a tratar de demostrar en este punto, es que estas desigualdades, no están provocadas por el proceso de globalización y que si este ha tenido algún efecto sobre los países pobres, en todo caso ha sido beneficioso.

En primer lugar, parece bastante obvio que siempre han existido países pobres y países ricos, pero para corroborar esta afirmación (si es que es necesario), citaremos una frase anterior al proceso de globalización, que como ya hemos expuesto, se inició en los años 70: “Los principales inconvenientes de la sociedad económica en que vivimos son su incapacidad para procurar la ocupación plena y su arbitraria y desigual distribución de la riqueza y los ingresos” (Keynes, 1936).

Una forma de ayudar al Tercer Mundo, sería liberalizar el comercio de productos agrícolas. Los servicios de Naciones Unidas han calculado que la liberalización del comercio de productos agrarios y su tratamiento aduanero en paridad con los industriales aportaría inicialmente a las economías en vías de desarrollo un flujo anual superior a cien mil millones de dólares, es decir el doble que toda la ayuda internacional que recibían en la fecha del estudio (2001). Con el transcurso del tiempo, esa cifra se incrementaría de forma casi exponencial, habida cuenta de la capacidad productiva que los países en vías de desarrollo tienen en muchos campos del sector primario. Más aún, la expectativa de acceder a los mercados mundiales desde una plataforma tan competitiva habría de estimular un flujo considerable de inversiones directas a estos países, que hoy reciben únicamente el 2% de los movimientos internacionales de capital, con lo que se crearía una base para el desarrollo mucho más sólida que la proporcionada por la mera ayuda incondicional (Toribio, 2001).

Otra forma de desarrollo que se está implantando gradualmente en el Tercer Mundo y de la que se está hablando en los últimos tiempos con profusión es el microcrédito, del que hay más de 30 millones de microacreedores en el mundo. El inicio de esta nueva forma de entender la banca sería el Grameen Bank, dirigido por Muhammad Yunus, que desde hace más de 30 años da pequeños créditos a personas pobres y analfabetas en Bangladesh. Muhammad Yunus es doctor en economía por la Universidad de Vanderbilt y ferviente defensor de la economía de mercado y el sistema capitalista (al contrario de lo que muchos defensores del microcrédito piensan). Su entidad, el Grameen Bank (Banco del Pueblo), cuenta con tres millones de clientes, 1.000 sucursales y 13.000 empleados, el 95% de los prestatarios son mujeres y la tasa de reembolso es del 98%. El proyecto surgió en 1976 y desde entonces el 42% de sus clientes han superado el límite de la pobreza y gracias en parte a su impulso, en los últimos 10 años la mortalidad materna e infantil ha descendido un 37%. El negocio se basa en la confianza mutua y no es en absoluto un programa caritativo, ya que se conceden tres tipos de préstamos: de consumo al 20% de interés, inmobiliario al 8% de interés y educativo al 5% y si alguien no

devuelve su crédito, lo devuelven los demás por esa persona, lo que crea una conciencia colectiva frente al pago de la deuda (Yunus, 2006).

El Grameen Bank pretende constituirse en una forma de vida para sus prestatarios y para ello se basa en las llamadas “16 directivas”, que son las decisiones tomadas por los prestatarios del banco (pobres y en su inmensa mayoría analfabetos) en los “talleres nacionales”, que constituirían una especie de junta de accionistas, ya que ellos son copropietarios del banco junto al Estado, siendo Yunus (su fundador) únicamente el director gerente del mismo. Estas directivas son:

- Seguiremos y promoveremos los cuatro principios del banco Grameen (disciplina, unidad, valor y trabajo) en todos los ámbitos de nuestras vidas.
- Llevaremos prosperidad a nuestras familias.
- No viviremos en una casa deteriorada. Repararemos nuestros hogares y procuraremos construir casas nuevas a la primera oportunidad que tengamos.
- Cultivaremos verduras y hortalizas todo el año. Comeremos todas las que necesitemos y venderemos el excedente.
- Durante las épocas de siembra, plantaremos tantos brotes como podamos.
- Nos propondremos tener familias no numerosas. Minimizaremos nuestros gastos. Cuidaremos nuestra salud.
- Educaremos a nuestros hijos e hijas y nos aseguraremos de que podamos ganar lo suficiente para sufragar su educación.
- Siempre mantendremos limpios a nuestros hijos y nuestro medio ambiente.
- Construiremos y utilizaremos letrinas con fosa séptica.
- Beberemos el agua extraída de pozos de perforación. Si no hay, herviremos el agua o utilizaremos alumbre para desinfectarla.
- No aceptaremos ninguna dote cuando se casen nuestros hijos varones; tampoco daremos ninguna cuando se case una hija nuestra.

Mantendremos nuestro centro libre del azote de las dotes. No practicaremos ningún matrimonio infantil.

- No cometeremos injusticias y nos opondremos a quienes intenten cometerlas.
- Efectuaremos inversiones colectivas a mayor escala para obtener mayores ingresos.
- Estaremos siempre dispuestos a ayudarnos. Si alguien tiene dificultades, todos le ayudaremos.
- Si llega a nuestro conocimiento que se ha infringido la disciplina en algún centro, iremos allí a restablecerla.
- Introduciremos ejercicios físicos en todos nuestros centros. Tomaremos parte colectivamente en todas las actividades sociales.

Según Yunus: “Estas decisiones son una demostración de que, en cuanto se las dota de un mayor poder económico, las personas pobres son las luchadoras más decididas en la batalla por el fin del problema demográfico y del analfabetismo, y por la conquista de unas vidas más sanas y mejores en general” (Yunus, 2006).

Una tercera posibilidad que es la que defienden numerosos colectivos contrarios a la globalización y en especial los católicos de base y como hemos visto los defensores de la Tasa Tobin, sería la donación de cantidades de forma gratuita al Tercer Mundo y la condonación de la deuda pública.

La condonación de la deuda pública y la gestión de los Fondos de Desarrollo de carácter público, son temas que vamos a tratar en profundidad más adelante, por lo que aquí únicamente vamos a centrarnos en las cantidades donadas por instituciones privadas para el desarrollo humano y económico de los más necesitados.

Pese a que son muy poco conocidos en Europa, en la que se tiene una imagen de sociedad deshumanizada por la falta de protección social pública, existen famosos casos de filantropía entre las grandes fortunas de Estados Unidos en épocas de bonanza, como los casos de Andrew Carnegie, J.P. Morgan y especialmente John D. Rockefeller, que durante toda su vida destinó un 10% de sus ingresos a la ayuda a

los necesitados e hizo famosa la frase: “El que muere rico, muere en desgracia”. Los herederos de esta tradición filantrópica serían los millonarios de Silicon Valley surgidos del boom tecnológico. Así por ejemplo en pleno boom tecnológico en 1999, las fundaciones norteamericanas recibieron 9.700 millones de dólares, lo que suponía un incremento del 22% respecto al año anterior y representaba el 8% del PIB y en 1998 se creó la Fundación Bill y Melinda Gates, con la mayor dotación de fondos del mundo: 21.800 millones de dólares. Pese a todos estos esfuerzos individuales, existen como es bien conocido fuertes bolsas de pobreza en Estados Unidos (con los famosos y cada vez más numerosos *homeless*), lo que demuestra que un sistema de protección social exclusivamente privado está excesivamente supeditado a los vaivenes de la economía y resulta insuficiente incluso en épocas de bonanza, aunque de la correcta gestión del Estado del Bienestar hablaremos más adelante.

En España también existen numerosas obras de caridad y es notorio el incremento en el número de ONGs, voluntariado y los fondos privados destinados a obras de caridad, en especial de las obras de la Iglesia, la obra social de las Cajas de Ahorros y el voluntariado entre los jóvenes universitarios. A nivel de grandes fortunas, la situación es bastante similar a la de Estados Unidos, aunque aquí los resultados de la filantropía son mayores, por que se ven complementados con la actuación en materia de protección social del Sector Público; un ejemplo de esto sería Esther Koplowitz, que pese a no ser muy conocida su labor social, colabora económicamente con 20 asociaciones de diversa índole y entre las obras de caridad con las que ha colaborado en los últimos años, podemos mencionar: La residencia para ancianos sin recursos “Nuestra casa” en Collado Villalba (una inversión de algo más de 9 millones de euros); “la nostra casa de Fort Pienc” en Barcelona (una inversión de 9,5 millones de euros); en Valencia un centro para jóvenes disminuidos físicos y psíquicos; en Madrid colabora con el albergue Santa María de la Paz, con Horizontes Abiertos (que trata a enfermos terminales de SIDA) y ha hecho reformas en el Hospital de San Rafael.

Parece evidente por tanto que las desigualdades han existido desde antiguo, aunque si bien es cierto que un estudio del Banco Mundial señala que la población

que vive en extrema pobreza (con un dólar diario o menos), apenas ha disminuido entre 1990 y 1998, pasando de 1.300 millones de personas a 1.200 millones, también es cierto que debido a que la población de los países en desarrollo ha crecido, el porcentaje que representa respecto al total de la población se ha reducido significativamente, pasando de un 29% a un 24%. Además según datos de la ONU la esperanza de vida en los países subdesarrollados en el último cuarto de siglo pasó de 53 a 62 años, la tasa de alfabetización del 48% al 76%, la tasa de mortalidad infantil hasta los 5 años cayó de 149 por cada 1.000 niños nacidos a vivos hasta 85. En las últimas dos décadas, la renta per cápita en los 48 países más pobres de la tierra aumentó en un 44%, además los alumnos de enseñanza secundaria han aumentado desde 1980 en un 26%, los receptores de radio un 132%, los periódicos vendidos diariamente un 40%, la tasa de mortalidad cayó de 116 a 108 por cada 1.000 niños nacidos vivos y las calorías por persona/día aumentaron de 2.050 a 2.145. La única zona que no mejora es el África subsahariana, debido a la falta de globalización en esa zona (Rodríguez Braun, 2000).

Además podríamos citar a título de ejemplo el caso de Botswana, que en el momento de su independencia en 1966 era un país desesperadamente pobre, con una renta per cápita de 100 dólares anuales, un país agrícola al que le faltaba agua y sus infraestructuras eran rudimentarias y sin embargo ha sido un caso de éxito en el desarrollo ya que aunque actualmente padece los estragos del SIDA que han frenado su crecimiento, el crecimiento medio del PIB entre 1961 y 1997 superó el 7,5%. A Botswana le ayudó tener diamantes, pero otros países como República Democrática del Congo (antes Zaire), Nigeria y Sierra Leona también los tenían y alimentaron la corrupción, lo que desembocó en élites privadas que luchaban entre sí, mientras que Botswana mantuvo un consenso político basado en un amplio sentido de la unidad nacional contando además con el apoyo de asesores externos públicos y privados (como la Fundación Ford) que ayudaron a trazar un programa para el futuro del país (Stiglitz, 2002).

Si analizamos el reparto del PIB por regiones en 1950, 1973 y 1998, vemos que al contrario de lo que se cree, con la globalización avanza el proceso de convergencia (Velarde, 2004)

CUADRO 2

	1950	1973	1998
Europa Occidental	26,3	25,7	20,6
Conjunto de USA, Canadá, Australia y Nueva Zelanda	30,6	25,3	25,1
Japón	3	7,7	7,7
Asia sin Japón	15,5	16,4	29,5
Iberoamérica	7,9	8,7	8,7
Países de Europa Central y Oriental y los de la antigua URSS	13,1	12,9	5,3
África	3,6	3,3	3,1
Mundo	100	100	100

Estos argumentos se ven favorecidos por la baja implantación de las tecnologías de la información en los países con baja convergencia (esencialmente de África), y por la famosa anécdota que durante una cena de líderes africanos, un dirigente de una ONG preguntó en voz baja al presidente de Senegal Abdoulaye Wade, que pensaba hacer para aliviar los males que la globalización estaba causando en su país y este contestó: “¿qué globalización?, la globalización todavía no ha llegado a África y mi gobierno está haciendo todo lo posible para que llegue pronto y poder beneficiarnos de ella”, de la misma forma se expresaron los presidentes de Nigeria, Sudáfrica y Tanzania.

Los países subsaharianos son los que reciben mayor ayuda per cápita del mundo, las cancelaciones de la deuda, las subvenciones o donativos, sólo han servido para perpetuar las causas del subdesarrollo, la única solución pasa por hacerles participar en el proceso de globalización (Termes, 2001).

De esta forma, podrán seguir el ejemplo de otros países como por ejemplo Irlanda, que ha pasado en menos de un siglo de ser un país de campesinos hambrientos, sin más esperanza que la emigración, a convertirse en la economía más dinámica de Europa, con un PIB per cápita superior al de Alemania; Singapur y Hong Kong que eran enclaves coloniales paupérrimos, se han desarrollado vertiginosamente en dos generaciones hasta superar a la antigua metrópoli y la China actual tiene unas exportaciones equivalentes al 23% del PIB, habiéndose multiplicado en los últimos 50 años su PIB por habitante por 11, adquiriendo el nivel de vida de España en 1970 (Carbajo, 2000).

Para que un país participe en el proceso globalizador es necesario (Termes, 2001):

- Existencia de derechos de propiedad bien definidos y protegidos por la ley.
- Un marco de estabilidad monetaria y presupuestaria.
- Un sistema fiscal no confiscatorio.
- Mercados de factores y de productos libres.
- Libertad de comercio y de movimientos de capital.
- Existencia de un Estado fuerte, pero limitado, garante de la paz interna, del imperio de la ley y de los derechos individuales.

Por tanto, la globalización no es un mal, lo malo es no poder participar de ella (Termes, 2001).

El debate sobre la reforma del Estado del Bienestar, ya subyacente hace tiempo, ha saltado al primer plano de la actualidad, debido al fuerte déficit acumulado a lo largo del año 2003 por Alemania y Francia, que les puso al borde de la sanción por

parte de la Unión Europea y provocó recortes en el Estado de Bienestar en ambos países.

El caso de Alemania fue especialmente llamativo, puesto que el recorte en el Estado del bienestar fue aprobado por el gobierno de signo rojiverde (coalición socialdemócrata y verde) y fue especialmente intenso en el sector sanitario. El plan de reducción del gasto sanitario, que entró en vigor en Junio de 2003, eliminaba de la financiación por parte de la Seguridad Social todos los fármacos que no fueran de prescripción obligatoria, excepto las medicinas para los niños menores de 12 años y algunos preparados homeopáticos; los pacientes que visiten un especialista sin pasar previamente por el médico de cabecera, deberán pagar 15 euros y los que pasen por el médico de cabecera tendrán un descuento del 50% sobre esa cantidad (antes no tenía coste alguno), quedando excluidos de esta norma oftalmólogos, ginecólogos y pediatras; se dejaron de financiar ciertos tratamientos, como esterilizaciones, fertilizaciones y las gafas (con algunas excepciones). Además de estos recortes se han hecho una serie de cambios estructurales para, además de reducir costes, conseguir una mayor eficiencia del sistema. Por un lado se ha creado un “Centro Alemán para la Calidad de la Medicina”, cuya labor principal es la evaluación de los tratamientos médicos y de los medicamentos, con el objetivo de permitir una revisión permanente del catálogo de prestaciones de las aseguradoras médicas y por otro lado se han articulado una serie de propuestas para buscar una mayor transparencia en el sistema, para motivar a los pacientes a que participen en programas de prevención de enfermedades y para luchar contra la corrupción en el sector sanitario, ya que pese a ser casos aislados, según dijo la Ministra de Sanidad algunos pacientes siguieron siendo atendidos después de muertos.

Además de la reducción del Estado del Bienestar, el otro debate existente en la actualidad es la gestión del sistema de pensiones. El modelo de gestión que se encuentra en el centro de la polémica, se basa en el modelo chileno de gestión de pensiones, con participación del sector privado.

El debate se inició a raíz de la publicación en 1995 en la asamblea del FMI celebrada en Madrid del informe del Banco Mundial titulado: “Envejecimiento sin

crisis”, en el que realizaba un llamamiento a la introducción de planes de pensiones de capitalización privados como complemento obligatorio de los sistemas públicos de reparto. Sin embargo en 2002, el propio Banco Mundial realizó un nuevo estudio coordinado por Joseph Stiglitz y por el director del departamento de Protección Social del Banco Robert Holzmann titulado: “Nuevas ideas sobre la seguridad de los ancianos”. La conclusión a la que llegaba este estudio es que aunque la presión demográfica sigue haciendo necesaria la reforma de las pensiones en los países desarrollados, los sistemas privados no han dado los resultados esperados a la hora de dinamizar la economía.

Sobre esta cuestión de privatizar los sistemas de pensiones, el catedrático Juan Velarde Fuertes, en entrevista publicada por el periódico El Rotativo el 12 de Marzo de 2003 declaraba: “Esa era la propuesta chilena, no es extrapolable. Pasar de un sistema de capitalización a un sistema de reparto es muy fácil (...) si pesca uno una sardina en el mar y la fríe, bien. Pero coja usted una sardina frita y devuélvela para que nade en el mar”.

Finalmente, hemos de mencionar la postura respecto a la política social y el gasto público de una asociación de profesionales universitarios denominada Economistas Europeos por una Política Económica Alternativa en Europa. Esta Asociación, refleja en nuestra opinión en sus memorándums anuales la postura de los antiglobalizadores más moderados y con una mayor base económica. En su memorándum de 2001, proponían como salidas a la crisis económica para la UE:

- Una iniciativa coordinada para la recuperación, a través de la inversión pública de los Estados miembros cuyo importe debería situarse en torno al 1% del PNB de la UE.
- Una profunda reformulación del papel y la misión del BCE, en la que se incluya el pleno empleo como un objetivo del mismo. Que sea más responsable ante las instituciones democráticas y, al mismo tiempo, le haga más sensible a los debates y la crítica pública.

- Es criticable la orientación hacia la privatización de partes crecientes del sistema de seguridad social, especialmente en relación con las pensiones y la sanidad.
- A medio plazo la UE debería formular y llevar a cabo un conjunto completo de niveles mínimos de prestaciones para un sistema europeo de seguridad social, tales como el establecer un porcentaje general de la renta nacional dedicado a la política social o de establecer un conjunto de indicadores que expliciten las mínimas prestaciones sociales para áreas específicas.
- Debería introducirse un control democrático en los mercados financieros en forma de reglas estrictas de información pública, honestidad y supervisión, incluyendo barreras más efectivas para la regulación de los flujos de capitales y contra la especulación a corto plazo, recomendando la introducción de un impuesto de transacción de moneda (impuesto Tobin) para disminuir la especulación financiera.
- Como alternativa al Pacto de Estabilidad y Crecimiento, que no consideran efectivo para combatir la recesión y luchar contra el paro, ha de crearse un Pacto por el Bienestar, que buscaría objetivos concretos de bienestar en términos de empleo seguro y protegido, de sostenibilidad y equidad, y utilizaría las políticas monetarias y fiscales como instrumentos para estos objetivos.

En el memorándum del año siguiente (2002), se concretaba el que consideraban que debía ser el Modelo Social Europeo, cuyos pilares esenciales serían:

- Pleno empleo. Este está recogido desde la cumbre de Lisboa de Marzo del 2000 como uno de los principales objetivos de la agenda de la UE, aunque el concepto que se define en este memorándum es diferente al imperante en Europa:
 - El empleo debe ser voluntario y no obligatorio. Debe corresponder a las cualificaciones y preferencias de la persona empleada, y debe ofrecer oportunidades para un mayor aprendizaje y mejora laboral.
 - Los empleados deben tener derecho a un puesto de trabajo regular y permanente y no verse obligados a aceptar trabajos en precario.

- Las remuneraciones o salario de las personas que trabajan a jornada completa deben permitirles poder llevar una vida independiente sin el riesgo de la pobreza.
- Los empleados deben disfrutar de protección laboral y de derechos frente a los despidos, la discriminación y otras medidas arbitrarias de los patronos.
- Todos los acuerdos que se refieren a la flexibilidad en las horas de trabajo y en las condiciones de trabajo deben contar con el consentimiento de los empleados.

El pleno empleo así entendido es un concepto no sólo económico de aumentar las tasas de participación de la población en edad laboral, sino también social y político, ya que busca la inclusión social y la integración de las personas, así como estabilidad política.

- Bienestar social. Incluye el derecho incondicional de todas las personas a un nivel de recursos materiales que permitan una vida digna y el acceso a todas las instituciones culturales y sociales básicas. Para conseguir el bienestar social en sentido amplio es esencial que exista una red fuerte y pública de seguridad social (que incluya el sistema de pensiones y de salud) y la provisión de servicios públicos como la enseñanza y la atención de los niños. Aunque entre los objetivos declarados de la UE figura el que haya un alto grado de cohesión social y la erradicación de la pobreza, el programa de reforma de pensiones hacia pensiones privadas de capitalización expone el nivel de vida de los pensionistas a los riesgos de los mercados financieros, según esta Asociación.
- Equidad social. Figura como tal en la agenda de la UE y se han realizado ya algunos intentos para hacer frente a la discriminación de género y existen instrumentos de redistribución como la distribución de fondos FEDER. Según se indica en el memorándum, en tanto que la desigualdad en la renta per cápita ha disminuido ligeramente entre países, ha crecido dentro de la mayoría de los países, de manera que se ha incrementado la distancia entre las regiones más ricas y las más pobres de la UE.

- Sostenibilidad ecológica. Para cumplir este objetivo la explotación de los recursos naturales no debe ir más allá de su capacidad de regeneración y la emisión de contaminación al medio ambiente no debe exceder su capacidad de absorción.

En ese mismo memorándum, se propugnaba por la reforma y el fortalecimiento de los servicios públicos, los cuales consideran en peligro por la política de la UE de favorecer la competencia, bajo la presión del neoliberalismo en un contexto de reducción presupuestaria. Por eso plantean algunas propuestas para la preservación del papel de los servicios públicos:

- La primera posibilidad es reconocer de forma explícita la libertad de cada Estado miembro para definir el ámbito de sus propios servicios públicos y como deben suministrarse.
- Un enfoque más ambicioso tendría como principio una directiva marco a nivel de la UE que definiese los “servicios de interés general” y estableciese cuerpos democráticos reguladores con la participación de los usuarios y de la ciudadanía. Esta directiva marco debería interpretarse a través de directivas sectoriales que tuviesen en cuenta las características específicas de cada sector, lo que implicaría que la liberalización y la apertura de los mercados no podrían considerarse como la única manera de conseguir la integración europea.
- Una posibilidad a largo plazo podría ser la puesta en marcha de una plataforma europea común de “servicios de interés general” que se convirtiese en obligatoria para todos los Estados miembros, con objetivos comunes e intervenciones mixtas de los reguladores de la UE y de cada Estado. En esta perspectiva, debería establecerse un marco preciso que límite el funcionamiento de la competencia y las tendencias privatizadoras.

De todo lo expuesto deducimos que la reforma del Estado del Bienestar que se plantea desde este grupo de economistas antiglobalización no difiere esencialmente de lo que propugnan los organismos de la Unión Europea; la diferencia radica en el enfoque que se da al concepto de “servicio público” defendido desde ambas posturas

como esencial, ya que esta asociación considera que sólo puede ser prestado por los poderes públicos, mientras que dentro de las directivas de la Unión Europea lo importante es que el servicio sea realizado de forma eficaz con el menor coste posible, independientemente de quien sea el gestor, lo que ha abierto la puerta a las tan denostadas privatizaciones tanto de empresas como de gestión de las mismas.

El origen de las teorías que propugnan la condonación de la deuda a los países del Tercer Mundo, lo podemos encontrar en los acuerdos de Londres de 1953, los cuales consideran causa del desarrollo alemán de la década de los 60 y ejemplo a seguir en la actualidad.

La Alemania destruida de posguerra no podía afrontar sus pagos de deuda externa, por esta razón ya en 1951 Estados Unidos, Gran Bretaña y Francia habían negociado una reducción de los pagos en el marco de la ayuda concedida después de 1945 y el acuerdo de reducción de deuda posterior, lo que hizo fue reducir la deuda a una cifra inferior al 50% del total inicial, cuyo monto fue asumido por el Gobierno Federal casi un 76%, mientras que los deudores privados alemanes se hicieron cargo del resto y así mismo el tipo de interés de la deuda viva fue reducido hasta no superar en ningún caso el 5%.

Lo que consiguió Alemania en definitiva fue que la deuda se estableciera a partir de la capacidad de pago de su economía, que es lo que se pretende replicar en la actualidad para las economías de los países del Tercer Mundo. De hecho en el propio texto del Acuerdo de Londres se afirma: “no se deberá desequilibrar a la economía alemana a través de efectos indeseados en la situación financiera interna ni recurrir a gravar las fuentes de divisas alemanas presentes o futuras ni tampoco que deba acarrear de parte de los tres países firmantes (EEUU, Inglaterra y Francia) ninguna carga suplementaria”. Alemania disfrutó igualmente, de largos períodos de gracia y consiguió que el servicio de su deuda estuviera supeditado a un excedente de exportaciones garantizado por los propios acreedores, es decir, los acreedores se comprometían a comprar productos alemanes.

La condonación de la deuda externa de los países del Tercer Mundo o en su defecto la congelación de la misma, saltó a la palestra como tema de actualidad, a raíz del debate en la asamblea anual del FMI de Praga de Septiembre del 2000, cuando ante la presión de los manifestantes antiglobalización a favor de esta opción (el grupo más activo en este sentido es el movimiento de corte cristiano Jubilee 2000), el director gerente del FMI Horst Köhler centró el debate sobre la pobreza en exigir al *Primer Mundo* su compromiso de destinar el 0,7% del PIB a la Ayuda Oficial al Desarrollo y la inclusión de 23 países (19 de ellos de África) en diversos programas de planes de ajuste, lo que supondría reestructurar el 66% de su deuda.

Para comprender la visión del FMI sobre este punto, analizaremos un estudio temático de este organismo al respecto; “¿Condonación del 100% de la deuda?. Respuesta del FMI y el Banco Mundial”. Uno de los objetivos principales de los organismos internacionales (y por supuesto del FMI) es la lucha contra la pobreza como medio para favorecer el desarrollo, para ello el FMI considera que son necesarios dos pilares gemelos: los esfuerzos propios de los países subdesarrollados por crear una base para el crecimiento sostenido que favorezca a los pobres y el apoyo más decidido de la comunidad internacional.

Los factores que contribuyen a la pobreza en los países en desarrollo son diversos y no podemos simplificarlos en el peso de la deuda externa, ya que aun siendo un límite fundamental al desarrollo, en los países subdesarrollados se conjuga con otros factores como: La historia económica y política, los problemas de gobierno, los conflictos armados y algunos factores externos como el deterioro de la relación de intercambio y los problemas climatológicos.

Un punto esencial en el tema de la reducción de la deuda es que no se contrarreste con reducciones en los flujos de ayuda, ya que se estima que el efecto de una cancelación total de la deuda se contrarrestaría con un recorte del 20% en los flujos de ayuda.

En todo caso, la pregunta clave que hemos de plantearnos es si la cancelación total de la deuda es la forma más eficaz y equitativa de apoyar los programas

sociales y de lucha contra la pobreza de estos países. Además, esta cancelación tiene un coste (la deuda de los países de bajo ingreso se situaba en el momento del estudio en unos 460.000 millones de dólares), ya que en primer lugar muchos países pobres atienden sus necesidades de desarrollo basándose en la financiación externa y una cancelación total podría afectar a los organismos multilaterales de desarrollo (FMI y Banco Mundial esencialmente) en forma de quiebra de estos organismos y podría socavar la confianza de los inversores actuales y potenciales, cuya financiación es fundamental a corto plazo para el desarrollo de los países con bajo ingreso.

Hemos mencionado anteriormente el grupo Jubilee 2000, que es uno de los más activos en la reclamación de la condonación de la deuda externa. Este grupo surgió en 1996, con una campaña para lograr la condonación total de los países con ingresos más bajos para el año 2000. Esta campaña consiguió 24 millones de firmas, pero sobre todo lo que hizo fue hacerse oír en todos los foros internacionales y los medios de comunicación consiguiendo el apoyo de personajes relevantes del mundo de la política y el espectáculo, como: El Secretario de Naciones Unidas Kofi Annan, los presidentes de Nigeria Obasanjo, de Guyana Bharatt Jagdeo, de Venezuela Hugo Chávez, de Haití Preval, los arzobispos de Ciudad del Cabo Ndungane y de Tegucigalpa Rodríguez, y los artistas: Bono, Youssou N'Dour, Anthony Mingella, el ex boxeador Muhammad Alí, Bob Geldof, Puff Daddy, las Spice Girls,....

Toda esta campaña, consiguió que esta organización de carácter católico (apoyada desde el Vaticano), trascendiera a toda la opinión pública y el presidente de los Estados Unidos Bill Clinton afirmara refiriéndose a Jubilee 2000: “Cuando ves a toda esa gente de tan diferentes orígenes yendo en la misma dirección, puedes estar seguro de que esa es la dirección correcta”.

Según este movimiento, la reducción de la deuda externa de los países con ingresos más bajos, además de ser una obligación moral, propiciaría el aumento de gastos sociales en especial en educación y sanidad. Como ejemplo, se citan en su página Web los casos de Uganda, Bolivia y Mozambique, donde una reducción de la deuda ha conllevado en el caso de Uganda, que el número de niños que asisten a la escuela primaria se haya doblado; en el caso de Bolivia, que se hayan dedicado un

mayor número de recursos a los municipios más pobres; y en Mozambique se han dedicado recursos a hospitales y vivienda.

Sin embargo, si analizamos estas economías, vemos que aun tienen necesidad de recursos para poder salir del subdesarrollo y el incrementar los recursos destinados a gastos sociales, no es mas que poner un parche en economías necesitadas de recursos para desarrollarse, por lo que consideramos que es mas útil la fórmula utilizada por el Banco Mundial de realizar préstamos condicionados a la realización de un plan de ajuste de las economías.

Estos planes de ajuste se articulan en base a dos pilares básicos: Frenar la inflación y equilibrar el balance exterior de pagos (incluyendo deuda + intereses). Para conseguir llegar a estos dos objetivos, que consideramos esenciales, se proponen unos medios que consideramos discutibles, y que en esencia podríamos resumir en: Reducir los salarios internos y gastos sociales, mejorar la relación de intercambio externa, aumentar la eficiencia técnica y aumentar las exportaciones aun a costa del riesgo de sobreexplotar el Medio Ambiente.

Un experto en gestionar la pobreza como Muhammad Yunus respecto a la condonación de deudas en un país como Bangladesh, donde los desastres naturales son frecuentes y ello deja a los prestatarios del Grameen Bank sin capacidad de pago afirma: “Sea cual sea el cataclismo (tanto si es un desastre natural como una tragedia personal) que sobrevenga a un prestatario, nuestra filosofía es la de hacer que esa persona pague su préstamo, aunque tenga que hacerlo a un ritmo de sólo medio centavo semanal. Con esa disciplina se pretende potenciar la sensación de independencia, orgullo y confianza de la persona prestataria. Perdonar un préstamo puede implicar que se desanden muchos años de esfuerzo para que el prestatario crea en su propia capacidad” (Yunus, 2006).

Otro concepto muy discutido en los últimos años ha sido la “Renta Básica de Ciudadanía”. Para comprender este concepto hemos de recurrir a la definición dada por uno de los “creadores” contemporáneos de este concepto, el filósofo belga Philippe Van Parijs, que en su libro “Libertad real para todos” (1986) junto a Robert

J. Van der Veen afirmaba que la Renta Básica de Ciudadanía es un ingreso pagado por el gobierno a cada miembro pleno de la sociedad conforme a los siguientes requisitos:

- Incluso si no quiere trabajar.
- Sin tener en cuenta si es rico o pobre.
- Sin importar con quien viva.
- Con independencia de la parte del país en la que viva.

Esta idea ha contado con múltiples adhesiones, entre las que destacan las de los premios Nobel de economía James Meade, Herbert Simon y James Tobin y en España figuraba en el programa de José Luis Rodríguez Zapatero en la elección a Secretario General del PSOE (Estefanía, 2001).

Según Marga Mercader Prats, la definición de la Renta Básica de Ciudadanía comporta un programa que cumpla con los requisitos siguientes:

- Que las rentas garantizadas tengan un carácter individual.
- Que no sean supeditadas a ninguna comprobación de medios.
- Que no se condicione a otras características del perceptor como su edad o participación laboral.
- Que sean de cuantía suficiente para satisfacer las necesidades básicas de una vida digna.

Según el profesor de la Universidad de Barcelona Daniel Raventós en su libro “El derecho a la existencia”, con el pago de una renta básica a todos los ciudadanos al menos se solucionarían los siguientes problemas (citado en Estefanía, 2001):

- Evitaría a las personas tener que elegir entre la Renta Básica de Ciudadanía y un empleo.

- Al convertirse en una renta garantizada, permitiría que todo el mundo pudiera contar con una cantidad de dinero regular aunque fuera modesta y por tanto hacer proyectos y tener una mayor movilidad.
- La simplificación administrativa sería notable, tanto por la ampliación de derechos como por el control.

La incondicionalidad de esta propuesta la diferencia de otros ingresos como la Renta Mínima de Inserción, que requiere diversas condiciones para ser cobrada, como residencia legal, no disponer de otros medios económicos, no tener otras prestaciones sociales superiores, Tampoco es lo mismo que el *impuesto negativo* que propuso Milton Friedman, que consistía en que la tarifa del impuesto sobre la renta se reduce hasta llegar a anularse cuando se aplica a los ingresos más bajos; a partir del momento en que la tarifa es cero, debe convertirse en renta conforme los ingresos van disminuyendo.

El origen lejano de esta idea se encuentra en Thomas Paine, quien en 1796, proponía que, además de otorgar una pensión a los mayores de 50 años, se facilitase a toda persona al cumplir los veintiún años (mayoría de edad en el mundo anglosajón), la suma de quince libras esterlinas “como compensación, en parte, de la pérdida de su herencia natural”, esto es, la apropiación de los bienes libres comunales (caza, pesca, aire, agua, pastos,...) por la propiedad privada.

En Estados Unidos, a raíz de la Gran Depresión de 1929, se empezaron a barajar ideas similares a la de la Renta Básica de Ciudadanía y en los años 60 Robert Theobald formuló una propuesta concreta de ingreso garantizado al entender que éste representa “La posibilidad de poner en práctica la creencia filosófica fundamental que se ha repetido constantemente en la historia del hombre, según la cual cada individuo tiene un derecho sobre una participación mínima en la producción de la sociedad. La falta perenne de casi todas las necesidades en la vida impedían la aplicación de sus creencias hasta años recientes: la llegada de una abundancia relativa en los países ricos da al hombre el poder para llegar a las metas que permitan garantizar un nivel mínimo de vida para todos”.

Por otra parte Ignacio Ramonet, promotor de ATTAC, según escribió en un editorial que titulaba “La Aurora” en relación a la Renta Básica: “Establecer un ingreso básico incondicional para todos, otorgando a cada individuo, desde su nacimiento, sin ninguna condición de estado familiar o profesional. El principio revolucionario, consiste en que se tendría derecho a este ingreso de existencia porque se existe, y no por existir. Su instauración se apoya sobre la idea de que la capacidad productiva de una sociedad es el resultado de todo el saber científico y técnico acumulado por las generaciones pasadas. También los frutos de este patrimonio común deben ser aprovechados por el conjunto de los individuos, bajo la forma de ingreso básico incondicional. El cual podría hacerse extensivo a toda la humanidad, ya que, aquí y ahora, el producto mundial repartido equitativamente bastaría para asegurar una vida confortable al conjunto de los habitantes del planeta”.

El gran problema de la Renta Básica de Ciudadanía y sobre el que más se ha discutido es sobre la viabilidad técnica de la propuesta, ya que además de la cuestión esencial a la que intentaremos dar respuesta de si es posible su aplicación sin elevar la presión fiscal, existen una serie de problemas anexos, a los que habría que dar respuesta, como evitar una inmigración adicional en busca de esa renta en caso de que se instale en un país y no en los de su entorno y el problema de que muchas personas dejaran de trabajar.

El sociólogo y humanista Juan N. García Nieto desarrolló a finales del siglo XX razonados estudios sobre el tema, distinguiendo entre una “asignación universal incondicional” y un “salario ciudadano”. El primer concepto sería equivalente a la Renta Básica, la concedería el Estado de forma universal y con independencia de si se trabajara o no; en cambio, el salario ciudadano no sólo comportaría la recepción de un ingreso suficiente para llevar una vida con unos niveles de consumo medios, sino que el receptor estaría obligado a una contraprestación en forma de trabajo socialmente útil, lo que evitaría parte de los problemas que plantea la Renta Básica.

En otro estudio al respecto de esta cuestión la Fundación Jaume Bofill, afirma que es posible implantar la Renta Básica de Ciudadanía en Cataluña, con un

presupuesto equilibrado y una fiscalidad con énfasis en los impuestos directos; con estas premisas cada persona podría recibir 528 euros mensuales. Esto significaría que las necesidades básicas estarían cubiertas, pero sólo éstas, lo cual aleja la posibilidad de que la gente deje de trabajar como efecto de este ingreso.

Un estudio en nuestra opinión más completo sobre la Renta Básica de Ciudadanía, que los mencionados hasta ahora sería el presentado por Magda Mercader Prats en el I Simposio de la Renta Básica de Barcelona 2001. En el se llega a la conclusión, de que partiendo de los instrumentos fiscales existentes actualmente en España, es imposible conseguir una Renta Básica Ciudadana *completa*, pero si se podría implantar una Renta Básica de cuantía suficiente para garantizar las necesidades básicas de una vida digna.

Respecto a la cuantía y forma de conseguir esta Renta Básica Ciudadana *parcial* podíamos mencionar la propuesta de Atkinson y Sutherland (1989) que propugnan sustituir las deducciones del IRPF por esta Renta, aunque su montante fuese inicialmente bajo, ya que esto favorecería a las rentas más bajas, por que no se benefician de las actuales deducciones de base en la declaración de la renta. Por otro lado, estudios hechos por Magda Mercader con el programa Espasim, con datos del Panel de Hogares de la Unión Europea, asegura que sin subir la presión fiscal sería posible financiar una Renta Universal garantizada de 1.200 € al año por adulto y 700 € por menor aunque habría que cambiar el tipo de fiscalidad y aplicar una escala de gravamen progresiva con tres tramos de al menos: 20%, 30% y 40%.

Al respecto de esta cuestión en España, el único partido político que ha recogido en algún momento la misma ha sido el PSOE, que antes de su llegada al gobierno incluía en su programa un paquete fiscal que constaba de Renta Básica de Ciudadanía, tipo único de gravamen al IRPF y aumento de la presión fiscal a las rentas de capital, lo que según ellos generaría un modelo fiscal progresivo y de mayor justicia.

El padre de esta idea del tipo único es Sir Anthony Atkinson, galés de 60 años, reputado ideólogo de izquierdas, profesor de Oxford y miembro del consejo de

análisis económico que asesora a Lionel Jospin, que en 1995 publicó un libro sobre la renta básica y la tarifa impositiva única titulado: “Public Economics in Action: the basic income/ flat tax proposal”, donde defendía que un solo tipo impositivo corregido por una renta ciudadana se traduce en una distribución más equitativa de la riqueza.

Por tanto, de todo lo expuesto hasta este momento, deducimos que para implantar actualmente en España la Renta Básica de Ciudadanía es necesaria una reforma fiscal profunda. Esta reforma podría consistir en una simplificación de tramos o incluso en la implantación de un tipo único.

En todo caso, la Renta Básica de Ciudadanía no supondría, tal como propugnan sus teóricos un sustento para todos los ciudadanos que les permitiera llevar un nivel de vida digno, sino únicamente una pequeña renta mensual que sustituiría a otras ventajas fiscales en nuestra opinión vitales para sus perceptores, como las ayudas a las familias y a la vivienda.

Entendemos igualmente que no está suficientemente probado que el tipo único no suponga un aumento de la presión fiscal y el gasto público, y que aunque la implantación del mismo, en conjunto no supusiera un aumento de la presión fiscal, creemos que la misma se concentraría en las capas medias de la población con la consecuente pérdida de progresividad del impuesto.

Finalmente hemos de indicar, que si como propugnan sus defensores, se consiguiera un sistema fiscal que permitiera repartir una Renta Básica de Ciudadanía para que toda la población llevase un nivel de vida digno con su sola percepción, no está demostrado que no se produjera un efecto llamada de otros países donde no estuviera implantada esta Renta y que existieran los estímulos suficientes para poder mantener la capacidad productiva del país, ya que habría gente que podría optar por dejar de trabajar.

Hasta este momento, en todos los puntos que hemos analizado referentes a las críticas a la globalización, hemos hecho referencia de forma casi exclusiva a grupos

y movimientos relacionados con los sectores de izquierda y anarquistas, pero la globalización también recibe críticas desde la derecha.

Las principales críticas a la globalización desde este sector vienen por el carácter integrador de la misma, que según sus críticos destruye la identidad de las naciones y de las personas. En Europa además, las críticas van dirigidas al carácter laicista de la globalización, a los movimientos de personas que genera (problemas migratorios) y a su excesiva dependencia de Estados Unidos a nivel económico y cultural.

Los actuales ideólogos de la derecha en la oposición a la globalización serían Alain de Benoist y Guillaume Faye en Francia y John Gray en Inglaterra y así mismo habría que mencionar los numerosos grupos políticos de extrema derecha existentes en la actualidad, tanto en Estados Unidos como en Europa, de los cuales los más relevantes por su repercusión política son el Frente Nacional de Jean Marie Le Pen en Francia y el Partido Liberal de Georg Hayder en Austria.

Aunque los problemas de la inmigración, están impulsando el resurgimiento de la extrema derecha en muchos países de Europa, en ninguno con tanta fuerza como en Francia. Allí es donde se crea el concepto que se ha denominado *Nueva Derecha* por parte del filósofo Alain de Benoist a principios de los años 70, en el ámbito del Grupo de Investigación para el Estudio de la Civilización Europea (GRECE según su denominación en francés), donde se formó un grupo de intelectuales y escritores cuyo objetivo era oponerse a la hegemonía de la ideología liberal en Occidente, al imperialismo americano y defender las raíces culturales de Europa basándose en el mito Indoeuropeo.

La literatura de derechas, aunque no muy conocida a nivel popular, es muy extensa y su máximo representante francés es Guillaume Faye. En ella se critica radicalmente la globalización y sus consecuencias: el dominio de la técnica y de la economía financiera en detrimento de la política y de la religión; se teme la imposición de un pensamiento único y de una sociedad uniforme y se denuncia la globalización como un mal en sí mismo. Por ello, se busca una respuesta populista a

las oligarquías transnacionales y las tradiciones se oponen a la sociedad global sin raíces.

Sin embargo, las obras de Guillaume Faye, han levantado gran polémica en Francia, siendo algunas de sus obras como “La colonización de Europa” perseguidas por el Fiscal de la República de la Sala de lo Penal nº 13 del Tribunal Superior de Justicia de París acusadas de “provocar la discriminación, el odio y la violencia racial”. En este extenso volumen, se analizan los orígenes, efectos y consecuencias finales de la ola de inmigración que en los últimos tiempos afecta a Francia y Europa, acusando a los *lobbies inmigracionistas* (políticos, ONGs, prensa y altas finanzas) de ser los responsables de esta situación, a la que califica de *invasión programada*.

Otro autor esencial para entender la oposición de la derecha a la globalización es John Gray. Este autor equipara la utopía marxista con la utopía del mercado libre global, al que califica de la gran oportunidad perdida tras la caída del muro de Berlín y cuyo final sitúa en los trágicos acontecimientos del 11 de Septiembre.

En el campo político, tras la pérdida de protagonismo en los últimos tiempos de Georg Hayder, el máximo representante de la extrema derecha es sin duda Jean Marie Le Pen y su Frente Nacional cuyos éxitos políticos se iniciaron en las elecciones europeas de 1985 en las que obtuvieron sorpresivamente un 10% de los votos, progresando gradualmente desde entonces hasta alcanzar en 2003 la segunda vuelta de las elecciones presidenciales tras lograr el 20% de los votos, aunque perdió por amplio margen al aglutinarse en su contra el voto de todas las fuerzas incluida el de la derecha moderada.

El discurso de Le Pen se centra en el orden público, la objeción fiscal y la limitación de la inmigración norteafricana. Su electorado consiste en un 38% de parados, un 30% de obreros, un 19% de comerciantes y un 13% de profesionales liberales, concentrándose esencialmente en las zonas que han sufrido una fuerte reconversión industrial y cuentan con un fuerte índice de paro, inseguridad ciudadana e inmigración.

Ciclos económicos:

Como ya hemos señalado, diversos autores, ante el crecimiento sostenido de Estados Unidos durante la década de los 90, anunciaron el final de los ciclos económicos, igual que como ya hemos dicho también, sucedió tras el intenso crecimiento de la posguerra, a continuación analizaremos esta cuestión que plantean los defensores de la globalización.

En primer lugar hemos de indicar que por ciclo económico, no entendemos un fenómeno único, ya que existen diversos tipos de ciclos económicos. Aunque por simplificar nos referiremos a los ciclos económicos, como si fuera un fenómeno único, podríamos realizar la siguiente clasificación de los mismos, según su definición clásica:

- Ciclos de onda corta: Su duración oscila entre unos pocos meses y dos o tres años. Se corresponden con lo que sería la pauta habitual de la economía, se inicia con una fase alcista que alimenta los procesos de inversión y después se traduce en más empleo y más consumo, hasta que aparecen las presiones inflacionistas, entonces los tipos de interés suben, el crecimiento de la producción se desacelera y el ciclo entra en fase bajista.
- Ciclos de onda media: Su duración oscila entre tres y diez años. Se identifican con programas de desarrollo de infraestructuras.
- Ciclos de onda larga: Duran más de diez años. Se relacionan con el auge y agotamiento de la innovación tecnológica.

Una de las causas por las que se ha hablado del fin de los ciclos económicos, ha sido por la mayor integración de los mercados, como fruto del proceso de globalización.

Al respecto, un informe del BBVA de 1999 indica que al integrarse los mercados, deberían sincronizarse los ciclos económicos mundiales y aumentar la volatilidad, sin embargo esto es una de las “paradojas de la globalización”, ya que esto no sucede al haberse suavizado la volatilidad significativamente en vez de acentuarse. Esta reducción de la volatilidad según Krugman, se debe a que la integración comercial se ha producido por medio de integraciones regionales (UE, NAFTA, MERCOSUR,...), lo que aumenta el comercio dentro de esas zonas y aumenta la volatilidad de los ciclos regionales, pero disminuye la volatilidad mundial (citado en De la Dehesa, 2000).

Evidentemente, la situación de desaceleración económica en Estados Unidos y la posterior crisis, evidenció el exceso de optimismo de los que a la vista del crecimiento sostenido de la economía estadounidense durante los años 90, preconizaron el fin de los ciclos económicos, al igual que la crisis del petróleo de los años 70, desacreditó la opinión de los que defendían el fin de los ciclos económicos en los años 60 (recordemos el informe que en 1969 realizó el Consejo de Asesores Económicos de Estados Unidos y que citábamos en el capítulo 1 de esta tesis). En cuanto a la suavización de los ciclos económicos, podríamos sustentarla en el momento actual en la diferencia abismal existente entre la crisis que puso fin a la bonanza económica de los años 60 (crisis del petróleo) y la crisis que ha puesto fin a la bonanza económica de los años 90 (crisis tecnológica).

Una vez admitida la suavización de los ciclos económicos, que no su fin (evidentemente nos referimos a nivel global y no regional, puesto que en los últimos tiempos han existido numerosas crisis de carácter regional), deberíamos analizar la causa de esa suavización.

Ya hemos expuesto el punto de vista de Krugman, que atribuye la suavización de los ciclos económicos a los procesos de integración comercial a nivel regional, veamos ahora la postura de los monetaristas, postura que entendemos complementaria a la de Krugman y quizás en la combinación de ambas causas, radique la explicación del fenómeno.

La postura de los monetaristas, representada por Friedman y Schwartz (1963) asocia crisis financieras con pánicos bancarios, ya que suponen una fuente fundamental de la contracción de la oferta monetaria que a su vez lleva a contracciones severas de la actividad económica y por eso proponen el papel de prestamista de última instancia del banco central. El “efecto derrame” está derivado de la dependencia financiera por el lado del activo, así por ejemplo en el caso de la crisis asiática, los bancos coreanos tenían activos financieros de alto rendimiento rusos y brasileños y los bancos brasileños letras y bonos del tesoro ruso, al haber problemas de liquidez, ambos países liquidaron sus posiciones y al ser estos mercados muy poco líquidos y profundos, el efecto sobre los precios, fue mucho mayor. Queda por ello clara la necesidad de un regulador global y un prestamista de mundial de última instancia, unidos a una mayor autorregulación por parte de los agentes que intervienen en dichos mercados para poder conseguir reducir la recurrencia de las crisis y su contagio y evitar riesgos sistémicos que puedan poner en peligro el conjunto de la economía mundial (De la Dehesa, 2000).

Hemos de recordar en este punto, que el proceso de armonización de normas de contabilidad y supervisión, ha recibido un notable impulso en la última década, con la adopción de las normas del BIS (Banco de Basilea) en materia de supervisión financiera por la mayor parte de los países industrializados, así como la adopción de normas contables y de información crecientemente homogéneas en los diversos países (esta era una de las condiciones impuestas a los países asiáticos que recurrieron a la financiación del FMI).

En cuanto al tema del regulador global y el prestamista de última instancia a nivel mundial, el FMI, cada vez está asumiendo una mayor relevancia como prestamista de última instancia, aunque, precisamente esa falta de capacidad de regulación, ha sido lo que ha supuesto duras críticas contra ese organismo cuando ha impuesto condiciones a los países que deseaban recibir fondos de ese organismo y el único organismo supranacional con capacidad de regulador global en materia monetaria que existe, que es el Banco Central Europeo, curiosamente, no tiene asumidas las competencias de prestamista de última instancia, lo que ha supuesto las mayores críticas al proceso de integración europeo.

Citaremos para concluir este apartado, la opinión de Juan Urrutia: “Una crisis financiera no es el resultado de la apertura de los mercados, como muy a menudo se afirma por parte de los detractores de la globalización, es más bien el resultado de la falta de mercados”. Para sustentar su afirmación, pone un ejemplo sumamente ilustrativo y es el de un banco, que por falta de mercados, tuviera todos sus activos en otro intermediario financiero, cuando tenga que obtener liquidez, recurrirá a la ejecución de sus activos, con lo que la crisis se transmitirá al otro banco y así sucesivamente (con la consiguiente elevación del precio, si el mercado es poco líquido, como sucedió en el caso de la crisis rusa), sin embargo, si el mercado fuera abierto y profundo, el banco al que nos hemos referido antes, tendría sus activos diversificados entre numerosos instrumentos agentes financieros, para los que estos activos, sólo supondrán una pequeña parte de su balance, con lo que su liquidación, no supondrá un contagio de la crisis a otras entidades. (Urrutia, 2000)

Crisis globales:

Para corroborar estas visiones sobre los ciclos económicos en el seno de una economía globalizada, vamos a tratar en detalle las tres crisis financieras de carácter *global* que han sucedido hasta el momento actual (crisis mejicana, crisis asiática y crisis argentina) aunque podríamos decir que todavía no se han cerrado en su totalidad en estos momentos tanto la crisis asiática como la argentina.

Antes de entrar en la descripción pormenorizada de estas cuestiones, vamos a señalar el programa de reformas a nivel mundial que se emprendieron a raíz de la crisis del petróleo de los años 70, según describe el sociólogo José María Maravall (citado por Estefanía, 1995) y que configurarán el escenario de partida de todas las economías antes de las crisis que explicaremos:

- Un cambio en las prioridades del gasto público.
- Una mayor disciplina fiscal y una reforma de los impuestos consistente más en ampliar la base que en incrementar los tipos.

- Unas tasas de interés positivas y determinadas por el Mercado.
- Una liberalización del comercio y una reorientación de las economías hacia la exportación.
- Unos tipos de cambio fijados por el Mercado (aunque en los años 90, muchos países en desarrollo vincularon sus monedas al dólar u otra moneda de referencia).
- La supresión de restricciones a las inversiones directas de capital
- La privatización de empresas públicas y la desregulación de actividades económicas.
- La garantía de los derechos de propiedad.

Michel Camdessus (presidente del FMI durante el desarrollo de la crisis), describió la situación de Méjico, como: “la primera crisis de un mundo nuevo con mercados financieros globalizados”, ya que tras la devaluación en 1994 y la posterior crisis financiera, se produjeron turbulencias financieras en todo el mundo (citado en Estefanía, 1995).

En primer lugar, como precedente a la crisis financiera de 1994, hemos de señalar la crisis de la deuda (denominada comúnmente *tequilazo*), que sucedió en 1982. La causa técnica del desastre fue un abultado déficit por cuenta corriente, generado por el enorme desequilibrio de la balanza comercial y financiado largo tiempo por financiación a corto plazo, cuando el peso de la deuda fue muy abultado, Méjico se encontró con una falta de liquidez que le impidió hacer frente al pago de la deuda, por lo que suprimió los pagos de la misma, provocando una crisis financiera a nivel mundial, ya que los prestamistas (en parte privados), se vieron imposibilitados de cobrar sus deudas. En este momento, se produce la primera

actuación internacional, aunque con gran retraso, ya que el inicialmente propuesto plan Baker fracasó y no fue hasta 1989 con el plan Brady (llamados ambos planes así por el nombre de los Secretarios del Tesoro de Estados Unidos que los propusieron), cuando se empezó a solucionar la crisis.

El plan Brady consistía en intercambiar deuda por seguridad en su recuperación. La instrumentación del programa se llevó a cabo mediante conversiones de deudas por bonos (denominados bonos Brady y que eran negociables en el mercado), que tenían un vencimiento de hasta treinta años y que o bien mantenían el valor fácil de la deuda original pero a reducidos tipos de interés, o bien reducían su valor facial a aproximadamente la tercera parte, pero manteniendo tipos de interés referenciados al Libor. El efecto del plan Brady, fue la recuperación de la confianza, la reducción de la prima de riesgo de los deudores y el retorno de los flujos de capital. A medida que han ido pudiendo los países deudores han ido recuperando bonos Brady o intercambiándolos por nuevas emisiones sin las garantías de los iniciales (los países que renegociaron su deuda, que fueron la gran mayoría de los países latinoamericanos altamente endeudados entre otros, tuvieron que aportar garantías reales como respaldo de estos bonos, que consistieron generalmente en participaciones sobre las empresas estatales de alta rentabilidad, como las compañías petrolíferas) (Estefanía, 1995).

La crisis realmente global según algunos autores es esta de 1982, ya que afectó a los mercados de deuda a nivel mundial, mientras que la crisis de 1994, presentó un carácter local. Esta opinión de crisis de carácter local se ve reforzada por la opinión de Alemania en la negociación de ayudas financieras a los países afectados, que defendió esta tesis al objeto de que fuera Estados Unidos la que soportara el peso del rescate financiero. Pese a estas opiniones contradictorias, nosotros consideramos que esta crisis es realmente global ya que aunque afectó especialmente a los países latinoamericanos (Méjico y Argentina fueron los países mas perjudicados), también se vieron afectados por esta crisis países asiáticos y europeos, aunque evidentemente con mucha menor virulencia y en todo caso, esta crisis presenta un mayor interés para la materia objeto del estudio razón por la cual la analizamos con mas detenimiento que la crisis de 1982.

Para seguir el desarrollo de la crisis, recurriremos al análisis que de la misma realizó el anterior Gobernador del Banco de España, Luis Ángel Rojo (Rojo, 1995).

En los últimos meses de 1993 se creó el Area de Comercio Libre de América del Norte (NAFTA), que prometía grandes inversiones por parte de Estados Unidos y Canadá en Méjico, debido a la confianza que por aquel entonces inspiraba la política económica del Presidente Salinas, basada en la apertura comercial y financiera al exterior y una política de estabilidad monetaria y fiscal. En aquel momento, Méjico tenía un PIB por habitante por debajo de 4.000 dólares y la tasa de crecimiento demográfico estaba aun por encima del 2%.

1994, era un año de elecciones presidenciales y las autoridades procedieron a elevar el gasto público y hacer mas relajada la política monetaria. Esta política expansiva hizo crecer las exportaciones y la inversión creando un crecimiento del PIB en términos reales del 3% en 1994, frente al 0,6% del año anterior. Esta recuperación y la entrada en la NAFTA provocaron un aumento espectacular de las importaciones. La sobrevaluación del peso, ya había suscitado fuertes déficit de las balanzas comercial y por cuenta corriente en los años anteriores, pero en 1994, el mencionado incremento de las importaciones, a pesar del buen ritmo de las exportaciones, llevó a una fuerte ampliación de ambos déficit y a medida que fue avanzando el año, se fue viendo que las entradas de capital ya no eran suficientes para financiar tan exagerado déficit por cuenta corriente (que ya se encontraba en un 8% del PIB), aunque serán factores políticos a través de sus efectos económicos, los que conducirían a la explosión de la burbuja.

Los capitales extranjeros registraron una brusca retirada en Marzo y Abril tras el asesinato de Colosio. Las autoridades ante esta situación apenas permitieron la depreciación del peso, ya que esto hubiera deteriorado aun más la imagen política y hubiera reducido los salarios reales (recordemos que estaban en año de elecciones). Para defender el peso y frenar y ocultar las salidas de capitales procedieron a elevar los tipos de interés y el Banco de Méjico inició la emisión de Tesobonos, un activo a

corto plazo denominado en pesos, pero indiciado en dólares, lo que ofrecía a los inversores una protección frente al riesgo de cambio.

Pese a todas estas medidas, la confianza en la economía mejicana no se recuperó y en Noviembre y Diciembre se produjeron nuevas retiradas de capitales. Esta situación llevó al Banco de Méjico a adoptar nuevas subidas de tipos de interés y a intervenir en el mercado de cambios para defender el nivel de cambio artificial del peso, aceptando nuevas caídas en las reservas exteriores.

Tras la toma de poder del Presidente Zedillo, viendo clara la necesidad de reducir el valor dólar del peso (para lo que algunos analistas como Dornbush habían sugerido una devaluación del 30% del peso), las autoridades procedieron a devaluar la moneda un 15% y se informó a los empresarios locales antes de que la devaluación se produjera (Krugman, 1999).

El efecto de esta tibia devaluación y la forma de tomar la decisión provocó una aun mayor pérdida de confianza de los inversores que el Banco de México intentó paliar gastando reservas adicionales para salvar el peso, hasta que la situación se hizo insostenible y el 22 de Diciembre se optó por pasar a un sistema de flotación, que iba a llevar el peso a una devaluación del 60% respecto a Noviembre.

Los efectos sobre la economía real fueron devastadores, en 1995 el PIB real de México cayó un 7% y su producción industrial un 15%, miles de negocios quebraron y cientos de miles de personas perdieron su trabajo (Krugman, 1995).

La crisis mejicana afectó como ya hemos dicho a numerosos países emergentes de América Latina y Asia, por que se revisaron al alza los riesgos a corto plazo de dichos países por parte de los grandes inversores institucionales, lo que afectó a sus mercados de acciones y bonos, con lo que sus efectos se contagiaron inicialmente a otros países como España, Italia, Suecia, Francia y Estados Unidos, aunque este efecto fue bastante limitado en ellos.

Méjico logró su estabilización gracias a la ayuda exterior, ya que obtuvo 50.000 millones de dólares de diversos organismos (FMI y Fondo de Estabilización de Cambios del Tesoro de Estados Unidos o ESF esencialmente, aunque hubo otras fuentes de las que procedieron estos fondos). También hubo ayudas para otros países afectados por la crisis, entre las que destaca la ayuda que le dio el Banco Mundial a Argentina, por un valor de 12.000 millones de dólares (Krugman, 1999).

Los inversores en Tesobonos por el apoyo financiero a Méjico, recuperaron su inversión a vencimiento sin pérdidas, con lo que cobraron altas primas de riesgo y una vez acaecido el siniestro, se les permitió salir sin pérdidas, lo cual denunciaron muchos países por ser un precedente negativo, ya que la falta de castigo por los errores puede que estimule la imprudencia de los inversores en el futuro.

Además de este manifiesto error, Luis Ángel Rojo, considera que la crisis mejicana nos demuestra que es necesario mejorar la información proporcionada por los países a los mercados y la información elaborada y difundida por los organismos internacionales (el FMI en primer lugar) encargados de la supervisión general de las economías.

A estas conclusiones ya señaladas, habría que añadir en nuestra opinión la necesidad de racionalizar el gasto público y deslindarlo de intereses políticos o partidistas y mantener una política de estabilidad monetaria y fiscal, o en todo caso, si se articulan políticas expansivas, procurar mantener una situación económica estable y flexible, sin hacer defensas a ultranza de tipos de interés o cambio, que pueden llevar a los inversores a perder la confianza en la economía del país, en caso de que no sea capaz el gobierno de defender sus compromisos económicos, aunque evidentemente, tampoco se pueden olvidar los compromisos económicos adquiridos con la comunidad financiera internacional a las primeras de cambio.

La crisis asiática es probablemente la mas comentada y polémica de todas las crisis acontecidas desde el crack bursátil de 1929 con múltiples causas buscadas, tanto para su detonante, como para su propagación; nosotros, aunque también

citaremos algún otro autor, nos basaremos para su descripción básicamente en la opinión de tres autores (García, 1998; Krugman, 1999; Ontiveros, 1998).

Sólo por citar dos ejemplos de la variedad de causas citadas como origen de la crisis asiática, que no coinciden con las que vamos a exponer, podemos citar:

Según Jeffrey Sachs (1999): “El sistema bancario internacional había creado un auténtico *castillo de naipes*, en el que un montón de préstamos interbancarios a corto plazo podían volver rápidamente de donde habían venido y provocar un colapso económico”. Esto sería según Guillermo de la Dehesa por el Acuerdo de Basilea que establece el ratio de solvencia por el que en los bancos, su cifra de préstamos no puede superar 12,5 veces el total de capital del banco. Ahora bien, la forma en que se cuentan y ponderan los préstamos en cuanto al capital que hay que asignar para mantener un ratio medio de solvencia del 8% como mínimo, permitió que los bancos pudiesen dar préstamos a corto plazo y recortasen los préstamos a largo plazo, al objeto de conseguir un mayor margen con igual capital. Otro aspecto del Acuerdo de Basilea que ha demostrado debilidad en Asia ha sido la menor ponderación en el consumo de capital de los préstamos con garantía real, ya que muchos préstamos tenían garantías inmobiliarias a precios claramente inflados (De la Dehesa, 2000).

No consideraremos al Acuerdo de Basilea como responsable de la crisis asiática, ni tan siquiera como parte del origen de la misma, puesto que si bien es cierto que existía una gran cantidad de préstamos interbancarios a corto plazo, no creemos que su existencia estuviera motivada por el Acuerdo de Basilea. Recordemos que el mencionado Acuerdo, actualmente en proceso de revisión para aumentar su efectividad e implantación, tenía como objetivo armonizar los sistemas de medición de riesgos bancarios a nivel internacional y que sus decisiones, sin carácter vinculante, en ningún caso pretenden mejorar la competitividad de las entidades financieras, sino facilitar el control y medición de los riesgos.

Por tanto, en ese contexto es lógico que los créditos concedidos a corto plazo o con una garantía real, tengan una ponderación de riesgo menor que otro tipo de

préstamos y el considerar que tienen la misma ponderación de riesgo, haría que las entidades sometidas a ese Acuerdo, tuvieran una menor competitividad que el resto de entidades, pues para un nivel de riesgo menor, estarían obligados a tener un nivel de recursos superior o realizar una actividad menor que otras entidades no sometidas a este Acuerdo.

En cuanto a los defectos en el caso concreto de los bancos japoneses, hemos de señalar que no tienen en absoluto nada que ver con el Acuerdo de Basilea, si no que son errores exclusivos del sistema financiero japonés y entre estos errores podemos destacar en primer lugar que la autoridad monetaria reconocía como capital (Tier2) a efectos del cálculo de los recursos propios de las entidades, el 45% de las plusvalías no realizadas de la cartera de renta variable de los bancos, esto provocó que al producirse la baja generalizada de las bolsas, los bancos tuvieran una insuficiencia de recursos propios para cubrir los problemas de solvencia; en segundo lugar, no había una adecuada medición de riesgo, ya que en los préstamos con garantía real, los bancos japoneses no analizaban la información financiera del prestatario, ni realizaban un cálculo de la probabilidad de recuperación del préstamo, como se realiza en la mayor parte de los sistemas bancarios del mundo, lo cual provocó, que al caer el mercado inmobiliario por efecto de la crisis, estas garantías estuvieran sobrevaloradas; finalmente como tercer error del sistema bancario japonés, podemos destacar la propia estructura económica japonesa, ya que los kereitsu (conglomerados industriales japoneses al estilo de los chaebol coreanos o los trusts americanos) estaban organizados alrededor de un banco importante, lo cual hacía que los bancos prestaran financiación a los inversores sin preocuparse de la rentabilidad, ni de la posibilidad de recuperación del mismo, lo que causó que el índice de morosidad una vez iniciada la crisis fuera muy alto, además de descubrirse prácticas fraudulentas en algunas entidades financieras como Yamaichi Securities (el cuarto mayor bróker de Japón) que antes de su quiebra definitiva en Noviembre de 1997, se vio inculpado por prácticas tobashi (actuación tendente a encubrir pérdidas que se basa en ir transfiriéndolas de unos clientes a otros hasta que se pierde la pista de estos agujeros, habitualmente en un paraíso fiscal) y hacer compensaciones ilegales con la sokaia (mafia japonesa).

Otra causa que no consideraremos como desencadenante de la crisis asiática es la afirmación de Milton Friedman (El País 11-10-98) que considera que: “con la muerte oficial del sistema de Bretton Woods en 1971, el FMI perdió su única función y debió ser abolido” y añade “si no hubiera habido un FMI, no habría habido crisis asiática, aunque es muy posible que algunos países hubieran sufrido crisis internas” (citado en Martínez, 2000).

Es interesante esta afirmación de Friedman, ya que el FMI a raíz de la crisis asiática ha recibido numerosas críticas en muchos sentidos e incluso se le ha llegado a considerar como en este caso, único responsable de la crisis asiática. Es innegable que el FMI jugó un papel esencial en esta crisis, aunque hemos de recordar en primer lugar, que su intervención en la crisis fue solicitada por los países afectados y que el FMI, se limitó a imponer condiciones a los países que desearan percibir su ayuda, al objeto de poder eliminar los defectos estructurales que les habían conducido a esa situación. Es cierto que ese ajuste exigido por el FMI, pudo resultar traumático para algunas de las economías implicadas y que condujo al cierre de muchas entidades financieras, con la consiguiente repercusión sobre el empleo y la situación financiera a corto plazo; pero también es cierto, que las entidades que se vieron obligadas a cerrar, hubieran tenido que hacerlo igualmente y que el intentar salvarlas, sólo hubiera supuesto para las economías afectadas, mayores esfuerzos, que a largo plazo hubieran desembocado en una crisis mayor. El sistema financiero asiático estaba claramente dañado y la única forma de recuperarlo era emprender drásticas reformas estructurales, de hecho, el único país que ha dilatado las reformas del FMI ha sido Japón, y al inicio del año 2003, aun se encontraba al borde del colapso, con una situación deflacionista pese a tener los tipos de interés casi a un nivel del 0%; el índice Nikkei llegó a alcanzar un mínimo de 7.607,88 puntos, cuando antes de la crisis estaba casi en 25.000 puntos; el paro alcanzó a finales del 2002 niveles nunca conocidos en la economía japonesa (las cifras oficiales hablan de un 5,4%, aunque hay que tener en cuenta que en Japón, no cuentan por lo general como parados a las mujeres o a los trabajadores de mayor edad que no logran encontrar trabajo, con lo que el nivel según el sistema de medición español sería al menos el doble), situación que además se agravó con la crisis de las empresas tecnológicas; finalmente hay que señalar que el endeudamiento se ha triplicado en la

última década, y ya superaba el 157% del PIB a mediados del 2002, pese a lo cual como ya hemos dicho el riesgo deflacionista continua en Japón, aunque la recuperación económica ya esté en marcha con un crecimiento del PIB que se inicio en el 2003 (2,7%). Por el contrario en los países que emprendieron las reformas del FMI, pese a no haber superado la crisis completamente hemos de señalar que según datos del FMI, el crecimiento del PIB en Indonesia pasó desde un -13,7% en 1998 a un -0,8% en 1999; Malasia pasó de un -6,7% en 1998 a un 2,4% en 1999; Filipinas pasó de un -0,5% en 1998 a un 2,2% en 1999; Tailandia pasó de un -9,4% en 1998 a un 4% en 1999 y en el 2003, los crecimientos de los principales países de Asia (excluidos Japón y Corea del Sur), fueron: Indonesia 4,35%, Malasia 6,4%, Filipinas 4,5%, China 9,7% e India 10,4 %.

La diferencia en la actualidad es que el motor asiático ha pasado a ser China, cuyo sistema económico al contrario que el japonés no se vio afectado por la crisis que estamos estudiando debido a sus peculiaridades (una economía de capitalismo incipiente en un país con un comunismo en extinción, como se dijo al recuperar el gigante asiático la soberanía de Hong Kong *un solo país dos sistemas*); aunque ni esta economía ni la de la India (que sería la nación que ha reemplazado a Corea del Sur como segundo motor de la economía asiática) son objeto de estudio en esta tesis, es interesante reseñar este traslado del eje de desarrollo asiático desde Japón-Corea del Sur a China-India, por las consecuencias que sobre la economía global tendrá el mismo.

Entrando ya a analizar el origen de la crisis asiática, hemos de empezar el análisis en Tailandia, este país pasó de ser exportador agrícola a centro industrial importante en los años 80, cuando empresas extranjeras (especialmente japonesas), empezaron a instalar fábricas en el país.

Como el Banco Central de Tailandia estaba obligado a mantener un tipo de cambio estable entre el baht y el dólar, cuando existía un préstamo externo a una sociedad financiera, el banco central tenía que vender bahtes, con lo que aumentaban sus reservas y se producía una expansión crediticia de la economía. Esto dio lugar a una gran especulación, que a principios de 1996 creó una burbuja.

El Banco Central de Tailandia intentó medidas de esterilización vendiendo bonos, pero este endeudamiento provocó un alza de los tipos de interés locales, haciendo que el préstamo del exterior fuese más atractivo, y se captasen aun más yenes y dólares, creciendo aun más el crédito.

La alta inversión y el aumento del consumo estimularon las importaciones, el auge económico elevó los salarios haciendo menos competitivas las exportaciones, dañadas además por que China un importante competidor, había devaluado el yuan en 1994.

Todo esto generó un enorme déficit comercial y los préstamos en moneda extranjera empezaron a pagar las importaciones.

Esta situación financiera, ya de por sí grave, se veía aun más agravada por las deficientes sociedades financieras tailandesas, donde eran frecuentes casos de *capitalismo de compadrazgo*, como el del sobrino del ministro, que respaldado por el gobierno obtenía préstamos en el exterior a bajo interés y los prestaba a su amigo constructor a altos tipos y si el negocio iba mal, tenía respaldo bancario.

Cuando cayó el préstamo extranjero, el Banco Central decidió mantener la divisa alta vendiendo dólares y yenes, porque la necesidad de cambiar bahtes por moneda extranjera para pagar las importaciones seguía sin disminuir. La solución que debía haber adoptado Tailandia en ese momento era haber reducido la cantidad de bahtes en circulación elevando el tipo de interés, pero como la economía había perdido ritmo, elevar los tipos de interés hubiera supuesto desanimar las nuevas inversiones y tal vez empujar la economía a una depresión declarada. Además, como muchos bancos tenían grandes deudas en dólares, dejar flotar la moneda hubiera supuesto que muchos de ellos se declarasen insolventes. El gobierno intentó en una última medida desesperada hacer currency swaps, pero cuando la situación se volvió insostenible (el 2 de Julio), tuvo que dejar que el baht flotase.

El baht bajó en los siguientes meses un 50%, ya que su situación se vio agravada (al igual que en Indonesia), por varios pánicos bancarios y habría bajado más, si Thailandia no hubiese aumentado bruscamente sus tipos de interés.

La propagación de la crisis fue rápida por todo Asia, en primer lugar por los vínculos existentes entre las economías de la zona (recordemos las ya mencionadas fuertes inversiones japonesas en Thailandia); por la fuerte retirada de capitales extranjeros tras el alza de los riesgos a corto plazo de la zona, pero en especial por el colapso de Japón.

El colapso de Japón estuvo producido por la debilidad de su sistema financiero (cuyas causas ya hemos puesto de manifiesto anteriormente), por el alza excesiva de las bolsas japonesas (cuya caída arrastró a numerosas entidades financieras) y el alza del valor del yen frente al dólar, que provocó que las deudas contraídas por los bancos japoneses a corto plazo y denominadas en dólares, supusieran una carga financiera mayor para sus ya debilitados balances. La combinación de todos estos factores hizo que en el momento en que se desencadenó la crisis asiática, la segunda economía del mundo, no fuese capaz de aguantar y arrastró en su caída a todo Asia (sólo se salvó, como ya hemos indicado China).

El FMI reaccionó con relativa celeridad concediendo ayudas a Thailandia (17.000 millones de dólares), Indonesia (40.000 millones de dólares) y Corea del Sur (55.000 millones de dólares), a las que impuso determinadas exigencias:

- Elevación de los tipos de interés, con el fin de neutralizar la presión depreciadora sobre las monedas.
- Reformas de cierto alcance en los sistemas financieros, con el cierre de las entidades inviables y la adopción de criterios contables e indicadores de solvencia aceptados internacionalmente

- Mayor transparencia a los distintos sectores de la economía (incluyendo los gobiernos) y apertura de los mercados.

Además del rescate financiero del FMI y las reformas estructurales, Corea del Sur alcanzó el 28 de Enero de 1998 un acuerdo con acreedores bancarios para renegociar deuda por 28.000 millones de dólares e Indonesia obtuvo una moratoria sobre la deuda del sector privado.

Como hemos podido observar del desarrollo de la crisis, existen una serie de coincidencias, que entendemos, se pueden considerar rasgos distintivos del inicio de estas crisis globales (también de la de Argentina que estudiamos a continuación), estos rasgos serían:

- Exceso de intervención estatal en la economía (hay que indicar que los kereitsu que hemos mencionado, basaban su crecimiento en la protección estatal frente a la competencia en sus fases iniciales de desarrollo, en vez de someterse a las leyes del Mercado y gozaban de grandes facilidades por parte del Estado japonés, lo cual contribuyó a su crecimiento, pero también a su caída).
- Fuertes déficits comerciales, originados por el exceso de importaciones de la economía.
- Defensa a ultranza del tipo de cambio fijo, en economías con una excesiva dependencia de los capitales extranjeros a corto plazo.
- Salidas masivas de capitales extranjeros, que originan y/o agravan la crisis.
- Sistemas financieros ineficientes o claramente corruptos.
- Burbujas económicas con un fuerte componente especulativo, alto crecimiento y fuertes inversiones extranjeras.

Antes de explicar el desarrollo de los acontecimientos que llevaron a la economía de Argentina a la profunda crisis que estudiamos, hemos de referirnos a la situación de Argentina durante la década de los 90.

Domingo Cavallo, el entonces Ministro de Hacienda de Carlos Ménem y futuro Ministro de Economía de Fernando de la Rúa, fue el impulsor de la apertura de la economía Argentina a los mercados mundiales en 1989, siguiendo así el ejemplo del vecino país de Chile, que tras las reformas económicas del General Pinochet de apertura a los mercados (política económica que fue mantenida sin cambios tras el restablecimiento de la democracia) tenía una economía mas saneada y una moneda mas fuerte que Argentina, a la que las políticas de Juan Perón, nacionalistas y proteccionistas, habían convertido en un país con una economía del tercer mundo (Krugman, 1999).

Las reformas que permitieron la apertura de la economía argentina al exterior, fueron básicamente: eliminación de los fuertes gravámenes sobre la exportación agrícola; privatización a ritmo extraordinario de las empresas de propiedad estatal (incluyendo al contrario que Méjico a la compañía petrolífera YPF, actualmente fusionada con Repsol); creación de una junta monetaria. (Krugman, 1999).

Recordemos que el origen de las juntas monetarias se encuentra en la época colonial y consistían en emitir la propia moneda, pero ligada a la del país colonial y con su solidez garantizada por una ley que exigía que estuviera completamente respaldada por reservas de monedas fuertes. Cavallo sustituyó el austral (moneda entonces en circulación en Argentina) por el peso, teniendo este nuevo peso un cambio fijo de 1dólar = 1peso, estando cada peso en circulación respaldado por un dólar de reservas. El resultado fue que la inflación cedió rápidamente hasta casi desaparecer tras la negociación de un acuerdo Brady, con lo que los capitales extranjeros volvieron a afluir a Argentina. Todo esto provocó que tras dos años de declive, el PIB aumentara una cuarta parte en sólo dos años (Krugman, 1999).

El problema que se suscitó en Argentina con las juntas monetarias fue que al retirarse reservas de dólares desde el exterior (como consecuencia de la crisis

mejicana al querer reducir los gestores estadounidenses su exposición en Latinoamérica), los bancos argentinos se colocaron al borde del colapso, por que cada dólar reclamado desde el exterior tenía un efecto multiplicado en Argentina al tener que recurrir a varios pesos de préstamos reclamados para poder restaurar los bancos sus reservas. Como los depositantes cambiaron los pesos por dólares, el banco central no pudo actuar como prestamista de última instancia al tener prohibido emitir nuevos pesos a cambio de dólares (Krugman, 1999).

Esta situación se salvó tras la inyección de liquidez suministrada por los organismos internacionales para salvar la situación, como ya hemos indicado al hablar de la crisis mejicana.

Según De la Dehesa (2000), el mantener el sistema de *currency board* o caja de conversión, ha provocado en Argentina tipos de interés altos y una alta tasa de desempleo, aunque le ha permitido sobrevivir a la crisis mexicana, a la asiática y a la rusa. En todo caso, en estos desequilibrios estructurales, está el origen de la crisis Argentina que estamos estudiando.

Todo este marco de partida, llevó a la siguiente cronología de hechos:

- 10 de Diciembre de 1999: Fernando de la Rúa asume la presidencia desde la coalición *Alianza*, cuyos principales socios son la Unión Cívica Radical y el FREPASO. Carlos *Chaco* Alvarez del FREPASO es el vicepresidente y José Luis Machinea es nombrado Ministro de Economía.
- Mayo de 2000: El desempleo llega a su máximo nivel en tres años: 15,4 %.
- 6 de Octubre de 2000: Carlos *Chaco* Alvarez renuncia a la vicepresidencia como reacción a denuncias de sobornos a legisladores para votar una reforma laboral. De la Rúa no promovió una investigación del hecho. Los mercados internacionales cortan el crédito a Argentina.
- 18 de Diciembre de 2000: El país recibe una ayuda financiera, liderada por el FMI, de 40.000 millones de dólares.
- 4 de Marzo de 2001: De la Rúa nombra a Ricardo López Murphy como Ministro de Economía tras la renuncia el 2 de Marzo de José Luis Machinea.

Se insiste en el mantenimiento de la convertibilidad 1 peso = 1 dólar. La bolsa de Buenos Aires se recupera.

- 16 de Marzo de 2001: El Gobierno respalda un severo ajuste económico propuesto por López Murphy, con un recorte en el gasto público de 1.962 millones de dólares en 2001 y de 2.485 millones en 2002, para combatir el abultado déficit público. Se inicia una fuerte reacción política en contra; tres ministros presentan su renuncia.
- 21 de Marzo de 2001: Tras la renuncia de López Murphy el día anterior, Domingo Cavallo es nombrado Ministro de Economía y presenta su plan de reactivación económica, que incluye un impuesto a las transacciones financieras y promete crecimiento.
- 23 de Marzo de 2001: El riesgo país de Argentina supera la barrera de los 1.000 puntos básicos.
- 2 de Abril de 2001: Argentina anuncia que superó en 1.000 millones de dólares la meta de déficit público para el primer trimestre, acordada en 2.100 millones.
- 24 de Mayo de 2001: El Gobierno ofrece a los inversores canjear sus bonos Brady FRB, Bocones, Eurobonos y Bontes por nuevos bonos globales con vencimiento en 2008, 2018 y 2031, lo que dará como resultado que el 3 de Junio se anuncie el rescate de bonos por 29.477 millones de dólares, emitiendo a cambio Pagarés 06 por 2.030 millones de dólares, Global 08 en pesos por 931 millones, Global 08 en dólares por 11.456 millones, Global 18 por 7.446 millones de dólares y Global 31 por 8.521 millones de dólares.
- 15 de Junio de 2001: Cavallo anuncia la aplicación del *factor de convergencia* para el comercio exterior que abarata las exportaciones y encarece las importaciones, al restarle al valor del peso la suma entre el valor del dólar y el euro dividido entre dos.
- 30 de Julio de 2001: Cavallo propone el *déficit cero*. El Senado, dominado por la oposición peronista, aprueba una ley que estipula que el Estado no gastará más de lo que recauda. Se recortan en un 13% salarios y pensiones públicas de más de 500 pesos (dólares).
- 10 de Octubre de 2001: Argentina se convierte en el país del mundo con el nivel más alto de riesgo país (1.916 puntos).

- 2 de Noviembre de 2001: Los mercados dan la espalda a Argentina y el riesgo país supera los 2.500 puntos.
- 7 de Noviembre de 2001: Las provincias oficialistas acuerdan con el gobierno un recorte en los fondos federales que éste les envía cada mes por distribución de impuestos, un elemento necesario para cumplir el plan de *déficit cero*.
- 14 de Noviembre de 2001: Los gobernadores peronistas de las influyentes provincias de Buenos Aires, Córdoba y Santa Fe, firman finalmente un pacto fiscal.
- 26 de Noviembre de 2001: El Banco Central dispone un máximo a las tasas de interés pagadas por depósitos bancarios para frenar una subida en los intereses.
- 30 de Noviembre de 2001: El riesgo país alcanza el récord de 3,490 puntos básicos en medio de una fuerte pérdida de depósitos y versiones de una inminente dolarización o confiscación de depósitos.
- 1 de Diciembre de 2001: El gobierno anuncia un plan de 90 días para frenar la caída de los depósitos que incluye un límite semanal de 250 dólares en retiros bancarios. Permite dolarizar los depósitos en pesos, restringe los envíos de divisas al exterior, veda los préstamos en pesos y fija que las operaciones financieras se realicen sólo con las tasas que se aplican a las transacciones en dólares.
- 13 de Diciembre de 2001: El desempleo llega a su punto máximo en el país con 2,53 millones de personas según datos oficiales, el 18,3% de la población económicamente activa.
- 14 de Diciembre de 2001: Grupos de ciudadanos empobrecidos saquean un supermercado del centro del país en busca de alimentos, tras la huelga general del día anterior en protesta por la marcha económica del país.
- 17 de Diciembre de 2001: El Gobierno envía al Congreso el proyecto de presupuesto 2002 que incluye un fuerte recorte de gastos del 19%.
- 20 de Diciembre de 2001: Como consecuencia de la conflictiva situación social y en el marco de una serie de protestas espontáneas contra el gobierno, Cavallo presenta su renuncia junto con el resto del gabinete.

- 21 de Diciembre de 2001: Se concreta la renuncia de Fernando de la Rúa, asume provisionalmente la presidencia Ramón Puertas.
- 23 de Diciembre de 2001: Asume la presidencia provisionalmente Adolfo Rodríguez Saa, Gobernador de la provincia de San Luis. Se anuncian ambiciosos programas, la moratoria de la deuda externa y la creación de un millón de puestos de trabajo.
- 30 de Diciembre de 2001: Renuncia Adolfo Rodríguez Saa al no contar con el apoyo del peronismo.
- 1 de Enero de 2002: La Asamblea Legislativa nombra a Eduardo Duhalde como presidente. Duhalde fue Vicepresidente de Carlos Ménem, luego Gobernador de la provincia de Buenos Aires (generándole un enorme déficit) y candidato a la presidencia por el peronismo en la elección donde triunfó De la Rúa.
- 3 de Enero de 2002: Argentina entra formalmente en cesación de pagos de su deuda externa al no cubrir el vencimiento de parte de ella en esta fecha.

Vamos a analizar en detalle el período de Domingo Cavallo como Ministro de Economía (de 21 Marzo a 20 de Diciembre de 2001) donde consideramos que se encuentra el verdadero inicio de la crisis, aunque ello no significa que el responsable de la misma sea este Ministro. El 15 de Junio devaluó la moneda, al objeto de sacar al país de una recesión que se prolongaba ya por más de tres años, Cavallo desde su toma de posesión había intentado previamente dos medidas, consistente la primera en conseguir fondos de forma urgente para el Estado a través de un impuesto a las transacciones financieras y la segunda disminuir la vulnerabilidad financiera a través de un canje de deuda vieja por una nueva con vencimiento a más largo plazo. En este momento intenta una tercera medida consistente en la creación de lo que se ha denominado “dólar comercial”, logrando una devaluación inmediata del peso frente al dólar del 8% con lo que abarata las exportaciones y logra reducir la sobrevaluación del peso frente al dólar, que se calcula es del 20% e intenta acercar el valor del peso al del real brasileño devaluado en 1999, al objeto de mejorar la competitividad de Argentina. Este “dólar comercial” consiste en fijar para el sector exterior un tipo de cambio referenciado al euro, hasta que este recupere su paridad con el dólar, con lo que se crea un tipo de cambio con referencia a dos monedas para

el sector exterior, ya que en función de la cotización del euro con respecto al dólar, el peso fijaría su cambio respecto al dólar para el sector exterior con liquidación de las diferencias respecto a la paridad con el dólar en cuentas abiertas en el Banco de la Nación Argentina al efecto. Por ejemplo, para una cotización de 0,86 dólares por euro, el cambio sería de 1,07 pesos argentinos por dólar, con lo que por cada dólar que ingrese un exportador, se le pagarán 7 céntimos con cargo a las cuentas mencionadas y por cada dólar que pague un importador, tendrá que realizar un ingreso de 7 céntimos a las cuentas mencionadas. Con esta medida se pretendía desincentivar las compras en el exterior. Se interpretó por todos los analistas como una devaluación encubierta y la medida no contó con el pleno respaldo del FMI. Además de esta revolucionaria medida, Cavallo intentó incentivar el consumo privado interno, por medio de una reducción de las cargas fiscales, en especial las cargas que soportan las familias (reduciendo y simplificando el IVA) y las rentas altas (se les redujo el tipo impositivo en los impuestos directos).

Este intento de reactivar el consumo privado interno generó una polémica entre el gobierno argentino y su patronal bancaria ABA (Asociación de Bancos Argentinos). La patronal bancaria argentina proponía, apoyada por el Subdirector del Fondo Monetario Internacional, que el gobierno recortara el gasto público al objeto de reducir la tasa de riesgo del país, situada en 1.000 puntos básicos (un nivel sólo superado por Nigeria y Ecuador en ese momento), basándose en que esa reducción permitiría una reducción tributaria que devolvería la competitividad a las empresas argentinas, con lo que se reduciría la prima de riesgo. A esta propuesta de la patronal, el gobierno respondió solicitando a la patronal que redujeran los tipos de interés, superiores al 20%, a pesar de la situación deflacionista de Argentina, aunque también prometió profundizar el recorte en el instituto de servicio médico para los pensionistas (PAMI) y la Administración Nacional de la Seguridad Social (ANSES).

El 12 de Julio, Cavallo cedió ante los bancos y el FMI y planteó un duro plan de ajuste. En ese día, Cavallo reconoció que el país ya no tenía capacidad de endeudamiento tras haber fracasado dos días antes la subasta de letras y bonos del tesoro, ya que los tipos alcanzados del 14% y el 16%, fueron mucho más altos que los esperados por el gobierno. Tras este reconocimiento, se anunció un durísimo

plan de reducción de gastos en las administraciones públicas (tanto la central como las de provincias), con recorte de sueldos de funcionarios incluido (lo que provocó una conflictividad social tremenda). Este recorte se cifró inicialmente en 2.000 millones de dólares y su anuncio provocó que el riesgo país se elevara al nivel de 1.300 puntos básicos y se produjeran salidas masivas de capital de Argentina, ante el temor de una suspensión de pagos del Estado Argentino.

Este ajuste trajo como consecuencia la concesión por parte del FMI y Estados Unidos a Argentina de un crédito urgente de 8.000 millones de dólares para evitar su quiebra, al objeto de ayudarle a realizar un “intercambio voluntario de deuda” (eufemismo de Cavallo para calificar una renegociación de deuda). Como en su momento vaticinaron los expertos económicos con la ayuda se ganó tiempo, pero no se evitó la suspensión de pagos.

Pese a esto, la situación en Septiembre de 2001 de la economía argentina (Fuente: CELA-IESE/ Duno Bradstreet/ Goldman Sachs, publicado en la revista Capital) en base a sus principales magnitudes era: Crecimiento del PIB: -2,1%; Deuda externa: 130.000 millones de dólares; Déficit público: 2,3% del PIB; Inflación: 0,2%; Tasa de paro: 14,3%; Renta per cápita: 2.589 dólares.

El resultado de esta crisis al final del período analizado, fue que todas estas magnitudes económicas terminaron de hundirse, el peso abandonó la paridad con el dólar y su cotización se desplomó, el Gobierno no resistió la presión de la calle y tuvo que dimitir, la conflictividad social se disparó surgiendo todo tipo de delincuencia, estando especialmente *de moda* los denominados *secuestros express*, y la crisis se contagió aunque con efectos limitados, a los países vecinos de Argentina con mayor relación económica con ella (Uruguay y Brasil), y se difundió una desconfianza por parte de los inversores hacia los mercados emergentes, donde aumentó la tasa de riesgo y se redujeron temporalmente los capitales.

Dos cuestiones que aun no hemos tratado y que son esenciales para entender completamente la crisis argentina son el denominado *corralito financiero* y las

medidas propuestas por el FMI para conceder la financiación adicional solicitada por Argentina.

El mencionado *corralito financiero* se inició como vimos en el resumen de acontecimientos anteriores, el 1 de Diciembre de 2001 cuando el gobierno anunció un plan de 90 días para frenar la caída de los depósitos que incluía un límite semanal de 250 dólares en retiros bancarios. Permitía dolarizar los depósitos en pesos, restringía los envíos de divisas al exterior, vedaba los préstamos en pesos y fijaba que las operaciones financieras se realizaran sólo con las tasas que se aplican a las transacciones en dólares. Este hecho marcó el inicio de la conflictividad social (que se saldó con 28 muertos entre los manifestantes y que hubiera 5 presidentes en 13 días) y de la crisis económica (que se saldó con el *default* y la caída de numerosos argentinos en la indigencia), ya que la gente interpretó que el dinero que ellos habían depositado en los bancos, no lo podían retirar ya que por efecto de la corrupción había desaparecido.

El problema que originó esta restricción a la retirada de los depósitos tiene su origen en el ya citado sistema de *currency board*, ya que aunque las reservas de divisas eran aún suficientes para respaldar las obligaciones monetarias del Banco Central (unos 17.000 millones de dólares), no lo eran para garantizar los 70.000 millones de dólares y pesos en depósitos del sistema bancario, por lo que el sistema era vulnerable al pánico financiero, aunque lo que se produjo fue más una huida de los depósitos en pesos ante la previsible devaluación, que una huida de los bancos.

Ante esta perspectiva, y dado que los ahorradores seguían huyendo de forma masiva del peso, Duhalde, desde su toma de posesión (1 de Enero de 2002, momento en que finaliza el anterior resumen de acontecimientos), intentó evitar el hundimiento del sistema financiero tras entrar en libre flotación el peso al restringir aún más las posibilidades de retirar depósitos de los bancos, ya que el 16 de Enero se prohibió la retirada de depósitos en dólares y para la retirada de los mismos había que convertirlos previamente a pesos al cambio oficial de 1,4 pesos por dólar, con un límite mensual de retirada de 1.500 pesos.

Todas estas restricciones financieras empobrecieron a los argentinos, llevando a 15 millones de personas por debajo del umbral de la pobreza (sobre una población total de 37 millones), con un ingreso mensual inferior a 480 pesos y graves problemas de liquidez, lo que obligó a muchas personas a acudir a los ya mencionados clubs de trueque canjeando en ellos servicios o productos artesanales en lugar de acudir a las tiendas convencionales. Por citar un ejemplo de éstos, en San Nicolás de los Arroyos, una población de 130.000 habitantes en la provincia de Buenos Aires, en 2 años desde el inicio del *corralito*, se pasó de 100 familias que participaban en los clubs a más de 3.000 a inicios del 2004 y los clubs han pasado de 200 a 2.000.

Además de esto, la falta de liquidez en el sistema llevó a todo tipo de especulaciones financieras como en los años 80; en el llamado Microcentro de la ciudad de Buenos Aires se instalaron nuevas casas de cambio, se reciclaron algunos bancos locales, resurgieron los vendedores callejeros de dólares (llamados *arbolitos*) y las denominadas *cuevas* o mesas de dinero, oficinas clandestinas que se dedican a intermediar por fuera del sistema legal la compraventa de cheques del *corralito* (que no se pueden cobrar en efectivo), dólares, pesos y la amplia gama de bonos provinciales que circulan como monedas. El negocio funciona de la siguiente manera: Supermercados, empresas de servicios públicos y de transporte, gasolineras, farmacias, cines o restaurantes usan el efectivo que recaudan para comprar en las mesas de dinero cheques del *corralito* o bonos provinciales por hasta el 15% menos de su valor nominal y luego estos títulos se aceptan sin descuentos para el pago de servicios públicos e impuestos, e incluso algunas empresas los utilizan para abonar salarios o deudas con proveedores que admiten cualquier instrumento con tal de cobrar. Por su parte el beneficio lo obtienen las *cuevas* por medio del 2% de comisión que cobran a los clientes que buscan liquidez y por medio de la compraventa de dólares con un diferencial del 20%.

En cuanto al papel del FMI, una vez más en esta crisis vemos que la polémica rodea su actuación, al igual que en la crisis asiática, con más detractores que defensores. Por citar sólo un ejemplo, Stiglitz en Marzo del 2002, en declaraciones a la agencia de noticias Reuters aseguraba que el FMI estaba cometiendo los mismos

errores en Argentina que cometió en el este de Asia, ya que tendría que haberse concentrado en expandir la producción en vez de tratar de convencer a los mercados financieros de que sus problemas estaban resueltos. “Su respuesta a un país en recesión es que reduzca los gastos o incremente los impuestos. Cualquier macroeconomista les dirá que reducir gastos o elevar impuestos profundizan la recesión económica”, dijo Stiglitz.

Se olvidan sus críticos que el FMI, no intervino de oficio, sino por que Argentina solicitó su ayuda para salir de la crisis por medio de un rescate financiero concertado entre el FMI y el Tesoro de Estados Unidos; para lo que ambos organismos impusieron una serie de condiciones en Febrero de 2002:

- ◆ Reducción de la estructura política, tanto a nivel nacional como local.
- ◆ Disminución de las jubilaciones de privilegio con que cuentan los integrantes de los tres poderes del Estado.
- ◆ Establecimiento de una ley de copartición federal en los impuestos para que las provincias reciban recursos en la medida en que la Hacienda recaude tributos, en lugar de una suma fija como hasta ese momento.
- ◆ Eliminación de los bonos provinciales.
- ◆ Freno a la investigación contra los banqueros. Un grupo de jueces investigaba a directores de ocho bancos nacionales y extranjeros (incluidas las filiales de los españoles BSCH y BBVA).
- ◆ Libre flotación del dólar.
- ◆ Reformas a la ley de presupuestos, suprimiendo 16 artículos que había agregado el Congreso y que aumentaban los fondos para las provincias y los ayuntamientos.
- ◆ Rechazo a la ley de quiebras. La banca internacional, transmitió al FMI una lista de 25 objeciones a dicha ley, ya que pretendían cobrar sus créditos y establecer nuevas reglas para reorganizar y liquidar sociedades deudoras y esa ley suspendía por 180 días las ejecuciones judiciales.
- ◆ Reforma del esquema impositivo y de su sistema de control, aunque en las circunstancias del momento de grave crisis social admitía la necesidad de

nuevos gravámenes para que pudieran cerrarse las cuentas del 2002 (por tanto el tan denostado incremento de la presión fiscal, no era mas que algo temporal al objeto de reducir el fuerte déficit existente).

- ◆ Trato igualitario con los acreedores externos, ya que en ese momento Argentina sólo estaba pagando sus obligaciones a los organismos internacionales y a los acreedores locales, a los que se les había pesificado la deuda en dólares.
- ◆ Flexibilización del mercado de trabajo (esta medida contará con una fuerte oposición por parte de los senadores peronistas con fuertes vínculos sindicales).
- ◆ Inyección por parte del Banco Central de capital a las entidades para dismantelar cuanto antes la congelación de depósitos y restaurar la confianza en el sistema.

El problema de Argentina, al igual que dijimos en el caso de Japón, fue que no se siguieron las recomendaciones del FMI y las necesarias medidas para reactivar la economía se dilataron en ocasiones por falta de voluntad política, en ocasiones por falta de medios para llevarlas a cabo y en ocasiones sólo se aplicaron medidas parciales para mantener el apoyo del FMI.

De este modo, al final del mandato de Duhalde (Abril de 2003), se habían conseguido mejoras económicas, pero persistían graves problemas monetarios y fiscales. La disciplina fiscal y monetaria del Ministro de Economía Roberto Lavagna había estabilizado la devaluación en el segundo trimestre de 2002, tras un desplome por el fuerte derrumbe de la actividad económica en el primer trimestre, y con un horizonte económico más previsible la economía comenzó a recuperarse levemente. La devaluación del 66% del peso durante el 2002, posibilitó la sustitución de las encarecidas importaciones por productos nacionales, en especial en los sectores textil y metalúrgico, creciendo la industria por primera vez desde 1997 un 10% en el primer trimestre de 2003; en los dos primeros meses del año mejoró el 32% la producción de cemento ante la moderada alza de la construcción; aumentó el consumo de servicios públicos, lo que no acontecía desde Octubre de 2001; las exportaciones que ganaron competitividad por la devaluación se

incrementaron el 4%; la industria del turismo aprovechó la llegada de extranjeros atraídos por precios baratos, mientras que los argentinos que aun se lo podían permitir incrementaron su turismo nacional.

Como contrapartida, la inflación fue del 41% en el 2002, los salarios públicos se mantuvieron, el paro llegó al 21% en Mayo de 2002, aunque en Octubre bajó al 18%; esto provocó que el índice de pobreza se disparara del 40% al 57% de la población y tuvieron que crearse programas sociales para combatir el hambre, como el Programa Jefes y Jefas de Hogar Desocupados, por el cual unos dos millones de argentinos recibían un subsidio equivalente a 48 euros a cambio de cuatro horas de tareas comunitarias.

En cuanto a las tareas que dejó pendiente Duhalde, se encontraban la negociación formal con los acreedores de la deuda externa; la situación de las empresas privatizadas con tarifas congeladas durante 16 meses con millonarios pasivos en dólares (un aumento en las tarifas era impopular e inflacionista); otra medida demorada fue compensar a los bancos por la pesificación de los créditos en dólares; no se había definido un régimen cambiario ni monetario, ya que en Argentina circulaban como si fueran monedas unos títulos nacionales y provinciales por 2.390 millones de euros que se han ido rescatando y que se emitían por él descuadre de sus cuentas fiscales tanto a nivel nacional como provincial, así mismo aunque se había eliminado el *corralito* sobre las cuentas a la vista y se estaban ofreciendo salidas voluntarias al *corralón* sobre los depósitos a plazo mediante efectivo y títulos públicos, estaban pendiente de sentencia los recursos contra las restricciones a la disposición de efectivo.

En las elecciones del 27 de Abril de 2003 a la presidencia, salió elegido Néstor Kirchner. Este peronista de 53 años, contaba con experiencia de gestión tras tres mandatos como gobernador de la provincia de Santa Cruz (2.000 kilómetros al sur de Buenos Aires). Ese Estado de la Patagonia tiene una excelente renta per cápita gracias a que está semidespoblado y cobra regalías por sus pozos de petróleo.

Kirchner, apodado *el Pingüino* por su origen austral, llegó a presidir la Organización de Estados Productores de Hidrocarburos y ganó fama de administrador eficiente porque en el 2001 consiguió salvar del *corralito* bancario unos 500 millones de dólares del tesoro provincial, sacándolos del país invirtiendo a plazo fijo en una cuenta bancaria en Nueva York, aunque desde el periódico Buenos Aires Herald se puso en duda su honestidad al documentar que además posee una cuenta millonaria personal en un banco en el exterior y que su mujer, la senadora Cristina Fernández, había declarado al fisco que poseía 22 propiedades, algunas en los rincones mas bellos de la Patagonia.

Se presentó a las elecciones respaldado por Duhalde, lo que le valió el mote despectivo de *chirolo* (títere o guiñol) y aunque su origen es peronista, sin embargo propugnaba un capitalismo civilizado, manteniendo como Ministro de Economía a Roberto Lavagna y con un plan neokeynesiano de inversión pública sin déficit fiscal, en el que su primera promesa fue la recuperación de la red nacional de ferrocarriles, que durante los años 80 se había sido gestionado con criterios de empresa privada y por ello habían sido cerradas numerosas líneas por su falta de rentabilidad y en otras no se había invertido posteriormente suficiente dinero.

El gobierno de Kirchner se ha caracterizado desde el inicio por tener una constante pugna con el FMI, del que necesita su apoyo financiero y pese a respetar la austeridad fiscal impuesta por este organismo, no ha seguido el resto de medidas propugnadas por el mismo, retrasando el aumento de las tarifas de los servicios públicos, el saneamiento de la banca y la compensación por los efectos negativos de la devaluación de la moneda y la reestructuración de la deuda externa.

Las primeras medidas fueron de lucha contra la corrupción con la puesta en marcha de unos tribunales para juzgar delitos de defraudación tributaria; una reforma fiscal gradual, empezando con una reducción del IVA del 21% al 18% (esto no fue bien visto por el FMI, que exigía aumentar la base de contribuyentes del Impuesto sobre las Personas Físicas, eliminar deducciones de este impuesto y subir los impuestos indirectos, todo ello para evitar riesgos de desequilibrios presupuestarios), lo que redujo aun más la presión fiscal, que en el año 2000 era del

14,3% del PIB, el 13,2% en 2002 y tan sólo del 10% en Junio del 2003 (al mes de la toma de posesión de Kirchner); e inicio de un programa de obras públicas con un presupuesto inicial de 882,3 millones de euros (empezando como ya hemos indicado por la red ferroviaria) que entusiasmaba a las constructoras e inquietaba también al FMI por su efecto sobre los presupuestos.

En Septiembre de 2003, se renegoció la financiación del FMI a Argentina y en Junio de 2004 se volvió a renegociar con los problemas de pago de la deuda y quitas parciales de telón de fondo en ambas (en la última, la propuesta del Gobierno argentino es una quita del 75% sobre el valor nominal para los acreedores que poseen bonos en cese de pagos). Entre los asuntos aun pendientes de resolver entre el FMI y Argentina que se incluyeron en la agenda de negociación del 2004 se encontraban: La negociación de la deuda en suspensión de pagos desde finales de 2001 (cuestión que se vio resuelta en 2005 tras hacer frente a la mayor parte de la misma); la nueva coparticipación federal de impuestos; el desacuerdo del gobierno nacional con las administraciones provinciales para impulsar la ley de responsabilidad fiscal reclamada por el FMI; la reforma tributaria (que se presentó en Septiembre); la modificación en el pago de jubilaciones y la reestructuración bancaria (compensación a los bancos por la conversión de dólares a pesos de los créditos y depósitos y la reestructuración de los bancos Nación y Provincia de Buenos Aires).

Para terminar con este punto vamos finalmente a analizar, si la crisis de Argentina, cumple con las características de las crisis globales que enunciamos en el apartado anterior al hablar de la crisis asiática:

- Exceso de intervención estatal en la economía. Argentina tenía una economía de corte claramente neoliberal, sin prácticamente intervención estatal en la economía y con la mayoría de las empresas privatizadas, pero su problema de corrupción y sus desequilibrios macroeconómicos eran tan fuertes, que no pudieron evitar la quiebra de la economía.

- Fuertes déficits comerciales, originadas por el exceso de importaciones de la economía. La devaluación del real y la fortaleza del peso (equiparado al dólar), provocaron esta situación.
- Defensa a ultranza del tipo de cambio fijo, en economías con una excesiva dependencia de los capitales extranjeros a corto plazo. El tipo de cambio 1 peso = 1 dólar, se mantuvo hasta pocos días antes del *default*.
- Salidas masivas de capitales extranjeros, que originan y/o agravan la crisis. En los días previos a la implantación del corralito, se produjeron numerosas fugas de capital que motivaron el mismo, para evitar la quiebra del sistema financiero.
- Sistemas financieros ineficientes o claramente corruptos. La corrupción en Argentina es un mal generalizado, que la implantación de la banca extranjera no mitigó de forma suficiente (recordemos las numerosas acusaciones de corrupción a los políticos argentinos y el hecho de que una parte importante de la compra de la petrolera YPF por parte de Repsol se realizó directamente en una cuenta no radicada en Argentina).
- Burbujas económicas con un fuerte componente especulativo, alto crecimiento y fuertes inversiones extranjeras. El crecimiento de la época de Ménem, no se sustentó sobre bases macroeconómicas sólidas y existía una fuerte dependencia de los capitales extranjeros (el problema de la deuda externa y de las tarifas de las empresas privatizadas, adquiridas en su práctica totalidad por inversores extranjeros, son cuestiones que aun están abiertas).

Finalmente para concluir esta primera parte de la tesis, vamos a estudiar una serie de visiones económicas, que se han planteado como alternativa a los presuntos efectos perniciosos que las políticas económicas neoliberales y el fenómeno de la globalización en el que estamos inmersos han generado.

La Tercera Vía:

Esta teoría ha sido formulada por el sociólogo Anthony Giddens en 1998 y no es en absoluto una teoría económica, sino que se trata básicamente de una opción política, aunque en este capítulo, nos ceñiremos al análisis de las cuestiones económicas de esta teoría, siguiendo a su autor Anthony Giddens (1998).

La teoría económica inherente al pensamiento socialista, infravaloró siempre la capacidad del capitalismo para innovar, adaptarse y generar una productividad creciente. El socialismo tampoco logró captar la importancia de los mercados como proveedores de información, que ofrecen datos esenciales a compradores y vendedores. Estas insuficiencias sólo se revelaron en su total magnitud con los intensos procesos de globalización y el cambio tecnológico de los primeros años 70 en adelante. El cambio más importante que se ha producido es el mayor papel de los mercados financieros mundiales, que operan crecientemente en tiempo real. Más de un billón de dólares se negocian al día en transacciones financieras societarias, habiéndose multiplicado por cinco la proporción de intercambios financieros en relación al comercio en los últimos quince años (Giddens, 1998).

Como consecuencia de estos cambios en los mercados expuestos por Anthony Giddens, se crea la llamada tercera vía, cuyos valores esenciales son:

- Igualdad.
- Protección de los débiles.
- Libertad como autonomía. Este principio quiere decir que el proteccionismo económico y cultural no es sensato ni deseable. El libre comercio puede ser un motor del desarrollo económico, pero dado el

poder social y culturalmente destructivo de los mercados, sus consecuencias más generales han de ser siempre examinadas.

- Ningún derecho sin responsabilidad. Este punto es especialmente relevante y un ejemplo de este punto podrían ser las prestaciones de desempleo, que deberían acarrear la obligación de buscar trabajo activamente y depende de los gobiernos asegurar que los sistemas de bienestar no desalienten la búsqueda activa.
- Ninguna autoridad sin democracia. La Tercera Vía sostiene que el gobierno ni es el enemigo, ni es la solución, sino que lo necesario es reconstruirlo. La reestructuración del gobierno debiera seguir el principio ecológico de “obtener más de menos”, entendido no como el despido de empleados, sino como una mejora del valor productivo. La mayoría de los gobiernos tiene todavía mucho que aprender de la mayor eficiencia de las empresas (por ejemplo: controles de objetivos, auditorías eficaces, estructuras de decisión flexibles y mayor participación de los empleados). El Estado puede ahogar a la sociedad civil. Una sociedad civil saludable protege al individuo de un poder estatal abrumador (al contrario que sucedió en la URSS o los países del este).
- Pluralismo cosmopolita.
- Conservadurismo filosófico. Supone que una modernización ecológicamente sensible no supone más y más modernidad, sino que es consciente de los problemas y limitaciones de los procesos modernizadores.

Como podemos observar esta declaración de principios de la Tercera Vía, aunque incluye puntos que son evidentemente esenciales en nuestra opinión, como la igualdad y la protección a los débiles, adolece de varios defectos, como son la falta de concreción en las propuestas, vaguedades en el terreno

económico y contradicciones. La falta de concreción en las propuestas es más que evidente, aunque a título de ejemplo podríamos plantearnos varias preguntas: ¿igualdad en que aspectos y utilizando que medios o políticas para romper las desigualdades existentes?, ¿protección a los débiles, por medio de que mecanismos?, ¿es suficiente el Estado del bienestar actual o es excesivo?, en caso de no ser suficiente, ¿con que medios económicos se amplía y cual será el coste de dicha ampliación sobre el ahorro y la inversión?,...

En cuanto a las vaguedades económicas y contradicciones, las encontramos en su visión de los mercados, el papel del Estado y su planteamiento ecológico, aunque para apreciarlo más claramente, vamos a analizar la opinión de Anthony Giddens respecto al desarrollo sostenible y la movilidad de capitales.

Respecto al desarrollo sostenible, la Tercera Vía aporta la definición de la Comisión Brundtland efectuada en 1987: “es la capacidad de la generación actual para asegurar la satisfacción de las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades”. Estamos de acuerdo con Anthony Giddens al argumentar la falta de precisión de esta definición, ya que no podemos saber cuales van a ser las necesidades de las generaciones futuras, y es lógico que esta situación haya propiciado más de cuatrocientas definiciones diferentes, pero puesto que el programa de la Tercera Vía, pretende ser un programa ecológico, debe analizar las limitaciones a la modernidad desde un punto de vista ecológico y obtener más de menos desde el punto de vista del principio ecológico. Entendemos por tanto que sería una contradicción no aportar una definición del desarrollo sostenible que fuera coherente con los principios enunciados, puesto que en caso contrario el término “ecológico”, se convertiría en una categoría demagógica, y la pregunta que surge entonces es: ¿en base a que planteamos las limitaciones a la modernización?.

En cuanto a la libertad de movilidad de capitales, Anthony Giddens señala que del billón de dólares en divisas que se intercambian a diario, sólo el 5% deriva del comercio y otras transacciones económicas sustantivas; el otro 95% está compuesto por especulaciones y arbitrajes. Ejemplo de este espíritu especulador sería el hecho de que durante 1996, 93.000 millones de dólares afluyeron hacia Indonesia, Corea del Sur, Malasia, Tailandia y Filipinas y en 1997 la situación se invirtió, con un flujo saliente de 12.000 millones de dólares. Por esta razón además del establecimiento de la tasa Tobin contra la especulación financiera pura (una tasa del 0,5% aplicada en 1996, habría producido 150.000 millones de dólares si se hubiera recaudado a nivel mundial), también el sistema de reservas de Chile merece la atención, aquellos que desean invertir en el país están obligados a efectuar un depósito sustancioso al 0% de interés en el banco central durante un año.

Antes de entrar en un análisis detallado sobre la movilidad de capitales, hemos de recordar las afirmaciones de que “el proteccionismo económico y cultural no es sensato ni deseable” y que “el socialismo no logró captar la importancia de los mercados como proveedores de información”. Entendemos que estas dos afirmaciones son contradictorias con el establecimiento de restricciones a los movimientos de capital, ya que es una medida de proteccionismo económico, que nos impide captar las señales de información que facilitan los mercados, ya que cuando una economía se ve sometida a ataques especulativos o retiradas de capitales, es una señal del Mercado, de que existen ineficiencias o defectos estructurales en la economía, esto fue lo que sucedió en la crisis del SME, cuando Inglaterra captó la señal del Mercado y dejó flotar libremente a la libra esterlina en 1993, transformando una posible recesión en un auge económico y lo que pasó en 1997 ante el ataque especulativo al Baht Tailandés, como analizamos al tratar la crisis asiática, sólo que en este caso no bastó con una medida financiera, sino que hubo que acometer una reforma estructural de la economía, reforma que era necesaria y que eliminó gran parte de la corrupción económica existente.

Anthony Giddens pone la situación de inversión de flujos financieros en Asia como ejemplo de especulación y obvia el hecho de que el espectacular crecimiento de la mayoría de las economías que él señala en la década de los 80 (quizás la excepción sea Corea del Sur), fue gracias a la afluencia de préstamos internacionales de corto plazo, e inversiones especulativas. Estos capitales en caso de existir la tasa Tobin o la obligación de efectuar un depósito durante un año, probablemente, no hubieran llegado, y nos planteamos la siguiente pregunta: ¿es conveniente limitar el crecimiento de los países en vías de desarrollo para evitar ataques especulativos?. Además, Anthony Giddens, da una cifra de recaudación internacional de la tasa Tobin, pero esta cuestión nos plantea más preguntas, ¿quién sería el organismo responsable de recaudar dicha tasa?, puesto que esta tasa tendría que ser establecida por cada país ¿no significaría esta tasa el desvío de fondos de las naciones con dicha tasa a aquellas naciones que no la hubieran aprobado?. Y finalmente, la cuestión más complicada ¿qué consideramos especulación?, ya que si incluimos los arbitrajes (como hace Giddens), generaremos ineficiencias en los mercados bursátiles y las empresas tendrían una mayor disposición a invertir en mercados más líquidos y profundos, lo cual iría evidentemente en detrimento de los fondos que pueden obtener los países en vías de desarrollo.

Todos estos aspectos que hemos analizado sobre la Tercera Vía, nos permiten ver claramente, que esta teoría es una teoría esencialmente política, que aun no ha sido desarrollada plenamente y sin una formalización económica seria, ni un desarrollo de las cuestiones específicas de dicha teoría. Sin embargo, hemos decidido incluirla en esta tesis, por su interés en cuanto a propuesta novedosa, que intenta constituir una posición intermedia entre las dos posturas preponderantes en la teoría económica establecida (visión liberal y keynesiana).

En todo caso, es el propio Anthony Giddens el que intenta vencer las reticencias generadas por la Tercera Vía por el hecho de nacer exclusivamente como oposición al neoliberalismo, por eso ha propuesto lo

que algunos llaman *Cuarta Vía* y que él denomina *neoprogresismo*. En esta evolución de la Tercera Vía, básicamente lo que se pretende es una defensa mayor de la esfera pública y de los bienes e intereses públicos, incluyendo además una reforma del Estado del Bienestar: Retraso en la edad de jubilación (como ya ha sucedido en Reino Unido con los funcionarios públicos) o un recorte de las prestaciones sociales como ya están haciendo Francia y Alemania; mayor participación de todos los países en las decisiones mundiales, restándole algo de peso a los Estados Unidos en dichas decisiones; seguir apostando por la innovación científica y por el medio ambiente; controlar la inmigración con nuevas políticas; promover la ética empresarial y ciudadana fijando no sólo derechos, sino también obligaciones.

Como vemos esta evolución adolece de las mismas carencias desde el punto de vista económico que hemos indicado anteriormente y contradice los planteamientos iniciales de la Tercera Vía al promover un recorte del Estado del Bienestar y una limitación de la inmigración; además podríamos decir que en los últimos años a las políticas basadas en la Tercera Vía les ha “surgido el enemigo en casa”, ya que el iniciador e impulsor de las mismas Tony Blair, está sufriendo una fuerte presión interna de su partido en contra de las reformas que está llevando a cabo, especialmente en sanidad con la creación de hospitales de gestión privada y en educación, por la reforma de las tasas universitarias; además del desgaste político que le supone la guerra de Irak que ya le ha restado puntos en popularidad social y liderazgo en el partido.

Democracia participativa:

En este punto vamos a sacar conclusiones de una de las experiencias políticas más interesantes y controvertidas de los últimos tiempos. Estructuraremos este apartado en cuatro partes, iniciando el análisis especificando la situación política y económica de Brasil, antes de la llegada de Lula al poder, y cual es su potencial de cara al futuro. A continuación

detallaremos el camino al poder de Lula y sus programas y promesas electorales; posteriormente hablaremos de la experiencia de la democracia participativa del Partido de los Trabajadores y finalmente estudiaremos las consecuencias que se derivan del primer año de gobierno de Lula y las dificultades que se perfilaron para su reelección.

A principios de los noventa, Brasil se había visto sacudido por multitud de escándalos relacionados con la compra de políticos por las grandes fortunas y el uso de dinero público para disfrute personal. En 1992, el propio presidente Fernando Collor de Melo fue sometido a una moción de censura acusado de tráfico de influencias y de cohecho. En 1993, los mismos legisladores que habían perseguido a Collor de Melo fueron acusados de aceptar sobornos a cambio de la asignación de fondos federales a empresas constructoras, asociaciones y ayuntamientos. En 1994 se supo que varios políticos figuraban entre los implicados en una de las principales redes de crimen organizado.

Este fuerte índice de corrupción junto con el enorme abismo existente en Brasil entre pobres y ricos, fue el marco en el que nació la democracia participativa.

La lucha contra la pobreza no es, no obstante, algo nuevo en Brasil. En los últimos años se han puesto en marcha diferentes programas en los que han colaborado organismos internacionales, destacando el Programa Nacional de Generación de Empleo y Renta (Pronager) que se inició en 1994 y que se ha visto complementado por otras iniciativas. Estos planes han permitido una disminución de los niveles de pobreza (en casi 10 puntos porcentuales) e indigencia (en 4 puntos porcentuales), así como una mejora de los indicadores de bienestar social. Estos esfuerzos han supuesto que el nivel de pobreza del país, pese a continuar siendo elevado, sea inferior a la media de los países de América Latina. Así el 29% de los hogares brasileños vive por debajo del umbral de la pobreza frente al 36% de la región, mientras que el 11% vive en situación de indigencia frente al 15% de América Latina.

La pobreza se concentra en las zonas rurales (47,5% del total) y en la región nordeste (62,7% del total). Además Brasil se caracteriza por una notable desigualdad en la distribución de la renta, con un 20% de la población que sólo representa el 3,5% del ingreso, frente al 10% más rico que concentra el 40%, aunque este porcentaje ha disminuido frente al 50% del inicio de los 90. Sin embargo, los indicadores de bienestar social sitúan a Brasil en una situación de desventaja respecto a los países de la región, como refleja el alto nivel de analfabetismo (15% de la población) y la elevada mortalidad infantil (35,9 de cada mil nacimientos).

A nivel macroeconómico, la economía brasileña representa el decimotercer PIB del mundo, con un total de 448.668 millones de dólares en el 2002, con un alto grado de desarrollo de todos los sectores. Sin embargo, la economía es fuertemente dependiente de los capitales extranjeros, con un elevado nivel de deuda y se vio fuertemente golpeada a raíz de la crisis asiática y la elevación del riesgo país.

En esa crítica situación macroeconómica, pendiente de recibir el rescate financiero del Fondo Monetario Internacional y con un programa social como estandarte principal, llegó al poder Luiz Inácio da Silva, más conocido con el sobrenombre de Lula.

Siguiendo su biografía publicada por la Fundación Cidob y la publicada en el año 2004 por Leonardo Díaz, Lula nació el 27 de Octubre de 1945 en Garanhuns, Estado de Pernambuco, era el séptimo de los ocho hijos de una pareja de labradores analfabetos (en realidad fueron doce hermanos, pero cinco murieron prematuramente).

A partir de los 12 años trabajó como peón y chico de los recados en talleres y fábricas de Sao Paulo y cuando tenía 14 encontró su primer empleo de entidad como asalariado en la empresa siderometalúrgica Armazens Gerais Columbia. La realización de un curso de tres años impartido por el Servicio Nacional de Industria (SENAI) le cualificó en 1963 como tornero.

En 1968 Lula, de la mano de su hermano mayor José Ferreira da Silva, conocido como *Frei Chico*, un militante del proscrito Partido Comunista Brasileño (PCB), se interesó por el movimiento obrero.

Afiliado al Sindicato de metalúrgicos de Sao Bernardo do Campo y Diadema, en 1969 los hermanos da Silva fueron votados para integrar el Comité Ejecutivo del sindicato, José como secretario de área y Luiz Inácio como su suplente.

En 1972 Lula fue elegido director del Departamento de Protección Social del sindicato y en 1975 fue elevado a la presidencia del sindicato con el 92% de los votos, pasando a ser el representante de casi 100.000 trabajadores. En 1978 Lula fue el promotor principal de las grandes manifestaciones y paros obreros en Sao Paulo en exigencia de libertades políticas y la readmisión de trabajadores despedidos.

El resultado de estas luchas sindicales, convencieron a Lula de que el único camino viable para defender los intereses obreros era el de la política, lo que le llevo el 10 de Febrero de 1980 a fundar junto a activistas sociales y algunos políticos e intelectuales de izquierdas en el Colegio Sion de Sao Paulo el Partido de los Trabajadores (PT), con un ideario socialista clásico, clasista y con nociones marxistas. El PT recibió muchas adhesiones del sindicalismo brasileño y de sectores de la Iglesia Católica vinculados a la Teología de la Liberación, estando vinculado además en esta primera fase, a grupos socialdemócratas adscritos al también recién fundado Partido del Movimiento Democrático Brasileño (PMDB) en particular el del sociólogo Fernando Henrique Cardoso, cuya campaña de 1978 para senador de Sao Paulo Lula apoyó activamente.

El PT en las elecciones legislativas del 15 de Noviembre de 1982, obtuvo un discreto quinto puesto con el 3,5% de los votos y 8 escaños en la Cámara de Diputados. Además, Lula probó suerte en la liza por el puesto de gobernador de Sao Paulo y pese a obtener más de un millón de votos (que

eran casi todos los cosechados por el partido en el conjunto del país, lo que indicaba que su base de apoyos provenía casi exclusivamente del cinturón rojo paulista), fue rebasado por otros tres candidatos, siendo el triunfador André Franco Montoro del PMDB.

Exigiendo que se suspendiera el pago de la deuda externa, que se terminara con los despidos masivos en la industria paulista y, en definitiva que no se transigiera con las demandas del FMI, Lula perfiló una estampa de izquierdista radical, con la que el PT en las elecciones legislativas del 15 de Noviembre de 1986 se encaramó como primera fuerza de izquierdas con el 6,9% de los votos, lo que le dio derecho a 16 diputados, quedando de todas maneras muy lejos de las dos grandes formaciones del centroderecha, el PDMB y el Partido del Frente Liberal (PFL).

En 1989, Lula hizo su primer intento de acceder al cargo de Presidente de Brasil, formando para ello el Frente Brasil Popular, en coalición con el Partido Socialista Brasileño (PSB) y el marxista-leninista Partido Comunista de Brasil (PcdoB), pero fue derrotado por amplio margen por el ex gobernador de Alagoas y millonario Fernando Collor de Mello, del Partido de Reconstrucción Nacional (PRN). Pese a esta derrota, Lula no se desanimó y puso en marcha una iniciativa denominada *gobierno paralelo*, inspirada en la fórmula del *shadow cabinet* británico, para oponer al programa neoliberal del PRN y sus socios de coalición una serie de políticas alternativas que tocaban los planteamientos tradicionales del PT: el aumento del salario mínimo y los ingresos reales de los trabajadores, la redistribución de la renta nacional para acabar con las desigualdades socioeconómicas de los brasileños, el lanzamiento de la siempre postergada reforma agraria y la concesión de absoluta prioridad a las áreas de salud, nutrición, educación y transporte, donde existían importantes carencias. Ésto le llevó a seguir ganando votos y así, en las elecciones legislativas del 25 de Noviembre de 1990, con el 10,2% de los votos fue la tercera lista más votada, logrando 35 representantes (la séptima fuerza en representación parlamentaria).

Entre el 27 de Noviembre y el 1 de Diciembre de 1991, el PT celebró su I Congreso Nacional, en el cual Lula redefinió la ideología de su partido tras la caída del Muro de Berlín, denominándola como “socialismo democrático”, lo que la definía como una ideología “puramente socialista” que rechazaba tanto el capitalismo liberal como el socialismo estatista de tipo soviético, pero también la socialdemocracia, ya que según el, esta vía sólo era posible en países ricos capaces de destinar sus recursos al bienestar de una población que ya tiene sobradamente cubiertos sus mínimos vitales, lo cual no era el caso de un país en vías de desarrollo como Brasil. Este alejamiento de los planteamientos marxistas que inicialmente habían imperado en el PT, provocó la escisión de algunos de los sectores más radicales, dando lugar al Partido de la Causa Operaria (PCO) y al Partido Socialista de los Trabajadores Unificados (PSTU), pero no le permitió entrar en la Internacional Socialista (donde el Partido Democrático Laborista (PDT) de Leonel Brizola era y es el único representante brasileño).

En las dos siguientes elecciones presidenciales (1994 y 1998), Lula fue acumulando adhesiones de todas las fuerzas de la izquierda brasileña, siendo su principal victoria adoptar con Brizola un acuerdo de coalición contra “el neoliberalismo y la globalización salvajes”, por el que el líder del PDT obtenía la vicepresidencia, aunque en ambas elecciones fue derrotado en la primera vuelta, alcanzando sólo el 27,1% de los votos en la primera (frente al 54,3% de su rival) y subiendo hasta el 31,7% de los votos en la segunda debido a los nubarrones que asomaban en el horizonte económico con el crecimiento de la deuda externa y el malestar social causado por las privatizaciones.

Una causa adicional de la derrota de Lula en estas elecciones presidenciales podemos hallarla en la desconfianza que provocaba su vinculación con el líder marxista Fidel Castro, por cuya iniciativa se creó el Foro de Sao Paulo en Julio de 1990, como encuentro de partidos y organizaciones de izquierda de América Latina y el Caribe, al que acudieron además del PT y el Partido Comunista Cubano, representantes de más de

sesenta partidos y guerrillas. Este foro fue acusado de albergar en su seno a organizaciones subversivas que practicaban el terrorismo, el secuestro y la extorsión como instrumentos de lucha política, a lo que el PT respondió con la ambigua respuesta de su solidaridad con las luchas de índole social, indigenista o medioambiental y con la condena de Lula en el año 2000 del terrorismo que “no ayuda a la izquierda y no lo ha hecho en ningún momento de la historia”.

Porto Alegre, es una ciudad de 1,3 millones de habitantes situada en el sur de Brasil, capital del Estado de Río Grande do Sul, que empezó a conocerse a nivel internacional en 1989, a raíz de la adopción del presupuesto participativo.

Esta experiencia fue en su momento calificada por los medios de comunicación de novedosa, tendría además del antecedente de la Grecia Clásica (que por lejanía en el tiempo y diferente espíritu, no podemos considerar como precedente válido), una serie de antecedentes en la Historia de la Teoría política, como serían:

- El republicanismo desarrollista del suizo Rousseau, que entiende que la igualdad (entre los ciudadanos varones, requisito previo básico), ha de darse tanto en lo político como en lo económico. En cuanto a la organización del sistema de gobierno, el legislativo debiera estar en manos de todos los ciudadanos (participación directa asamblearia), mientras que el ejecutivo habría de configurarse mediante la elección de representantes. Únicamente queda justificada la representación para el poder legislativo (bajo la modalidad de mandato imperativo revocable) en el supuesto de que las condiciones de extensión y población del territorio no permitan el ejercicio de la democracia en un sentido directo. En contraposición a esta propuesta, James Madison, representante de la democracia liberal protectora, estima que la democracia pura en el sentido descrito es poco más que una utopía, válida para escenarios con pocos ciudadanos que se puedan

reunir en asamblea y llevar a cabo la administración personal del gobierno. El peligro de una democracia de este tipo (habiendo existido una crítica constante a la participación política activa y continua desde Aristóteles o Platón hasta los neoliberales) estriba en la irresistible tendencia a la intolerancia (hacia las minorías), a la injusticia (por imposición de la eventualmente irracional postura de la mayoría) y a la inestabilidad. (Simarro y Tierra, 2002).

- El antecedente más directo, sería la corriente de Nueva Izquierda, que pretendiendo superar la influencia directa socialcomunista en el ideario progresista, apuesta a principios de los setenta por la participación ciudadana como sustrato del progreso y la democratización de la sociedad.

En España, la participación política está recogida por la Constitución Española de 1978 como derecho de todo ciudadano. Más concretamente, en su artículo 140 alude a las instituciones de democracia directa aplicables al ámbito municipal, refiriéndose al régimen de concejo abierto, que será regulado por ley. Es el concejo abierto una forma de adopción directa de decisiones por parte de los vecinos, que tiene cierta raigambre en Castilla Leon y guarda similitud con los *Landsgemeindes* suizos y con los *Town meetings* americanos, aunque actualmente ninguno de estos sistemas tiene una implantación real (Correa y Simarro, 2002).

Vamos a describir el funcionamiento de este nuevo modelo de democracia siguiendo el informe de la organización The Worldwatch Institute, y diversas informaciones como la del Lincoln institute, el Banco Interamericano de Desarrollo y la base de datos de buenas prácticas medioambientales.

Hemos de indicar en primer lugar en lo referente a la implantación del proceso, que entre los participantes del mismo figuran miembros del Partido de los Trabajadores, profesionales, tecnócratas, ciudadanos de la clase

media, aunque el grupo más numeroso es el formado por la clase pobre trabajadora (pero menos de las clases muy pobres). Aunque se ha registrado un fuerte incremento del número de participantes, pasando de apenas 1.000 personas en 1990 a 40.000 en 1999, en una ciudad del tamaño de Porto Alegre esta cantidad de participantes en el proceso podemos considerarla insignificante, y por tanto, estamos de facto ante un gobierno controlado por la clase pobre trabajadora y el Partido de los Trabajadores que escucha la voz de cualquiera que desee participar en el mismo.

El *presupuesto participativo* comienza cuando se celebra una asamblea abierta en cada uno de los 16 distritos en los que se ha dividido Porto Alegre para hacer pública la contabilidad de las inversiones aprobadas el año anterior, en la cual los ciudadanos pueden criticar la gestión de la administración, garantizando la transparencia del proceso. Estas 16 zonas se crearon según criterios geográficos, sociales y de organización de la comunidad, además de permitir que otros ciudadanos y entidades ligadas a cuestiones como los derechos de la mujer, la asistencia sanitaria, asociaciones culturales, etc... interviniesen en el proceso. Se implantaron otras cinco organizaciones de participación dedicadas a temas concretos: organización y desarrollo urbano de la ciudad; transporte y circulación; asistencia sanitaria y social; educación, cultura, actividades recreativas; desarrollo financiero y previsión fiscal.

Normalmente más de la mitad del presupuesto se destinaba al pago de salarios de los empleados municipales, reservando una cierta cantidad para amortización de la deuda contraída por el ayuntamiento. La partida asignada a infraestructuras se gastará de acuerdo con las prioridades establecidas en el proceso participativo, variando su cuantía de un distrito a otro, pero normalmente asciende a un 10-20 % del presupuesto total de Porto Alegre.

Después de esta primera asamblea se organizan reuniones abiertas en cada barrio de cada distrito de la ciudad para que los vecinos puedan expresar sus necesidades y así establecer una cierta prioridad de las obras

más urgentes. A partir de entonces se inicia la discusión de proyectos concretos. En una segunda ronda de asambleas de los 16 distritos, los ciudadanos eligen a los delegados que van a representar a los distritos en un Foro Municipal para los presupuestos. Los representantes serán los encargados de trasladar las preocupaciones de los vecinos al Foro de Delegados y negociar entre ellos la lista de prioridades de cada distrito, que se presentan al Consejo Municipal del Presupuesto. El Consejo, en el que participan también representantes elegidos por los vecinos de toda la ciudad, es el que decide como distribuir los fondos entre los distritos.

Se observan tres criterios a la hora de concebir el Plan de Inversión: En primer lugar la prioridad de la zona decidida en las asambleas zonales (alcantarillado, educación, pavimentación de las calles, etc...), en segundo lugar la población total de la zona (las áreas más pobladas reciben más) y finalmente la carencia de servicios o infraestructuras (las áreas más pobres reciben más).

En la actualidad existen más de 140 ciudades de Brasil en las que están implantados los *presupuestos participativos* y en Julio de 2001 el gobierno promulgó un Estatuto de las Ciudades que exige a los Ayuntamientos que, entre otras medidas, cuenten con los ciudadanos en la planificación y gestión urbanística a través de presupuestos participativos.

Sin embargo, este sistema que en lo político ha representado una auténtica revolución social, en lo económico no ha tenido repercusiones y cuando las ha tenido, éstas han sido cuanto menos cuestionables. Por mencionar un par de casos, podríamos indicar que en Porto Alegre se ha rechazado la construcción de un hotel de cinco estrellas en los terrenos de una planta de energía abandonada, utilizándolos para construir un parque y un centro de convenciones; y el otro caso es el de la municipalidad de Guíaba, que no aceptó la propuesta de la compañía Ford Motor para crear una planta automovilística, con el impulso económico y la creación de nuevos empleos que hubiera supuesto esta inversión y que la ciudad

necesitaba imperiosamente, porque los subsidios requeridos para llevarla a cabo se decidió destinarlos a otras necesidades de la ciudad. En general, estudiando Porto Alegre y su Estado de Río Grande do Sul, vemos que durante el período de implantación del *presupuesto participativo* se ha producido un estancamiento del PIB y una disminución del PIB per cápita, el desempleo aumentó y disminuyeron tanto la participación en la fuerza de trabajo como en la tasa de empleo formal, por lo que podemos concluir desde el punto de vista económico que la experiencia participativa no ha aportado nada positivo.

El programa electoral de Lula en su carrera presidencial era esencialmente social, en concreto, las promesas que hizo referentes a los principales problemas de Brasil, podríamos resumirlas:

- **Violencia:** Crear un Plan Nacional de Seguridad Pública que incluya una reforma judicial y cambios en la legislación penal y penitenciaria.
- **Hambre:** El Programa Hambre Cero, que combina la actuación ante la emergencia alimentaria con el desarrollo estructural. Como dijo Lula: “Es preciso dar el pescado y enseñar a pescar” (Lula, 2003).
- **Infraestructuras:** Invertir 130.000 millones de dólares en mejora de las carreteras, de la red ferroviaria y en la conexión al suministro eléctrico.
- **Medio Ambiente:** Reducir el ritmo anual de destrucción de la selva amazónica (en 20 años ha perdido más de 550.000 kilómetros cuadrados, lo que equivaldría aproximadamente a la superficie de Francia) y que las decisiones del Gobierno consideren su impacto socioambiental.

- Reforma agraria: Lula prometió distribuir tierra para 60.000 familias en su primer año de gobierno y llevar a cabo la reforma agraria, así como aumentar las ayudas a la financiación de la agricultura familiar.
- Vivienda: Creación de un programa de emergencia de casas populares en las grandes ciudades para familias con rentas inferiores a 150 euros, además de un programa de saneamiento de favelas.
- Pobreza: Todos los programas del gobierno estarían orientados hacia la inclusión social, destacando esencialmente su proyecto de entregar títulos de propiedad en las favelas, cuyo objetivo es integrar a los pobres en el sistema económico.
- Economía: El programa económico se centra en el control de la inflación y la bajada de tipos de interés al objeto de reactivar la inversión y el consumo internos, pero cumpliendo los objetivos de estabilidad presupuestaria fijados por el FMI, e incentivando nuevas inversiones de capital extranjero en el país.
- Desempleo: Además de reactivar la economía, el Programa Primer Empleo, pretende ocupar anualmente a una media de 400.000 jóvenes de 16 a 21 años.
- Desigualdad: Creación de una serie de programas para mitigar este problema, como el Bolsa-Escuela para familias pobres con hijos en el colegio o el Bolsa-Alimentación, para ayudar a las rentas bajas.
- Trabajo infantil: En un país donde el 12,7% de su población infantil trabaja, lo que supone uno de los índices más altos de América Latina, el Plan de Combate al Trabajo Infantil, pretende acabar con esta práctica en el plazo de 4 años.

- Educación: El objetivo es erradicar el analfabetismo de adultos en 4 años. Se pondrá en marcha la “Escuela Ideal”, equipando edificios y mejorando las condiciones del profesorado.

El espaldarazo definitivo de Lula en su carrera presidencial fue su alianza en Junio de 2002 con el magnate José de Alencar Gomes da Silva, uno de los dirigentes del Partido Liberal (PL), pequeña fuerza parlamentaria (una docena de diputados) y adalid de un liberalismo económico con vertiente social, designándole como compañero de candidatura para la vicepresidencia; ésto le granjeó los apoyos de numerosos empresarios en los meses siguientes, además de los manifestados por los ex presidentes Sarney y Franco y el influyente político derechista de Bahía, Antonio Carlos de Magalhaes. En Agosto, en línea con este alejamiento en lo económico de las posturas más radicales e izquierdistas, Lula que había calificado de “beso de la muerte” la asistencia del FMI a Brasil, concedió a Cardoso la garantía en principio de respetar el acuerdo suscrito por el Gobierno con dicho organismo internacional y declaró que apoyaba la idea de que Brasil tuviera que pedir dinero, pero eludió expresar un compromiso en firme con los términos del acuerdo firmado.

Después de confirmarse su victoria, Lula proclamó la llegada de una “nueva era” a Brasil y convocó “a todos los hombres y mujeres brasileños, a empresarios, sindicalistas e intelectuales, para construir una sociedad más justa, fraterna y solidaria”. Anunció la formación de un gobierno de coalición abierto “a los mejores” y un pacto nacional contra la pobreza, la corrupción y la inflación, y reiteró que si al final de su mandato de cuatro años, cada brasileño podía desayunar, almorzar y cenar cada día, “entonces habré realizado la misión de mi vida” (Da silva, 2003).

El inicio del mandato de Lula estuvo marcado por sus declaraciones en los Foros de Porto Alegre y Davos. En el Foro Social Mundial de Porto Alegre el 24 de Enero de 2003, expresó su compromiso con la izquierda mundial y con los pobres de Brasil y en un discurso de corte populista,

expresó su idea de llevar a cabo la reforma agraria, garantizar una escuela pública de buena calidad, conseguir que la Universidad no sea un privilegio de tan sólo el 8% de la sociedad sino un derecho al alcance de todos, y una política sanitaria cuyo objetivo sea “que ningún pobre más muera en la puerta de un hospital por falta de atención médica o por falta de asistencia”. Lula era el primer gobernante en asistir a estos encuentros anuales y aprovechó la ocasión para dirigir su mensaje a la comunidad internacional, instando a los países ricos a no aceptar dinero de los países cuyos gobernantes sean corruptos y devolver ese dinero para ayudar a su pueblo (cita el caso de Mobutu, que en su época de gobernante de Zaire tenía 8 millones de dólares en Europa y su pueblo estaba pasando hambre), gastar el dinero en comida en vez de en armas y expresa su deseo de que finalice el bloqueo a Cuba (recordemos su amistad con Fidel Castro) y su intención de mirar hacia África y América del Sur estableciendo nuevos acuerdos y fortaleciendo Mercosur, en vez de mirar hacia Europa, como históricamente había hecho Brasil (suponemos que de forma intencionada omite cualquier referencia a Estados Unidos y el ALCA en este discurso) (Da Silva, 2003).

Por su parte el discurso pronunciado en el Foro Económico Mundial de Davos el 26 de Enero de 2003, tuvo un carácter más económico, aunque también habló de la pobreza, indicando que su erradicación implica transformaciones estructurales, con la creación de empleos dignos, más y mejores inversiones, aumento sustancial del ahorro interno, expansión de los mercados tanto dentro del país como en el exterior, salud y educación de calidad, desarrollo cultural, científico y tecnológico, siendo urgente la reforma agraria y la recuperación del crecimiento económico para redistribuir la renta, proponiendo además crear un fondo internacional para la lucha contra la miseria y el hambre en los países del tercer mundo, constituido por los países del G7 y estimulado por los grandes inversores internacionales (Da Silva, 2003).

En este Foro, pese a reiterar el compromiso futuro de Brasil con América del Sur y África, matiza las relaciones con Estados Unidos (país al que sí

menciona expresamente en este caso), la Unión Europea y los países asiáticos, con los que quiere “negociar de forma más positiva cada vez”, aunque en condiciones de reciprocidad ya que afirma que los países ricos continúan predicando el libre comercio pero practican el proteccionismo. Así mismo defiende una mayor disciplina en el flujo de capitales que se trasladan obedeciendo rumores y especulaciones y no realidades, afirma que Brasil tiene que salir del círculo vicioso de contraer nuevos préstamos para pagar los anteriores y propone que los descubrimientos científicos sean universalizados para que puedan ser aprovechados por todos los países del mundo (Da Silva, 2003).

El primer campo de batalla de Lula fue la reforma del sistema de pensiones, ocupando los ocho primeros meses del primer año la consecución de dichas reformas.

Lula ha implantado el sistema de pensiones que hace 23 años José Piñera, Ministro de Trabajo de Chile, instauró como modelo de Seguridad Social. Ese modelo introducía dos aspectos fundamentales inéditos en modelos de Seguridad Social, aunque hartos conocidos en los planes de pensiones: uno, la gestión privada del sistema, y otro, la introducción del ahorro obligatorio. Como resultado de ambos puntos tenemos un sistema de capitalización individual y el esquema es muy sencillo: las aportaciones al sistema de pensiones en vez de a un ente público, se efectúan a una cuenta individual de una Gestora de Fondos (AFP, Administradora de Fondos de Pensiones en Chile) que el trabajador elige; de esa aportación, que en este caso era del 13% del salario, se detraen una serie de cantidades para diversos conceptos (pago de seguros de fallecimiento y discapacidad, pago de comisiones de los gestores, tasas para el organismo público supervisor del sistema, la Superintendencia de Pensiones y fondos de solidaridad) y el resto se invierte según los criterios del gestor, que abonará la rentabilidad pertinente en esa cuenta, para que, en el momento de la jubilación, el trabajador perciba todo lo que aportó más sus intereses. Es obvio que este sistema favorece la acumulación de capitales (actualmente, el volumen de los fondos de

pensiones en Chile equivale al 55% de su PIB) y si se invierte adecuadamente en la economía productiva, puede contribuir a desarrollar la economía del país, de hecho, se estima que aquellas naciones que establecieron sistemas de corte chileno (varios países de América Latina y del Este de Europa), tienen un crecimiento superior en un punto del PIB. (Valero, 2003)

La principal oposición al nuevo sistema de pensiones ha venido de una de las clases más privilegiadas de Brasil: los funcionarios en general, y los jueces en particular, cuyos sueldos se sitúan muy por encima de la media de los trabajadores y que ven ahora recortadas sus ventajas con las siguientes medidas: el tope de la jubilación estará en 2.400 reales (816 euros), se aplicará un impuesto del 11% a las pensiones de más de 1.440 reales (490 euros) y se aumenta la edad mínima de jubilación (de 48 a 55 años para las mujeres y de 53 a 60 para los hombres).

Antes de volcarse con el siguiente punto fundamental de su programa económico (la reforma fiscal), Lula se volcó en su programa social, dando en primer lugar a los habitantes de las favelas títulos de propiedad y en Octubre se puso en marcha el principal programa social brasileño hasta el momento: *La Bolsa de Familia*.

El Plan unifica los diferentes programas sociales que coexistían hasta el momento, abriendo la posibilidad de que dos ministerios del área social se puedan integrar en uno solo (Seguridad Alimentaria y Asistencia Social), con el consecuente ahorro que esto supondría. El Plan distribuye entre 17,4 dólares y 33 dólares por familia, según el nivel de pobreza y la cantidad de hijos menores de 16 años; para recibir el dinero, las familias tendrán que acreditar la presencia de los hijos en la escuela, que van regularmente a hospitales, que los adultos acuden de forma regular a cursos de alfabetización y que los hijos menores de 15 años no trabajen. El programa tuvo en el 2004 un presupuesto de 1.845 millones de dólares y el Banco Mundial invertirá 1.000 millones de dólares en 6 años.

Después de las protestas de los funcionarios, Lula tuvo que solucionar el enfrentamiento con los radicales de su partido que culminó con la expulsión de cuatro parlamentarios del Partido de los Trabajadores y con las manifestaciones de campesinos.

Las manifestaciones estuvieron encabezadas por el Movimiento de los campesinos Sin Tierra (MST), del que ya hablamos anteriormente. Este sindicato campesino, había apoyado a Lula en su carrera presidencial, lo que le permitía presionar al gobierno para que realizara la reforma agraria y aunque éste anunció que para el 2006 (último año de mandato de Lula) se habría distribuido tierra entre 355.000 campesinos y sus familias, con un coste anual de 400 millones de euros, el MST pretendía adelantar la reforma agraria y extenderla a un millón de campesinos, lo que supondría un coste de 8.000 millones de euros (cuatro veces el presupuesto de la Bolsa de Familia).

Lula no ha cedido a las demandas del MST pero su propuesta de reforma agraria tampoco ha gustado a los terratenientes, que han creado pequeñas milicias fuertemente armadas, lo que ha llevado a ocupaciones de tierras y enfrentamientos que se saldaron con 18 muertos en el 2003, incrementándose la crispación en el campo brasileño.

La última gran reforma de Lula, de la que ya hemos hablado, ha sido la reforma fiscal. Para llevarla a cabo tuvo que ceder al PMDB dos ministerios, lo que garantizaba su apoyo. Esta reestructuración ha sido rechazada tanto por algunos sectores empresariales, como por los gobernadores de los 27 Estados que temen se produzca un impacto negativo.

Para finalizar vamos a realizar un balance económico del primer año de mandato de Lula, que según Juan Velarde es negativo, ya que en Junio de 2003 el PIB brasileño había descendido un 1,3% en tasa anual; en Agosto de 2003, la producción industrial en tasa anual había caído un 1,8%; en Septiembre de 2003 el IPC crece un 15,1% sobre Septiembre de 2002; los

tipos de interés estaban el 29 de Octubre de 2003 en el 18,85%, lo que dificultaba seriamente un fuerte empujón industrial y según el informe sobre el desarrollo mundial 2003 del Banco Mundial, su coeficiente de Gini es 0,607, lo que significa que Brasil es el país con peor distribución de renta del mundo, salvo los casos de Sierra Leona y República Centroafricana.

El año 2003 no acabó bien, ya que: el crecimiento del PIB fue del -0,2% (el peor resultado desde 1992); la renta per cápita descendió un 1,5%; el desempleo creció hasta el 11,7% (un punto por encima de las cifras heredadas); se redujo la producción industrial y hubo una caída del 8% en el sector de la construcción; además un escándalo de corrupción salpicó a José Dirceu (hombre de confianza de Lula) por culpa de su colaborador Waldomiro Díniz, que a finales de 2002 durante las elecciones negoció con el jefe de la mafia del juego ilegal Carlos Augusto Ramos una colaboración financiera para las campañas del Partido de los Trabajadores en Río de Janeiro y Brasilia, a cambio de mediar en la liberalización de juegos clandestinos. Un nuevo escándalo relacionado con el pago de sobornos a políticos alcanzó en Febrero de 2005 a Dirceu, haciéndole dimitir finalmente en el mes de Junio, abriendo una gran crisis política que se llevó por delante a José Alençar (Vicepresidente, Ministro de Defensa y Presidente del Partido Liberal), acusado de participar en la trama de sobornos.

El modelo de Lula es una apuesta por la expansión económica para crear empleo y atacar los problemas sociales. Para conseguir esta expansión Lula ha abandonado su ideario de izquierdas y adoptado las medidas económicas propuestas por el FMI. Aunque hasta el momento se ha experimentado una mejoría en el escenario económico, logrando un ligero crecimiento pese a las enormes dificultades existentes y reduciendo el porcentaje de la deuda exterior respecto al PIB, está perdiendo el apoyo de su electorado y de importantes sectores de su partido, debido principalmente a los escándalos políticos antes mencionados, lo que unido a la falta de sustanciales avances sociales dificultaron enormemente su reelección, que se logró en una ajustada segunda vuelta.

Modelo musulmán:

En el año 2000 existían 1.188 millones de musulmanes en el mundo, lo que suponía el 19,6% de la población (Worldwatch Institute, 2003).

El Programa de Desarrollo de la ONU y el Fondo Árabe para el Desarrollo Económico y Social elaboraron en Junio de 2002 el “Informe 2002 sobre el Desarrollo Humano Árabe”. Este informe fue realizado por un equipo de expertos árabes con una versión más extensa del Índice de Desarrollo Humano diseñado por el economista y premio Nobel de la paz Amartya Sen, que durante los años 90 introdujo en el debate sobre el desarrollo que hasta entonces estaba medido por indicadores puramente económicos, una serie de criterios de *desarrollo humano* (esperanza de vida, alfabetización, escolarización,...) para lograr una perspectiva mas completa en lo referente a la pobreza, el crecimiento y la desigualdad.

En el informe se cita una frase que resumiría bastante bien el estado del mundo árabe: “el mundo árabe es más rico que desarrollado”. Podríamos citar unos cuantos datos para corroborar esta afirmación:

- El PIB de los 22 países árabes (280 millones de personas) en su conjunto es de 531.200 millones de dólares, es decir, inferior al de un país como España.
- El ingreso real de un ciudadano árabe medio es sólo el 13,9 % del de un ciudadano medio de los países de la OCDE y uno de cada cinco árabes vive con menos de 2 dólares al día.
- Los Estados árabes dedican a la inversión para la investigación y el desarrollo una cantidad inferior al 0,5 % de su PIB.

- La tasa media de desempleo es de un 15 %, es decir, está entre las más altas del mundo en vías de desarrollo. En 1995 existían 12 millones de árabes desempleados y esta cifra podría aumentar hasta los 25 millones en el año 2010.
- La mitad de los jóvenes árabes desean emigrar, según se indica en el informe: “el contraste entre sus aspiraciones y las posibilidades mínimas de lograrlas ha llevado en algunos casos a situaciones de descontento, apatía y alienación”. Los árabes son más jóvenes que la media mundial, el 38 % de ellos tiene menos de 15 años de edad, con unas tasas de crecimiento demográficos muy altas. Se calcula que en el año 2020 habrá entre 410 y 459 millones de árabes.
- La fabricación de productos continúa estancada y el capital privado ha optado por marchar hacia otras regiones del mundo. Incluso en los productos derivados del petróleo, que suponen el 70 % de las exportaciones de la región, la tasa de crecimiento de la producción es de sólo el 1,5% al año.
- El mundo árabe, pese a los avances conseguidos desde el fin del período colonial, todavía sufre una elevada tasa de analfabetismo, con una media del 43% que asciende al 60% en algunos países. Estas cifras se hayan a bastante distancia del 29,6% de media del mundo en vías de desarrollo y del 1,3% de los países desarrollados.
- El número de aparatos de radio, televisores y periódicos es bajo en comparación con los niveles mundiales y en algunos casos cae por debajo incluso de los niveles de otros países en vías de desarrollo. Mientras que el número de aparatos de radio por habitante en el mundo tiene una media de 364 por cada 1.000 personas, en el mundo árabe es de 264. La media mundial de televisores es de 228 por cada 1.000 personas, dicha media cae hasta los 145 en el conjunto de países en desarrollo y los 138 en el mundo árabe. La media mundial

de ejemplares de periódico es de 115 por cada 1.000 personas, 50 en el mundo en desarrollo y 35 en el mundo árabe.

- En el campo de las comunicaciones sólo 1 de cada 1.000 ciudadanos árabes tiene acceso privado a Internet, frente a 1 de cada 10 de los países desarrollados, y sólo 30 de cada 1.000 poseen un ordenador personal en comparación con los 150 de cada 1.000 de los países desarrollados.

- Como aspectos positivos se señalan en el informe: Los países árabes tienen la más equitativa distribución salarial y el menor nivel de pobreza absoluta del mundo, esto último debido a los envíos de divisas procedentes de los emigrantes árabes que trabajan en el extranjero y a un sistema fuerte y cohesionado de responsabilidad y solidaridad social. Así mismo, ha existido un considerable progreso en algunos campos como la sanidad, la vivienda y la educación. En las últimas 3 décadas la esperanza de vida se ha incrementado en 15 años, la mortalidad infantil ha caído en dos tercios y el alfabetismo de los adultos se ha duplicado.

Las soluciones que aporta el informe para el mundo árabe serían fomentar la creación de empleo, estimular el crecimiento, realizar un mayor esfuerzo para desarrollar la educación, la sanidad y el acceso a la tecnología de la información y lograr la igualdad efectiva entre hombres y mujeres. Sin embargo el informe tiene importantes carencias, siendo la principal el no indicar de donde pueden sacar los Estados árabes las masivas cantidades de dinero necesarias para financiar todos los programas y políticas de desarrollo que en él se recogen.

Con todos estos datos que hemos aportado, tendríamos definido el entorno económico y social en el cual se desenvuelve el modelo musulmán, con unos países en los que existe un grado de desarrollo heterogéneo, un promedio de desarrollo económico y social inferior a la media de los países

desarrollados, pese a los grandes recursos naturales existentes en estos países (especialmente de petróleo) y una cohesión social y un potencial de crecimiento inexistente en otras zonas del planeta.

El que hemos venido a denominar modelo musulmán arrancarí­a de las características reseñadas y aunque está teoría económica no existe como tal, ni se encuentra formalizada en texto alguno, pretendemos definir, dada la gran relevancia del mundo árabe, una serie de enfoques alternativos y propuestas basadas en la realidad cultural y social de este importante colectivo.

En primer lugar es obligado hablar del tema más discutido en todos los tratados que profundizan sobre la realidad del mundo musulmán, dicho tema no es otro que el papel de la mujer dentro de la sociedad. Para discutir este punto es esencial analizar la decimotercera Cumbre Global de Mujeres 2003 celebrada en Marraquech del 28 al 30 de Junio y conocida como el *Davos Femenino*, en ella aunque las sesiones se cerraron sin unas conclusiones por escrito que especificaran los logros conseguidos y propósitos ante nuevas citas, hay que reseñar, siguiendo la crónica del 6 de Julio de 2003 del corresponsal de ABC en dicho foro (Luis de Vega), las palabras de la princesa Lala Hasna en representación del monarca marroquí Mohamed VI en la inauguración de las jornadas: “Consciente de la necesidad fundamental de la movilización y de la participación de las mujeres (...) en el desarrollo de nuestro país, estamos decididos a mejorar el estatuto de la mujer, consolidando sus logros y velando por garantizar sus Derechos Humanos, económicos y políticos. Nuestro interés prioritario ha sido dedicado a la mujer rural, la categoría más afectada por el analfabetismo y la pobreza. (...) hemos instituido una comisión para atender y examinar todas las quejas de las asociaciones femeninas (...) para garantizar la buena aplicación de la *Mudawana* (código de familia)”. De estas palabras podemos inferir que existen numerosas corrientes de pensamiento dentro del mundo árabe que abogan por un mayor papel de la mujer dentro de la sociedad basándose en la igualdad y en un mayor nivel de educación, pese a la resistencia de

determinados sectores radicales; esta “lucha” entre corrientes de pensamiento, la hemos podido observar más claramente en el Irán del reformista presidente Jatamí, el cual pese al mayoritario apoyo popular que tuvo se enfrentó constantemente a la paralización de sus medidas aperturistas por parte del más conservador ayatolá Jamenei, cuyas tesis finalmente se han impuesto tras llegar al poder el ultraconservador Mahmud Ahmadineyad en el año 2005, que en su página personal de Internet afirma ser uno de los miembros fundadores de la asociación estudiantil que en 1979 asaltó la embajada estadounidense de Teherán.

Hasta este momento, no hemos indicado propuestas que no sean comunes a otros entornos ajenos al mundo musulmán, sino que nos hemos limitado a definir el entorno socioeconómico y sus problemas, pero a continuación vamos a explorar el campo en el cual el modelo musulmán es novedoso respecto a otras propuestas: el sistema financiero.

Uno de los pocos puntos en los que todos los musulmanes están de acuerdo es en el tema del *riba* (fijar los intereses por adelantado), los musulmanes equiparan los intereses con la usura y proclaman que esto es *haram* o ilegítimo. Como explica F. Bokhari del Financial Times, los expertos en el Islam destacan la injusticia fundamental de los intereses predeterminados: si el hombre no puede prever los acontecimientos, ¿cómo puede fijar los intereses por adelantado?, por eso el Islam que considera una blasfemia cualquier intento por parte del hombre de anticiparse al deseo de Alá, condena el *riba*.

Esta es la causa por la que se ha creado un sistema financiero islámico propio que contaba con una red de 176 bancos en el año 2000, entre los que destacan algunos bancos de Arabia Saudí y Kuwait, sin embargo, donde más implantado se encuentra este sistema de banca es en Pakistán, donde el Alto Tribunal islámico *Shariah*, emitió una sentencia en 1991 en la que rechazaba 32 leyes financieras por considerarlas insuficientemente islámicas y en Diciembre de 1999 ese mismo tribunal emitió otra sentencia por la que

declaró el *riba* como no islámico y daba al Gobierno hasta finales del siguiente año para introducir un sistema financiero islámico. Un ejemplo de este sistema sería Mushtaq Chhapra, director general de Transpak (el mayor fabricante de botellas de plástico de Pakistán), musulmán que aplica los principios estrictos del Islam a los negocios (tiene 100 empleados y unas ventas anuales de 5 millones de dólares), mantiene sólo cuentas corrientes libres de intereses y obtiene sus préstamos empresariales mediante instrumentos formales extendidos por los bancos o acuerdos informales con empresarios musulmanes.

El *leasing* es una práctica que ha tenido un auge importante durante los últimos 20 años en Pakistán, ya que aunque el pago de la mensualidad es fija, supone el pago del alquiler del activo y por tanto no es una práctica financiera condenada por el Islam.

Concretando las prácticas financieras propias del Islam, podríamos mencionar dos de ellas: La tradicional del Comité y la novedosa fórmula de banca.

El Comité consiste en un grupo de socios que acuerdan una cantidad de dinero al principio de cada mes y después dan la suma completa a un miembro del comité, rotando cada mes hasta que cada miembro ha recibido una suma. El Comité funciona como un instrumento informal de ahorro y préstamos en el que los miembros tienen garantizada una suma que después devuelven libre de intereses.

A diferencia de la banca tradicional, las transacciones a través de entidades financieras al estilo islámico se basan en el concepto de sociedad. Esto significa que si un prestatario invierte en un negocio el dinero del préstamo y obtiene beneficios, tendrá que compartir las ganancias con el depositante cuyo dinero le fue prestado por el banco, a la inversa, también las pérdidas se comparten. Se plantea en este caso el desusado riesgo de que el solicitante del préstamo arruine al prestamista. En general, la experiencia

de algunos de los países islámicos más pobres, como Pakistán, no resulta alentadora. Pakistán aún se debate bajo el peso de grandes deudas acumuladas por los bancos a raíz de la huida del país de algunos de sus principales prestatarios.

Otra limitación que tiene además un musulmán practicante es que no debe invertir en empresas que vendan alcohol, carne de cerdo o material pornográfico, ni en compañías de seguros o juegos de azar. De este punto arranca otra diferencia del mundo islámico con occidente, ya que también existen restricciones para el sector de las aseguradoras, puesto que la mayoría de las autoridades en materia religiosa consideran que los seguros tradicionales son incompatibles con la fe, básicamente a causa de dos factores: El primero de ellos es el *gharar* (incertidumbre) que no es aceptable cuando es unilateral, es decir, cuando una de las partes de un contrato conoce de antemano su beneficio y la otra no y en el caso de los seguros, las primas se suelen establecer de antemano, mientras que la potencial compensación del asegurado no se conoce a ciencia cierta (esta es la razón por la que también están prohibidos los juegos de azar). El segundo elemento es el mencionado *riba*, ya que las compañías de seguros suelen depositar el importe de las primas en cuentas bancarias convencionales que generan intereses. Para evitar ambos factores la alternativa islámica sería el *takaful*, un sistema basado en la solidaridad colectiva, con mecanismos similares a los aplicados en el sector de las mutuas en Europa. Desde el punto de vista de la religión islámica, si una compañía basa sus actividades en el *mudarabah* (participación en las pérdidas y beneficios), entonces pueden contratar personal de márketing que se dedique a vender sus productos, siempre y cuando los salarios de dichos vendedores procedan de los fondos de propios accionistas o del *takaful*.

Modelo oriental:

Como es bien sabido, la mayor parte de la población mundial vive en Asia, destacando especialmente en el año 2005: China, con mas de 1.300

millones de habitantes, India que supera los 1.080 millones, Indonesia con casi 241 millones, Pakistán por encima de los 162 millones, Bangladesh con mas de 144 millones y Japón superando los 127 millones. Sólo los países mencionados, ya representan casi el 48% de la población mundial y si a estos países se añaden otros densamente poblados como Vietnam, Filipinas, Corea, o Irán, podemos ver la relevancia, en ocasiones no considerada suficientemente desde Occidente, del continente asiático debido a su potencial como mercado y el interés de sus propuestas económicas.

Describimos al hablar de la crisis asiática la estructura económica “oficial” de la mayoría de los países de Asia, basada en los grandes conglomerados industriales y en el papel del Estado, que en algunos países como Indonesia degeneró en el denominado *capitalismo de amiguetes* debido a la corrupción del Estado. En este punto trataremos otras propuestas diferentes, como son la basada en la filosofía zen y la experiencia de las cooperativas lácteas de la India.

Es interesante destacar que el desarrollo de China como potencia industrial puede condicionar el futuro económico de la zona en función del modelo económico a que se adscriba, ya que en la actualidad dicho modelo no se encuentra plenamente definido al continuar con los modelos tanto políticos como económicos de la época comunista, pero con una cierta apertura hacia modelos liberales con la privatización de empresas públicas, el reciente reconocimiento de la propiedad privada (con limitaciones) y un cierto acercamiento a modelos keynesianos, potenciando el empleo y la economía por medio del desarrollo de grandes infraestructuras como la presa del Yang-Tse.

La experiencia de las cooperativas lácteas en la India, es un ejemplo de gestión alternativa que podría llevar al desarrollo de determinadas regiones o colectivos dentro de los cauces de la economía global, de la que ahora se encuentran apartados (este estilo de gestión tiene similitudes con los microcréditos de los que ya hemos hablado en este capítulo).

En Gujarat (lugar de nacimiento de Gandhi), las cooperativas lácteas fabrican productos de la marca Amul, que facturó 516 millones de dólares en el año 2000 en las 10.000 cooperativas de recolección de leche del Estado. Estas cooperativas nacieron a mitad de los años cuarenta tras la lucha anticolonialista. Su formación se debe a la sugerencia de Sardar Vallabhbhai Patel, líder del Congreso y uno de los asesores de Gandhi. Las cooperativas eran parte del proyecto de Gandhi para ayudar a los campesinos indios a complementar sus ingresos agrícolas y mejorar sus vidas. Se dio cuenta de que la llave que les liberaría del gobierno extranjero era el fortalecimiento social y económico de la enorme población rural de la India. Como parte de su nuevo proyecto para los poblados de la India, reclutó voluntarios de las ciudades para ayudar a reavivar las maltrechas industrias y mejorar los niveles de nutrición, educación y sanidad. (Kazmin, 2000)

Al mismo tiempo, los británicos habían concedido derechos de monopolio para el suministro de leche en la región a una compañía local cuyos agentes exprimían a los granjeros locales, sobre todo a los de las castas más bajas, ya que la leche de los llamados *intocables* no se compraba. El objetivo principal de las cooperativas era eliminar a los intermediarios explotadores y asegurar que todos los granjeros obtenían un precio justo por su leche, sin tener en cuenta la cantidad que producían ni su casta.

En Gujarat, las cooperativas lácteas aportan actualmente más de un millón de dólares diarios a la economía rural, a través de sus compras de leche. Al final del año, los beneficios de las ventas de los productos de alto valor se distribuyen entre los miembros de la cooperativa en forma de bonificaciones. Para incrementar la producción de leche, las cooperativas fabrican alimentos para el ganado con gran cantidad de nutrientes y los venden a precio de coste a los miembros, mientras que los veterinarios viajan por el Estado atendiendo a los animales enfermos por sólo 35 rupias la visita (menos de 1 dólar, en concreto 0,875 dólares).

El sistema de distribución de leche Amul tiene sus raíces en el movimiento de liberación de la India, pero cuando se trata del marketing, las ventas y el desarrollo de nuevos productos, la Federación de Marketing de Cooperativas Lácteas de Gujarat está tan avanzada como una multinacional. Amul ha introducido en su cartera de productos los helados, el queso Emmenthal y los quesitos. En 1999 por ejemplo, vendió 209 millones de dólares en helados, un producto que había lanzado tan sólo tres años antes y que ya ha igualado al líder del mercado indio Hindustan Lever.

En publicidad, la compañía ha logrado un nivel de *marca emocional* que toca el corazón de los indios, con anuncios en televisión que ofrecen montajes de la diversidad geográfica y cultural de la India, con el eslogan “Amul, el sabor de India”. Amul también tiene una página Web (www.amul.com), que permite a los clientes en India y en algunos países extranjeros, realizar pedidos de toda la gama de productos que después se reparten a domicilio, aunque las ventas por este canal de distribución son escasas. Las ventas han aumentado pese a la competencia, pero las cooperativas lácteas tienen aún muchos retos que cumplir en el desarrollo de su negocio y en el logro de sus objetivos sociales, ya que por ejemplo las mujeres siguen siendo minoría en los consejos de administración de las cooperativas, aunque realizan la mayor parte del trabajo de atender y ordeñar el ganado.

El segundo punto que vamos a considerar en este apartado es el estudio de la aplicación de la filosofía de gestión Zen a los negocios, siguiendo la exposición de las prácticas que desde 1971 llevó a cabo Yoshio Maruta en las oficinas de Kao Corporation. (Harney, 2000)

Kao es el mayor grupo japonés de artículos de tocador, en el que Maruta, estudioso del príncipe Shotoku (un estadista del siglo XVII que contribuyó a la financiación de Shingon, la secta dominante del budismo), introdujo el budismo en las técnicas de gestión, lo que permitió que la compañía

sobreviviera a la crisis del petróleo de 1973-74 y a la batalla por la lealtad del consumidor de la década siguiente (Maruta se jubiló en 1990).

Maruta creía que las empresas debían respetar la creatividad individual, la igualdad y la comunicación abierta. Entre sus iniciativas destacan la eliminación de las divisiones administrativas, legales y de recursos humanos, que se combinaban en una sola planta para permitir una comunicación más fácil y eliminar las distinciones jerárquicas; una política de desarrollo propio de los productos químicos y software; y unos programas de estudio de la filosofía Zen para empleados.

La empresa Kao, fundada en 1887 por la familia Nagase como una empresa de jabones, no ha reconocido nunca las raíces religiosas que se implantaron en los años 70, como consecuencia de la gestión de Maruta, por temor a desagradar a los mercados, sin embargo, el espíritu de la filosofía de Maruta sigue vivo. La planta ejecutiva de las oficinas de Kao parece estar en plena mudanza: aparte de varias mesas para los administrativos en el centro de la planta y unos cuantos sillones, la planta está vacía. En las alas hay seis despachos ejecutivos con espacio sólo para una mesa y sin puertas, la idea es que al tener todos despachos pequeños, todos son iguales. Esta idea se extiende también al proceso de toma de decisiones, así por ejemplo, cuando hay que tomar una decisión sobre la producción se reúnen todos los ejecutivos teniendo la opinión de cada uno de ellos el mismo peso. La inspiración de esta teoría es del Príncipe Shotoku, que afirmaba: “las decisiones sobre cualquier asunto no debe tomarlas uno solo, sino que deben discutirse con varios”. La igualdad además, se extiende más allá del Consejo de Administración, ya que en las distintas plantas, los cubículos y las paredes divisorias entre los departamentos han sido eliminados y en su lugar se han puesto mesas para facilitar la comunicación, además se han eliminado los títulos para fomentar la comunicación entre los empleados de alto y más bajo rango.

Los budistas japoneses creen que la gente debería encontrar la forma de ser útil, lo que en la actualidad significa anticiparse a las necesidades de los clientes, por lo que Kao ha destinado grandes sumas a la investigación y desarrollo. Estos éxitos plantearían normalmente un problemático dilema a una compañía budista, ya que cuanto más extremas son las escuelas de budismo, más defienden la renuncia a los bienes terrenales y la vuelta a un estilo de vida más simple de meditación y otros rituales. Sin embargo los ejecutivos de Kao afirman que los beneficios son un subproducto natural y no completamente indeseable de la filosofía de gestión de una compañía, ya que las ganancias permiten reinvertir en nuevos productos y llevar a cabo una visión a largo plazo del negocio.

Desarrollo sostenible:

La organización The Worldwatch Institute realiza cada año un informe sobre la situación del mundo y nos basaremos en el del año 2003 para exponer la teoría del Desarrollo Sostenible.

La población del planeta supera en la actualidad los 6.200 millones de habitantes, más del doble que en 1950 y las previsiones actuales para el 2050 son de un aumento de la población mundial que alcanzará entre 7.900 y 10.900 millones de habitantes.

Esta superpoblación del planeta, que ha favorecido un resurgimiento de las teorías malthusianas, junto con el fuerte avance tecnológico, ha provocado la progresiva degradación del medio ambiente, lo que ha motivado el nacimiento de las teorías de desarrollo sostenible.

En la actualidad 420 millones de personas viven en países que no tienen suficientes recursos agrícolas por habitante, por lo que dependen de las importaciones para subsistir, esta dependencia resulta muy peligrosa para los habitantes de los países pobres y se calcula que en el 2025 la población dependiente de las importaciones de alimentos ascenderá a 1.000 millones.

Además la calidad de las tierras de cultivo también se está deteriorando en muchos países pobres, se estima que aproximadamente la cuarta parte de las tierras de cultivo de los países en desarrollo están considerablemente degradados y en los últimos cincuenta años este proceso se ha acelerado. Sin embargo, en muchas regiones la mayor amenaza es la falta de agua, ya que más de 500 millones de personas viven en la actualidad en comarcas que padecen sequía crónica y se calcula que para el año 2025 esta cifra se haya multiplicado por cinco, situándose entre 2.400 y 3.400 millones de personas.

Otra amenaza para el planeta sería la contaminación que está alterando los ciclos químicos globales. Así por ejemplo, las emisiones de carbono producidas anualmente por el empleo de combustibles fósiles alcanzaron la cifra récord de 6.550 millones de toneladas en 2001, elevando la concentración de dióxido de carbono en la atmósfera a 370,9 partes por millón, el nivel más alto de los últimos 420.000 años. Debido a la capacidad del dióxido de carbono para absorber calor, es muy probable que este aumento de concentración provoque un cambio climático muy rápido. Además los ciclos del nitrógeno y del fósforo, elementos muy importantes para la regulación del crecimiento de las plantas, están siendo alterados de forma similar.

Una tercera amenaza sería la producción de residuos tóxicos y peligrosos, que a escala mundial se situaría entre 300 y 500 millones de toneladas anuales. A estas cifras habría que añadir muchos productos o residuos no calificados como tóxicos y que son muy contaminantes como los pesticidas, los anticongelantes utilizados para quitar el hielo de las alas de los aviones o el arsenato de cobre cromado presente en la madera tratada para exteriores.

Finalmente hay que mencionar también dos amenazas más como son la implantación de especies animales fuera de su entorno autóctono y la deforestación y la agresión a los humedales, arrecifes de coral y otros entornos salvajes, todo lo cual degrada el ecosistema natural reduciendo la biodiversidad del planeta. Hoy en día están amenazados o en peligro de

extinción el 25% de los mamíferos salvajes, el 25% de los reptiles, el 21% de los anfibios y el 30% de los peces, por sólo citar algunos ejemplos.

Sin embargo, no todo han sido malas noticias en el último siglo, también el ser humano ha logrado avances significativos en algunas materias como serían las mejoras sanitarias; a título de ejemplo podemos mencionar el caso de la erradicación de la viruela, que era una enfermedad que afectaba todos los años a entre diez y quince millones de personas principalmente niños, se cobraba entre 1,5 y 2 millones de vidas todos los años y dejaba a muchos de los supervivientes ciegos o desfigurados de por vida. Cuando la Organización Mundial de la Salud (OMS) anunció en Enero de 1967 un programa destinado a erradicar la viruela en 10 años, el programa despertó un gran escepticismo, puesto que en aquel momento mas de 1.000 millones de personas (el 29% de la población mundial), vivía en países en los que la enfermedad era endémica, sin embargo ese programa se convirtió en un éxito absoluto, ya que el último caso de viruela fue detectado en Somalia el 26 de Octubre de 1977. El coste total del programa fue de menos de 300 millones de dólares y a partir de la erradicación de la enfermedad, las medidas de prevención ya no fueron necesarias y se calcula que Estados Unidos (el mayor donante), recuperó la cantidad total aportada en 26 días.

Globalmente el número de hijos que hoy tienen las mujeres es la mitad de los que tuvieron sus madres con una media de tres hijos cada una, pero la tasa de fecundidad no está descendiendo tan rápidamente como se había previsto en 16 países pobres, ni en un pequeño grupo de países con un número de habitantes muy elevado (Bangladesh, Nigeria, China e India). Se sabe que las desigualdades de género tienden a exacerbar el crecimiento de la población y que este provoca mayor presión sobre el medio natural y los recursos biológicos. En una serie de acuerdos globales logrados en los últimos diez años, los gobiernos han reconocido la necesidad de tener en cuenta las cuestiones de población en la planificación de un desarrollo sostenible. Estos acuerdos también señalan el papel tan importante que juega la mejora de la posición social de la mujer y la igualdad de género tanto en el

descenso de la natalidad como para asegurar una gestión adecuada de los recursos naturales. Entre estos acuerdos destacan el Convenio sobre Diversidad Biológica suscrito en 1992 y la Agenda 21 de la cumbre de Río de Janeiro.

Según Amartya Sen: “el problema del aumento de la población está relacionado íntimamente con cuestiones de justicia, en particular para las mujeres.... La mejora de la igualdad de género, invirtiendo las desventajas sociales y económicas que hacen que la mujer no tenga ni voz ni poder, es seguramente una de las mejores vías para salvar el medio ambiente, para luchar contra el calentamiento global y para contrarrestar los peligros de las aglomeraciones humanas y otras adversidades relacionadas con la presión poblacional. La voz de las mujeres es de una importancia crucial para el futuro del planeta, no sólo para el futuro de las mujeres”.

Entre 1990 y 2000, la población de EEUU ha aumentado en 32,7 millones de personas (el 13,1%), está creciendo al ritmo más rápido de su historia. Con sus mas de 295 millones de habitantes es en la actualidad uno de los países mas poblados del mundo y se prevé que su población rozará los 400 millones en el año 2050 con unas tasas de fecundidad de alrededor de 2,1 hijos por mujer, que son las tasas mas altas de los últimos 30 años. Un estudio reciente sugiere que si cada una de las personas que habitan hoy el mundo tuvieran un nivel de consumo semejante al de Estados Unidos, serían necesarios tres planetas para poder satisfacer su demanda, por lo que cada vez son mas las voces que reclaman una reducción de las tasas de fecundidad para poder proteger el medio ambiente.

A partir de la Conferencia Internacional sobre Población y Desarrollo celebrada en El Cairo en 1994, la comunidad internacional ha reconocido que uno de los componentes esenciales para lograr un mayor desarrollo económico y reducir el crecimiento de la población es una mayor igualdad entre hombres y mujeres. Cuando las mujeres deciden libremente si quieren tener niños y cuándo los quieren tener, las tasas de fecundidad bajan. Se ha

demostrado también en diversos trabajos de investigación que, a medida que la mujer accede a un nivel de educación más alto, tiene menos hijos, más sanos y mejor educados. Según un informe reciente del Banco Mundial, la desigualdad entre géneros limita la capacidad de los gobiernos de los países en desarrollo para promover el crecimiento económico y reducir la pobreza.

Como afirma Wangari Maathai, fundadora del Green Belt Movement (Movimiento por un Cinturón Verde), “si verdaderamente queremos salvar el medio ambiente, es preciso mejorar las condiciones de vida de los pobres”. Este movimiento fundado en Kenya en el Día por la Tierra de 1977 ha creado en las aldeas una red nacional de viveros que intentan combatir la desertización fomentando la plantación de árboles y las medidas de conservación de suelo y de agua en las comunidades rurales. En 1999 se calculaba que las 50.000 mujeres que participan en el Green Belt Movement habían plantado más de veinte millones de árboles, además se promueve el no pastoreo (manteniendo el ganado en apriscos para aprovechar el abono) y la agricultura orgánica como fórmulas para incrementar la fertilidad del suelo y la producción de alimentos. También trabajan para mejorar la confianza de las mujeres en sí mismas y para conseguir la equidad de género en los hogares y en el ámbito público.

Es fundamental también mencionar el consumo de energía mundial y su necesaria transición hacia el uso de energías renovables. En la actualidad el mundo utiliza diez veces la energía eólica que hace sólo diez años y el consumo de energía solar se ha multiplicado por siete. Además el apoyo político a las energías renovables es cada vez mayor, así en 1999 la Agencia Internacional de la energía señalaba que “el mundo está atravesando las primeras fases de una transición inevitable hacia un modelo de energía sostenible que dependerá en gran medida de recursos renovables” y varios países han adoptado medidas legislativas en apoyo de las energías renovables.

Sin embargo, las energías renovables también tienen detractores y ambos bandos se enfrentaron en la Cumbre de la Tierra sobre desarrollo sostenible de Johannesburgo, Suráfrica en verano de 2002. La Unión Europea y Brasil proponían adoptar metas numéricas específicas para el uso de las energías renovables en todo el mundo, a lo que se oponían los gobiernos de casi todos los países productores de petróleo, así como China y Estados Unidos. El encuentro entre ambos bloques terminó con un compromiso muy moderado de aumentar el uso de energías renovables, sin establecer una meta numérica.

Pese a este avance de las energías renovables, hemos de indicar que según la Agencia Internacional de la Energía, en el 2000, el 83% de la energía consumida y el 81% de la energía generada provenían de combustibles fósiles y energía nuclear.

Dentro de las energías renovables además de las más conocidas energía eólica y solar, también incluiremos la biomasa, la energía geotérmica, la hidroeléctrica, la energía de las mareas, corrientes y olas y la energía térmica de los océanos. En todas ellas se ha producido un importante avance tecnológico y podemos mencionar que en la más popular de ellas la eólica, se ha incrementado notablemente la capacidad de generación de energía desde principios de los años 90, pasando de una potencia media de las turbinas de 100-200 Kw a los más de 900 Kw actuales y ya se están fabricando turbinas con potencias que van de los 2.000 a los 5.000 Kw para su instalación en plataformas marinas y pequeños aerogeneradores que pueden instalarse en lo alto de un edificio. El coste medio de la electricidad producida con aerogeneradores ha bajado desde aproximadamente 44 centavos por Kw/h a principio de los 80 a 4-6 centavos en la actualidad en ubicaciones con vientos fuertes.

Los problemas de las dos energías limpias más implantadas (eólica y solar) no obstante son importantes, ya que la eólica plantea el problema ecológico de la muerte de numerosas aves, lo que ha sido mitigado en parte por el uso de palas coloreadas, velocidades de rotación más lentas, torres

tubulares en los aerogeneradores y un cuidadoso emplazamiento de los proyectos. Desde el punto de vista económico, el problema de la energía eólica es que una parte de su posible potencial tiene un coste demasiado alto para ser explotado a corto plazo, lo que limita notablemente su expansión en los próximos años y desde el punto de vista técnico, el principal problema es la intermitencia en el suministro eólico, que obliga a implantar sistemas híbridos de generación de energía, además en un futuro tendrán que mejorar las tecnologías de almacenamiento si se quiere aprovechar el potencial de estas energías.

En cuanto a la energía solar, tiene el problema ecológico de los materiales peligrosos que se utilizan en la fabricación de estos paneles, incluyendo muchas sustancias químicas y metales pesados que se emplean en la industria electrónica de semiconductores. El problema económico que plantea la energía solar es el alto coste que aun tiene en la actualidad con unos costes de generación entre 25 centavos y 1 dólar por Kw/h y desde un punto de vista técnico el mayor inconveniente es el período de tiempo tan prolongado que han de funcionar los paneles de energía solar para compensar el gasto energético de su fabricación, por ejemplo, el período de *devolución* de los sistemas de células solares para tejados oscila entre 1 y 4 años, con una vida útil de hasta 30 años.

Para la implantación definitiva de las energías renovables, el punto fundamental de la cuestión es el apoyo gubernamental a nivel mundial con una normativa que facilite su utilización masiva por encima de monopolios eléctricos, apoyando la investigación y el desarrollo de estas tecnologías.

Otro campo fundamental para conseguir un desarrollo sostenible es la lucha contra la pobreza y en especial el evitar las desigualdades que se dan en las ciudades en las que existen bolsas de marginalidad, una realidad tan antigua, que ya la describió Platón en el año 400 a.C.: “cualquier ciudad, por muy pequeña que sea, está de hecho dividida en dos: una, la ciudad de los pobres; otra, la de los ricos”.

Existen en todas las ciudades multitud de marginados que no pueden acceder a una vivienda digna, lo que provoca que cientos de millones de personas en todo el mundo se refugien en los lugares más precarios, en laderas escarpadas de montes o en las llanuras de inundación de los ríos, donde a la amenaza constante de desalojo se suma su vulnerabilidad a los desastres naturales, la contaminación y las enfermedades asociadas a la falta de agua y de condiciones higiénicas mínimas. Así por ejemplo, en ciudades como El Cairo, Nairobi o Bombay, más de la mitad de los habitantes viven en suburbios misérrimos o incluso en las aceras; en el caso concreto de Nairobi, además de existir un 55% de la población que vive en suburbios marginales, en los mismos el índice de mortalidad infantil en menores de 5 años es de más de 151 por cada 1.000 nacimientos, mucho más alto que el de la ciudad en su conjunto (61 por 1.000) y un 25% más que en la Kenia rural (113 por 1.000).

El reto de mejorar el bienestar de miles de millones de personas sin dañar aun más los sistemas que mantienen la vida en la tierra es la base del desarrollo sostenible: el que permite satisfacer las necesidades de toda la población actual sin hipotecar el futuro de las generaciones venideras y para conseguir este objetivo es clave la reforma de las ciudades, ya que en las próximas décadas la mayoría de la población mundial vivirá en las ciudades y es allí donde tienen su origen muchos de los problemas ambientales más acuciantes, desde las emisiones contaminantes de vehículos que contribuyen al calentamiento del planeta, pasando por la demanda de madera que está acabando con los bosques y amenaza la biodiversidad, hasta el consumo urbano de agua que aumenta las tensiones derivadas de su escasez.

Si la gestión de los ayuntamientos se hace más transparente y sus responsables tienen que rendir cuentas a los ciudadanos, será más fácil conseguir reformas municipales que beneficien a la población más pobre y a la Naturaleza. Los gobiernos locales no suelen ocuparse decididamente de las necesidades de la población más pobre, con medidas que proporcionarían

beneficios ambientales muy amplios, aunque esta situación está cambiando en el caso que hemos expuesto anteriormente de los presupuestos participativos de muchas ciudades brasileñas.

Una medida esencial, como ya hemos indicado al exponer el programa *Hambre Cero* de Lula es que la administración local conceda títulos de propiedad a los habitantes de los asentamientos marginales, ya que de esta forma se abren nuevas posibilidades de desarrollo al poderse realizar medidas de autoayuda dentro de estos barrios (sí los habitantes no tienen derecho a vivir en su casa, nunca mejorarán el barrio ante la perspectiva de ser desalojado) e incluso podrán acceder a créditos. El problema se abre cuando la barriada marginal o parte de ella está edificada de forma ilegal sobre terrenos privados, ya que entonces se plantea una cuestión de conflicto de intereses respecto a la propiedad de los mismos.

Además de conseguir que disminuya el índice de paro de los habitantes pobres de la ciudad, es esencial que las autoridades mejoren las infraestructuras de transporte público y la ordenación territorial para lograr un desarrollo sostenible de las ciudades.

Es igualmente relevante para las comunidades menos favorecidas el poder acceder a fuentes de financiación y para eso es fundamental la participación de los gobiernos. En 1977 en Estados Unidos se creó el Acta de Reinversiones en la Comunidad (Community Reinvestment Act), que exigía a los bancos que quisieran fusionarse con otra empresa que demostraran que habían satisfecho las necesidades crediticias de los grupos con menores ingresos de su comunidad; esta ley supuso en los años 90, en pleno aluvión de fusiones bancarias, que el volumen de créditos concedidos en barrios pobres pasase de los 3.000 millones de dólares de media entre 1977 y 1989 a los 43.000 millones de dólares de 1997.

La obtención de financiación en los suburbios es importante porque la falta de créditos asequibles impide que la gente construya infraestructuras en

los asentamientos pobres. Los programas de préstamos a pequeña escala (el microcrédito) están cobrando cada vez mayor importancia en todo el mundo, como fuente de financiación para mejorar la vivienda y los pequeños negocios de los barrios pobres urbanos. Así por ejemplo en Suráfrica, las comunidades que forman parte de la Federación de Personas sin Hogar (South African Homeless People's Federation) han fundado Grupos de Ahorro, creando un fondo común con el dinero de todos para poner en marcha un fondo de préstamos rotatorio, que empezó a funcionar en 1995 y que consiguió apoyo del gobierno de Suráfrica.

Otro tema fundamental para potenciar el desarrollo es evitar la corrupción de los gobiernos, que no sólo ahoga la voz de los vecinos de los suburbios, sino que cobra un precio por lo que debería ser el mero cumplimiento de su obligación. Isaac Mburu, vecino de la barriada de Mtumba en Nairobi, cuenta que “si quieres presentar una queja y vas a hablar con el funcionario público local responsable del tema sin dinero por delante, ni siquiera te atenderá”. Un estudio reciente de Transparency International-Kenya revelaba que en este país normalmente un 67 % de los trámites en los que tiene que intervenir un funcionario público precisa propina, pero además la población más pobre y menos educada tiene que empezar por sobornar al funcionario responsable en un 75 % de las gestiones realizadas por la administración.

Es fundamental para conseguir un desarrollo sostenible que la ciudadanía se implique en la defensa del Medio Ambiente y en el desarrollo humano. Para ello, además de las democracias participativas, de las que ya hemos hablado con profusión, existen otras propuestas como la adopción por parte de las administraciones locales de la Agenda 21 sobre Medio Ambiente y Desarrollo que los gobiernos se comprometieron a impulsar en la Cumbre de la Tierra de Río en 1992 a instancias de una asociación de administraciones locales, el Consejo Internacional para Iniciativas Medioambientales Locales (International Council for Local Environmental Initiatives, ICLEI). Uno de los objetivos acordados en Río fue que “en 1996, la mayoría de las

autoridades locales de cada país debiera haber llevado a cabo un proceso de consultas con sus respectivas poblaciones y haber logrado un consenso sobre una *Agenda 21 local* para la comunidad”.

En 1996, unos 2.000 ayuntamientos de todo el mundo habían adoptado alguna modalidad de la Agenda 21 y 6.461 entidades locales de 113 países se habían sumado al programa en 2002.

En 2001, las administraciones locales involucradas en las Agendas 21 locales con la ciudadanía identificaron tres ámbitos en los que sería importante contar con apoyo de los gobiernos:

- Provisión de suficiente financiación para poder abordar nuevas iniciativas.
- Apoyo político de los jefes de Estado y otros dirigentes nacionales.
- Revisión de una serie de impuestos, reglamentos y normas establecidos a nivel nacional para promover actividades y prácticas encaminadas a un desarrollo sostenible.

En una reunión celebrada en Vancouver en 1976, delegados de gobiernos nacionales de todo el mundo discutieron el papel de los asentamientos humanos en los esfuerzos internacionales para reconciliar medio ambiente y desarrollo. Veinte años después, cientos de administraciones locales y de ONG, junto con representantes de 171 países presentes en la cumbre de las ciudades de Estambul, respaldaron la Agenda Hábitat, comprometiéndose a unir esfuerzos por mejorar el futuro de las ciudades.

La institución de Naciones Unidas encargada de desarrollar la Agenda Hábitat se denomina UN-HABITAT. Durante gran parte de los años 90 UN-HABITAT se esforzó, a pesar de carecer de presidencia permanente,

dotación humana y presupuesto propio estable, por conseguir mejoras en los dos objetivos paralelos marcados por la Agenda:

- Asegurar una vivienda adecuada para todas las personas.
- Hacer que las ciudades, los pueblos y las aldeas no dañen el entorno y sean lugares donde toda la población reciba un trato equitativo.

En el siglo XXI, sin embargo, la institución ha iniciado una nueva etapa dirigida por su directora ejecutiva Anna Tibaijuka, que ha conseguido inspirar a los gobiernos nacionales la suficiente confianza para conceder financiación a la organización.

Dada la importancia de la cultura en el desarrollo de un país y la importancia de la religión en la mayoría de las culturas, no es posible construir un mundo sostenible sin comprometer plenamente en ello la faceta espiritual del ser humano. Un ejemplo de colaboración entre desarrollo sostenible y religión sería la estrategia de Pakistán cuando, a raíz de la aprobación de la Estrategia Nacional de Conservación en 2001, el gobierno involucró al clero musulmán de la provincia de la Frontera Noroeste en la puesta en marcha de una campaña de educación ambiental basada en las enseñanzas del Corán. Además en Estados Unidos, aproximadamente la tercera parte de las tareas de voluntariado relacionadas con educación, juventud y cuidado a personas necesitadas, alrededor de la cuarta parte del voluntariado en servicios de salud y cerca de la quinta parte del trabajo voluntario relacionado con empleo, ha sido desarrollado por personas motivadas por su fe.

Sin embargo, la brecha entre el movimiento por la sostenibilidad y las religiones es grande, puesto que la agenda de los primeros se ha ampliado hasta temas que entran en colisión con las religiones; así por ejemplo en 1967 el historiador estadounidense Lynn White argumentaba que el mandato judeocristiano de dominar la tierra y crecer y multiplicarse constituye la base filosófica de un desarrollo industrial que ha destruido el medio ambiente en

el Occidente cristiano, aunque también afirmaba que la religión debería formar parte integrante de la solución a la creciente crisis del medio ambiente, terminando su escrito con la sugerencia de que San Francisco de Asís, el gran amante italiano toscano de la naturaleza y de los pobres, pasara a convertirse en patrón del ecologismo.

Probablemente el punto de mayor colisión entre el movimiento por la sostenibilidad y las iglesias es la cuestión del momento en que se debe considerar que comienza la vida humana y el problema asociado del aborto. En la Conferencia Internacional sobre Población y Desarrollo celebrada en El Cairo en 1994, por ejemplo, los representantes del Vaticano y de los países musulmanes discutieron enconadamente con quienes defendían los derechos reproductivos sobre el lenguaje que debía utilizarse en la declaración final.

Pero no todo es negativo, también existen puntos de encuentro como las numerosas declaraciones ambientales de los líderes religiosos en los últimos años. El Dalai Lama ha escogido la protección ambiental como tema central de muchas de sus declaraciones sobre todo a partir de mediados de los años 80 (incluyendo varias intervenciones en la Cumbre de la Tierra de 1992), siendo la protección ambiental uno de los cinco puntos de su plan de paz para el Tíbet. El Patriarca Bartolomeos, líder de la Iglesia Ortodoxa, ha participado de forma destacada en la organización de encuentros de científicos y líderes religiosos para estudiar conjuntamente la problemática ambiental relacionada con el agua, y además realizó en Junio de 2002 conjuntamente con Juan Pablo II (que ya había hecho declaraciones sobre el medio ambiente en 1990 y 2001) una declaración sobre protección del medio ambiente tras el simposio sobre el Mar Adriático en el que además participaron: Un consultor especial del secretario general de Naciones Unidas, el anterior director del PNUMA, dos cardenales de la Iglesia Católica, el primado de la Iglesia de Suecia, imanes de Egipto y de Siria, un jeque de Albania, el Gran Imán de Bosnia y Herzegovina, varios

embajadores, directores de ONG de medio ambiente y desarrollo, el presidente de la Fundación de Naciones Unidas y unos 40 periodistas.

Las religiones han predicado desde siempre la necesidad de moderación en el consumo, aunque por razones muy diferentes de las que preocupan a los ambientalistas. La argumentación ecológica en contra de un consumo desmedido es que el crecimiento de la población, sumado a niveles de consumo individual cada vez mayores y a la costumbre de usar y tirar, están conduciendo al agotamiento de las materias primas y a la degradación de los ecosistemas y las tradiciones religiosas amplían este debate, aludiendo al deterioro que provoca el consumo desmedido no sólo en el entorno, sino en las personas y en la propia sociedad. Podíamos resumir las enseñanzas de las distintas religiones mayoritarias respecto al consumo de la siguiente manera:

- Cristianismo (Juan 3,17): Pero el que tiene bienes de este mundo y ve a su hermano pasar necesidad y no le socorre ¿cómo mora el amor de Dios en él?
- Islamismo (Corán 7,31): Comed y bebed, pero no gastéis en exceso; verdaderamente Él no ama lo excesivo.
- Hinduismo (Acarangasutra 2.114-19): No debéis regocijaros por alcanzar el objeto de vuestros deseos. Ni tampoco debéis desanimaros por no lograr el objeto de vuestros deseos. Si se os da en exceso, no atesoréis. Guardaos siempre de la codicia.
- Confucianismo (Confucio XI,15): Tanto el exceso como la escasez son reprobables.
- Budismo (Buddhadasa Bhikkhu): La profunda sensación de calma que emana de la naturaleza (...) protege nuestro corazón y nuestra mente. Las lecciones de la naturaleza conducen a un renacer más allá del sufrimiento que nos causa nuestra codicia.
- Indígena (Jefe Micmac de Norteamérica): Aunque desdichados a vuestros ojos, nos consideramos (...) mucho más felices que vos, y es que estamos felices con lo poco que tenemos.

- Judaísmo (Isaías 55,2): ¿Por qué gastáis el dinero en lo que no es pan, y vuestro trabajo en lo que no sacia?.
- Bahá'í (Declaración Bahá'í sobre la naturaleza): Las principales amenazas al medio ambiente del planeta (...) son una manifestación de la enfermedad del espíritu humano en todo el mundo, una enfermedad caracterizada por la sobrestimación de las cosas materiales y por un egoísmo que ahoga nuestra capacidad de trabajar unidos como una comunidad mundial.
- Taoísmo (Tao Te King Capítulo 33): El que sabe contentarse con lo que tiene es rico.

Existen diferentes iniciativas que intentan abordar el consumo ético, un ejemplo podría ser el programa multirreligioso de comercialización de café Interfaith Coffee, desarrollado por la organización de comercio justo Equal Exchange de Estados Unidos. Esta compañía vende únicamente café procedente de iniciativas de comercio justo, en las que se garantiza a los campesinos un precio mínimo por su cosecha independientemente de los precios de mercado, esto permite a los campesinos escapar a las tremendas oscilaciones de precios que caracterizan los mercados mundiales de muchos productos, proporcionándoles mayor estabilidad económica. Equal Exchange se compromete a ayudar a los campesinos a buscar créditos blandos y a potenciar prácticas agrícolas ecológicas, como el cultivo orgánico y el cultivo bajo sombra. Equal Exchange sabía que su enfoque ético de comercialización del café podía resultar atractivo para muchos creyentes. Por esta razón en 1997 inició una colaboración con la agencia de ayuda al desarrollo luterana World Relief y el programa colabora en la actualidad con American Friends Service Committee, la Iglesia presbiteriana de Estados Unidos y la Unitarian Universalist Service Committee. Aunque se trata de un programa pequeño, se ha expandido muy rápidamente: a finales de 2001 contaba con la participación de más de 3.500 congregaciones, algo más del 1% de los centros de culto de Estados Unidos. El programa Interfaith constituye el sector de negocio con mayor crecimiento de Equal Exchange y supone en la actualidad un 11% de sus ventas totales.

PARTE II. ANÁLISIS ESTADÍSTICO

CAPÍTULO 4. ANÁLISIS MULTIVARIABLE DEL DESARROLLO HUMANO Y ECONÓMICO

En este capítulo, pretendemos analizar de un modo empírico, los factores relevantes para el desarrollo humano y económico de las naciones y la evolución de la importancia de dichos factores desde la década de los 90.

Se ha utilizado para la realización de este capítulo el programa informático SPSS versión 12.0 y se han incluido al objeto de realizar el análisis de carácter estadístico 192 naciones (lo que incluye todas las naciones que habían alcanzado su independencia hasta la actualidad excepto el Vaticano, Timor Oriental, Mónaco, Andorra, Liechtenstein y San Marino, países de pequeño tamaño con unas economías con fuerte dependencia de terceros países; incluyendo además 3 centros off-shore: Aruba, Bermuda e Islas Caimán y Hong Kong, que durante la década de los 90 era independiente), considerando para el mismo un total de 182 variables (178 de carácter cuantitativo y 4 de carácter cualitativo).

Hemos efectuado una estandarización de las variables por medio de puntuaciones Z, al objeto de poder comparar las mismas.

El primer estudio que hemos realizado, ha sido un análisis factorial por el método de extracción de análisis de componentes principales, con rotación varimax con Kaiser y un número máximo de iteraciones para convergencia de 25 (en nuestro análisis la rotación converge en 18 iteraciones).

En este estudio, hemos incluido las siguientes variables:

Área en kilómetros cuadrados

Población

Habitantes por kilómetro cuadrado
Índice de crecimiento demográfico anual
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer)
Ratio de mortalidad infantil por 1000 nacidos
Esperanza de vida
Esperanza de vida hombres
Esperanza de vida mujeres
Porcentaje de población urbana
Total población activa
Porcentaje de población activa sobre el total
Porcentaje mujeres en la fuerza laboral
PPA por habitante en USD
PPA en millones de USD
PIB per cápita en USD
PIB en millones de USD
Crecimiento PIB real
Porcentaje población con acceso a sanidad
Porcentaje de menores de 5 años malnutridos
Crecimiento anual IPC
Flujos privados de capital en millones de USD
Valor añadido sector primario como porcentaje del PIB
Valor añadido de servicios, etc... como porcentaje PIB
Inversión extranjera directa millones USD
Inversión extranjera directa recibida como porcentaje PIB
Gastos del presupuesto nacional en millones USD
Gasto público per cápita en USD
Disponibilidad alimentaria por persona y día
Gasto público en salud en porcentaje del PIB
Porcentaje de alfabetización
Porcentaje de hombres mayores de 15 años que leen y escriben
Porcentaje de mujeres mayores de 15 años que leen y escriben
Habitantes para camas hospital
Habitantes para cada médico

Exportaciones en millones de USD
Exportaciones como porcentaje del PIB
Importaciones en millones de USD
Importaciones como porcentaje del PIB
Grado de apertura exterior como porcentaje del PIB
Deuda pública exterior en millones USD
Total deuda pública externa como porcentaje del PIB
Ayuda oficial al desarrollo recibida en millones USD
Ayuda oficial desarrollo recibida per cápita en USD
Ayuda oficial al desarrollo recibida como porcentaje del PIB
Suscriptores a teléfonos móviles por 1000 habitantes
Porcentaje de población activa dedicada a la agricultura
Usuarios de Internet en miles
Penetración de Internet en porcentaje de población
Consumo de energía primaria per cápita en millones BTU
Longitud de ferrocarriles en kilómetros
Kilómetros cuadrados por kilómetros de ferrocarril
Longitud de carreteras en kilómetros
Kilómetros cuadrados por kilómetros de carreteras
Porcentaje de carreteras asfaltadas
Teléfonos por cada 1000 habitantes
Radios por cada 1000 habitantes
Televisores por cada 1000 habitantes
Valor estimado de la libertad en el país
Ordenadores personales por 1000 habitantes

Todas las variables se han considerado para todos los países y para 3 momentos del tiempo: Inicio de la década (dato más cercano a 1990 disponible), final de década (dato más cercano a 2000 disponible) y década posterior (dato más cercano al final del 2004 disponible).

Las fuentes utilizadas han sido diversas: Banco Mundial, Organización de Naciones Unidas, Agencia Internacional de la Energía, Banco Asiático de

Desarrollo, Agencia Internacional del Censo de Estados Unidos, Agencia Central de Inteligencia de Estados Unidos, Comisión Europea, Agencia Internacional de Estados Unidos para el Desarrollo, Centro de Información de África, Asociación para el desarrollo de la educación en África, Fondo Monetario Internacional, Organización Mundial de la Salud, Organización para la Alimentación y la Agricultura, Unión Internacional de Telecomunicaciones, Banco Africano de Desarrollo, Organización Mundial del Trabajo, Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia, Organización para la Cooperación y el Desarrollo y Banco Interamericano de Desarrollo.

Además de las fuentes mencionadas, para aquellos datos no disponibles, se ha realizado un análisis clúster previo al objeto de determinar una estimación de los mismos.

Las conclusiones que obtengamos serán relevantes para nuestro estudio, debido a la fiabilidad de las fuentes y al amplio volumen de información manejado, pese a que existan algunos países con fuentes estadísticas a las que podríamos calificar de menos fiables como serían: Afganistán, Irak, Corea del Norte, China, Somalia, Vanuatu y Tuvalu.

Para comprobar que las variables seleccionadas en este estudio son adecuadas para realizar un Análisis Factorial, hemos calculado el determinante de la matriz de correlación muestral (cuyo valor es 1,219 elevado a -283), la medida de Kaiser-Meyer-Olkin (cuyo valor es 0,651) y la medida de adecuación muestral para cada variable obteniéndose que el 66% de estos valores supera el 0,6.

Todos estos resultados nos indican que la muestra seleccionada sería aceptable para el análisis factorial realizado, ya que el determinante tiene un valor cercano a 0, lo cual según el estudio realizado por la Profesora Ibar (experta en análisis multivariable de la Universidad San Pablo-CEU) indicaría la existencia de una correlación muy alta ya que cuanto mayor es el tamaño de la matriz, mas cercano es el valor del determinante a 0; el valor del KMO está próximo a 0,7 por lo que podría

ser considerado como aceptable; y además la medida de adecuación muestral corrobora la validez de la muestra seleccionada.

En el estudio de la varianza total explicada por los distintos factores resultantes del análisis, el criterio de selección de factores utilizado es el de los autovalores mayores de uno, el resultado es seleccionar los 26 primeros factores, que recogen un 88,196% de la variabilidad total reflejada por las 182 variables analizadas.

Para interpretar los factores seleccionados hemos clasificado las variables incluidas en este estudio en función de las saturaciones en cada factor, incluyendo cada variable en aquel factor en el que alcanza una mayor saturación y sólo en ese.

A continuación detallamos los factores donde algunas variables alcanzan su máxima saturación, con los nombres con que los hemos denominado, las variables que los componen y sus respectivas saturaciones:

Grado de desarrollo humano	1
% de alfabetización 1990	0,909
Esperanza de vida mujeres 1990	0,907
% mujeres > 15 años que leen y escriben 2000	0,900
% de alfabetización 2000	0,900
% mujeres > 15 años que leen y escriben 1990	0,898
% de alfabetización 2004	0,897
% hombres > 15 años que leen y escriben 1990	0,897
Esperanza de vida en 1990	0,894
% mujeres > 15 años que leen y escriben 2004	0,890
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer) 2000	-0,886
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer) 2004	-0,883
Ratio de mortalidad infantil x 1000 nacidos 1990	-0,881
% hombres > 15 años que leen y escriben 2004	0,878
Esperanza de vida mujeres 2000	0,874
% hombres > 15 años que leen y escriben 2000	0,873
Esperanza de vida hombres 1990	0,871
Esperanza de vida en 2000	0,859
Ratio de mortalidad infantil x 1000 nacidos 2000	-0,851
Ratio de mortalidad infantil x 1000 nacidos 2004	-0,850
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer) 1990	-0,841
Esperanza de vida hombres 2000	0,837
% población activa dedicada a la agricultura 2000	-0,829
Esperanza de vida mujeres 2004	0,829
Habitantes para cada médico 2000	-0,816

Esperanza de vida en 2004	0,816
% población activa dedicada a la agricultura 1990	-0,811
% población con acceso a sanidad 2004	0,810
% población activa dedicada a la agricultura 2004	-0,799
Esperanza de vida hombres 2004	0,797
% de menores de 5 años malnutridos 2004	-0,785
% de menores de 5 años malnutridos 2000	-0,757
% de menores de 5 años malnutridos 1990	-0,749
Habitantes para cada médico 1990	-0,748
Índice de crecimiento demográfico anual 2004	-0,715
Habitantes para cada médico 2004	-0,688
Índice de crecimiento demográfico anual 2000	-0,679
Habitantes para camas hospital 2000	-0,676
% población con acceso a sanidad 2000	0,670
Valor añadido sector primario como % PIB 2000	-0,669
Valor añadido sector primario como % PIB 2004	-0,659
Habitantes para camas hospital 2004	-0,651
Disponibilidad alimentaria por persona y día 2000	0,641
Habitantes para camas hospital 1990	-0,639
% de población urbana en 1990	0,634
Disponibilidad alimentaria por persona y día 2004	0,608
% población con acceso a sanidad 1990	0,605
% de población urbana en 2000	0,602
Disponibilidad alimentaria por persona y día 1990	0,601

Grado de desarrollo económico nacional	2
PIB en millones de USD 2004	0,975
PPA en millones de USD 1990	0,975
Gastos del presupuesto nacional en millones USD 2000	0,973
Gastos del presupuesto nacional en millones USD 2004	0,968
Gastos del presupuesto nacional en millones USD 1990	0,967
PIB en millones de USD 2000	0,962
PIB en millones de USD 1990	0,959
Usuarios de Internet 2000 en miles	0,947
Importaciones en millones de USD 2000	0,940
Importaciones en millones de USD 2004	0,933
Longitud de carreteras en Kilómetros 1990	0,916
PPA en millones de USD 2000	0,915
Usuarios de Internet 1990 en miles	0,907
Usuarios de Internet 2004 en miles	0,896
PPA en millones de USD 2004	0,891
Longitud de carreteras en kilómetros 2000	0,889
Longitud de ferrocarriles en kilómetros 2004	0,875
Importaciones en millones de USD 1990	0,870
Deuda pública exterior en millones USD 2004	0,850
Longitud de ferrocarriles en kilómetros 1990	0,849
Exportaciones en millones de USD 2000	0,843
Inversión extranjera directa millones USD 1990	0,839
Longitud de carreteras en kilómetros 2004	0,831
Inversión extranjera directa millones USD 2000	0,792
Exportaciones en millones de USD 1990	0,791

Longitud de ferrocarriles en kilómetros 2000	0,789
Exportaciones en millones de USD 2004	0,740

Grado de desarrollo económico individual	3
PIB per cápita en USD 2004	0,875
Gasto público per cápita en USD 2004	0,862
Gasto público per cápita en USD 2000	0,860
PIB per cápita en USD 1990	0,854
PIB per cápita en USD 2000	0,850
Gasto público per cápita en USD 1990	0,848
Consumo de energía primaria per cápita en millones BTU 2004	0,830
Suscriptores a teléfonos móviles x 1000 habitantes 1990	0,822
Penetración de Internet en % población 2000	0,819
Ordenadores personales x 1000 habitantes 2000	0,816
PPA por habitante en USD 1990	0,802
PPA por habitante en USD 2004	0,796
PPA por habitante en USD 2000	0,786
Ordenadores personales x 1000 habitantes 1990	0,772
Teléfonos por cada 1000 habitantes 1990	0,772
Suscriptores a teléfonos móviles x 1000 habitantes 2000	0,750
Penetración de Internet en % población 2004	0,739
Teléfonos por cada 1000 habitantes 2000	0,734
Penetración de Internet en % población 1990	0,698
Teléfonos por cada 1000 habitantes 2004	0,686
Suscriptores a teléfonos móviles x 1000 habitantes 2004	0,678
Radios por cada 1000 habitantes 2004	0,666
Consumo de energía primaria per cápita en millones BTU 2000	0,659
Ordenadores personales x 1000 habitantes 2004	0,653
Consumo de energía primaria per cápita en millones BTU 1990	0,630
Televisiones por cada 1000 habitantes 1990	0,607

Población	4
Total población activa 2004	0,953
Total población activa 2000	0,951
Población en 1990	0,946
Población en 2000	0,946
Total población activa 1990	0,946
Población en 2004	0,943

Fuerza laboral	5
Porcentaje de población activa sobre el total 1990	0,869
% mujeres en la fuerza laboral 1990	0,863
Porcentaje de población activa sobre el total 2000	0,863
% mujeres en la fuerza laboral 2004	0,860
Porcentaje de población activa sobre el total 2004	0,633

Ferrocarriles 90-04 y AOD 2004	6
Kilómetros cuadrados por kilómetros de ferrocarril 1990	0,964
Kilómetros cuadrados por kilómetros de ferrocarril 2000	0,950
Ayuda oficial al desarrollo recibida % PIB 2004	0,866
Kilómetros cuadrados por kilómetros de ferrocarril 2004	0,828
Ayuda oficial al desarrollo recibida en millones USD 2004	0,752

Habitantes por kilómetro cuadrado	7
Habitantes por kilómetro cuadrado 2000	0,925
Habitantes por kilómetro cuadrado 2004	0,923
Habitantes por kilómetro cuadrado 1990	0,923

Sector exterior 1990	8
Grado de apertura exterior como % PIB 1990	0,874
Exportación % PIB 1990	0,826
Importación % PIB 1990	0,787

Ayuda oficial al desarrollo recibida per cápita desde 1990	9
Ayuda oficial al desarrollo recibida per cápita USD 2004	0,874
Ayuda oficial al desarrollo recibida per cápita USD 2000	0,853
Ayuda oficial al desarrollo recibida % PIB 2000	0,647

Sector exterior 2004	10
Grado de apertura exterior como % PIB 2004	0,930
Importación % PIB 2004	0,910
Exportación % PIB 2004	0,619

Valor estimado de la libertad en el país	11
Valor estimado de la libertad en el país 2000	0,645
Valor estimado de la libertad en el país 2004	0,629

Kilómetros cuadrados por kilómetros de carreteras	12
Kilómetros cuadrados por kilómetros de carreteras 2000	0,920
Kilómetros cuadrados por kilómetros de carreteras 1990	0,911
Kilómetros cuadrados por kilómetros de carreteras 2004	0,902

Crecimiento anual del PIB real	13
Crecimiento PIB real 2000	0,728
Crecimiento PIB real 2004	0,713

Inversión extranjera directa recibida % PIB	14
Inversión extranjera directa recibida % PIB 2000	0,835
Inversión extranjera directa recibida % PIB 2004	0,754
Inversión extranjera directa recibida % PIB 1990	0,623

Flujos de capital 2004	15
Inversión extranjera directa millones USD 2004	0,644
Flujos privados de capital en millones de USD 2004	0,625

Área en Kilómetros cuadrados	16
Área en Kilómetros cuadrados	0,690

Ayuda oficial al desarrollo recibida 1990	17
Ayuda oficial desarrollo recibida per cápita USD 1990	0,732
Ayuda oficial al desarrollo recibida % PIB 1990	0,682

Crecimiento anual IPC 2000	20
Crecimiento anual IPC 2000	0,752

Situación Financiera 1990	22
Total deuda pública externa % PIB 1990	0,699
Crecimiento anual IPC 1990	0,636

% mujeres en la fuerza laboral 2000	23
% mujeres en la fuerza laboral 2000	0,706

Crecimiento anual IPC 2004	24
Crecimiento anual IPC 2004	-0,682

Índice de crecimiento demográfico anual 1990	25
Índice de crecimiento demográfico anual 1990	0,671

Flujos privados de capital en millones de USD 2000	26
Flujos privados de capital en millones de USD 2000	-0,847

Existen algunos factores en los que ninguna variable alcanza una saturación relevante (mayor que 0,6 en valor absoluto) por lo que no se han incluido en la relación anterior.

En función de esta clasificación de las variables antes señaladas, que en nuestra opinión incluye todas las variables que pueden influir sobre el desarrollo de las naciones y el nivel de vida de sus habitantes, excepto el paro y el equilibrio presupuestario que no han sido incluidos por la gran distorsión que sufren estos datos en los países subdesarrollados (un país con una economía exclusivamente de subsistencia, podría perfectamente tener una situación de pleno empleo y equilibrio presupuestario, igual que un país con una economía desarrollada); el grado de desarrollo podríamos considerarlo determinado en gran medida por los 3 primeros factores obtenidos en el análisis factorial.

De esta forma, con el primer factor mediremos el grado de desarrollo humano, con el segundo el grado de desarrollo económico nacional y con el tercero el grado de desarrollo individual.

El resto de factores, no los analizamos con detenimiento en primer lugar, por que con los tres factores seleccionados explicamos el 53,323% de la información (lo que representa un porcentaje bastante relevante en nuestra opinión); en segundo lugar por que el descenso del porcentaje de varianza entre el tercer y el cuarto factor es muy elevado (del 6,097% al 3,883%); y finalmente por que entendemos que son los

tres primeros factores los que cumplen con el objetivo de este capítulo: Estudiar las causas del desarrollo.

Para poder analizar estos tres factores en profundidad, hemos repetido el análisis factorial con la misma metodología utilizada anteriormente, aunque en esta ocasión el criterio establecido para seleccionar los factores a estudiar lo hemos variado y hemos seleccionado sólo los tres primeros factores en vez de incluir todos aquellos con autovalores mayores que 1.

Para realizar el estudio detallado de cada factor, incluimos una vez más cada variable en aquel factor en el que alcanza su máxima saturación, estudiando aquellas más relevantes (las que en valor absoluto superan el valor 0,6) al objeto de describir cada factor:

Grado de desarrollo humano	1
Esperanza de vida mujeres 1990	0,933
Esperanza de vida en 1990	0,923
Ratio de mortalidad infantil x 1000 nacidos 1990	-0,914
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer) 2004	-0,905
Esperanza de vida hombres 1990	0,903
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer) 2000	-0,901
Esperanza de vida mujeres 2000	0,896
% de alfabetización 1990	0,893
Ratio de mortalidad infantil x 1000 nacidos 2000	-0,891
Esperanza de vida en 2000	0,886
Ratio de mortalidad infantil x 1000 nacidos 2004	-0,885
% mujeres > 15 años que leen y escriben 1990	0,880
% mujeres > 15 años que leen y escriben 2000	0,880
% hombres > 15 años que leen y escriben 1990	0,880
% de alfabetización 2000	0,877
Esperanza de vida hombres 2000	0,871
% de alfabetización 2004	0,870
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer) 1990	-0,870
% mujeres > 15 años que leen y escriben 2004	0,865
% población activa dedicada a la agricultura 2000	-0,864
% población activa dedicada a la agricultura 2004	-0,860
Esperanza de vida mujeres 2004	0,854
% población activa dedicada a la agricultura 1990	-0,852
% población con acceso a sanidad 2004	0,850
% hombres > 15 años que leen y escriben 2000	0,850
% hombres > 15 años que leen y escriben 2004	0,849
Esperanza de vida en 2004	0,846
Esperanza de vida hombres 2004	0,831
% de menores de 5 años malnutridos 2004	-0,819

Habitantes para cada médico 2000	-0,817
% de menores de 5 años malnutridos 2000	-0,788
% de menores de 5 años malnutridos 1990	-0,772
Valor añadido sector primario como % PIB 2000	-0,759
Habitantes para cada médico 1990	-0,743
Valor añadido sector primario como % PIB 2004	-0,736
Disponibilidad alimentaria por persona y día 2000	0,733
Índice de crecimiento demográfico anual 2004	-0,707
% de población urbana en 1990	0,705
Disponibilidad alimentaria por persona y día 2004	0,704
% población con acceso a sanidad 2000	0,691
Disponibilidad alimentaria por persona y día 1990	0,686
Habitantes para cada médico 2004	-0,682
Habitantes para camas hospital 2000	-0,679
% de población urbana en 2000	0,677
Valor añadido sector primario como % PIB 1990	-0,675
% de población urbana en 2004	0,667
Índice de crecimiento demográfico anual 2000	-0,666
Habitantes para camas hospital 2004	-0,654
% población con acceso a sanidad 1990	0,651
Teléfonos por cada 1000 habitantes 2004	0,650
Habitantes para camas hospital 1990	-0,642
Televisiones por cada 1000 habitantes 2004	0,641
% de carreteras asfaltadas 2000	0,641
Televisiones por cada 1000 habitantes 2000	0,640
% de carreteras asfaltadas 2004	0,627
% de carreteras asfaltadas 1990	0,614
Suscriptores a teléfonos móviles x 1000 habitantes 2004	0,607

Grado de desarrollo económico nacional	2
PPA en millones de USD 2000	0,952
PPA en millones de USD 2004	0,949
Importaciones en millones de USD 2004	0,939
Usuarios de Internet 2004 en miles	0,935
Gastos del presupuesto nacional en millones USD 2000	0,930
PIB en millones de USD 2004	0,930
Usuarios de Internet 2000 en miles	0,925
PPA en millones de USD 1990	0,924
Gastos del presupuesto nacional en millones USD 1990	0,921
Importaciones en millones de USD 2000	0,920
Longitud de carreteras en kilómetros 2000	0,920
Longitud de carreteras en kilómetros 1990	0,919
Gastos del presupuesto nacional en millones USD 2004	0,916
PIB en millones de USD 1990	0,912
PIB en millones de USD 2000	0,910
Longitud de ferrocarriles en kilómetros 2004	0,909
Longitud de carreteras en kilómetros 2004	0,881
Longitud de ferrocarriles en kilómetros 1990	0,870
Exportaciones en millones de USD 2000	0,869
Importaciones en millones de USD 1990	0,865
Longitud de ferrocarriles en kilómetros 2000	0,832

Exportaciones en millones de USD 2004	0,823
Deuda pública exterior en millones USD 2004	0,815
Usuarios de Internet 1990 en miles	0,812
Inversión extranjera directa millones USD 1990	0,810
Exportaciones en millones de USD 1990	0,802
Inversión extranjera directa millones USD 2000	0,798

Grado de desarrollo económico individual	3
PIB per cápita en USD 2004	0,721
PIB per cápita en USD 2000	0,709
PIB per cápita en USD 1990	0,704
Gasto público per cápita en USD 2000	0,702
Gasto público per cápita en USD 2004	0,693
Ordenadores personales x 1000 habitantes 2000	0,693
Gasto público per cápita en USD 1990	0,675
PPA por habitante en USD 1990	0,663
Penetración de Internet en % población 2000	0,660
Teléfonos por cada 1000 habitantes 1990	0,660
PPA por habitante en USD 2000	0,658
PPA por habitante en USD 2004	0,655
Teléfonos por cada 1000 habitantes 2000	0,647
Ordenadores personales x 1000 habitantes 1990	0,645
Suscriptores a teléfonos móviles x 1000 habitantes 2000	0,623
Suscriptores a teléfonos móviles x 1000 habitantes 1990	0,618
Penetración de Internet en % población 2004	0,613
Consumo de energía primaria per cápita en millones BTU 2004	0,610

Como se puede observar, entre las principales variables que afectan al grado de desarrollo humano se encuentran las relativas a la esperanza de vida, el ratio de mortalidad infantil, el acceso a la sanidad y la existencia de una alimentación suficiente, que son variables que pierden peso a lo largo de la década y cobran importancia otras variables como la alfabetización, el porcentaje de población urbana existente, el crecimiento de la población y la dependencia de la riqueza agrícola y el sector primario, que como sabemos es altamente ineficiente en los países del Tercer Mundo y dependiente de los caprichos de un clima cada vez más cambiante. Vemos que en todos los casos tienen más peso las relativas a las mujeres que a los hombres; por esta razón, podemos deducir que para alcanzar un grado de desarrollo primario es fundamental el papel de la mujer, ya que partiendo de su escolarización, se podrían mejorar las condiciones familiares y sanitarias, potenciando el papel de la unidad familiar como motor del desarrollo. Según se

puede leer en la página Web de UNICEF: “La educación es un elemento vital para garantizar una mayor calidad de vida a todos los niños y niñas y un mundo mejor para todos. Pero si se descuida la educación de las niñas, estos objetivos serán inalcanzables. En todos los países, la educación de las niñas produce espectaculares beneficios sociales para las generaciones actuales y futuras. Una niña escolarizada tenderá con el paso de los años a casarse más tarde y a tener menos hijos; sus hijos tendrán más posibilidades de sobrevivir, estarán mejor alimentados y recibirán una educación mejor. Esa niña tendrá una capacidad mayor para protegerse del VIH/SIDA y adoptará, toda su vida, un papel más activo en la toma de decisiones sobre cuestiones sociales, económicas y políticas. El objetivo del UNICEF es conseguir la escolarización del mayor número posible de niñas y garantizar que continúen su escolarización y se doten de los instrumentos básicos necesarios para abrirse camino en sus vidas. Como parte de sus constantes esfuerzos para garantizar que todas las niñas y los niños disfrutaran de su derecho a la educación, la estrategia de aceleración del UNICEF permite acentuar los avances en la matriculación escolar de las niñas en 25 países seleccionados durante el periodo 2002-2005”.

También en menor medida se observa que han cobrado en el momento actual importancia variables relativas a infraestructuras y comunicaciones, que hasta ahora eran irrelevantes en el desarrollo humano, lo cual nos demuestra la importancia del proceso de globalización y la influencia del desarrollo tecnológico de los últimos años.

Por tanto, para que una sociedad sea mínimamente desarrollada, habría que adoptar 4 medidas:

- Integrar a las mujeres dentro del tejido social, educativo y económico.
- Facilitar el acceso universal a la sanidad y escolarización y mejorar la calidad de las mismas.
- Reducir la dependencia económica de los países del sector primario y mejorar las condiciones de vida rural, facilitando el acceso a

fuentes de agua potable y otras ventajas de las que disfrutaban los habitantes de las ciudades.

- Crear una red de infraestructuras y comunicaciones mínimas que permitan el intercambio de mercancías y la comunicación entre los habitantes del país.

En cuanto al grado de desarrollo económico nacional además de la Paridad de Poder Adquisitivo y el Producto Interior Bruto, que más que variables, podríamos considerarlas indicadores, vemos que las variables más relevantes, clasificadas según la ponderación de las mismas dentro del segundo factor son:

- El sector exterior
- El uso de las tecnologías
- El gasto público
- Las infraestructuras
- La inversión extranjera directa

Dentro de estas variables, las que ganan peso a lo largo de la década son las relativas a: infraestructuras, uso de las tecnologías y sector exterior (con mayor importancia de las importaciones que de las exportaciones); mientras que las que pierden peso son las relativas a: gasto público e inversión extranjera directa. Siendo digno de mención el que todas estas variables influyen de forma positiva en el grado de desarrollo económico y la existencia entre estas de la deuda pública exterior en millones de USD para el año 2004 (0,815), lo que desmentiría la afirmación de los grupos antiglobalización del freno al desarrollo de la deuda exterior, para convertirse en un elemento que impulsa el desarrollo económico. El problema de la deuda pública externa, no es su existencia, sino el uso que se da a los fondos recibidos, ya que cuando se utilizan para inversiones que mejoren las estructuras y el desarrollo de un país, son generadoras de riqueza y potenciadores del desarrollo económico, mientras que cuando se utilizan para aumentar la riqueza de gobernantes corruptos o la compra de armas u otros gastos improductivos, dicha deuda puede llegar a suponer un lastre insuperable para los países subdesarrollados. Gracias al creciente control de los organismos internacionales sobre los fondos prestados, cada

vez es menos frecuente el uso de los fondos de desarrollo para fines inadecuados, lo que está convirtiendo a los fondos del exterior en un factor clave del desarrollo en el Tercer Mundo.

Así pues vemos en este factor, que el grado de desarrollo económico, tal y como defienden los defensores de la globalización y el neoliberalismo, va ligado a economías abiertas y la implantación de Nuevas Tecnologías, aunque también, como defienden sus detractores va ligado de forma relevante al volumen de gasto público.

Finalmente el tercer factor analizado que mide el grado de desarrollo individual, tendría unos parámetros determinantes, similares a los que influyen a nivel nacional, aunque con un peso menor de todas ellas.

El siguiente estudio que hemos realizado ha sido un análisis clúster al objeto de clasificar los países que hemos estudiado:

País	Conglomerado
Afganistán	1
Corea del Norte	1
Malasia	1
Nepal	1
Perú	1
Rumanía	1
Taiwán	1
Uganda	1
Uzbekistán	1
Venezuela	1
Albania	2
Armenia	2
Bhután	2
Bosnia	2
Congo	2
Costa Rica	2
Emiratos A.U.	2
Eritrea	2
Eslovenia	2
Irlanda	2
Jamaica	2
Kuwait	2
Lesotho	2

Letonia	2
Líbano	2
Liberia	2
Lituania	2
Macedonia	2
Mauritania	2
Mongolia	2
Nueva Zelanda	2
Omán	2
Panamá	2
República Centroafricana	2
Singapur	2
Uruguay	2
Alemania	3
Angola	4
Bélgica	4
Bielorusia	4
Burkina Faso	4
Camboya	4
Cuba	4
Ecuador	4
Grecia	4
Guatemala	4
Hungría	4
Malawi	4
Mali	4
Níger	4
Portugal	4
República Checa	4
Senegal	4
Serbia y Montenegro	4
Zambia	4
Zimbabwe	4
Antigua y Barbuda	5
Antillas Holandesas	5
Aruba (Holanda)	5
Bahamas	5
Bahrein	5
Barbados	5
Belice	5
Bermuda (UK)	5
Botswana	5
Brunei	5
Cabo Verde	5
Chipre	5
Comoras	5
Djibouti	5
Dominica	5
Estonia	5
Fiji	5
Gabón	5
Gambia	5
Granada	5

Guinea-Bissau	5
Guinea Ecuatorial	5
Guyana	5
I. Caimán (UK)	5
I. Marshall	5
I. Salomón	5
Islandia	5
Kiribati	5
Luxemburgo	5
Maldivas	5
Malta	5
Mauricio	5
Micronesia	5
Namibia	5
Nauru	5
Palau	5
Quatar	5
Santo Tomé y Príncipe.	5
Samoa (Occidental)	5
San Cristóbal y Nevis	5
San Vicente y Granadinas	5
Santa Lucía	5
Seychelles	5
Surinam	5
Swazilandia	5
Tonga	5
Trinidad y Tobago	5
Tuvalu	5
Vanuatu	5
Arabia Saudí	6
Australia	6
Ghana	6
Irak	6
Mozambique	6
Sri Lanka	6
Argelia	7
Kenya	7
Marruecos	7
Sudán	7
Argentina	8
Canadá	8
Tanzania	8
Austria	9
Azerbaiyán	9
Bolivia	9
Bulgaria	9
Chad	9
Guinea	9
Haití	9
República Dominicana	9
Ruanda	9
Somalia	9
Suecia	9

Suiza	9
Túnez	9
Bangladesh	10
Benín	11
Burundi	11
Croacia	11
Dinamarca	11
El Salvador	11
Eslovaquia	11
Finlandia	11
Georgia	11
Honduras	11
Hong Kong	11
Israel	11
Jordania	11
Kirguizistán	11
Laos	11
Libia	11
Moldavia	11
Nicaragua	11
Noruega	11
Papua Nueva Guinea	11
Paraguay	11
Sierra Leona	11
Tayikistán	11
Togo	11
Turkmenistán	11
Brasil	12
Camerún	13
Chile	13
Costa de Marfil	13
Holanda	13
Kazajstán	13
Madagascar	13
Siria	13
Yemen	13
China	14
Colombia	15
España	15
Polonia	15
Suráfrica	15
Corea del Sur	16
Myanmar (Birmania)	16
EEUU	17
Egipto	18
Irán	18
Etiopía	19
Turquía	19
Filipinas	20
Francia	21
Italia	21
Reino Unido	21
India	22

Indonesia	23
Japón	24
México	25
Nigeria	26
Pakistán	27
R.D. del Congo	28
Rusia	29
Thailandia	30
Ucrania	31
Vietnam	32

Hemos determinado el número de conglomerados a incluir, por medio de un estudio previo del historial de conglomeración mediante la vinculación de Ward aplicando la regla de parada. En dicho estudio hemos considerado que la diferencia entre los coeficientes analizados ha de ser doble de la anterior para considerar una parada. Los resultados de este estudio los analizaremos en profundidad en el próximo capítulo.

Finalmente hemos realizado un análisis discriminante de las variables estudiadas al objeto de encontrar los coeficientes de la función de Fisher, para poder determinar el grupo de pertenencia de los países en cuanto al desarrollo, clasificándolos entre desarrollados y no desarrollados en los 3 momentos del tiempo que hemos considerado en este estudio para el continente africano y en el 2004 además para Europa y Asia:

Países desarrollados África (PPA >10.000)	No desarrollado 1990	Desarrollado 1990	No desarrollado 2000	Desarrollado 2000	No desarrollado 2004	Desarrollado 2004
Población	654,888	1.117,322	-755,101	-1.464,397	14.271,356	13.470,921
Habitantes por kilómetro cuadrado	-1.480,432	-527,269	-1.039,014	-958,585	-508,998	-620,767
Índice de crecimiento demográfico anual	-189,952	-57,653	93,022	87,973	148,409	156,798
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer)	503,972	164,357	-216,339	-201,838	-307,064	-323,393
Ratio de mortalidad infantil x 1000 nacidos	-245,780	-93,643	-36,550	-38,252	176,042	202,844
Esperanza de vida	-192,033	212,649	1.030,419	992,514	2.429,559	2.363,826
Esperanza de vida hombres	39,227	-340,452	-1.210,321	-1.162,842	-2.307,678	-2.234,134
% de población urbana	212,664	109,273	-148,270	-130,832	-9,686	-10,786
Total población activa	498,270	-1.574,776	2.221,555	2.991,300	-18.645,431	-17.556,907
Porcentaje de población activa sobre el total	118,505	39,728	-48,667	-49,436	30,942	28,243

El fenómeno de la globalización: Impacto sobre el desarrollo humano y económico a la luz de la Doctrina Social de la Iglesia

% mujeres en la fuerza laboral	-226,417	-40,298	-230,219	-212,554	-248,663	-230,710
% población con acceso a sanidad	147,242	45,354	-48,623	-49,403	-76,933	-58,853
% de menores de 5 años malnutridos	23,707	40,653	140,189	132,361	143,488	153,977
Crecimiento anual IPC	-3.302,394	-2.170,819	55,944	49,933	1,990	-2,673
Flujos privados de capital en millones de USD	837,201	602,274	532,937	530,962	9.161,991	9.023,419
Valor añadido sector primario como % PIB	-45,183	41,921	-110,236	-105,664	-97,595	-96,540
Valor añadido de servicios, etc... como % PIB	-96,070	-30,712	46,071	32,093	-81,296	-75,291
Inversión extranjera directa millones USD	-16.671,059	-8.790,425	-51.463,884	-49.242,143	-10.178,555	-10.003,465
Inversión extranjera directa recibida % PIB	90,258	71,388	3.226,361	3.114,618	0,000	0,000
Gastos del presup. nacional en millones USD	-17.847,787	-9.557,737	-26.671,071	-25.032,053	-70.928,268	-68.760,802
Gasto público per cápita en USD	738,544	549,107	437,087	391,745	-4.708,812	-4.687,257
Disponibilidad alimentaria por persona y día	-309,785	-97,626	142,291	139,305	131,655	132,592
Gasto público en salud en % PIB	203,885	58,512	168,941	173,631	208,002	189,420
% de alfabetización	-197,055	-148,312	-319,741	-310,654	985,861	1.045,990
% hombres > 15 años q leen y escriben	247,965	40,946	-9,438	-13,653	-645,217	-700,796
% mujeres > 15 años q leen y escriben	-252,086	71,799	289,790	283,779	0,000	0,000
Habitantes para camas hospital	-117,614	-17,376	-119,559	-111,941	-147,740	-149,553
Habitantes para cada médico	-78,253	-44,437	81,982	79,406	-5,209	0,606
Exportaciones en millones de USD	-793,521	1.161,020	3.048,497	2.778,810	14.952,582	14.630,189
Exportación % PIB	0,000	0,000	-566,506	-555,191	-344,677	-343,220
Importaciones en millones de USD	0,000	0,000	21.901,516	20.622,119	40.750,994	39.632,634
Importación % PIB	184,263	62,140	-886,841	-851,996	-130,770	-125,571
Grado de apertura exterior como % PIB	0,000	0,000	1.047,773	1.015,938	0,000	0,000
Deuda pública exterior en millones USD	868,681	421,666	1.274,158	1.276,530	210.940,375	206.591,776
Total deuda pública externa % PIB	0,000	0,000	0,000	0,000	312,579	310,239
AOD recibida en millones USD	0,000	0,000	0,000	0,000	444,315	441,534
AOD recibida per cápita USD	-226,707	-75,584	0,000	0,000	21,078	21,233
AOD recibida como % PIB	0,000	0,000	0,000	0,000	-1.005,215	-989,564
Teléfonos móviles x 1000 habitantes	0,000	0,000	-493,100	-429,791	1.936,337	1.927,090
% población activa dedicada a la agricultura	0,000	0,000	0,000	0,000	481,261	470,549
Penetración de Internet en % población	0,000	0,000	0,000	0,000	-3.002,997	-2.660,297

El fenómeno de la globalización: Impacto sobre el desarrollo humano y económico a la luz de la Doctrina Social de la Iglesia

Longitud de ferrocarriles en Km	-1.373,504	817,074	0,000	0,000	0,000	0,000
km cuadrados por km de ferrocarril	0,000	0,000	0,000	0,000	-361,556	-357,872
Longitud de carreteras en Km	0,000	0,000	-4.275,771	-3.854,122	0,000	0,000
% de carreteras asfaltadas	648,435	329,212	0,000	0,000	0,000	0,000
Radios por cada 1000 habitantes	0,000	0,000	0,000	0,000	275,796	279,240
Valor estimado de la libertad en el país (Constante)	91,932	55,488	0,000	0,000	32,469	51,343
	-4.019,910	-1.544,337	-5.984,523	-5.445,107	-23.544,035	-22.383,679

Países desarrollados Europa (PPA pc2004>10.000)	No desarrollado	Desarrollado
Población en 2004	-10.445,767	-10.540,825
Habitantes x km2 en 2004	2.176,679	2.189,589
Índice de crecimiento demográfico anual 2004	85,324	100,338
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer) 2004	1.125,055	1.147,597
Ratio de mortalidad infantil x 1000 nacidos 2004	-266,152	-213,160
Esperanza de vida en 2004	1.624,086	1.773,436
Esperanza de vida hombres 2004	-1.038,155	-1.152,013
% de población urbana en 2004	-150,430	-147,039
Total población activa 2004	11.543,579	11.657,437
Porcentaje de población activa sobre el total 2004	-123,804	-129,789
% mujeres en la fuerza laboral 2004	186,243	186,660
% población con acceso a sanidad 2004	-724,566	-717,579
% de menores de 5 años malnutridos 2004	541,604	536,512
Crecimiento anual IPC 2004	-1.062,881	-1.161,901
Flujos privados de capital en millones de USD 2004	-116,834	-118,803
Valor añadido sector primario como % PIB 2004	40,753	50,509
Valor añadido de servicios, etc... como % PIB 2004	-587,483	-582,355
Inversión extranjera directa millones USD 2004	106,679	104,223
Gastos del presup. nacional en millones USD 2004	294,554	291,772
Gasto público per cápita en USD 2004	-160,979	-170,373
Disponibilidad alimentaria por persona y día 2004	97,248	110,503
Gasto público en salud en % PIB 2004	11,963	20,490
% de alfabetización 2004	-2.964,024	-3.165,161
% hombres > 15 años q leen y escriben 2004	8.525,744	8.697,905
% mujeres > 15 años q leen y escriben 2004	-647,606	-539,884
Habitantes para camas hospital 2004	1.842,667	1.815,618
Habitantes para cada médico 2004	-35.616,190	-35.699,544
Exportaciones en millones de USD 2004	-288,931	-303,125
Exportación % PIB 2004	-147,004	-136,085
Importaciones en millones de USD 2004	111,498	131,260
Importación % PIB 2004	0,000	0,000
Deuda pública exterior en millones USD 2004	0,000	0,000
Total deuda pública externa % PIB 2004	0,000	0,000
Ayuda oficial al desarrollo recibida en millones USD 2004	0,000	0,000
Ayuda oficial al desarrollo recibida per cápita USD 2004	-915,361	-957,464
Ayuda oficial al desarrollo recibida % PIB 2004	0,000	0,000

Suscriptores a teléfonos móviles x 1000 habitantes 2004	0,000	0,000
% población activa dedicada a la agricultura 2004	0,000	0,000
Penetración de Internet en % población 2004	0,000	0,000
kilómetros cuadrados por kilómetros de ferrocarril 2004	0,000	0,000
Radios por cada 1000 habitantes 2004	0,000	0,000
Valor estimado de la libertad en el país 2004	0,000	0,000
Consumo de energía primaria per cápita en millones BTU 2004	0,000	0,000
(Constante)	-8.381,697	-8.480,087

Países desarrollados Asia (PPA pc2004>10.000)	No desarrollado	Desarrollado
Población en 2004	-11,890	-11,117
Habitantes x km2 en 2004	1,534	3,576
Índice de crecimiento demográfico anual 2004	5,842	2,864
Ratio de fertilidad total (Nacimientos por mujer) 2004	-4,716	-4,002
Ratio de mortalidad infantil x 1000 nacidos 2004	10,222	8,356
Esperanza de vida en 2004	42,267	34,054
Esperanza de vida hombres 2004	-28,666	-22,021
% de población urbana en 2004	1,556	-2,097
Total población activa 2004	14,651	10,910
Porcentaje de población activa sobre el total 2004	1,709	2,583
% mujeres en la fuerza laboral 2004	1,635	-4,181
% población con acceso a sanidad 2004	4,155	-0,508
% de menores de 5 años malnutridos 2004	2,318	0,036
Crecimiento anual IPC 2004	-6,471	-24,348
Flujos privados de capital en millones de USD 2004	-7,039	-8,362
Valor añadido sector primario como % PIB 2004	-1,008	-2,810
Valor añadido de servicios, etc... como % PIB 2004	-0,546	-4,368
Inversión extranjera directa recibida % PIB 2004	-25,656	-28,972
Gastos del presup. nacional en millones USD 2004	0,749	-6,395
Gasto público per cápita en USD 2004	-5,038	6,827
Disponibilidad alimentaria por persona y día 2004	-1,616	-3,024
Gasto público en salud en % PIB 2004	0,180	2,939
% de alfabetización 2004	-15,687	-13,463
% hombres > 15 años q leen y escriben 2004	14,159	12,803
% mujeres > 15 años q leen y escriben 2004	0,000	0,000
Habitantes para camas hospital 2004	0,000	0,000
Habitantes para cada médico 2004	-4,411	-10,382
Exportaciones en millones de USD 2004	2,354	1,843
Exportación % PIB 2004	0,000	0,000
Importaciones en millones de USD 2004	-4,939	5,757
Importación % PIB 2004	-3,750	-13,505
Deuda pública exterior en millones USD 2004	0,000	0,000
Total deuda pública externa % PIB 2004	-0,698	1,779
Ayuda oficial al desarrollo recibida en millones USD 2004	0,000	0,000
Ayuda oficial al desarrollo recibida per cápita USD 2004	-0,373	1,443
Ayuda oficial al desarrollo recibida % PIB 2004	0,000	0,000
Suscriptores a teléfonos móviles x 1000 habitantes 2004	-0,894	0,865

% población activa dedicada a la agricultura 2004	0,000	0,000
Penetración de Internet en % población 2004	0,000	0,000
kilómetros cuadrados por kilómetros de ferrocarril 2004	0,000	0,000
Radios por cada 1000 habitantes 2004	0,000	0,000
Valor estimado de la libertad en el país 2004	0,000	0,000
Consumo de energía primaria per cápita en millones BTU 2004	-1,129	-6,019
(Constante)	-8,496	-14,821

El criterio que hemos utilizado para clasificar los países entre ambos grupos es el de Paridad de Poder Adquisitivo (PPA) per cápita, considerando 10.000 dólares el nivel que define el desarrollo. Este punto lo hemos determinado porque los niveles de pobreza extrema están definidos en 1 ó 2 dólares diarios de PIB per cápita según el criterio utilizado, lo que equivale a un nivel anual de 360 ó 720 dólares, lo que trasladado a PPA, nos podría dar un nivel de hasta 1.000 dólares y el nivel seleccionado sería 10 veces el mencionado, lo que consideramos razonable.

Realizaremos un estudio mas detallado de estos coeficientes en el siguiente capítulo.

CAPÍTULO 5. ANÁLISIS DE LA EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA INTERNACIONAL 1990-2005

Para estudiar las economías del mundo en base al análisis multivariable que hemos efectuado en el capítulo anterior, vamos a analizar en primer lugar los valores asociados a cada país de cada uno de los factores que estudiamos en el análisis factorial:

Países	Factor1	Factor2	Factor3
Afganistán	-3,00303	0,26158	1,0204
Albania	0,37898	-0,40292	-0,83384
Alemania	0,66035	2,85047	1,21918
Angola	-1,80289	-0,01155	0,17408
Antigua y Barbuda	0,51124	-0,37865	0,30659
Antillas Holanda	0,87107	-0,58922	0,58413
Arabia Saudí	0,14265	-0,09749	-0,01893
Argelia	0,23673	-0,265	-0,72175
Argentina	0,99263	0,08787	-0,94395
Armenia	0,70057	-0,45719	-0,74182
Aruba (Holanda)	0,80711	-0,39321	0,39216
Australia	0,76612	1,05397	1,50185
Austria	1,00529	0,20902	1,38432
Azerbaiyán	0,42473	-0,39337	-0,73777
Bahamas	0,65149	-0,28576	0,62154
Bahrein	0,59927	-0,43266	0,86947
Bangladesh	-1,15761	0,25697	-0,72856
Barbados	0,97979	-0,34616	0,25264
Bélgica	0,9728	0,73146	1,68013
Belice	0,37871	-0,4717	-0,27132
Benín	-1,5115	-0,01774	0,20858
Bermuda (UK)	0,61119	0,12075	3,2107
Bhután	-1,37734	-0,14389	-0,07648
Bielorusia	0,86551	-0,34116	-0,52717
Bolivia	-0,15576	-0,22927	-0,36553
Bosnia	0,77544	-0,53483	-0,71687
Botswana	-0,47631	-0,3022	0,02526
Brasil	0,78529	1,05804	-1,89338
Brunei	0,63865	-0,3697	0,56773
Bulgaria	0,99658	-0,38717	-0,34967
Burkina Faso	-2,15504	0,15959	0,41678
Burundi	-1,97452	0,06263	0,19886
Cabo Verde	0,0539	-0,43186	-0,26452
Camboya	-1,1303	-0,10513	-0,41469
Camerún	-0,93456	-0,14135	-0,38624
Canadá	0,77805	1,74416	1,32664
Chad	-2,03424	0,08615	0,29849

El fenómeno de la globalización: Impacto sobre el desarrollo humano y económico a la luz de la Doctrina Social de la Iglesia

Chile	0,85014	-0,25167	-0,48731
China	1,36519	3,77876	-5,73643
Chipre	0,98873	-0,38073	0,32942
Colombia	0,47777	-0,18713	-0,70123
Comoras	-1,02485	-0,19652	-0,05266
Congo	-0,79357	-0,29123	-0,17305
Corea del Norte	0,2323	-0,26585	-0,84885
Corea del Sur	0,99658	0,50403	0,08459
Costa de Marfil	-1,26796	-0,07608	-0,06069
Costa Rica	0,73996	-0,46289	-0,27302
Croacia	0,99464	-0,42299	-0,11401
Cuba	0,95946	-0,42721	-0,7553
Dinamarca	0,84861	0,35821	2,3333
Djibouti	-1,23748	-0,2417	0,54257
Dominica	0,69848	-0,52685	-0,16699
Ecuador	0,39053	-0,38532	-0,7049
EEUU	-0,47851	10,72265	0,33377
Egipto	0,10069	-0,00797	-1,14289
El Salvador	0,18627	-0,33028	-0,36224
Emiratos A.U.	0,36489	-0,16009	1,07833
Eritrea	-1,66781	-0,07718	0,26519
Eslovaquia	1,04494	-0,35177	0,10331
Eslovenia	1,01395	-0,35829	0,51499
España	1,02107	0,72826	0,37969
Estonia	0,8526	-0,32717	0,28896
Etiopía	-2,35963	0,32499	0,09406
Fiji	0,42572	-0,49208	-0,44047
Filipinas	0,27529	-0,1744	-1,03784
Finlandia	0,67293	0,38444	2,32123
Francia	0,78614	2,03997	1,17005
Gabón	-0,50252	-0,26727	0,13768
Gambia	-1,57092	-0,08531	0,46373
Georgia	0,79558	-0,4098	-0,66509
Ghana	-0,69397	-0,14968	-0,29198
Granada	0,60138	-0,46504	-0,13189
Grecia	1,13193	-0,21087	0,14122
Guatemala	-0,33669	-0,29519	-0,45953
Guinea-Bissau	-1,78787	-0,05648	0,19204
Guinea	-1,59968	-0,01362	0,09024
Guinea Ecuatorial	-1,1487	-0,28476	0,0497
Guyana	0,16059	-0,61259	-0,26414
Haití	-1,19032	-0,10507	-0,15413
Holanda	0,81207	0,77178	1,87367
Honduras	-0,08853	-0,38187	-0,45897
Hong Kong	0,93957	-0,06878	2,0692
Hungría	1,05559	-0,25141	-0,10041
I. Caimán (UK)	0,83065	-0,24306	1,30232
I. Marshall	0,21542	-0,55465	0,0051
I. Salomón	-0,81017	-0,26292	-0,04555
India	0,14179	2,2302	-3,93374
Indonesia	0,25222	0,48529	-2,03576
Irak	-0,29323	-0,28875	-0,36127
Irán	0,15585	-0,11196	-0,65857

El fenómeno de la globalización: Impacto sobre el desarrollo humano y económico a la luz de la Doctrina Social de la Iglesia

Irlanda	0,86282	0,05487	1,34295
Islandia	0,75141	0,06522	2,34273
Israel	0,97138	-0,15234	0,74406
Italia	0,91846	1,35499	0,85764
Jamaica	0,55491	-0,3834	-0,23937
Japón	0,66717	2,99645	0,71409
Jordania	0,61928	-0,59856	-0,53065
Kazajstán	0,59208	-0,22315	-0,72791
Kenya	-0,71348	-0,13836	-0,4803
Kirguizistán	0,28484	-0,47092	-0,69395
Kiribati	-0,0662	-0,58986	-0,01203
Kuwait	0,64094	-0,22596	0,83996
Laos	-1,29199	-0,0701	-0,3261
Lesotho	-0,95841	-0,35033	0,15409
Letonia	0,87919	-0,31661	-0,11945
Líbano	0,73117	-0,46927	-0,20052
Liberia	-2,01495	-0,27914	0,96714
Libia	0,46012	-0,41091	-0,33231
Lituania	0,97701	-0,37215	-0,22896
Luxemburgo	0,83983	0,13711	2,79758
Macedonia	0,8371	-0,53162	-0,40364
Madagascar	-1,18153	-0,03789	-0,21201
Malasia	0,49337	-0,23029	-0,14859
Malawi	-1,9096	0,04845	0,34242
Maldivas	-0,19924	-0,42835	-0,30425
Mali	-2,04495	0,11355	0,38073
Malta	1,21995	-0,55175	0,6447
Marruecos	-0,18744	-0,17193	-0,53768
Mauricio	0,67683	-0,49826	-0,18177
Mauritania	-1,6153	-0,09952	0,42217
México	0,90929	0,56875	-1,55016
Micronesia	0,14368	-0,52322	-0,37613
Moldavia	0,57778	-0,42417	-0,53276
Mongolia	0,05758	-0,43175	-0,43679
Mozambique	-2,0923	0,15688	0,33372
Myanmar (Birm.)	-0,66364	-0,08683	-0,7589
Namibia	-0,48459	-0,29939	-0,12494
Nauru	0,59095	-0,48517	0,28906
Nepal	-1,7987	0,13851	-0,05353
Nicaragua	-0,24141	-0,45458	-0,29882
Níger	-2,70726	0,25281	0,74653
Nigeria	-0,87124	0,04866	-0,61507
Noruega	0,63335	0,50437	2,95776
Nueva Zelanda	0,93529	0,00476	1,23891
Omán	0,0428	-0,29965	0,12348
Pakistán	-0,78006	0,14568	-0,83861
Palau	0,64093	-0,55253	0,11856
Panamá	0,6048	-0,56871	-0,20488
Papua Nueva Guinea	-0,94992	-0,20634	-0,02571
Paraguay	0,22625	-0,45429	-0,52153
Perú	0,4397	-0,2739	-0,91193
Polonia	1,12904	0,11572	-0,85763
Portugal	0,89589	-0,10017	0,53645

Quatar	0,45077	-0,15832	1,30735
R.D. del Congo	-1,65795	0,12846	-0,21226
Reino Unido	0,60066	2,20576	1,58226
Rep. Centrafricana	-1,70471	0,0084	0,08842
Rep. Checa	1,17196	-0,19053	0,13547
Rep. Dominicana	0,34396	-0,42506	-0,49621
Ruanda	-1,88355	0,07659	0,19003
Rumania	0,75305	-0,22818	-0,70529
Rusia	1,1585	1,39477	-2,19067
S. Tomé y Príncipe	-0,52098	-0,36395	0,0593
Samoa (Occidental)	0,39055	-0,52394	-0,52321
San Cristob y Nevis	0,62643	-0,44124	0,17305
S. Vicente&Granadinas	0,70992	-0,50855	-0,31414
Santa Lucía	0,40369	-0,42145	-0,06559
Senegal	-1,16606	-0,08668	0,0636
Serbia y Montenegro	0,79047	-0,34087	-0,65488
Seychelles	0,25412	-0,39221	0,37165
Sierra Leona	-2,15299	0,05187	0,36983
Singapur	0,90367	-0,37123	1,95686
Siria	0,11344	-0,3296	-0,63195
Somalia	-2,31296	0,07549	0,33586
Sri Lanka	0,4176	-0,41434	-0,95048
Sudán	-1,55167	0,10726	-0,11939
Suecia	0,74119	0,57579	2,50344
Suiza	0,81127	0,48663	2,06614
Suráfrica	0,11527	0,09069	-0,33328
Surinam	0,57449	-0,74905	0,01272
Swazilandia	-0,52833	-0,44373	-0,11804
Taiwán	0,82883	0,14493	0,72244
Tanzania	-1,38386	0,12046	-0,1858
Tayikistán	0,11305	-0,49168	-0,60219
Thailandia	0,56569	0,00581	-1,0432
Togo	-1,17679	-0,1809	-0,02333
Tonga	0,43618	-0,52929	-0,52438
Trinidad y Tobago	0,83897	-0,47676	-0,15166
Túnez	0,3944	-0,4118	-0,54861
Turkmenistán	0,24848	-0,45357	-0,58088
Turquía	0,49573	0,21151	-1,00864
Tuvalu	0,4774	-0,66507	-0,38719
Ucrania	0,9538	-0,12353	-0,80344
Uganda	-1,51203	0,04434	-0,16108
Uruguay	0,92431	-0,3675	-0,26534
Uzbekistán	0,24467	-0,27715	-0,70143
Vanuatu	-0,48039	-0,35099	-0,03977
Venezuela	0,60131	-0,25509	-0,60143
Vietnam	0,04575	-0,14931	-1,2228
Yemen	-1,14536	-0,15919	-0,21443
Zambia	-1,09605	-0,16517	-0,1699
Zimbabwe	-0,65703	-0,19579	-0,30793

Detallando los resultados observados de cada factor, destacan dentro del factor 1 (grado de desarrollo humano) las siguientes cuestiones:

- No hay ningún país europeo (ni siquiera los del Este de Europa como podría esperarse) con valores negativos en este factor; esto se debe a las altas tasas de alfabetización existentes en Europa, a la extensión casi universal de la sanidad y las bajas tasas de fertilidad y mortalidad infantil.
- En referencia a los 25 países con menor grado de desarrollo humano, observamos que 23 de ellos son africanos (del África subsahariana) y 2 son asiáticos (Afganistán y Nepal). Esto sitúa a África en el extremo opuesto de Europa, ya que aparte del dato ya mencionado, entre los 126 países que tienen un grado de desarrollo humano positivo, sólo encontramos de los 52 países de África a los siguientes: Mauricio (0,68), Libia (0,46), Túnez (0,39), Argelia (0,24), Suráfrica (0,12), Egipto (0,10) y Cabo Verde (0,05).
- También es reseñable la no inclusión dentro de los valores negativos de los paraísos fiscales estudiados excepto Liberia (asolado por constantes guerras civiles), Maldivas (con un valor cercano a positivo de -0,19) y Vanuatu (cuyas características de paraíso fiscal se han visto recortadas como consecuencia de tratados internacionales de ayuda al desarrollo); pese a ser países pequeños, con escasez de recursos naturales e industriales, tienen desarrollo humano, conseguido exclusivamente con los recursos financieros captados.
- Destaca la no inclusión dentro de los países con valores negativos de Corea del Norte, lo cual atribuimos a la falta de datos estadísticos fiables.
- Entre los países con valores más altos en este factor se encuentran bastantes países del antiguo bloque comunista, así de los 10 países con valores más altos, 7 pertenecen a dicho bloque: China, República Checa, Rusia, Polonia, Hungría, Eslovaquia y Eslovenia. Esto se debe

al fuerte apoyo por parte del Estado a los aspectos incluidos en el desarrollo humano, aunque esto se hizo a costa del desarrollo económico, lo que se demuestra en que en los otros dos factores estudiados, de los países mencionados tan sólo China (3,77), Rusia (1,39) y Polonia (0,12) tienen valores positivos en el factor 2 y estos países tienen valores negativos en el factor 3 (China -5,74; Rusia -2,19 y Polonia -0,86).

- Entre los países con valores negativos, la presencia de Estados Unidos (-0,48), que es el país con un mayor valor en el factor que mide el grado de desarrollo económico nacional (10,72) demuestra la falta de correlación directa entre el desarrollo económico y el humano en los casos como el de Estados Unidos, donde a la existencia de bolsas de pobreza (lo que se corrobora con el bajo valor en el grado de desarrollo económico individual del 0,33), se une la falta de una sanidad y educación públicas de una calidad suficiente para equipararse con la de otros países desarrollados. Por tanto, es necesario que todos los países, por medio de un decidido apoyo estatal, implementen políticas de alfabetización, sanidad e integración de la mujer, las cuales no obstante, no deben ser una traba para el dinamismo de su economía, ya que como hemos visto, los antiguos países comunistas debido a su excesivo intervencionismo estatal y a lo cerrado de sus economías, no han logrado un desarrollo económico adecuado hasta dejar atrás dichas estructuras.

Respecto al factor 2 (grado de desarrollo económico nacional), observamos que al contrario que en el grado de desarrollo humano donde las diferencias mayores se generaban en los países con valores negativos debido a la dramática situación humanitaria planteada en Afganistán, Nepal y gran parte de los países del África Subsahariana, en este caso las diferencias mayores se generan en el caso de los países con valores mayores, siendo especialmente relevante la diferencia existente entre Estados Unidos (10,72) y el resto de países.

Los 23 países con valores más altos, podemos afirmar que son los que se podría esperar, teniendo además un grado de desarrollo económico individual correlacionado con la existencia de bolsas de pobreza en determinados países con valores negativos en dicho factor como serían China (-5,74) donde las zonas rurales tienen un alto grado de subdesarrollo; India (-3,93) con grandes sectores de la población de alta marginalidad como la conocida casta de los intocables; Rusia (-2,19) donde conviven una gran cantidad de pobres con enriquecidas oligarquías; Brasil (-1,89) con unas poblaciones indígenas empobrecidas y grandes masas de población viviendo en las favelas de los suburbios de las grandes ciudades; México (-1,55) donde la situación es similar a la de Brasil, pero más moderada; y finalmente Indonesia (-2,04) una isla superpoblada con grandes masas empobrecidas y una gran riqueza generada por las fuentes de petróleo existentes.

A partir de este punto y hasta el último país con valor positivo en este factor (en total 56 países), destaca la presencia de: Etiopía (0,32), Afganistán (0,26), Bangladesh (0,26), Níger (0,25), Burkina Faso (0,16), Mozambique (0,16), Pakistán (0,15), Nepal (0,14), R.D. Congo (0,13), Tanzania (0,12), Mali (0,11), Sudán (0,11), Chad (0,09), Ruanda (0,08), Somalia (0,08), Burundi (0,06), Sierra Leona (0,05), Malawi (0,05), Uganda (0,04) y República Centroafricana (0,01). Vamos a estudiar en detalle la situación económica de los 5 primeros países de esta lista al objeto de determinar las causas que explican su valor positivo, contrastando así la validez del factor que estamos estudiando:

- Etiopía: Durante toda la década de los 90, este país se vio envuelto en constantes luchas, tanto internas (guerrilla y golpes de estado), como externas (lucha fronteriza con Eritrea), hasta que a partir del año 2000 se empieza a pacificar el país con diversos acuerdos de paz. Desde ese momento, la economía ha crecido a buen ritmo, como lo demuestra la evolución tanto del PIB (6.391 millones de USD en 2000 y 6.700 millones en 2004), como del PPA (33.300 millones de USD en 2000 y 48.800 millones en 2004) y el crecimiento del PIB en el 2000 (5,4%) y en el 2004 (11,5%). Sigue teniendo una economía basada en la agricultura (80% del empleo, 60% exportaciones y

40,1% del PIB), aunque se ha visto favorecido por una reorientación del gasto público y la condonación de la deuda dentro del programa de ayuda a los países más pobres con un alto nivel de deuda.

- **Afganistán:** Otro caso de constantes guerras civiles desde la invasión soviética en el año 1979, hasta la ocupación americana tras los atentados del 11 de Septiembre de 2001 que acabó con el régimen de los talibanes establecido en 1996. Desde ese momento, la economía afgana ha experimentado un fuerte impulso debido a la llegada de una cuantiosa ayuda internacional, la restitución de las instituciones de mercado y la creación de un incipiente sector servicios, aunque consideramos que pese al notable avance de los últimos años, todavía es necesario un importante proceso de consolidación de la situación política para poder mantener en el futuro la situación actual de fuerte avance económico, con un PIB que ha pasado de 1.500 millones de USD a 2.169 entre 2000 y 2004 y un crecimiento de PIB del 7,5% en el año 2004 frente al descenso del -2% en el año 2000.

- **Bangladesh:** Este país al contrario de los analizados anteriormente, goza de estabilidad política y carece de guerras durante todo el período analizado, manteniéndose en una situación de pobreza (como se observa en los valores negativos de los factores 1 y 3) debido a la fuerte dependencia de su población del sector agrícola (63% del empleo) en un país que se ve sacudido por constantes desastres naturales (ciclones e inundaciones). Sin embargo, existe una situación de progreso de la economía nacional debido a las reformas que pretenden potenciar el sector servicios, que ha pasado de representar el 49,7% del PIB en 1990 al 52,8% en el año 2004, lo que está logrando paliar de forma paulatina la dependencia agrícola de su economía, sin embargo estas políticas están encontrando una fuerte oposición por importantes sectores del país, lo que retrasa el desarrollo generalizado de los sectores más desfavorecidos del país,

cuyos habitantes se ven perjudicados además por la falta de alfabetización existente en el país y las pobres infraestructuras.

- **Níger:** Desde el establecimiento de la democracia en este país en 1993, se han producido dos golpes de estado en los años 1996 y 1999, obteniéndose una cierta estabilidad desde ese momento y hasta la actualidad. Esta considerado uno de los países mas pobres del mundo, dada la carencia de servicios públicos y los insuficientes fondos para el desarrollo de una economía basada mayoritariamente en la agricultura de subsistencia con un clima extremadamente adverso, donde son frecuentes las sequías más devastadoras y en la extracción de uranio, cuya demanda se ha visto fuertemente recortada en los últimos años. No obstante, a partir de Diciembre del 2000, se ha visto favorecido por el programa de condonación de la deuda pública a los países más desfavorecidos, iniciándose de forma simultánea numerosos programas de educación primaria, asistencia sanitaria básica y desarrollo de zonas rurales, que pese a no haber mitigado la extrema pobreza de la mayoría de la población (en el año 2005 una extrema sequía llevó a una situación de emergencia alimentaria a 2,5 millones de habitantes), sí han servido de impulso a su economía lo que unido a la mejora en los precios del uranio y una mayor explotación de los recursos mineros del país (petróleo, oro y carbón) llevan a una progresiva mejora de la situación macroeconómica. En todo caso, la situación estructural de la economía, y la extrema pobreza de la mayoría de su población (como confirma el valor negativo del factor 1) hace que pese a la generalizada mejora económica (factores 2 y 3 positivos), sean necesarias una ampliación de los programas mencionados al objeto de prolongar la situación de crecimiento.

- **Burkina Faso:** País con una situación política estable desde 1990, en el que la carencia de recursos naturales, una gran densidad demográfica, y la dedicación del 90% de su población a una

agricultura de subsistencia en un país con un clima extremo, llevaron a una situación de extrema pobreza a sus habitantes. Sin embargo, su unión con los principales países productores de algodón, han logrado una elevación del precio de esta materia prima que constituye la base de las exportaciones del país, lo que unido a su adhesión a las políticas de estabilidad macroeconómica y control de la inflación marcadas por el West African Central Bank (BCEAO) y las reformas para impulsar las inversiones privadas han supuesto que la economía nacional experimentara un importante impulso.

Del resto de países con valores positivos incluidos en la lista anterior, podríamos decir que los de África que no hemos estudiado en profundidad, tiene situaciones similares a los que si hemos estudiado, ya que, o bien salen de un largo período de guerras como Etiopía (R.D Congo, Sudán, Ruanda, Somalia, Burundi y Sierra Leona), o están reestructurando su economía para reducir su dependencia del sector agrícola como Níger (Tanzania y Chad) o para lograr la estabilidad de sus magnitudes macroeconómicas e impulsar las inversiones privadas como Burkina Faso (Mozambique, Mali, Malawi y Uganda) y la única excepción sería la República Centroafricana, que tras una política de estabilización y crecimiento, una guerra civil iniciada en el año 2003 ha llevado a que las cifras de crecimiento caigan y prácticamente entre en valores negativos; el caso de Pakistán es similar al de Afganistán, ya que se ha visto beneficiada su economía de la mayor apertura al exterior de los últimos años y de la ayuda internacional recibida con motivo de la invasión de Afganistán; y en cuanto a Nepal, su caso es similar al de Bangladesh, con una economía dependiente de un sector agrícola (81% de la población) castigado por las inclemencias del tiempo que busca reorientarse hacia el sector servicios que pasa de representar el 32,1% del PIB en 1990 al 40% en el 2004, pese a la oposición de importantes sectores del país.

Por tanto, del estudio que hemos realizado podemos inferir la importancia de que el gasto público se destine a lograr un marco de desarrollo y estabilidad económica y que los países tengan unas economías abiertas y dinámicas que permitan aprovechar plenamente las ventajas que ofrece el fenómeno de la globalización con un sector

servicios competitivo donde se utilicen en forma adecuada las posibilidades que ofrecen las nuevas tecnologías. Así mismo, es importante dotar a los países con las infraestructuras necesarias para mejorar el comercio y las comunicaciones, como están realizando la mayoría de los países que hemos mencionado, que al salir de conflictos que les limitaban dicha posibilidad están alcanzando ciertas cotas de desarrollo económico, aunque mantengan por desgracia grandes bolsas de pobreza.

En cuanto a los países con valor negativo en este factor, destaca la presencia de los siguientes países: Hong Kong (-0,07), Arabia Saudí (-0,10), Portugal (-0,10), Israel (-0,15), Grecia (-0,21), Kuwait (-0,23), Islas Caimán (-0,24), Chile (-0,25), Bahamas (-0,29), Uruguay (-0,37), Singapur (-0,37), Chipre (-0,38) y Malta (-0,55); siendo además de destacar que los valores más bajos no correspondan a países de África, sino a: Kiribati (-0,59), Jordania (-0,60), Guyana (-0,61), Tuvalu (-0,67) y Surinam (-0,75).

Las causas que motivan estos valores negativos extremos son:

- Kiribati: Archipiélago del Océano Pacífico compuesto de 33 islas de coral, cuyo crecimiento se ha visto mermado por la falta de mano de obra cualificada, unas infraestructuras poco desarrolladas y la falta de acceso a los mercados internacionales. Basa su economía en el turismo y la ayuda internacional, aunque tiene un sector financiero muy poco desarrollado.
- Jordania: Este país, se ha visto fuertemente afectado por el conflicto de Irak, al que tenía fuertemente ligada su economía, ya que el petróleo que se consumía procedía de Irak y la mayor parte de sus exportaciones tenían este destino, con lo que el sector exterior de Jordania desde el año 2003 se ha visto prácticamente eliminado, aunque se espera que una vez iniciado el proceso de recuperación de la economía de Irak, Jordania sea uno de los principales beneficiados en el mismo.

- Guyana: Tiene unas infraestructuras deficientes y escasez de mano de obra cualificada, con un escaso gasto público en gran parte debido al alto nivel de deuda exterior existente. Además el sector exterior se ha visto dañado por la caída de precios de sus principales exportaciones (bauxita y productos agrícolas), mientras que sus importaciones se han encarecido por los altos precios de la energía.
- Tuvalu: Archipiélago de 9 islas de coral situado en el Océano Pacífico; constituye un país carente de recursos naturales y económicos relevantes al margen de las ayudas internacionales que reciben (13 millones de USD de ayudas frente a 14 millones de PIB), de las cuales han intentado reducir su dependencia por medio de recortes en el sector público. Aunque dado que los escasos recursos procedentes de la pesca y el arrecife de coral que genera el país unido a la exportación de copra, no son suficientes para hacer progresar al país, sería necesario encontrar fuentes adicionales de ingresos.
- Surinam: Su economía se basa en la explotación de recursos mineros (principalmente oro y bauxita). Su política en los últimos años ha estado marcada por un programa de austeridad y control del gasto público, unido a un aumento de los impuestos. Este duro programa de ajuste, ha provocado una situación de contracción de la actividad económica a corto plazo, que debería de llevar a una mejor estructura macroeconómica, que unida a las nuevas prospecciones mineras y petroleras deberían llevar a Surinam a una situación futura de crecimiento constante.

Como se puede observar, salvo Surinam que es un caso de sacrificio de crecimiento a corto plazo para generar una estructura económica que garantice el futuro desarrollo del país, el resto de casos analizados tienen un patrón común, que en mayor o menor medida vamos a encontrar en todos los países con valores

negativos que no estén desarrollando reformas estructurales. Este patrón sería: Infraestructuras deficientes, sector exterior en crisis o prácticamente inexistente, falta de acceso a los mercados internacionales de capital y un sector tecnológico de escaso desarrollo.

Respecto al resto de países con valores negativos que hemos mencionado, están sometidos a reformas estructurales de su economía: Hong Kong por su integración en China; Portugal, Grecia, Chipre y Malta por su presente o futura integración en la Unión Europea.

Existe una serie de economías que se vieron golpeadas especialmente a raíz de los sucesos del 11-S, y la posterior inestabilidad en la zona del Golfo Pérsico primero por la guerra de Irak y actualmente por la situación en Irán, lo cual tiene su reflejo en el valor negativo del factor 2 que estamos estudiando y serían: Arabia Saudí, Israel, Kuwait, Islas Caimán y Bahamas (los dos últimos países con economías basadas esencialmente en los ingresos generados por el turismo de origen mayoritariamente estadounidense).

El resto de países incluidos en la relación anterior son:

- Chile: Se caracteriza por tener una economía de mercado, con un alto nivel de comercio exterior, siguiendo y profundizando durante la década de los 90 el modelo establecido durante la dictadura militar. Este modelo llevó a un crecimiento medio del PIB del 8% hasta 1998 año en el que se empieza a recortar su sector exterior por la crisis global del momento (crisis asiática), recorte que se ve ahondado en los años sucesivos por la crisis de Argentina, situación agravada por la severa sequía de 1999 que además de la reducción de las cosechas produjo un racionamiento eléctrico que supuso el primer crecimiento negativo de su economía en 15 años. Su economía no se empieza a recuperar plenamente hasta el año 2003 con un crecimiento del 3,2% basado en su sólida base financiera, un bajo nivel de inflación y

una recuperación del sector exterior por el ascenso de los precios de sus productos y tratados comerciales con Estados Unidos, la Unión Europea, China, Mercosur, Corea del Sur y México, aunque los datos de desempleo aun no se han recuperado plenamente, así como su divisa, por lo que los valores del país aun no son positivos.

- Uruguay: Tiene el mercado laboral más libre del cono Sur, con una mano de obra altamente especializada, una economía orientada hacia la exportación y altos niveles de gasto social. Esta coyuntura macroeconómica provocó crecimientos superiores al 5% entre 1996 y 1998 hasta que, a partir de 1999 la economía sufrió un fuerte recorte debido a los problemas surgidos en Brasil a raíz de la crisis asiática y en Argentina, que se agravaron en el 2001 y 2002, con la retirada masiva de dólares de los bancos uruguayos por parte de los argentinos, lo que llevó al desplome de la divisa uruguaya y a un masivo crecimiento del desempleo en Uruguay. El PIB total cayó un 20% en cuatro años, el desempleo se acercó al 20%, creció la inflación y se dobló la deuda exterior. La salida a esta situación se inició con la cooperación del FMI y una renegociación de deuda del sector privado en el 2003, que restauró la confianza en la economía. Esto, unido a una mejora en las exportaciones, una divisa competitiva, el crecimiento de la región y unas bajas tasas de interés a nivel internacional, llevó a un crecimiento cercano al 10% en el 2004, continuando su expansión con un 6,1% de crecimiento en el 2005.
- Singapur: Singapur posee una economía de mercado libre y próspera, caracterizada por un entorno abierto y exento de corrupción. Tiene precios estables y uno de los PIB per capita más altos del mundo, con una economía que depende principalmente de las exportaciones, particularmente las del sector electrónico e industrial. En 2001 la recesión mundial y la

caída del sector tecnológico afectaron de manera importante a la economía del país (el PIB cayó un 2%), viéndose la situación agravada por la epidemia del SARS que se inició en 2003 y supuso una caída del turismo y del consumo. La solución del gobierno fue establecer nuevas vías de crecimiento menos vulnerables a los ciclos del sector exterior potenciando Singapur como centro de alta tecnología, ayudando el crecimiento por medio de estímulos fiscales y bajas tasas de interés, lo que condujo a un crecimiento del 8% en el año 2004 y del 5,7% en 2005, superando así 5 años de crisis.

Por tanto los 3 países se han visto golpeados de forma coyuntural por una crisis global, viéndose su situación agravada por factores internos, aunque en todos los casos al tratarse de países con una estructura económica sólida, estén superando estas crisis, aunque no lo han conseguido hasta que no han mejorado los mercados internacionales, por lo que creemos que sería necesario introducir una cierta diversificación en sus economías para reducir la, en nuestra opinión, excesiva dependencia del exterior.

En cuanto a los países pertenecientes a la OCDE con valores negativos en el grado de desarrollo económico nacional, se encuentran: Portugal (-0,10), República Checa (-0,19), Grecia (-0,21) y Hungría (-0,25). Los casos de Portugal y Grecia ya los hemos comentado, mientras que República Checa y Hungría son países de la antigua Europa comunista debiéndose a nuestro entender estos bajos valores de los antiguos países comunistas a la caótica situación en que se vieron sumidos la mayoría de ellos a raíz de la caída del muro de Berlín en 1989 y la posterior readaptación de sus economías al capitalismo. No obstante, a los países del Este que se han incorporado a la Unión Europea en el año 2004 y a los que se incorporen en futuras ampliaciones, se les abre un futuro esperanzador, potenciado además por la mejora en la situación económica de Rusia en los últimos años.

Finalmente en lo referente al factor 3 (grado de desarrollo económico individual), observamos valores negativos en todos aquellos países con bolsas de

pobreza en economías desarrolladas o en los que la distribución de la renta presenta fuertes desigualdades, alcanzando únicamente 81 países un valor positivo en este factor.

De los que presentan valores positivos, podríamos destacar la presencia entre ellos de: Qatar (1,31), Emiratos Árabes Unidos (1,08), Afganistán (1,02), Liberia (0,97), Bahrein (0,87), Kuwait (0,84), Níger (0,75), Brunei (0,57), Djibouti (0,54), Gambia (0,46), Mauritania (0,42), Burkina Faso (0,42), Mali (0,38), Sierra Leona (0,37), Malawi (0,34), Somalia (0,34), Mozambique (0,33), Chad (0,30), Eritrea (0,27), Benin (0,21), Burundi (0,20), Guinea-Bissau (0,19), Ruanda (0,19), Angola (0,17), Lesotho (0,15), Gabón (0,14), Omán (0,12), Etiopía (0,09), Guinea (0,09), República Centroafricana (0,09), Senegal (0,06), Santo Tomé y Príncipe (0,06), Guinea Ecuatorial (0,05) y Botswana (0,03).

Estos países podríamos dividirlos en dos grupos:

- Países grandes productores de petróleo (Qatar, Emiratos Árabes Unidos, Bahrein, Kuwait, Brunei, Omán).
- Países con bajos niveles de renta nacional (Afganistán, Liberia, Níger, Djibouti, Gambia, Mauritania, Burkina Faso, Mali, Sierra Leona, Malawi, Somalia, Mozambique, Chad, Eritrea, Benin, Burundi, Guinea-Bissau, Ruanda, Angola, Lesotho, Gabón, Etiopía, Guinea, República Centroafricana, Senegal, Santo Tomé y Príncipe, Guinea Ecuatorial y Botswana).

En los países productores de petróleo que hemos mencionado, no existen bolsas de pobreza severa, sin embargo tampoco podemos hablar de situaciones de igualdad de rentas dado la extrema riqueza de las clases dirigentes y el ajustado nivel de renta del resto de la población.

En cuanto a los países con bajos niveles de renta nacional que hemos mencionado, existen fuertes bolsas de pobreza en todos ellos, sin embargo, es el

crecimiento notable de la renta de las naciones indicadas por medio de programas de gasto público orientados al desarrollo, mejoras considerables en las infraestructuras del país (en gran parte de ellos arrasadas tras años de conflictos bélicos) y la introducción (en la mayoría de los casos de forma incipiente) de nuevas tecnologías, lo que les lleva a tener valores positivos en este factor, aunque en cierta medida podríamos considerar engañoso este valor en estos países, ya que refleja más un desarrollo respecto a la situación anterior, que un desarrollo real.

Por tanto podemos concluir, que el factor analizado (grado de desarrollo económico individual), sólo será completamente preciso en los países que han adquirido un pleno desarrollo económico nacional, constituyendo en los demás un indicador del desarrollo acaecido en el período estudiado, sin constituir un factor decisivo para determinar la situación económica de la población.

Por todo lo expuesto, la conclusión final de este estudio sería la trascendental importancia de 3 factores para el desarrollo económico: Gasto público, tecnología y sector exterior. Entendemos que en base a esto, un país en el actual entorno económico existente para poder tener un desarrollo equilibrado ha de tener en cuenta dos aspectos:

- Una economía moderna, abierta y dinámica.
- Apoyo estatal al crecimiento.

Para conseguir una economía moderna y dinámica es necesario que la misma tenga un desarrollo tecnológico que comprenda la implantación de nuevas tecnologías en la industria y la vida cotidiana de la población, siendo igualmente esencial en el caso de los países subdesarrollados la evolución del sector primario de una economía de subsistencia a un sector donde se aprovechen los avances tecnológicos y las nuevas técnicas de explotación que logren incrementar exponencialmente la productividad. Además las economías han de ser abiertas, de tal forma que puedan circular libremente productos, capitales e ideas que enriquezcan el tejido empresarial del país.

Quizás el apoyo estatal al crecimiento pudiera ser el aspecto más controvertido de este capítulo dadas las opiniones divergentes que este punto genera, no obstante hemos visto a lo largo del mismo su necesidad, ya que tanto en el factor relativo al grado de desarrollo económico, como en el relativo al grado de desarrollo individual, es una variable especialmente influyente el gasto público. Este apoyo desde el punto de vista económico, ha de centrarse en una política tecnológica y de desarrollo empresarial que impulsen el crecimiento económico del país.

El siguiente estudio que hemos realizado ha sido la clasificación de los países en función del historial de conglomeración derivado del análisis clúster tal y como indicábamos en el capítulo anterior.

No vamos a entrar en las causas que motivan todos los grupos que se han formado en el análisis clúster, si no en los hechos que podemos deducir de dichas agrupación por medio de una selección de datos.

En primer lugar es digno de mención el hecho de que los 14 países más poblados del planeta en el año 2004 formaban grupos individuales (China, India, Estados Unidos, Indonesia, Brasil, Pakistán, Rusia, Bangladesh, Nigeria, Japón, México, Filipinas, Vietnam y Alemania), esto quiere decir en nuestra opinión que el tamaño de población es un hecho relevante en el estudio sobre la clasificación de los países según sus características, ya que si observamos el resto de grupos formados, también tienen una alta relación con el tamaño de la población de los mismos.

España se encuentra incluida en el grupo 15 junto a Polonia, Suráfrica y Colombia; los 4 países tenían una población bastante similar en el año 2004, aunque en ese rango de población (10% de diferencia respecto a España) también se encontraban: Myanmar, Corea del Sur, Ucrania, Sudán, Argentina y Tanzania, que sin embargo no se agrupan con ellos, Myanmar y Corea del Sur forman el grupo 16; Ucrania forma el grupo 31 de forma individual; Sudán se encuentra en el grupo 7 junto a Argelia, Kenya y Marruecos; y Argentina y Tanzania forman el grupo 8 junto a Canadá; por lo que podemos deducir que en la agrupación establecida, no

sólo influye el tamaño de la población del país, si no otros adicionales, como era previsible.

El factor 1 analizado (grado de desarrollo humano) tenía valores positivos en los 4 países, aunque con valores bastante divergentes entre el mayor grado de desarrollo primario de España y Polonia y el menor de Colombia y Suráfrica (Colombia: 0,48; España: 1,02; Polonia: 1,13; Suráfrica: 0,12). Así mismo observamos valores muy diferentes en los otros factores estudiados (grado de desarrollo económico nacional e individual), con todos los países en valores positivos excepto uno en el grado de desarrollo económico nacional (Colombia) y por el contrario, todos los países con valores negativos excepto uno en el grado de desarrollo económico individual (España). La estructura económica de Suráfrica, España y Polonia es bastante similar, con una economía basada principalmente en el sector servicios (pese a la riqueza minera de estos países, en especial de Suráfrica), teniendo el sector primario y secundario en Colombia mucha mayor presencia que en el resto de países de este grupo (en el 2004 representaba el 12,5% del PIB, frente al 3,4% de España y Suráfrica y el 2,8% de Polonia). El gasto público es muy superior en España (7.689,70 USD per cápita en 2004), que en los otros países (en 2004 en Polonia: 2.446,20 USD per cápita; en Suráfrica: 1.109,70 USD per cápita; y en Colombia: 475,2 USD per cápita); el grado de apertura exterior de Polonia (el sector exterior en el 2004 era equivalente al 89,9% del PIB en el 2004) es muy superior al de las demás naciones (Suráfrica: 65%, España: 55,6% y Colombia: 55,3%); y el uso de la tecnología por parte de la población es muy superior en Polonia y España (con una penetración de Internet en el año 2004 del 23,26% y 23,25% de la población respectivamente) al que existe en Suráfrica y Colombia (6,55% y 6,17% respectivamente). Por todo ello podemos deducir, que no existiría ninguno de los factores que hemos analizado hasta el momento que pudiéramos considerar decisivo en cuanto a la agrupación de los países que hemos establecido.

Para corroborar esta afirmación, estudiamos otro grupo: el 16. Myanmar y Corea del Sur, además de una población bastante similar (en el año 2004 Myanmar: 49,9 millones y Corea del Sur: 48,6 millones), sufrieron ambos de forma considerable la crisis asiática; aunque la estructura económica de ambos es muy diferente ya que la

economía de Myanmar está basada en la agricultura (54,6% del PIB) y la de Corea del Sur en el sector servicios (54,8% del PIB) y el gasto público per cápita de Corea del Sur es elevado (2.864,1 USD en 2004) y el de Myanmar es bajo (19,1 USD en 2004). Además existe una gran diferencia en el desarrollo tecnológico (en el 2004 un 60,07% de la población de Corea del Sur usaba Internet, frente al 0,06% de Myanmar) y en el desarrollo humano (en el factor 1 analizado en esta tesis Myanmar tenía un valor de -0,66 frente al 0,99 de Corea del Sur).

Por tanto hemos de buscar en factores no directamente cuantitativos las causas del agrupamiento de países que se ha generado en el análisis clúster efectuado. En el caso del grupo de España (grupo 15), la causa de esta agrupación, consideramos que es el crecimiento de los países en el período analizado (en especial en la parte final del mismo) y su potencial, ya que la convergencia de España con el resto de naciones de la Unión Europea, el fin del Apartheid en Suráfrica, el proceso de integración en la Unión Europea de Polonia tras la caída del muro de Berlín y el proceso de paz de Colombia entre el Gobierno y las distintas facciones armadas (guerrilla, paramilitares y narcotraficantes) que supuso la estabilización del país, la llegada de ayudas internacionales y la reducción de la deuda pública, han provocado una positiva evolución de la situación económica de estos países, así como unas buenas perspectivas de futuro.

Las causas que entendemos motivan las agrupaciones de países con una población similar a la de España (10% de diferencia) serían:

El grupo 16 (Myanmar y Corea del Sur), sería el caso contrario, dos países en declive en el período estudiado, aunque en este caso, sus perspectivas futuras son bastante diferentes. En el caso de Myanmar, la falta de libertad existente en el país, limitó el dinamismo económico y su apertura a los mercados internacionales, lo que unido a las sanciones económicas impuestas en el año 2003 y la falta de desarrollo tecnológico, presentan un panorama económico futuro desalentador en caso de persistir la coyuntura política actual; Corea del Sur, se vio inmerso en una fuerte crisis entre 1997 y 1999 (crisis asiática), y en el año 2001 volvió a caer su economía tras dos años de lenta recuperación (caída del sector tecnológico), lo que supone una

evolución tan negativa en el período analizado como la de Myanmar, pero su posición de partida era muy diferente al tratarse de una economía sólida, lo que unido a la existencia de planes para flexibilizar el mercado laboral a partir del año 2005 (uno de los principales problemas de su economía) le dota de unas mejores perspectivas futuras.

El grupo 7 (Sudán, Argelia, Marruecos y Kenya), está integrado por países que durante la década de los 90 se han visto implicados en serios problemas que han impedido cualquier crecimiento de sus economías (Guerra civil en Sudán y Argelia, crisis económica en Marruecos y corrupción política generalizada en Kenya), pero que en el final del período analizado han iniciado diversas reformas de carácter estructural (principalmente impulsadas por el FMI), que han llevado a sus economías a una progresión bastante estable en dicho tramo (2000-2004).

El grupo 8 (Argentina, Canadá y Tanzania), es aparentemente el más heterogéneo de los estudiados, ya que incluye uno de los países más pobres del mundo (Tanzania), uno de los más ricos del mundo (Canadá) y uno de los de mayor inestabilidad económica (Argentina), sin embargo existe un rasgo común de las 3 economías que es su fuerte dependencia económica del capital exterior por diversas causas y con diversos resultados. Canadá tiene una fuerte dependencia económica de los flujos de capital procedentes de Estados Unidos (el 85% de sus exportaciones que un aspecto clave de su economía se realizan a Estados Unidos y de allí procede la práctica totalidad de su suministro energético exterior), situación reforzada desde el acuerdo de libre comercio con Estados Unidos (FTA) firmado en 1989 (en 1994 se amplió este acuerdo al incluir a México, convirtiéndose en NAFTA); Argentina hemos hablado profusamente de su dependencia de los capitales exteriores y sus dramáticas consecuencias al estudiar la crisis de este país a principios de siglo; Tanzania es un país cuya principal actividad económica es la agrícola (43,2% del PIB, 85% de sus exportaciones y un 80% de la población activa en el año 2004), teniendo sólo un 4% de su suelo cultivable y una climatología adversa, tiene además una alta tasa de defunción por SIDA (160.000 personas en el año 2003) y una gran cantidad de epidemias activas (malaria, tifus y diarrea infantil); todos estos elementos le convierten en un país que en los últimos 15 años, se ha visto obligado a

basar su economía en las ayudas económicas recibidas del exterior (la deuda externa representa un 77% del PIB en el año 2004, tras haber sido condonada parcialmente desde el 110% que representaba en 1990), así como beneficiarse de diversos programas de desarrollo y alivio de la pobreza de los diferentes organismos internacionales (Naciones Unidas, Banco Mundial, FMI,...), esto le ha llevado a revitalizar su economía en los últimos años y generar unas ciertas expectativas futuras de crecimiento, que siguen dependiendo en todo caso de los programas de ayuda internacional en marcha en la actualidad.

El grupo 31 (Ucrania), podríamos pensar intuitivamente por su tamaño poblacional y su situación geográfica que podría englobar a Polonia, pero no es así debido a la no integración de Ucrania en la Unión Europea, la generalizada corrupción existente en el país que merma notablemente su crecimiento económico y la falta de reformas económicas necesarias desde la disolución de la Unión Soviética que han recortado la capacidad de generación de recursos de su economía, pese a su enorme capacidad agrícola e industrial.

Antes de terminar este estudio del análisis clúster, vamos a destacar dos conglomerados más que consideramos de interés:

El grupo 21 (Francia, Italia y Reino Unido), forman el grupo de países desarrollados de occidente, en el que no está incluido Alemania (grupo 3) u otros países como Bélgica (grupo 4), Holanda (grupo 13) o Luxemburgo (grupo 5), debido principalmente a diferencias notables en la población de estos países y en el caso de Alemania o Luxemburgo además, por la notable presencia del sector exterior en su estructura económica, que les diferencia notablemente de los países de este grupo y les acerca más entre sí.

El grupo 13 (Camerún, Chile, Costa de Marfil, Holanda, Kazajstán, Madagascar, Siria y Yemen), destaca por su heterogeneidad, con la presencia de países de 4 continentes (África, Asia, Europa y América). El rasgo común de todas estas naciones es el papel fundamental que juega el sector exterior en todas ellas, ya que las dos economías más avanzadas del grupo (Chile y Holanda), basan su economía

en un modelo muy abierto en todos los sectores y en el resto de países juegan un papel importante las exportaciones de petróleo (Camerún, Costa de Marfil, Kazajstán, Siria y Yemen), los fondos procedentes de organismos internacionales para reformar y modernizar sus economías (Camerún, Madagascar y Yemen) e incluso los flujos de dinero negro procedentes del tráfico ilegal de armas y diamantes (Costa de Marfil).

Por tanto, la principal conclusión que podemos extraer del estudio realizado es una vez más, la importancia del sector exterior en las economías actuales, siendo un factor determinante de clasificación para los diferentes países, lo que demuestra la relevancia del proceso de globalización en la economía mundial, tal y como venimos apuntando a lo largo de esta tesis.

Finalmente, el último estudio que hemos realizado, ha sido un análisis discriminante de las variables estudiadas para poder determinar el grupo de pertenencia de los países en cuanto al desarrollo, en función de los coeficientes de la función de Fisher, tal y como indicábamos en el capítulo anterior.

Centramos este estudio en dos aspectos: los diferentes factores que determinan el desarrollo en África a lo largo del período analizado y las diferentes variables que influyen en el desarrollo en el mismo momento (año 2004) en 3 continentes diferentes (África, Europa y Asia).

Consideramos que África es el eje central en el que se debe basar el desarrollo a nivel mundial, dado que en todos los países de dicho continente, en mayor o menor medida, existen graves problemas de desarrollo humano y económico, lo que ha motivado diversos programas de desarrollo por parte de los organismos internacionales y cuyo resultado podríamos calificar en general de discreto, pese a que en algunos países se hayan reducido el porcentaje de población que pasa hambre.

Analizando los resultados obtenidos en los coeficientes, podemos deducir que pese a lo que pudiéramos pensar, la estructura económica del continente africano ha

variado sustancialmente a lo largo de los 14 años que hemos analizado. Las variables clave del desarrollo en este continente, cuyo papel es relevante a lo largo de todo el período estudiado serían las relativas al gasto público y el sector exterior; el IPC, las infraestructuras y la población son variables que eran relevantes al inicio, pero que pierden importancia mientras que los factores tecnológicos, el desarrollo humano, la deuda pública y los flujos de capital, son variables relevantes para el desarrollo en la actualidad en este continente.

Este cambio en las variables relevantes, nos indica que la economía internacional ha variado en su estructura y los países africanos han de modernizar sus economías adaptándose a una economía abierta, con un gasto público orientado al desarrollo de aquellos servicios que cubren las necesidades primarias de la población (sanidad, alfabetización y desarrollo social de la mujer esencialmente), un nivel de endeudamiento razonable que no obstaculice el crecimiento y la implantación generalizada de las nuevas tecnologías.

Si comparamos estos resultados con los de los otros continentes analizados, nos damos cuenta de la diversidad de los factores que influyen en el desarrollo, principalmente por la diferente situación de partida de las economías de los países.

Por esta distinta situación de partida, los países europeos, que constituyen el extremo contrario a nivel económico que los países africanos, tienen condicionado su desarrollo a factores diferentes a los mencionados, principalmente relacionados con el desarrollo humano y la población total, siendo el único factor puramente económico que influye en el desarrollo económico el IPC. Por su parte, los países asiáticos, que dado el diferente nivel de desarrollo de los países de este continente, podríamos considerar como un caso intermedio entre los anteriormente mencionados (Europa y África), ve principalmente condicionado su desarrollo por factores de desarrollo humano, flujos de capital y en menor medida el IPC.

Por tanto, como conclusiones de este estudio podríamos definir las siguientes:

- No existe una solución única para que una economía alcance un determinado grado de desarrollo, dado que las situaciones de partida son determinantes respecto a las medidas a tomar para alcanzar el desarrollo.
- La integración en la economía globalizada y en especial, la captación de flujos de capital, es un aspecto esencial para alcanzar el desarrollo, principalmente entre los países menos avanzados económicamente.
- El desarrollo humano aunque en el análisis discriminante que hicimos se disoció del económico, es un aspecto esencial del mismo para poder alcanzar un cierto nivel, ya que en el contexto económico actual es necesario tener una mano de obra cualificada para alcanzar un estadio avanzado de desarrollo; además la existencia de bolsas de pobreza en los países desarrollados constituye un freno al desarrollo, como se observa en los diferentes países estudiados, con la única excepción de los Estados Unidos, por lo que podríamos afirmar que sin ser un factor determinante del desarrollo económico una vez alcanzado un nivel mínimo, el desarrollo humano constituye un potenciador del desarrollo económico.
- En un contexto económico, donde el sector exterior y los flujos de capital juegan un papel determinante en el desarrollo, la existencia de una inflación desbocada puede constituir un severo lastre para el mismo, aunque como vimos al hablar de la crisis de Argentina, la defensa a ultranza de tipos de interés o de cambio para contener la inflación puede llevar en ocasiones a situaciones de quiebra de la economía nacional.
- Aunque en menor medida que el resto de factores mencionados, el poblacional influye de forma relevante en el desarrollo, constituyendo un freno al mismo el exceso de población. Este exceso vendrá determinado no por las cifras absolutas de población, si no por el total de PIB del país y su capacidad de generación de recursos (cuanto menor sea su capacidad, menor deberá ser su población para poder subsistir).

PARTE III. LA VISIÓN DE LA DOCTRINA SOCIAL DE LA IGLESIA

CAPÍTULO 6. LA DOCTRINA SOCIAL DE LA IGLESIA

En el año 2000 existían 2.000 millones de cristianos en el mundo, lo que suponía el 33% de la población (Worldwatch Institute, 2003).

Aunque esta estadística incluye también a Protestantes y Ortodoxos, solamente consideraremos las propuestas de la Iglesia Católica que es la mayoritaria entre los cristianos, con un importante peso histórico además en la civilización occidental.

Hemos de indicar en primer lugar, que las doctrinas económicas han sido en el último siglo una cuestión de menor importancia para la Iglesia Católica, que ha estado, como veremos en este punto, mas centrada en las cuestiones sociales, éticas y políticas.

Los orígenes de la Doctrina Social hemos de buscarlos necesariamente en las doctrinas de Platón, Aristóteles y Santo Tomás de Aquino.

Platón pensaba que nadie es autosuficiente, la cooperación es una base del Estado; abogaba por un comunismo aristocrático que se ceñiría a la clase militar y sus miembros tendrían prohibido poseer propiedades, mientras que la clase rica podía mantener su situación privilegiada con su correspondiente propiedad privada y patrimonial; admitía la economía de cambio y afirmaba que cada comunidad necesitaba un lugar de mercado y una moneda para facilitar los intercambios, aunque condenaba el préstamo del dinero y el interés.

Aristóteles fue el principal discípulo de Platón; contra todos los filósofos que presumían la validez del conocimiento, el afirmaba que sin experimentación no hay verdad, por lo que deja de depender de las ideas y desarrolla su concepción

hilemorfista consistente en que las esencias o sustancias de las cosas reales tienen una realidad dual: Materia y Forma y en sus relaciones se genera el concepto de causalidad de: “No hay efecto sin causa” y “todo efecto debe ser proporcionado a su causa”, sobre el que se construirá la ciencia desde entonces. Para la esencia del hombre, el cuerpo es la materia y la forma es el alma. Según Aristóteles, la virtud es un modo de pensar y de sentir que se mantiene en el justo medio entre el exceso y el defecto; este justo medio puede ser conocido por la razón y quien lo conoce, como el sabio, obra en consecuencia y es feliz, puesto que la felicidad no es sino la actividad de la vida conforme a la razón.

Santo Tomás de Aquino es uno de los treinta y tres Doctores de la Iglesia, su filosofía es una teología ante todo y sobre todo, pues tal fue la finalidad perseguida por Alberto el grande y Santo Tomás al sentar sus cimientos; la filosofía tomista es cierto que ha nacido de la depuración y enriquecimiento de la obra de Aristóteles, pero es ante todo y sobre todo teológica en cuanto podría prestar un servicio a la ciencia divina. Su idea principal es que el Fin del hombre es Dios y a Él tiende la criatura racional, cuya aspiración es la felicidad suprema, la bienaventuranza que consiste en la visión directa de Dios en la otra vida, de cuya visión fluirá el amor que aquietará a la voluntad.

Las ideas esenciales del tomismo relativas a la organización del Estado y la economía serían: El fin del Estado es llevar a sus súbditos a una vida feliz y virtuosa, para ello serán medios conducentes el establecimiento de la paz y el fomento de la riqueza material por medio de la propiedad privada extendida y de la agricultura especialmente. La propiedad privada no es una institución de derecho natural pero la admitía, matizando que a pesar de su carácter privado debía tener una finalidad común: los bienes superfluos tendrían que darse a los pobres; la teoría del valor tomista no consideraba éste como una cualidad intrínseca de las cosas sino como algo que dependía del proceso mental de quien lo valorase, con lo que se inicia la teoría subjetiva del valor. Finalmente indicaremos que el precio debía ser determinado por el mercado, pero de manera justa y sin que hubiera conspiraciones por la vía de discriminación de precios, actuaciones monopolísticas, creación de escasez artificial de los productos o elevación por encima del nivel de competencia.

Sobre estos pilares mencionados se construye la Doctrina Social de la Iglesia, que se articula en torno a una serie de encíclicas papales, de las que las esenciales hasta el momento son siete: Rerum Novarum de León XIII, Quadragesimo Anno de Pío XI, Mater et Magistra de Juan XXIII, Populorum Progressio de Pablo VI y Laborem Exercens, Sollicitudo Rei Socialis y Centesimus Annus de Juan Pablo II.

La relación de la Doctrina Social de la Iglesia con la economía arranca de la consideración de que la política económica es una disciplina que define la forma en que tienen que actuar las autoridades para conseguir los fines perseguidos y dentro de los mismos poseen un significado fundamental las cuestiones sociales, aunque al emplear determinadas medidas de política económica se producen algunos interrogantes de carácter ético, por lo que es esencial incluir la idea de valores éticos en la economía dentro del diseño y ejecución de la política económica (Rodríguez y Sotelo, 2002).

De Rerum Novarum (1891), podríamos decir que es una encíclica anticapitalista, aunque hemos de recordar que está escrita en plena Revolución Industrial, cuando el obrero era considerado poco más que una máquina y los conceptos incluidos en esta encíclica chocaban frontalmente contra el capitalismo del momento, por eso se considera que es la encíclica más social de la historia. Las causas de ese anticapitalismo que mencionamos, serían esencialmente tres:

- La ley de la oferta y la demanda no es válida como ley moral a la hora de determinar el salario del trabajador.
- El Estado debe intervenir en la economía.
- El obrero no es inferior; lo es en cambio el explotador.

Establece una serie de obligaciones generales para el Estado como son:

- Contribuir a la prosperidad de la sociedad con leyes e instituciones adecuadas.
- Beneficiar a los demás órdenes sociales y mejorar la situación del trabajador.
- Contribuir a que se cumpla la justicia distributiva.

Para León XIII la riqueza nacional proviene del trabajo de los obreros, por lo que es exigible que las autoridades públicas ayuden a los trabajadores en cuestiones esenciales para su subsistencia como la casa y el vestido, puesto que la mayoría se encontraba en aquel entonces en una situación miserable y calamitosa, “por hombres codiciosos y avaros (...) hasta el punto de que un número sumamente reducido de opulentos y adinerados ha impuesto poco menos que el yugo de la esclavitud a una muchedumbre infinita de proletarios” (Rerum Novarum, 1891).

Una propuesta importante de esta encíclica es el salario familiar, que posteriormente será también desarrollado en *Quadragesimo Anno*, y que como hemos visto, tiene en la actualidad bastantes grupos partidarios de ella aunque con diferentes matices. Este salario supone pagar al trabajador en función de sus cargas familiares y no según la ley de la oferta y la demanda, proponiendo además que al trabajador se le contrate también como socio.

En esta encíclica se defiende el derecho a la propiedad privada de los bienes, frente al socialismo imperante en el momento pues se dice que: “Dios dio la tierra en común al género humano no porque quisiera que su posesión fuera indivisa para todos, sino porque no asignó a nadie la parte que habría de poseer, dejando la delimitación de las posesiones privadas a la industria de los individuos y a las instituciones de los pueblos” (Rerum Novarum, 1891). Los que carecen de propiedad la suplen con el trabajo y por tanto es lógico que el fruto del mismo sea de aquellos que lo realizaron.

Sobre el uso de las riquezas, se indica que cuando se ha atendido suficientemente a la necesidad y al decoro, es un deber socorrer a los indigentes con lo que sobra, tal y como se indica en el evangelio: “lo que sobra, dadlo de limosna” (Lc 11,41), así mismo según afirmaba San Gregorio Magno, hay que aprovechar los dones recibidos en beneficio de los demás: “Por lo tanto, el que tenga talento, que cuide mucho de no estarse callado; el que tenga abundancia de bienes, que no se deje entorpecer para la largueza de la misericordia; el que tenga un oficio con que se desenvuelve, que se afane en compartir su uso y utilidad con el prójimo” (citado en *Rerum Novarum*, 1891).

La encíclica *Quadragesimo Anno* (1931), ahonda en el tema del salario familiar y expone el principio de subsidiariedad, criticando las intromisiones indebidas del Estado en la organización del trabajo. Además califica los diversos sistemas políticos imperantes en aquel momento:

- Al capitalismo lo adjetiva de injusto por que pretende reservarse exclusivamente las ganancias para sí y por que mantiene la ley de la oferta y la demanda pese a su inmoralidad y es engañoso, por que prometiendo libertad, ha impuesto una dictadura, en la que dominan los más violentos y los más desprovistos de conciencia.
- Al comunismo lo desacredita por su postura ante la propiedad y la violencia. Sobre el socialismo dice que sus ideas sobre el hombre y la sociedad son tan distintas, que no se puede ser buen cristiano y verdadero socialista.
- Sobre el sistema corporativo de Mussolini dice que no respeta el principio de subsidiariedad y otorga excesivo poder al Estado.

Decía Pío XI en esta encíclica: “Y, sin embargo, queda en la filosofía social fijo y permanente aquel importantísimo principio que ni puede ser suprimido ni alterado; como es ilícito quitar a los particulares lo que con su propia iniciativa y propia actividad pueden realizar para encomendarlo a una comunidad, así también es injusto, y al mismo tiempo de grave perjuicio y perturbación para el recto orden

social, confiar a una sociedad mayor y más elevada lo que comunidades menores e inferiores pueden hacer y procurar” (citado en Fernández, 2003).

La encíclica *Mater et Magistra* (1961) de Juan XXIII afirma respecto al bien común, que es la creación de posibilidades para que cada uno desarrolle al máximo sus potencialidades. Es una apuesta por el bien máximo del que cada ser humano es capaz, que ciertamente no es igual para todos.

La economía debe ser obra de la iniciativa privada, pero es necesaria una acción del Estado que fomente, estimule, ordene, supla y complete, la correcta actuación privada. La intervención estatal es fundamental en asuntos como el cuidado de la salud, la instrucción y educación de las nuevas generaciones, la orientación profesional y los métodos para la reeducación y readaptación de los sujetos inhabilitados física o mentalmente, aunque todo ello no puede hacer obviar la importancia de la libertad individual (Rodríguez y Sotelo, 2002).

Pablo VI en la encíclica *Populorum Progressio* (1967), habla esencialmente de los antiguos Estados coloniales y su situación de subdesarrollo, indicando que las potencias coloniales han practicado una política egoísta de graves consecuencias, pero no deben olvidarse las aportaciones positivas que han dejado tras de sí.

Habla de una verdadera planificación integral de la economía, ya que la sola iniciativa individual y el juego de la competencia no son suficientes para asegurar el éxito del desarrollo. Los programas públicos tienen que escoger y ver el modo de imponer los objetivos que hay que proponerse, las metas que hay que fijar y los medios para llegar a ellas. Con tales programas económicos, lo que se conseguirá será:

- Reducir las desigualdades.
- Combatir las discriminaciones.
- Liberar al hombre de la esclavitud.

- Lograr el progreso moral y espiritual del hombre (Rodríguez y Sotelo, 2002).

El pontificado de Juan Pablo II ha sido muy prolífico en muchos aspectos, y en el aspecto social lo ha sido especialmente, dedicando tres encíclicas a este tema.

En orden cronológico, señalaremos que en *Laborem Exercens* (1981), se indica que nunca en la tradición cristiana se ha considerado el derecho de propiedad privada como absoluto e intocable, sino como subordinado al derecho al uso común, al “destino universal de los bienes”; hacer que los bienes lleguen a las personas, es decir, que se repartan más equitativamente, lo que implica que cada persona ha de tener acceso no sólo a los bienes de consumo a través de la remuneración del trabajo, sino también a la propiedad de los bienes de producción. Esta encíclica, a la que se considera la Carta Magna del Trabajo en la Doctrina Social de la Iglesia, estudia la relación del trabajo y el hombre exponiendo el peligro de una visión demasiado materialista y economicista. Para evitar el problema del desempleo, se habla de planificación global de los puestos de trabajo, con un adecuado sistema de relaciones laborales, de enseñanza y competencia profesional, abordando también los asuntos sindicales y de emigración (siempre a favor del emigrante que busca un puesto de trabajo digno).

En la encíclica *Sollicitudo Rei Socialis* (1987), a los tres mundos existentes, se añade un cuarto mundo que serían las bolsas de pobreza dentro de los países ricos, denunciando Juan Pablo II en ella un intolerable y creciente contraste entre la riqueza de unos pocos y la miseria de la mayoría. Alguno de los indicadores más preocupantes del subdesarrollo según esta encíclica serían (Rodríguez y Sotelo, 2002):

- La existencia de dos bloques contrapuestos.
- El peligro de las armas atómicas.

- Los millones de refugiados como resultado de los equilibrios y conflictos del mundo contemporáneo.
- El fenómeno del terrorismo.
- El problema demográfico.

Las soluciones que se plantean son las siguientes:

- La plena conciencia de los hombres y mujeres de su propia dignidad, que se refleja, por ejemplo, en la preocupación por el respeto de los derechos humanos.
- El aumento de la convicción de una radical interdependencia a escala mundial, y, por consiguiente, de una solidaridad necesaria que la asuma y traduzca en el plano moral.
- El respeto por la vida y la preocupación por la paz.
- La preocupación ecológica.
- El esfuerzo por el desarrollo solidario por parte de organizaciones internacionales y algunas organizaciones regionales.

La mera acumulación de bienes y servicios no basta para proporcionar la felicidad si esta se obtiene a costa del subdesarrollo de muchos y aunque la ciencia y la técnica ofrezcan beneficios reales, si toda esta considerable masa de recursos y potencialidades no es regida por un objetivo moral y una orientación que vaya dirigida al verdadero bien del género humano, se vuelve contra el para oprimirlo. Un desarrollo digno es el que respeta y promueve los derechos humanos, personales y sociales, económicos y políticos, incluidos los derechos de las naciones y de los pueblos y este desarrollo debe realizarse en el marco de la solidaridad y la libertad (Rodríguez y Sotelo, 2002).

Un fenómeno indicador de la interdependencia existente entre los países desarrollados y menos desarrollados es la cuestión de la deuda internacional, cuyo vínculo con la cuestión del desarrollo de los pueblos se denuncia en esta encíclica, considerándola como un freno al desarrollo e incluso una causa de acentuación del subdesarrollo.

El cuadro sería incompleto si a los indicadores económicos y sociales del subdesarrollo no se añadieran otros igualmente negativos en el plano cultural como sería el analfabetismo, la dificultad o imposibilidad de acceder a los niveles superiores de instrucción, la incapacidad de participar en la construcción de la propia Nación, las diversas formas de explotación y de opresión económica, social, política y también religiosa de la persona humana y de sus derechos, así como las discriminaciones de todo tipo. Por eso los responsables de la gestión pública y los ciudadanos de los países ricos, especialmente si son cristianos, tienen la obligación moral de tomar en consideración (dentro de su grado de responsabilidad) en las decisiones personales y de gobierno la interdependencia que subsiste entre su forma de comportarse y la miseria y el subdesarrollo de tantos miles de hombres, lo cual constituye un “deber de solidaridad”, el verdadero desarrollo debe fundarse en el amor a Dios y al prójimo y favorecer las relaciones entre los individuos y las sociedades. La solidaridad nos ayuda a ver al “otro” (persona, pueblo o nación), no como un instrumento cualquiera para explotar a poco coste su capacidad de trabajo y resistencia física abandonándolo cuando ya no sirve, sino como un semejante nuestro, una ayuda, para hacerlo partícipe del banquete de la vida al que todos los hombres son igualmente invitados por Dios (Sollicitudo Rei Socialis, 1987).

El carácter moral del desarrollo no puede prescindir tampoco del respeto por los seres que constituyen la naturaleza en virtud de una triple consideración:

- Conveniencia de tomar mayor conciencia de que no se pueden utilizar impunemente las diversas categorías de seres, vivos o inanimados, como mejor apetezca según las propias exigencias económicas.

- Convicción, cada vez mayor de la limitación de los recursos naturales. Usarlos como si fueran inagotables pone seriamente en peligro su disponibilidad sobre todo para las generaciones futuras.
- Las consecuencias de un cierto tipo de desarrollo sobre la calidad de la vida en las zonas industrializadas, ya que la industrialización tiene como resultado directo o indirecto la contaminación del ambiente, con graves consecuencias para la salud de la población.

Finalmente, la más relevante de las tres encíclicas mencionadas sería *Centesimus Annus* (1991), escrita con motivo del centenario de *Rerum Novarum* de León XIII, de donde destacaremos especialmente las menciones respecto al concepto actual de Estado, recogiendo las siguientes tareas para el (Rodríguez y Sotelo, 2002):

- La actuación discrecional para preservar la seguridad de desenvolvimiento en la actividad económica.
- La supervisión del ejercicio de los derechos humanos en el mundo económico.
- La intervención ante situaciones de monopolio que obstaculicen el desarrollo.
- Las funciones de suplencia en situaciones excepcionales, cuando sectores sociales o sistemas de empresas, demasiado débiles o en vías de formación, sean inadecuadas para su cometido.

El Estado por tanto debe participar indirectamente según el principio de subsidiariedad, creando las condiciones favorables al libre ejercicio de la actividad económica, encauzada hacia una oferta abundante de oportunidades de trabajo y de fuentes de riqueza y directamente según el principio de solidaridad, poniendo en defensa de los más débiles, algunos límites a la autonomía de las partes que deciden

las condiciones de trabajo y asegurando en todo caso un mínimo vital al trabajador en paro.

El trabajo es un punto central de esta encíclica al igual que en *Rerum Novarum*, donde se consideraba que a finales del siglo XIX este se convertía en mercancía que podía comprarse y venderse libremente en el mercado y cuyo precio era regulado por la ley de la oferta y la demanda, sin tener en cuenta el mínimo vital necesario para el sustento de la persona y su familia, el obrero además ante la inexistencia de previsión social, estaba bajo la amenaza de la muerte por hambre en caso de quedarse sin empleo. Por tanto puede decirse que *Rerum Novarum* era una encíclica sobre los pobres y sobre la terrible condición a la que el nuevo y con frecuencia violento proceso de industrialización había reducido a grandes multitudes (*Centesimus Annus*, 1991).

En *Centesimus Annus* se indica que aparte de los derechos que el hombre adquiere con su propio trabajo, hay otros derechos que no proceden de ninguna obra realizada por él, sino de su dignidad esencial de persona. El hombre cuando carece de algo que pueda llamar “suyo” y no tiene posibilidad de ganar para vivir por su propia iniciativa, pasa a depender de la máquina social y de quienes la controlan, lo cual le crea dificultades mayores para reconocer su dignidad de persona y entorpece su camino para la constitución de una auténtica comunidad humana.

La sociedad de consumo pretende derrotar al marxismo en el terreno del puro materialismo, excluyendo también los valores espirituales, coincidiendo con el mismo en reducir al hombre a la esfera de lo económico y a la satisfacción de las necesidades materiales (*Centesimus Annus*, 1991).

Además del derecho a la propiedad privada de bienes, se habla en esta encíclica de otro tipo de propiedad con una importancia mayor que la de la tierra en el momento actual, como es la propiedad del conocimiento, de la técnica y del saber, en ella fundan la riqueza las naciones industrializadas y a la falta de bienes materiales por parte de los pobres se ha añadido la del saber y conocimientos, lo cual les impide salir del estado de humillante dependencia en el que viven.

En el campo de la economía, se reconocen las bondades de la globalización pues indica que aquellos países que se han marginado del mismo, han experimentado un estancamiento e incluso retroceso; en cambio, han experimentado un desarrollo los países que han logrado introducirse en la interrelación general de las actividades económicas a nivel internacional por lo que el mayor problema está en conseguir un acceso equitativo al mercado internacional, fundado no sobre el principio unilateral de la explotación de los recursos naturales, sino sobre la valoración de los recursos humanos. Se pone como modelo idóneo una sociedad basada en el trabajo libre, en la empresa y en la participación, exigiendo que el mercado sea controlado por las fuerzas sociales y por el Estado, de manera que se garantice la satisfacción de las exigencias fundamentales de toda la sociedad. La finalidad de la empresa no es simplemente la producción de beneficios, sino más bien la existencia misma de la empresa como *comunidad de hombres* que, de diversas maneras, buscan la satisfacción de sus necesidades fundamentales y constituyen un grupo particular al servicio de la sociedad entera.

Es necesario que las naciones más fuertes sepan ofrecer a las más débiles oportunidades de inserción en la vida internacional; que las más débiles sepan aceptar estas oportunidades, haciendo los esfuerzos y los sacrificios necesarios para ello, asegurando la estabilidad del marco político y económico, la certeza de perspectivas para el futuro, el desarrollo de las capacidades de los propios trabajadores y la formación de empresarios eficientes y conscientes de sus responsabilidades. No se puede pretender que las deudas contraídas por los países sean pagadas con sacrificios insostenibles, en estos casos es necesario (como está ocurriendo) encontrar modalidades de reducción, dilación o extinción de la deuda compatibles con el derecho fundamental de los pueblos a la subsistencia y el progreso.

Otra relevante cuestión que se trata en *Centesimus Annus* es la ecológica. El hombre, impulsado por el deseo de tener y gozar, más que de ser y crecer, consume de manera excesiva y desordenada los recursos de la tierra y su misma vida. No sólo la tierra ha sido dada por Dios al hombre, el cual debe usarla respetando la intención

originaria de que es un bien según la cual le ha sido dada; incluso el hombre es para sí mismo un don de Dios y, por tanto, debe respetar la estructura natural y moral de la que ha sido dotado. Hay que mencionar en este contexto los graves problemas de la moderna urbanización, la necesidad de un urbanismo preocupado por la vida de las personas, así como la debida atención a una *ecología social* del trabajo. La primera estructura fundamental a favor de la *ecología humana* es la familia, donde se ha de crear un ambiente en el cual el niño puede nacer y desarrollar sus potencialidades, hacerse consciente de su dignidad y prepararse a afrontar su destino único e irrepetible. Cuando el hombre es considerado más como un productor o un consumidor de bienes que como un sujeto que produce y consume para vivir, entonces pierde su necesaria relación con la persona humana y termina por alienarla y oprimirla.

Finalmente, en esta encíclica, respecto al desarrollo del pobre (ya sea individuo o nación), se indica que necesita que se le ofrezcan condiciones realmente asequibles para mejorar su propia condición mediante el trabajo que le permita contribuir al bienestar económico. Crear tales condiciones es el deber de una concertación mundial para el desarrollo que implica además el sacrificio de las posiciones ventajosas en ganancias y poder, de las que se benefician las economías más desarrolladas; no se trata de dar sólo lo superfluo, sino de ayudar a pueblos enteros que están excluidos o marginados a que entren en el círculo del desarrollo económico y humano, lo cual requiere sobre todo cambiar los estilos de vida, los modelos de producción y de consumo, las estructuras consolidadas de poder que rigen la sociedad. La globalización crea en este sentido oportunidades extraordinarias de mayor bienestar, pero cada día se siente más la necesidad de que a esta creciente internacionalización de la economía correspondan adecuados órganos internacionales de control y de guía válidos, que orienten la economía hacia el bien común, cosa que un Estado solo aunque fuese el más poderoso de la tierra, no es capaz de lograr (Centesimus Annus, 1991).

Finalmente, en la última encíclica publicada (Deus Caritas Est, 2006) que constituye la primera del papado de Benedicto XVI, se indica que el amor (caritas) siempre será necesario, incluso en la sociedad más justa. No hay orden estatal, por

justo que sea, que haga superfluo el servicio del amor. Quien intenta desentenderse del amor se dispone a desentenderse del hombre en cuanto hombre. Siempre habrá sufrimiento que necesite consuelo y ayuda. Siempre habrá soledad. Siempre se darán también situaciones de necesidad material en las que es indispensable una ayuda que muestre un amor concreto al prójimo. El Estado que quiere proveer de todo, que absorbe todo en sí mismo, se convierte en definitiva en una instancia burocrática que no puede asegurar lo más esencial que el hombre afligido (cualquier ser humano) necesita: una entrañable atención personal. Lo que hace falta no es un Estado que regule y domine todo, sino que generosamente reconozca y apoye, de acuerdo con el principio de subsidiaridad, las iniciativas que surgen de las diversas fuerzas sociales y que unen la espontaneidad con la cercanía a los hombres necesitados de auxilio. La afirmación según la cual las estructuras justas harían superfluas las obras de caridad, esconde una concepción materialista del hombre: el prejuicio de que el hombre vive “sólo de pan” (Mt 4, 4; cf. Dt 8, 3), una concepción que humilla al hombre e ignora precisamente lo que es más específicamente humano.

Esta Doctrina Social que hemos expuesto, como afirmaba el propio Juan Pablo II, no supone una propuesta de un modelo económico, aunque si nos marca unas pautas para analizar la realidad económica de cada momento, como haremos en el siguiente capítulo.

La única teoría económica que podríamos considerar que parte de las bases expuestas por la Doctrina Social de la Iglesia es la Economía Social de Mercado de Ludwig Erhard. Este modelo económico arranca del pensamiento de Rudolf Eucken y del ordoliberalismo, que se basaba en el denominado *activismo ético*, donde se defendía que la vida requiere un personal afán ético y que los individuos, una mezcla de naturaleza y espíritu, deben esforzarse por superar los instintos naturales y tender siempre hacia lo espiritual.

La Economía Social de Mercado de Erhard fue desarrollada en Alemania en los años 50 y provocó lo que comúnmente se ha denominado *milagro económico alemán*, aunque según Erhard afirmaba: “En Alemania no sucedió ningún milagro,

sino una política económica basada en principios liberales, que permitió recobrar el valor y el sentido del trabajo humano, y que hizo que el esfuerzo y la entrega de un pueblo volvieran a ser útiles para la prosperidad humana” (citado en Miralbell, 2002).

No sólo rechazó de raíz el colectivismo y la planificación estatal, sino que partió de un rechazo igualmente firme del *laissez faire* del liberalismo clásico ya que Erhard distingue entre “procesos de industrialización” y “revoluciones industriales”, siendo el espíritu revolucionario como elemento desintegrador de todo orden y de toda estabilidad social lo que no acepta (Miralbell, 2002).

Tanto Eucken como Erhard defendían el principio de subsidiariedad propuesto por la Doctrina Social de la Iglesia, señalando que su realización práctica requiere de un orden de libre competencia y que es el principio fundamental para la configuración de la vida social: la formación de la sociedad debe alcanzarse desde abajo hacia arriba. Lo que las personas individuales o los grupos pueden realizar por iniciativa propia, lo deben hacer ellos bajo su libre responsabilidad, empleando los medios más adecuados y el Estado debe intervenir únicamente allí donde no hay más remedio (Miralbell, 2002).

La Economía Social de Mercado se centra en la lucha contra la desigualdad utilizando el instrumental de la política económica para configurar, arbitrar y custodiar un orden económico que refleje y sirva a la igualdad de todos los ciudadanos como personas libres y responsables y que al mismo tiempo respete sus diferencias en las cualidades, en la formación, en la experiencia, en las ocupaciones y en las relaciones económicas y de propiedad, frente a toda pretensión igualitarista.

El modelo implantado por Erhard en Alemania a partir de 1949, desde su puesto de Ministro de Economía, era un concepto elaborado combinando los factores de competencia funcional y seguridad social, aunque en los últimos años los políticos alemanes no han manejado bien este modelo, lo que ha generado un alto grado de desempleo, altos impuestos, un número elevado de fracasos empresariales, gran endeudamiento público, bajo crecimiento y dificultades para cumplir con los

compromisos de las generaciones respecto del seguro social. Las razones de estos problemas son la exageración de los costos sociales, la inflexibilidad del mercado de trabajo, los altos costos de la unificación y el descuido en los mandatos de competencia funcional. No ha fracasado el modelo, sino que hubo equivocaciones en el diseño de los diferentes ingredientes del sistema (Benecke, 2003).

Como resumen final de la Economía Social de Mercado, podríamos sintetizarla siguiendo la exposición de Benecke en los siguientes principios generales:

- La responsabilidad individual y el máximo rendimiento individual.
- La solidaridad en el sentido de que cada uno debe contribuir con su capacidad intelectual, financiera y/o física para que la comunidad pueda funcionar.
- La subsidiariedad en el sentido de que la entidad superior sólo actúa si la inferior no puede arreglarse con sus propios recursos.

El arte político de diseñar la dimensión y combinar los tres principios en forma satisfactoria para la mayoría de la población, es más notorio en situaciones que ni son de miseria que exige una acción drástica, ni de bonanza que no requiere de mucha actividad estatal. Aquí entran en juego los principios operacionales, que son los siguientes:

- La propiedad privada que ha de estar protegida, pero por el bien común en ocasiones han de limitarse las actividades productivas que se desarrollen en la misma para evitar daños ecológicos y/o sanitarios.
- La competencia más libre posible es un objetivo a alcanzar, dado que facilita la asignación racional de los recursos y la fuerza innovadora, por lo que es conveniente tener oficinas antitrust que vigilen con atención la intensidad de la competencia en los mercados. La libre competencia ha de encontrar límites en cuanto a los bienes públicos si estos están producidos por

empresas privadas, además la competencia puede ser limitada por la solidaridad.

- La responsabilidad individual es la base para la Economía Social de Mercado. Sabiendo que no todos los seres humanos tienen los mismos dones ni las mismas condiciones iniciales, es esencial la protección y promoción de los individuos *más débiles* de la sociedad. Esto se expresa por ejemplo en el caso de Alemania en el sistema de seguridad social, en el libre acceso a una buena educación pública y gratuita y en el sistema tributario del impuesto progresivo sobre la renta.

- Los precios de mercado son un elemento esencial, sin embargo en este *juego de mercado* se reconocen limitaciones en cuanto a:
 - Los precios de monopolio: Son un fenómeno natural en una economía dinámica con muchas innovaciones respecto a métodos de producción y productos, pero son una causa de preocupación si se mantienen por mucho tiempo o si resultan de negociaciones ilícitas entre competidores por ofrecer productos semejantes.
 - Los precios sociales: Se reconoce el carácter social de ciertos bienes y servicios, si estos bienes o servicios son producidos por empresas privadas, el Estado no fija precios, pero sí pone límites.
 - La información imperfecta: en economías modernas, los mercados son tan diversificados que los consumidores difícilmente pueden juzgar lo adecuado de los precios en relación con la calidad, razón por la cual se establecen organizaciones de información y protección al consumidor parcialmente financiadas por los consumidores/usuarios y por el Estado.
 - El precio del factor trabajo: el nivel de salarios mínimos obligatorios está fijado a través de una negociación entre los sindicatos y los empresarios, independiente del Estado.

CAPÍTULO 7. LOS DIFERENTES ASPECTOS DE LA GLOBALIZACIÓN DESDE LA DOCTRINA SOCIAL DE LA IGLESIA

Los principales aspectos de la globalización que hemos tratado a lo largo de esta tesis y que vamos a analizar desde la óptica de la Doctrina Social de la Iglesia (en adelante DSI), son los siguientes:

1. Internet y la Sociedad de la Información.
2. Mercados financieros internacionales.
3. Desigualdades sociales y económicas entre países y dentro del mismo país.
4. Comercio internacional.
5. El futuro del Estado del Bienestar.
6. Desarrollo sostenible.

1. Como ya hemos visto a lo largo de la presente tesis, desde que en 1971 la empresa Intel desarrollo el microprocesador, se ha producido a nivel global una revolución tecnológica equiparable en muchos aspectos a la revolución industrial. Como principal consecuencia de dicha revolución destaca la relevancia que ha cobrado en los últimos 25 años el acceso a la información y el conocimiento como fuente de desarrollo.

Fruto de esta necesidad de conocimientos del ser humano en el momento actual es el explícito reconocimiento en la encíclica *Centesimus Annus* (1991) de la importancia de la propiedad del conocimiento, de la técnica y del saber como elemento de desarrollo, lo que reduce aun más las posibilidades de acceder a una mejor situación de los países y personas más desfavorecidas, al unir a la falta de bienes materiales, la falta de saber y conocimientos.

Como contrastación de esta necesidad de conocimientos en la economía actual para poder acceder a un nivel adecuado de vida tenemos el estudio que realizamos en el capítulo 4, donde definíamos como elemento esencial dentro del contexto del grado de desarrollo humano la alfabetización y dentro de los factores del grado de desarrollo económico nacional y del grado de desarrollo económico individual el uso de las tecnologías.

2. Otro de los pilares de la globalización es la libertad de movimiento de capitales, en la que basan su riqueza muchas naciones como podrían ser los paraísos fiscales.

Esta libertad ha permitido que aumenten las oportunidades de desarrollo de numerosos países, mitigando los riesgos de crisis locales al integrarse los mercados con carácter regional, aunque aumenta la posibilidad de crisis generalizadas tal y como ya mencionamos en el capítulo 3. Para evitar las mismas vimos la necesidad de un regulador global y un prestamista de mundial de última instancia, unidos a una mayor autorregulación por parte de los agentes que intervienen en dichos mercados para poder conseguir reducir la recurrencia de las crisis y su contagio y evitar riesgos sistémicos que puedan poner en peligro el conjunto de la economía mundial.

La misma opinión es expuesta por la DSI en *Centesimus Annus* (1991) donde se especifica que la globalización crea oportunidades extraordinarias de mayor bienestar pero que cada día se siente más la necesidad de que a esta creciente internacionalización de la economía correspondan adecuados órganos internacionales de control y de guía válidos que orienten la economía hacia el bien común, cosa que un Estado sólo no es capaz de hacer.

Otra cuestión esencial en este aspecto es la deuda externa, que ha recibido numerosas críticas por parte de diversos colectivos contrarios a la globalización debido a que se considera que va en contra del desarrollo de los pueblos.

En este sentido, la DSI ha sido muy crítica en base al principio de solidaridad, sirviendo estas críticas de base para que los principales activistas a favor de la condonación de la deuda externa, sean los católicos de base, como los integrados dentro del movimiento Jubilee 2000; en concreto en *Sollicitudo Rei Socialis* (1987) se denuncia la deuda externa como un freno al desarrollo e incluso una causa de acentuación del subdesarrollo. No obstante vimos en el capítulo 4, que el problema de la deuda pública externa, no es su existencia, sino el uso que se da a los fondos recibidos, ya que cuando se utilizan para inversiones que mejoren las estructuras y el desarrollo de un país, son generadoras de riqueza y potenciadores del desarrollo económico, mientras que cuando se utilizan para aumentar la riqueza de gobernantes corruptos o la compra de armas u otros gastos improductivos, dicha deuda puede llegar a suponer un lastre insuperable para los países subdesarrollados.

En todo caso, gracias al creciente control de los organismos internacionales sobre los fondos prestados, cada vez es menos frecuente el uso de los fondos de desarrollo para fines inadecuados, lo que unido a las condonaciones que se han realizado a los países más pobres y cuyo pago era imposible, está convirtiendo a los fondos del exterior en un factor clave del desarrollo en el Tercer Mundo.

3. Las desigualdades, tanto de carácter social como económico, han existido siempre, ya las describió Platón en el año 400 a.C. (como mencionamos en el capítulo 3): “cualquier ciudad, por muy pequeña que sea, está de hecho dividida en dos: una, la ciudad de los pobres; otra, la de los ricos”; y estas desigualdades son aun mayores cuando consideramos las diferencias existentes entre naciones.

La preocupación por los menos favorecidos ha sido una constante a lo largo de toda la historia de la Iglesia en base al principio de solidaridad. Esta preocupación se refleja tanto en los escritos de Santo Tomás, donde se indica que el fin del Estado ha de ser llevar a

sus súbditos a una vida feliz por medio de la paz y la riqueza material, como a lo largo de la historia de la DSI; por ejemplo, en *Rerum Novarum* (1891) se recuerda el deber de socorrer a los indigentes con lo que sobra tal y como dice el Evangelio: “lo que sobra dadlo de limosna”, y en *Centesimus Annus* (1991) respecto al desarrollo de las personas desfavorecidas se indica que necesitan que se les ofrezcan condiciones realmente asequibles para mejorar su propia condición mediante el trabajo que les permita contribuir al bienestar económico.

A lo largo de la presente tesis, hemos analizado diferentes propuestas para favorecer el desarrollo, aunque si las consideramos a la luz de los factores esenciales que se incluyen en la DSI (responsabilidad, solidaridad y subsidiariedad), entendemos que la que mas se ajusta a los mismos sería la del microcrédito. Esta iniciativa, cuyo principal impulsor es Muhammad Yunus, que desde hace mas de 30 años da pequeños créditos a personas pobres y analfabetas en Bangladesh, fue premiado en el año 2006 con el Premio Nobel de la Paz por que “la paz duradera no puede lograrse si no se consigue abrir un camino para que amplia parte de la población salga de la pobreza”, como señaló el Comité del Nobel en su concesión. Sus operaciones se caracterizan por ser préstamos con un compromiso firme de devolución a un tipo de interés de mercado (principio de responsabilidad), concedidos a personas sin recursos que necesitan pequeñas cantidades de dinero y no tienen acceso a los canales tradicionales de crédito (principio de solidaridad) y que para su concesión es necesario constituir un colectivo de prestatarios que se comprometen a responder de forma solidaria en caso de impago de alguno de sus miembros, gestionando su propio calendario de pagos en función de las disponibilidades del colectivo (principio de subsidiariedad).

Así mismo, para lograr un desarrollo integral del ser humano en *Sollicitudo Rei Socialis* (1987), se añadían a los indicadores económicos del subdesarrollo otros igualmente negativos como los

culturales (analfabetismo), la incapacidad de participar en la construcción de la propia nación y las discriminaciones de todo tipo. A este tipo de factores hacíamos referencia en el capítulo 4 al estudiar el grado de desarrollo humano, planteando como requisitos para que una sociedad sea mínimamente desarrollada, la adopción de 4 medidas:

- Integrar a las mujeres dentro del tejido social, educativo y económico.
 - Facilitar el acceso universal a la sanidad y escolarización y mejorar la calidad de las mismas.
 - Reducir la dependencia económica de los países del sector primario y mejorar las condiciones de vida rural, facilitando el acceso a fuentes de agua potable y otras ventajas de las que disfrutaban los habitantes de las ciudades.
 - Crear una red de infraestructuras y comunicaciones mínimas que permitan el intercambio de mercancías y la comunicación entre los habitantes del país.
4. Otra cuestión que enfrenta a partidarios y detractores de la globalización es la libre circulación de mercancías y la organización y técnicas de trabajo de las empresas multinacionales, aunque a diferencia de otras cuestiones ninguno de los *bandos*, se pone de acuerdo para presentar una postura homogénea frente a estas cuestiones.

En el campo de la libre circulación de mercancías, la DSI, en la encíclica *Centesimus Annus*, tras reconocer las bondades de la globalización (puesto que es un hecho contrastado que los países que se han marginado de este proceso han experimentado un estancamiento e incluso un retroceso en sus economías nacionales), aboga por la consecución de un acceso equitativo a los mercados internacionales, fundado no sobre el principio unilateral de la

explotación de los recursos naturales, sino sobre la valoración de los recursos humanos.

Este aspecto ha recibido críticas tanto por su existencia como por su carencia, aunque como vimos en el estudio estadístico que realizamos en la segunda parte de esta tesis en cuanto al grado de desarrollo económico una de las variables más relevantes, y cuya importancia es cada vez mayor es el sector exterior (con mayor importancia de las importaciones que de las exportaciones). Sin embargo, aunque la mayoría de los economistas reconocen las bondades de las economías abiertas, existen puntos en el escenario económico internacional de la actualidad en los que parece imposible llegar a un acuerdo, como la apertura de las fronteras a los productos agrícolas de los países del Tercer Mundo; sin embargo, si analizamos esta cuestión desde el punto de vista de la DSI vemos que en base al principio de solidaridad es necesario colaborar a que los países del Tercer Mundo salgan de su situación de atraso y pobreza por medio del incremento de rentas derivado del comercio y en base al principio de subsidiariedad, si un sector es capaz de subsistir por sus propios medios, no es necesaria su sobreprotección, como pasa con el sector agrícola en los países mas favorecidos.

En el capítulo 3 de esta tesis ya indicábamos que las Naciones Unidas han calculado que la liberalización del comercio de productos agrarios y su tratamiento aduanero en paridad con el resto de países aportaría inicialmente a las economías en vías de desarrollo un flujo anual superior a cien mil millones de dólares, es decir el doble de toda la ayuda internacional que recibían en la fecha del estudio (2001), cifra que se incrementaría de forma casi exponencial, habida cuenta de la capacidad productiva que estos países tienen en muchos campos del sector primario. Más aún, la expectativa de acceder a los mercados mundiales desde una plataforma tan competitiva habría de estimular un flujo considerable de inversiones directas a estos países, con lo que se crearía una base para el desarrollo mucho más sólida que la proporcionada por la mera ayuda

incondicional, lo que refuerza desde un punto de vista económico lo expuesto respecto a la visión de la DSI.

En cuanto a la segunda cuestión que es la organización y técnicas de trabajo de las empresas multinacionales la DSI indica que la finalidad de la empresa no es simplemente la producción de beneficios, sino más bien la existencia misma de la empresa como *comunidad de hombres* que, de diversas maneras, buscan la satisfacción de sus necesidades fundamentales y constituyen un grupo particular al servicio de la sociedad entera.

Según indicábamos en el capítulo 3 existen numerosas multinacionales que aprovechan la coyuntura de la legislación en los países del Tercer Mundo para incumplir las mínimas condiciones laborales, aunque dichas inversiones son beneficiosas para las naciones que las reciben, por lo que Naciones Unidas en vez de condenarlas lo que ha hecho ha sido realizar llamadas a la responsabilidad social de las corporaciones por medio de la elaboración de un código de buen gobierno de las multinacionales en Agosto del 2003 y cuyas claves son:

- ◆ No podrán contratar a menores de 18 años para trabajos peligrosos.
- ◆ No exigirán jornadas superiores a 48 horas por semana y 10 horas al día.
- ◆ No rechazarán a los trabajadores por su condición sexual.
- ◆ Eliminarán la discriminación de los trabajadores por su raza.
- ◆ No discriminarán a los trabajadores por sus características físicas.
- ◆ Aceptarán en igualdad a la mujer dentro del mercado laboral y eliminarán la discriminación por maternidad.
- ◆ No discriminarán a los trabajadores por motivos de salud.
- ◆ No utilizarán la falta de certeza científica legal para comercializar productos potencialmente dañinos para la salud.

- ◆ Las horas extraordinarias voluntarias no superarán la cifra de 12 por semana.

Esta cuestión también ha sido tratada por aquellas teorías basadas en la Doctrina Social de la Iglesia como la Economía Social de Mercado, donde pese a defender la propiedad privada y la libre competencia, se indica que la actividad ha de estar determinada por los límites impuestos por los daños ecológicos y la solidaridad, protegiendo a los individuos más débiles de la sociedad, aunque cada uno está obligado a contribuir con sus capacidades a que la comunidad pueda funcionar.

5. El papel del Estado es uno de los puntos centrales en el debate sobre la globalización, habiendo sido numerosos los autores que han abogado por la reducción de la protección del Estado e incluso la completa desaparición del mismo de la esfera económica.

Esta cuestión ha sido profusamente tratada por la DSI, desde Santo Tomás que afirmaba que el fin del Estado es llevar a sus súbditos a una vida feliz por medio de la paz y la riqueza material hasta nuestros días con la encíclica *Deus Caritas Est*.

No entraremos a analizar cuestiones políticas sobre el Estado en esta tesis, si no que nos centraremos al igual que hemos hecho en el resto de capítulos en el aspecto económico del mismo, analizando especialmente el denominado Estado del Bienestar y su viabilidad futura.

Entrando en detalle en la DSI, vemos que tanto en *Rerum Novarum* como en *Quadragesimo Anno* es defendido el salario familiar, que supone pagar al trabajador en función de sus cargas familiares y así mismo hacerle participe de la actividad empresarial como socio. También en *Quadragesimo Anno* en base al principio de subsidiariedad se establece que es ilícito quitar a los particulares lo que con su propia iniciativa y propia actividad pueden realizar para encomendarlo a una comunidad. *Mater et Magistra* por su parte

indica que es necesaria una acción del Estado que fomente, estimule, ordene, supla y complete la correcta actuación privada. Complementando esta última afirmación encontramos en Centesimus Annus las tareas del Estado, que serían:

- Según el principio de solidaridad: Preservar la seguridad de desenvolvimiento en la actividad económica, la supervisión del ejercicio de los derechos humanos en el mundo económico y la intervención ante situaciones de monopolio.
- Según el principio de subsidiariedad: La función de suplencia en situaciones excepcionales y algunos límites a la autonomía de las partes que deciden las condiciones de trabajo y asegurando en todo caso un mínimo vital al trabajador en paro.

Finalmente en *Deus Caritas Est* se indica que el Estado que quiere proveer de todo, que absorbe todo en sí mismo, se convierte en definitiva en una instancia burocrática que no puede asegurar lo más esencial que el hombre afligido (cualquier ser humano) necesita: una entrañable atención personal. Lo que hace falta no es un Estado que regule y domine todo, sino que generosamente reconozca y apoye, de acuerdo con el principio de subsidiariedad, las iniciativas que surgen de las diversas fuerzas sociales y que unen la espontaneidad con la cercanía a los hombres necesitados de auxilio. La afirmación según la cual las estructuras justas harían superfluas las obras de caridad, esconde una concepción materialista del hombre: el prejuicio de que el hombre vive “sólo de pan” (Mt 4,4; cf. Dt 8,3), una concepción que humilla al hombre e ignora precisamente lo que es más específicamente humano.

A lo largo de esta tesis también se ha tratado con profusión el papel del Estado en la actividad económica, puesto que cada teoría económica que hemos estudiado tiene su propio modelo de Estado. En el estudio que realizamos en el capítulo 4 vimos que el gasto

público era uno de los factores relevantes dentro del grado de desarrollo económico nacional e individual tras el sector exterior y el uso de las tecnologías y en el estudio que hemos realizado en el capítulo 5 de estas variables respecto a la situación económica en los diferentes países podemos inferir la importancia de que el gasto público se destine a lograr un marco de desarrollo y estabilidad económica y que los países tengan unas economías abiertas y dinámicas que permitan aprovechar plenamente las ventajas que ofrece el fenómeno de la globalización con un sector servicios competitivo donde se utilicen en forma adecuada las posibilidades que ofrecen las nuevas tecnologías. Así mismo, es importante dotar a los países con las infraestructuras necesarias para mejorar el comercio y las comunicaciones, como están realizando la mayoría de los países que hemos mencionado, que al salir de conflictos que les limitaban dicha posibilidad están alcanzando ciertas cotas de desarrollo económico, aunque mantengan por desgracia grandes bolsas de pobreza.

Por tanto el papel del Estado es importante en las políticas de alfabetización, sanidad e integración de la mujer, así como en el desarrollo de infraestructuras; estas políticas no obstante, no deben ser una traba para el dinamismo de su economía, procurando que un Estado sobreprotector no evite la consecución de Mercados eficientes y transparentes y la implantación de economías abiertas, para lo cual, el Estado ha de asumir un rol subsidiario en el desarrollo humano y económico.

6. El desarrollo sostenible es un factor clave para que el fenómeno de la globalización pueda ser viable a largo plazo, ya que no es posible mantener un desarrollo económico estable si el mismo no es sostenible.

En el capítulo 3 analizamos en profundidad esta cuestión, pudiendo resumir los problemas esenciales para conseguir un desarrollo sostenible en 10 puntos:

- a) Riesgos derivados de la superpoblación del planeta.
- b) Contaminación creciente y generación de residuos tóxicos y peligrosos.
- c) Falta de acceso universal a fuentes de agua potable.
- d) Implantación de especies animales fuera de su entorno y degradación de entornos salvajes.
- e) Necesidad de acceso a saneamiento básico y la realización de mejoras sanitarias.
- f) Necesidad de mejoras sociales de las mujeres.
- g) Exceso de consumo.
- h) Mejorar las condiciones de vida de los pobres.
- i) Consumo de energía mundial.
- j) Corrupción de los gobiernos.

Estos 10 puntos constituyen en nuestra opinión la base esencial para poder conseguir un desarrollo sostenible, aunque el eje central sería el problema energético, pese a que habitualmente el tema se simplifica centrándose exclusivamente en la cuestión ecológica (de indudable relevancia), especialmente desde los grupos antiglobalización, aunque también desde la DSI.

Las cuestiones referentes al desarrollo sostenible han sido profusamente tratadas por la DSI. Constituyendo un claro ejemplo de ello *Sollicitudo Rei Socialis* (1987) y *Centesimus Annus* (1991).

En *Sollicitudo Rei Socialis* se tratan los siguientes puntos relativos a la cuestión que estamos abordando:

- La preocupación ecológica como una de las soluciones al subdesarrollo.
- No se pueden utilizar las diversas categorías de seres como mejor apetezca según las propias exigencias económicas.

- Los recursos naturales son limitados y usarlos como si fueran inagotables pone en peligro su disponibilidad, en especial para las futuras generaciones.
- La industrialización tiene como resultado directo o indirecto la contaminación del ambiente, con graves consecuencias para la salud de la población.

En Centesimus Annus se indica que el hombre, impulsado por el deseo de tener y gozar, más que de ser y crecer, consume de manera excesiva y desordenada los recursos de la tierra y su misma vida. No sólo la tierra ha sido dada por Dios al hombre, el cual debe usarla respetando la intención originaria de que es un bien según la cual le ha sido dada; incluso el hombre es para sí mismo un don de Dios. Hay que mencionar por tanto la necesidad de un urbanismo preocupado por la vida de las personas, así como la debida atención a una *ecología social* del trabajo. Cuando el hombre es considerado más como un productor o un consumidor de bienes que como un sujeto que produce y consume para vivir, entonces pierde su necesaria relación con la persona humana y termina por alienarla y oprimirla.

Por tanto, la postura de la DSI frente al desarrollo sostenible, podríamos resumirla con las siguientes respuestas a los retos que plantea el mismo:

- a) Esta clase de riesgos aun no han sido asumidos plenamente por la DSI, que en sus políticas superpone el derecho a la vida frente a posibles consideraciones del peligro de la superpoblación de cara al futuro, aunque el concepto de “paternidad responsable”, ha sido expresado por diferentes papas desde su planteamiento por parte de Pablo VI en *Humanae Vitae* (1968), donde se indica: “ Por consiguiente si para espaciar los nacimientos existen serios motivos,

derivados de las condiciones físicas o psicológicas de los cónyuges, o de circunstancias exteriores, la Iglesia enseña que entonces es lícito tener en cuenta los ritmos naturales inmanentes a las funciones generadoras para usar del matrimonio sólo en los periodos infecundos y así regular la natalidad sin ofender los principios morales”.

- b) La defensa medioambiental y los riesgos de la contaminación han sido constantemente expuestos desde su planteamiento inicial en *Sollicitudo Rei Socialis*.
- c) La limitación de los recursos naturales y la necesidad de su acceso con carácter universal e igualitario, también fue planteada en *Sollicitudo Rei Socialis*.
- d) Expresamente se indicaba en *Sollicitudo Rei Socialis* que no se puede usar a los seres vivos en función de las exigencias económicas y en *Centesimus Annus* se denuncia el consumo de los recursos de la tierra que realiza el hombre, por lo que podemos afirmar que la DSI propone un uso responsable de los recursos naturales.
- e) Una sociedad que no es igualitaria en el reparto de oportunidades, no es una sociedad justa desde el punto de vista de la DSI y más, cuando hablamos de cuestiones esenciales como sanidad o fuentes de agua potables, por tanto, la consecución de este objetivo es esencial para lograr una sociedad mas justa.
- f) Para abordar esta cuestión hemos de enfocarla no sólo desde el punto de vista estrictamente social, sino también desde el punto de vista de la situación laboral de las mujeres en el mundo. Desde la perspectiva de la DSI, hemos de recurrir a la exhortación apostólica post-sinodal *Christifideles Laici* (1987) (pese a no constituir uno de los puntales básicos de la DSI en nuestra opinión) y a la encíclica *Laborem Exercens* (1981) ambos documentos del Papa Juan Pablo II. *Laborem Exercens* expone de manera más extensa el problema de la

mujer en el entorno laboral. "Es un hecho -escribe el Papa- que en muchas sociedades las mujeres trabajan en casi todos los sectores de la vida. Pero es conveniente que ellas puedan desarrollar plenamente sus funciones según su propia índole, sin discriminaciones y sin exclusión de los empleos para los que están capacitadas, pero al mismo tiempo sin perjudicar sus aspiraciones familiares y el papel específico que les compete para contribuir al bien de la sociedad junto al hombre". Constituye por tanto este texto una clara llamada a la plena integración de la mujer en el campo laboral en un plano de igualdad respecto al varón, lo cual no debe constituir un obstáculo para su plena realización como ser humano, tarea que en el momento actual resulta prácticamente imposible en muchas partes del mundo. En cuanto a la situación social de la mujer, en *Christifideles Laici*, se indica "En todas las dimensiones de la vida de las comunidades, desde la dimensión socioeconómica a la socio-política, deben ser respetadas y promovidas la dignidad personal de la mujer y su específica vocación: no sólo en el ámbito individual, sino también en el comunitario; no sólo en las formas dejadas a la libertad responsable de las personas, sino también en las formas garantizadas por las justas leyes civiles", evidentemente este texto constituye una llamada a terminar con las discriminaciones de toda índole que sufren las mujeres.

- g) Además de lo mencionado en este apartado, vimos en el capítulo 3, la opinión cristiana sobre esta cuestión, reflejada en la Biblia: "Pero el que tiene bienes de este mundo y ve a su hermano pasar necesidad y no le socorre ¿cómo mora el amor de Dios en él?"(Juan 3,17).
- h) Desde los primeros tiempos del cristianismo, la preocupación por las condiciones de vida de los pobres ha sido una constante doctrinal, pudiéndose afirmar además, que la DSI

surge de esa preocupación, ya que la encíclica de León XIII *Rerum Novarum*, nace de la preocupación por las condiciones de vida de los más desfavorecidos de la sociedad moderna, que en la sociedad industrial de finales del siglo XIX eran sin lugar a dudas los obreros de las fábricas, principales víctimas de una sociedad injusta.

- i) Este problema, constituye en nuestra opinión el eje central del desarrollo sostenible y a medida que se incrementa el cambio climático su peso es aun mayor. Aunque no se recoge expresamente en ningún documento de la DSI, si se encuentra implícito de forma clara en la necesidad de un consumo moderado y la preocupación ecológica que mencionábamos se refleja en *Centesimus Annus* y entendemos que forzosamente se recogerá de forma explícita en futuras encíclicas dada su importancia actual.
- j) La Iglesia desde su inicio siempre ha criticado aquellas formas de gobierno o aspectos de los mismos que consideraba injustos o contrarios a la moral cristiana, siendo evidentemente, la corrupción una de las cuestiones objeto de dichas críticas por ejemplo por parte de Santo Tomás.

CONCLUSIONES:

- En *Centesimus Annus* (1991), se reconocen las bondades de la globalización pues indica que aquellos países que se han marginado de dicho fenómeno, han experimentado un estancamiento e incluso retroceso; en cambio, han experimentado un desarrollo los países que han logrado introducirse en la interrelación general de las actividades económicas a nivel internacional por lo que el mayor problema está en conseguir un acceso equitativo al mercado internacional, fundado no sobre el principio unilateral de la explotación de los recursos naturales, sino sobre la valoración de los recursos humanos.
- El fenómeno de la globalización se inició en 1970 habiendo experimentado desde entonces un desarrollo paulatino y aparentemente irreversible.
- La globalización no es un mal, lo malo es no poder participar de ella.
- En *Laborem Exercens* (1981) se indica: "Es un hecho que en muchas sociedades las mujeres trabajan en casi todos los sectores de la vida. Pero es conveniente que ellas puedan desarrollar plenamente sus funciones según su propia índole, sin discriminaciones y sin exclusión de los empleos para los que están capacitadas, pero al mismo tiempo sin perjudicar sus aspiraciones familiares y el papel específico que les compete para contribuir al bien de la sociedad junto al hombre".
- A medida que la mujer accede a un nivel de educación más alto, tiene menos hijos, más sanos y mejor educados. Según un informe reciente del Banco Mundial, la desigualdad entre géneros limita la capacidad de los gobiernos de los países en desarrollo para promover el crecimiento económico y reducir la pobreza.
- Según *Sollicitudo Rei Socialis* (1987), al estudiar el desarrollo, el cuadro sería incompleto si a los indicadores económicos y sociales del subdesarrollo no se añadieran otros igualmente negativos en el plano cultural como sería el analfabetismo, la dificultad o imposibilidad de

acceder a los niveles superiores de instrucción, la incapacidad de participar en la construcción de la propia Nación, las diversas formas de explotación y de opresión económica, social, política y también religiosa de la persona humana y de sus derechos, así como las discriminaciones de todo tipo.

- Por su parte en *Centesimus Annus* (1991), además del derecho a la propiedad privada de bienes, se habla en esta encíclica de otro tipo de propiedad con una importancia mayor que la de la tierra en el momento actual, como es la propiedad del conocimiento, de la técnica y del saber, en ella fundan la riqueza las naciones industrializadas y a la falta de bienes materiales por parte de los pobres se ha añadido la del saber y conocimientos, lo cual les impide salir del estado de humillante dependencia en el que viven.
- Según Yunus (2006): “En cuanto se las dota de un mayor poder económico, las personas pobres son las luchadoras más decididas en la batalla por el fin del problema demográfico y del analfabetismo, y por la conquista de unas vidas más sanas y mejores en general”.
- Para que una sociedad sea mínimamente desarrollada, desde el punto de vista del desarrollo humano, habría que adoptar 4 medidas:
 - Integrar a las mujeres dentro del tejido social, educativo y económico.
 - Facilitar el acceso universal a la sanidad y escolarización y mejorar la calidad de las mismas.
 - Reducir la dependencia económica de los países del sector primario y mejorar las condiciones de vida rural, facilitando el acceso a fuentes de agua potable y otras ventajas de las que disfrutaban los habitantes de las ciudades.
 - Crear una red de infraestructuras y comunicaciones mínimas que permitan el intercambio de mercancías y la comunicación entre los habitantes del país.

- Tanto en la Biblia (Juan 3,17): “Pero el que tiene bienes de este mundo y ve a su hermano pasar necesidad y no le socorre ¿cómo mora el amor de Dios en él?”; como en los escritos tomistas: El fin del Estado es llevar a sus súbditos a una vida feliz y virtuosa, los bienes superfluos tendrían que darse a los pobres; se basa la encíclica *Centesimus Annus* (1991), al afirmar que el Estado debe participar indirectamente según el principio de subsidiariedad, creando las condiciones favorables al libre ejercicio de la actividad económica, encauzada hacia una oferta abundante de oportunidades de trabajo y de fuentes de riqueza y directamente según el principio de solidaridad, poniendo en defensa de los más débiles, algunos límites a la autonomía de las partes que deciden las condiciones de trabajo y asegurando en todo caso un mínimo vital al trabajador en paro.
- Otra relevante cuestión que se trata en *Centesimus Annus* es la ecológica. El hombre, impulsado por el deseo de tener y gozar, más que de ser y crecer, consume de manera excesiva y desordenada los recursos de la tierra y su misma vida. No sólo la tierra ha sido dada por Dios al hombre, el cual debe usarla respetando la intención originaria de que es un bien según la cual le ha sido dada; incluso el hombre es para sí mismo un don de Dios y, por tanto, debe respetar la estructura natural y moral de la que ha sido dotado.
- En la última encíclica hasta la fecha, *Deus Caritas Est* (2005) se define como debe ser el Estado. Indicando que lo que hace falta no es un Estado que regule y domine todo, sino que generosamente reconozca y apoye, de acuerdo con el principio de subsidiariedad, las iniciativas que surgen de las diversas fuerzas sociales y que unen la espontaneidad con la cercanía a los hombres necesitados de auxilio.
- El grado de desarrollo económico, tal y como defienden los defensores de la globalización y el neoliberalismo, va ligado a economías abiertas y la implantación de Nuevas Tecnologías, aunque también, como defienden sus detractores va ligado de forma relevante al volumen de gasto público. Un país en el actual entorno económico existente para poder tener un desarrollo equilibrado ha de tener en cuenta por tanto dos aspectos:

- Una economía moderna, abierta y dinámica.
 - Apoyo estatal al crecimiento.
-
- Para conseguir una economía moderna y dinámica es necesario que la misma tenga un desarrollo tecnológico que comprenda la implantación de nuevas tecnologías en la industria y la vida cotidiana de la población, siendo igualmente esencial en el caso de los países subdesarrollados la evolución del sector primario de una economía de subsistencia a un sector donde se aprovechen los avances tecnológicos y las nuevas técnicas de explotación que logren incrementar exponencialmente la productividad. Además las economías han de ser abiertas, de tal forma que puedan circular libremente productos, capitales e ideas que enriquezcan el tejido empresarial del país.
 - En un contexto económico, donde el sector exterior y los flujos de capital juegan un papel determinante en el desarrollo, la existencia de una inflación desbocada puede constituir un severo lastre para el mismo, aunque también la defensa a ultranza de tipos de interés o de cambio para contener la inflación puede llevar en ocasiones a situaciones de quiebra de la economía nacional. Queda por ello clara la necesidad de un regulador global y un prestamista de mundial de última instancia, unidos a una mayor autorregulación por parte de los agentes que intervienen en dichos mercados para poder conseguir reducir la recurrencia de las crisis y su contagio y evitar riesgos sistémicos que puedan poner en peligro el conjunto de la economía mundial (De la Dehesa, 2000).
 - El problema de la deuda pública externa, no es su existencia, sino el uso que se da a los fondos recibidos, ya que cuando se utilizan para inversiones que mejoren las estructuras y el desarrollo de un país, son generadoras de riqueza y potenciadores del desarrollo económico, mientras que cuando se utilizan para aumentar la riqueza de gobernantes corruptos o la compra de armas u otros gastos improductivos, dicha deuda puede llegar a suponer un lastre insuperable para los países subdesarrollados. Un experto en gestionar la pobreza como Muhammad

Yunus respecto a la condonación de deudas en un país como Bangladesh, donde los desastres naturales son frecuentes y ello deja a los prestatarios del Grameen Bank sin capacidad de pago afirma: “Sea cual sea el cataclismo (tanto si es un desastre natural como una tragedia personal) que sobrevenga a un prestatario, nuestra filosofía es la de hacer que esa persona pague su préstamo, aunque tenga que hacerlo a un ritmo de sólo medio centavo semanal. Con esa disciplina se pretende potenciar la sensación de independencia, orgullo y confianza de la persona prestataria. Perdonar un préstamo puede implicar que se desanden muchos años de esfuerzo para que el prestatario crea en su propia capacidad” (Yunus, 2006).

- Los problemas esenciales para conseguir un desarrollo sostenible son 10:
 - Riesgos derivados de la superpoblación del planeta.
 - Contaminación creciente y generación de residuos tóxicos y peligrosos.
 - Falta de acceso universal a fuentes de agua potable.
 - Implantación de especies animales fuera de su entorno y degradación de entornos salvajes.
 - Necesidad de acceso a saneamiento básico y la realización de mejoras sanitarias.
 - Necesidad de mejoras sociales de las mujeres.
 - Exceso de consumo.
 - Mejorar las condiciones de vida de los pobres.
 - Consumo de energía mundial.
 - Corrupción de los gobiernos.

BIBLIOGRAFÍA:

LIBROS:

Beck, Ulrich (1998): “¿Qué es la globalización? Falacias del globalismo, respuestas a la globalización”. Editorial Paidós.

Calvo Bernardino, Antonio; Fernández Díaz, Andrés; Galindo Martín, Miguel Angel; Parejo Gámir, José Alberto; Rodríguez Sáiz, Luis (2005): “Política Monetaria II. Enfoques alternativos”. Editorial Paraninfo.

Chick, Victoria (1983): “La macroeconomía según Keynes. Una revisión de la teoría general”. Editorial Alianza Editorial.

Da Silva, Luiz Inácio (2003): “Tengo un sueño. Cinco propuestas para cambiar la historia”. Editorial Península.

De la Dehesa, Guillermo (2000): “Comprender la Globalización”. Editorial Alianza Editorial.

Departamento de Pensamiento Social Cristiano (2000): “Una nueva voz para nuestra época (PP 47)”. Publicaciones de la Universidad Pontificia de Comillas de Madrid.

Díaz, Leonardo (2004): “Lula”. Editorial Folio.

Estefanía, Joaquín (1995): “La Nueva Economía”. Editorial Debate.

Fernández Durán, Etxezarreta y Saez (2001): “Globalización capitalista, luchas y resistencias”. Editorial Virus.

Friedman, Milton (2004): “Libertad para elegir”. Editorial RBA.

Galbraith, John Kenneth (1991): “Historia de la economía”. Editorial Ariel.

Galbraith, John Kenneth (1992): “La cultura de la satisfacción. Los impuestos, ¿para qué?. ¿Quiénes son los beneficiarios?”. Editorial Ariel.

Galbraith, John Kenneth (1994): “Un viaje por la economía de nuestro tiempo”. Editorial Ariel.

Galbraith, John Kenneth (1996): “Una sociedad mejor”. Editorial Crítica.

Giddens, Anthony (1998): “La tercera vía. La renovación de la socialdemocracia”. Editorial Taurus.

Giddens, Anthony (1999): “Un mundo desbocado. Los efectos de la globalización en nuestras vidas”. Editorial Taurus.

Grimberg, Carl (1971): “Nueva historia universal. El siglo XX (I)”. Editorial Círculo de amigos de la historia.

Hayek, Friedrich A. (1959): “Los fundamentos de la libertad”. Obras completas Volumen XVIII. Unión Editorial.

Hernández, José y Herrador, M^a del Mar (2000): “Econometría de series temporales”. Editorial Universitas.

Keynes, John Maynard (2004): “Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero”. Editorial RBA.

Klein, Naomi (2001): “No Logo. El poder de las marcas”. Editorial Paidós.

Krugman, Paul (1999): “El retorno de la economía de la depresión”. Editorial Crítica.

Lafontaine, Oskar y Muller, Christa (1998): “No hay que tener miedo a la globalización. Bienestar y trabajo para todos”. Editorial Biblioteca Nueva.

Marchesi, Jaime y Sotelo, Justo (2002): “Ética, crecimiento económico y desarrollo económico”. Editorial Trotta.

Martínez González-Tablas, Ángel (2000): “Economía política de la globalización”. Editorial Ariel.

Navarro, Vicenc (2000): “Neoliberalismo y Estado del Bienestar”. Editorial Ariel.

Niveau, Maurice (1977): “Historia de los hechos económicos contemporáneos”. Editorial Ariel.

Novelo Urdanivia, Federico (1997): “Invitación a Keynes”. Editorial Fondo de cultura económica.

Peña, Daniel (2002): “Análisis de datos multivariantes”. Editorial McGraw-Hill.

Pulido San Román, Antonio (2000): “Economía en acción”. Editorial Pirámide.

Roma, P. (2000): “Jaque a la globalización”. Editorial Grijalbo.

Sala-i-Martín, Xavier (1994): “Apuntes de crecimiento económico”. Editorial Antoni Bosch editor.

Soros, George (1999): “La crisis del capitalismo global. La sociedad abierta en peligro”. Editorial Temas de debate.

Sotelo Navalpotro, Justo (1999): “Fundamentos y papel actual de la política económica”. Editorial Pirámide

Stiglitz, Joseph E. (2002): “El malestar en la globalización”. Editorial Taurus.

Tamames, Ramón (1996): “Viaje al centro de la economía”. Editorial Ciencias de la dirección.

Montoro Romero, Cristobal; Toribio Dávila, Juan José; Tugores Ques, Juan; Banegas Nuñez, Jesús; Donges, Juergen B.; Iranzo, Juan E. e Izquierdo, Gregorio; Argandoña, Antonio; Calvo Bernandino, Antonio y Paúl Gutiérrez, Jesús; Bernaldo de Quirós, Lorenzo: “Estrategias para una economía dinámica”. Nº4/1999 Revista del Instituto de Estudios Económicos.

Worldwatch Institute (2003): “La situación del mundo 2003. Edición especial del 20 aniversario”. Editorial Icaria.

Worldwatch Institute (2006): “La situación del mundo 2006. Eje principal: China y la India”. Editorial Icaria.

Yunus, Muhammad (2006): “El banquero de los pobres. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo”. Editorial Paidós

Enciclopedia Espasa.

PUBLICACIONES Y COMUNICACIONES:

Ballesteros Alemán, María P. “La Nueva Economía y sus efectos sobre la función de producción”. Comunicación en la XVI reunión Asepelt-España en la Universidad San Pablo-CEU, 20-21 Junio 2002.

Barahona Diéguez, Francisco (1999): “Las nuevas tecnologías en la gestión del riesgo”. Ediciones Deusto Finanzas&Contabilidad.

Benecke, Dieter W.(2003): “Economía social de mercado: ¿Puede imitarse el modelo alemán en América Latina?”. Diálogo Político.

Benedicto XVI (2005): Deus caritas est.

Berg, Andrew y Pattillo, Catherine (2000): “Dificultades para la predicción de crisis económicas”. Temas de Economía del Fondo Monetario Internacional.

Capello, Marcelo (2002): “El progreso tecnológico y el crecimiento económico”. Trabajo presentado para la cátedra de Macroeconomía de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Córdoba.

Coronil Jónsson, Alicia y Fernández Cornejo, José Andrés (2001): “La Nueva Economía y la evolución de la productividad agregada en Estados Unidos: resultados recientes desde la perspectiva de la teoría del crecimiento”. Revista del Instituto de Estudios Económicos n°1/2001.

Correa Tierra, Irene y Simarro García, Juan Miguel (2002): “La democracia participativa y la agenda local 21”. Comunicación para los encuentros Asepelt 2002.

De Unamuno, Julián: “Interrogantes y explicaciones sobre la globalización económica”. Ponencia de los XVI encuentros de Arethuse (16-2-00).

Fernández Díaz, Andrés: “La nueva configuración territorial de la gestión pública española y el medio ambiente”. Ponencia de los cursos de verano de la Universidad San Pablo-CEU en Burgo de Osma (14-7-03).

FMI: “Recuperación tras la crisis asiática y papel del FMI”. Estudio temático. Junio 2000.

FMI: “¿Condonación del 100% de la deuda?. Respuesta del FMI y el Banco Mundial”. Estudio temático. Junio 2001.

García Santos, Nieves: “La crisis financiera de Asia”. Cuadernos de información económica, número 130, Enero 1998.

Greenspan, Alan: “Supervisión de las instituciones financieras”. Boletín del CEMLA, Mayo-Junio 1997.

Greenspan, Alan: “La globalización de las finanzas”. Discurso de apertura de la XV Conferencia monetaria anual del Cato Institute (14-10-97). Cato Journal, volumen 17, número 13.

Juan XXIII (1961): “Mater et Magistra”.

Juan Pablo II (1981): “Laborem Excercens”.

Juan Pablo II (1987): “Sollicitudo Rei Socialis”.

Juan Pablo II (1987): “Christifideles Laici”.

Juan Pablo II (1991): “Centesimus Annus”.

Kapstein, Ethan B.: “La supervisión de bancos internacionales: orígenes y repercusiones del Acuerdo de Basilea”. Boletín del CEMLA, Mayo-Junio 1992.

León XIII (1891): “Rerum Novarum”.

Linde, Luis M.: “La nueva (quizá no tanto) economía americana”. Revista de Libros, número 41, Mayo 2000.

Medina, Guillermo: “Argentina: La crisis permanente”. Revista Política Exterior, número 83, Septiembre-Octubre 2001.

Mercader Prats, Magda: “La aritmética de una Renta Básica Parcial para España: una evaluación con EspaSim”. Ponencia del I Simposio de la Renta Básica (Abril 2001).

Miralbell, Ignacio: “La Economía Social de Mercado de Ludwig Erhardt y el futuro del Estado del Bienestar”. Cuadernos Empresa y Humanismo nº 62 (2002).

Ontiveros, Emilio: “La crisis asiática: implicaciones y lecciones”. Revista Analistas Financieros Internacionales, Diciembre-Enero 1998.

Organización de las Naciones Unidas: “Informe 2002 sobre el Desarrollo Humano Árabe”.

Pablo VI (1967): “Populorum Progreso”.

Pampillón Olmedo, Rafael: “Economía de la población y recursos naturales”. Lección inaugural del curso académico 1995-1996 de la Universidad San Pablo-CEU.

Pío XI (1931): “Quadragesimo Anno”.

Rodríguez Saiz, Luis y Sotelo Navalpotro, Justo: “El papel de la política económica a la luz de la Doctrina Social de la Iglesia (DSI)”. Ponencia del IV Congreso Católicos y Vida Pública Noviembre 2002.

Rojo Duque, Luis Ángel: “Algunas reflexiones sobre la crisis mejicana”. Boletín económico del Banco de España, Marzo 1995.

Sainz González, Jorge: “España y la nueva economía: definición y aportaciones al crecimiento de las nuevas tecnologías”. Comunicación en la XVI reunión Asepelt-España en la Universidad San Pablo-CEU, 20-21 Junio 2002.

Velarde Fuertes, Juan: “Las condiciones del progreso económico español”. Lección inaugural del curso académico 1991-1992 de la Universidad San Pablo-CEU.

Velarde Fuertes, Juan: “Algunos temas vivos de la conducta cristiana ante la economía actual”. Conferencia del Aula Juan Pablo II, 26-4-04.

White, Patricia: “Lecciones sobre el manejo del riesgo: la quiebra del Banco Barings, PLC”. Revista Monetaria, Octubre-Diciembre 1996.

World Economic Outlook (2007): “Globalization and inequality”.

ARTÍCULOS:

Aguilar, Eduardo: "Tobin o to bin". Expansión (14-9-01).

Banegas Núñez, Jesús: "Nueva Economía e Internet". Expansión (16 y 17-3-00).

Baum, Dan: "You say you want a revolution?". Rolling Stone, Julio 2001.

Bokhari, Farhan: "La banca según el Corán". Expansión (14-9-00).

Bokhari, Farhan: "Del banco a la Meca". Connectis (Julio 2001).

Carbajo, Alfonso: "La globalización no es de hoy sino de siempre". Expansión (28-5-01).

Carbajo, Alfonso: "Argentina, más de lo mismo". Expansión (14-12-01).

Carlin, John: "Batacazo en la Red". El País Semanal (Junio 2000).

Cohen, Stephen: "Internet ha sido un experimento muy caro". Expansión (25-5-01).

Estefanía, Joaquín: "La Renta Básica de Ciudadanía". El País (27-5-01).

Fernández, Fernando: "La Larga Marcha de Japón hacia la Irrelevancia". ABC (3-2-02).

Harney, A.: "La filosofía Zen y el arte de los beneficios". Expansión (13-9-00).

Iranzo, Juan: "La globalización y el desarrollo". Expansión (5-10-00).

Kazmin, Amy Louise: "Las cooperativas lácteas, una herencia de Ghandi para la India moderna". Expansión (12-9-00).

Krugman, Paul: “EEUU: todo para los más ricos”. New York Times Magazine (Publicado en El Mundo 3-11-02).

Pérez-Lanzac, Carmen: “Antiglobales en España”. El País Semanal (24-6-01).

Rodríguez Braun, Carlos: “A pesar del Gobierno. Menos pobres menos pobres”. Expansión (20-11-00).

Rodríguez Braun, Carlos: “A pesar del Gobierno. El discurso de Kirchner”. Expansión (9-6-03).

Rubin, Robert: “La reforma de la arquitectura financiera internacional”. ABC (3-5-99).

Termes, Rafael: “El pensamiento utópico”. Expansión (28-5-01).

Toribio, Juan José: “Necesitan mercados, no limosnas”. Expansión (13-3-01).

Toribio, Juan José: “El perdón de las deudas de los países en desarrollo”. Expansión (21-3-00).

Urrutia, Juan: “Virtudes privadas, vicios públicos”. Expansión (6-7-00).

Urrutia, Juan: “El móvil siempre llama tres veces”. Expansión (14-9-00).

Urrutia Juan: “La economía digital revisada”. Expansión (2-3-04).

Valero, Diego: “Mi tío de América”. Expansión (19-8-03).

Velarde, Juan: “La incógnita de Lula”. Expansión (8-11-03).

PÁGINAS WEB:

www.50years.org

www.ainfos.ca

alainet.org

www.alphalink.com.au

www.amul.org

www.arabdatanet.com

www.attaces.org

www.attacmadrid.org

www.aui.es

www.bde.es

www.barcelona.indymedia.org

www.chile-hoy.de/internacional

www.cidob.org

www.consumer.es

www.eumed.net

www.elpais.es/suplementos

www.forumsocialmundial.org.br

www.hozomeen.org

www.ifg.org

www.igc.org

www.infomercados.com

www.inpeg.org

www.invertia.es

foster.20megsfree.com

www.fruitiondesign.com/eae

www.greenpeace.org

www.iadb.org

www.iespana.es

www.intermon.org

www.jubilee2000uk.org

www.la-falange.com

www.la-morada.com

www.lahaine.f2s.com

www.lincolnst.edu

www.mstbrazil.org

www.nodo50.org

www.nodo50.org/mrgmadrid

www.ocde.org

www.oneworld.os/tlio

www.publiccitizen.org

www.rebellion.org

www.red-vertice.com

resurgence.gn.apc.org

www.rosadefoc.org

www.sindominio.net

www.terra.es/tecnologia

www.unicef.org

www.viacampesina.org

www.worldwatch.org

www.wumingfoundation.com

www.yabasta.it