

UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR

Sede Ecuador

AREA ESTUDIOS SOCIALES Y GLOBALES

MAESTRIA EN RELACIONES INTERNACIONALES
MENCION EN ECONOMÍA Y FINANZAS

TEMA:

*Compañías incluyentes: ¿Una nueva receta para doblegar a la
pobreza en el Ecuador?*

ROMMEL VASQUEZ EGAS

2009

Al presentar esta tesis como uno de los requisitos previstos para la obtención del grado de magíster de la Universidad Andina Simón Bolívar; autorizo al centro de información o a la biblioteca de la universidad para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura según las normas de la universidad.

Estoy de acuerdo en que se realice cualquier copia de esta tesis dentro de las regulaciones de la universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial.

Sin perjuicio de ejercer mi derecho de autor; autorizo a la Universidad Andina Simón Bolívar la publicación de esta tesis o de parte de ella, por una sola vez dentro de los treinta meses después de su aprobación.

Rommel Vásquez Egas

Martes 29 de Septiembre del 2009

UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR

Sede Ecuador

AREA ESTUDIOS SOCIALES Y GLOBALES

MAESTRIA EN RELACIONES INTERNACIONALES
MENCION EN ECONOMÍA Y FINANZAS

TEMA:

*Compañías incluyentes: ¿Una nueva receta para doblegar a la
pobreza en el Ecuador?*

ROMMEL VASQUEZ EGAS

TUTOR: EC. MARCO ROMERO

2009

RESUMEN

En varias provincias del Ecuador se puede evidenciar la pobreza extrema, siendo las poblaciones afroecuatorianas e indígenas las más afectadas. La mayor concentración indígena se encuentra en la provincia del Chimborazo, en donde las condiciones esenciales de vida son incipientes dando como resultado un alto índice de desocupación, escaso acceso a la salud y educación; favoreciendo de esta manera a la emigración. Razón por la cual, surge la idea de un grupo de familias indígenas del Chimborazo; para que sean parte de la cementera de la provincia, a través de la venta de acciones. A esta propuesta se la conoce con el nombre de compañías incluyentes y en el caso de la provincia del Chimborazo se lo denomina como **Pobres Inc.** La idea en mención es una adaptación de casos exitosos como son la aldea Huaxi en China, pueblos indígenas en Alaska, los ESOPS (Planes de la Propiedad de Acciones de Empleado, o Employee Stock Ownership Plans) en Estados Unidos entre los más relevantes.

Uno de los objetivos de esta tesis es determinar si esta propuesta es de carácter incluyente o solo puede ser aplicada bajo ciertos parámetros y hacia ciertas personas, determinaremos si las compañías incluyentes son una nueva alternativa para combatir a la pobreza o solo se convertirá en otro proyecto fallido de la región.

Dedicatoria

Este esfuerzo es la respuesta a la abnegación y profundo amor de mis padres: Sr Dr. Nelson Vásquez Moreno y Sra. Dra. Coronel de la Policía de Estado Mayor Olga Egas de Vásquez quienes supieron sembrar en mí al profesional del futuro que será el orgullo de la Patria que me cobijó y de la familia que me vio crecer.

Al dulce apoyo de mi querida abuelita Sra. Olga López Escobar para quien los sueños se convirtieron en realidad.

A mi hermana Srta. Dra. Alexandra Vásquez Egas quien cree firmemente que el trabajo, el esfuerzo y la dedicación siempre son recompensados con un merecido triunfo académico.

Agradecimiento

A la Universidad Andina Simón Bolívar, en cuyas aulas se tejieron mis sueños que hoy lo veo realizado.

Al Señor Economista Marco Romero, Director de Tesis.

INDICE

Introducción

CAPITULO I

Capitalismo Popular en la economía

I. Tendencia del capitalismo popular

I.I Experiencias exitosas

1. 1. 1 Países y Proyectos

1.1.2 Características institucionales y socio económicas

1. 1.3 Resultados

1.2 Privatización y Capitalismo Popular

1.2. I Similitudes

1.2.2 Diferencias

1.2.3 Impactos y Efectos

CAPITULO II

Compañías incluyentes como transferencia de Activos

2. Antecedentes

2.1 Caso Pobres Inc.

2.2 Contenido de la Propuesta

2.3 Aplicaciones.

2.4 Adaptación a la realidad de la región

2.5 Beneficios

2.6 Resultados

3. Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

Recomendaciones

Bibliografía

Anexos

Glosario de términos

Introducción

En el informe llamado “Panorama Social de América Latina 2007” presentado por La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), la pobreza del Ecuador en el año 2006 alcanzó el 39%, una de las más elevadas en el continente, la pobreza extrema alcanza el 12.86%¹. Según el Banco Mundial (2005), los pueblos indígenas y afroecuatorianos representan la población más pobre del Ecuador, el 87% de los indígenas ecuatorianos son pobres, y el porcentaje llega hasta el 96% en las zonas rurales del altiplano. La extrema pobreza afecta al 56%² de los indígenas, siendo éste sector el más vulnerable y menos atendido por los gobiernos de turno.

La Provincia de Chimborazo debe su nombre al volcán Chimborazo, cuya altura es de 6310 m sobre el nivel del mar. Esta provincia es conocida como la "provincia de las altas cumbres", debido a que en ella se encuentran algunas de las cimas más elevadas del Ecuador. En el altiplano central (Chimborazo y Cotopaxi), las comunidades campesinas se enfrentan a una creciente escasez de tierras y a la degradación de los suelos causada por la intensificación de la actividad agrícola.

En La Provincia del Chimborazo más de 60 Organismos no Gubernamentales (ONG), además de diferentes instancias del estado y de diversas iglesias, desarrollan programas ofreciendo ayuda en las áreas de salud, educación y agricultura. Estos grupos y los que reciben su apoyo son identificados por los economistas como el "tercer sector" de la economía, que se distingue del mercado y del sector gubernamental.

A pesar que Ecuador sea privilegiado con recursos naturales, aproximadamente el 80 % de la población de las regiones rurales viven por debajo del nivel de la pobreza absoluta, es decir que en el año 2006 cerca de 600.000 personas pasaron a engrosar la

¹ Panorama Social de América Latina 2007, en <http://www.eclac.org/>

² Pobreza en el Ecuador 2008, en <http://www.bancomundial.org/>

población pobre del Ecuador durante la última década, dato revelado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). Todas estas cifras nos dan un panorama real de la situación actual por la cual está atravesando nuestro país y en especial la provincia del Chimborazo.

De acuerdo a estudios recientes, el 33% de las ONG concentran su acción en la provincia de Chimborazo, donde el 81% de la población rural es pobre³. Durante varias décadas los proyectos de desarrollo rural en Ecuador y en América Latina han venido sucediéndose unos a otros sin haber obtenido los resultados esperados, se han practicado diferentes enfoques como los siguientes: el desarrollo rural; el desarrollo rural “integral”; “desarrollo de la comunidad”; proyectos integrados de conservación y desarrollo; promoción del “capital social”; estrategias de planificación participativa en proyectos de desarrollo; entre otros, sin haber logrado su objetivo final el cual es mejorar las condiciones de vida de la población en esta provincia.

Debido a los diferentes fracasos que ha tenido esta provincia para poder combatir al desempleo, el analfabetismo, la mortalidad infantil, entre otros indicadores socio económicos; nace la idea que un grupo de 12 mil familias indígenas del Chimborazo sean accionistas de la cementera de la provincia, pagando en cinco años mil dólares por familia. Estos indígenas pertenecen a 55 comunidades las cuales aspiran convertirse en accionistas de la empresa estatal “Cemento Chimborazo,” a esta propuesta se la denomina Pobres Inc o compañías incluyentes.

Todos los intentos antes mencionados pudieron haber tenido su fracaso debido a la insistencia en un modelo de desarrollo basado en agriculturas campesinas, cuando las sociedades rurales (los propios habitantes rurales) han diversificado desde hace largo tiempo sus actividades hacia las artesanías, la pequeña industria rural o la migración

³ Ecuador debate No. 55, Debate agrario-rural 2002, en <http://www.dlh.lahora.com.ec>

estacional⁴, siendo el proyecto: Pobres Inc., una alternativa para el desarrollo de la región, basándose en las experiencias de otros países.

El capitalismo es un sistema económico en donde el capital está en manos de personas privadas, y el empleado recibe por su trabajo, una recompensa material denominada: salario. Dentro del capitalismo esta contemplada la propiedad privada, entonces es evidente que la compra y venta de una compañía es un proceso normal.

Sin embargo esta vía tiene muchas falencias, una de ellas es la exclusión de la propiedad privada propio del capitalismo, ya que no todas las personas podrán tener las posibilidades de adquirir un bien; es decir que no todos los individuos involucrados en este sistema son los dueños de la propiedad y por ende del capital.

Durante los siglos diecinueve y veinte se desarrollo la revolución bolchevique o Revolución soviética, la cual fue dirigida por los bolcheviques (grupo político arraigado dentro del Partido Obrero Socialdemócrata de Rusia, dirigido por Vladímir Ilich Uliánov Lenin), que marcó la primera revolución comunista declarada del siglo XX enfocada en concentrar la propiedad del capital en manos del gobierno. Para finales del siglo veinte, una contrarrevolución recorrió el mundo, empujando en la dirección opuesta: dispersar el capital tanto como sea posible, haciendo que todos participen como propietarios o por lo menos esa era la intención y el discurso de la época, marcada por una revolución bolchevique y un socialismo real (Con este término se designó, durante la década de 1960, el tipo de socialismo imperante en la Unión Soviética y otros países, que se consideraba como el único modelo viable frente a concepciones distintas del comunismo inspiradas en las ideas de Marx y otros pensadores).

El principio mismo del capitalismo es excluyente, es decir que no todos van a lograr ha ser dueños del capital ni disfrutar de sus beneficios en su totalidad, a veces

⁴ Pablo Ospina, Movimiento indígena y democracia local en Cotacachi y Cotopaxi: apuntes sobre el desarrollo rural 2005, en [http:// www.flasco.org.ec/](http://www.flasco.org.ec/)

estas personas se enriquecen, y sería una buena cosa el que todo el mundo pudiera imitarlas, pero la diversidad de talentos tanto de hombres como de las mujeres hace que esto sea imposible. Por lo tanto, mi aporte en este trabajo será determinar si la propuesta de las Compañías Incluyentes (todas aquellas compañías que incorporan dentro de sus accionistas a los empleados), en La Provincia del Chimborazo, son una alternativa para combatir a la pobreza o se trata más bien de una propuesta aislada, la cual responde a coaliciones e intereses locales.

CAPITULO I

EL CAPITALISMO POPULAR

Capitalismo Popular en la economía

Para poder analizar el capitalismo popular en la economía primero hay que entender que es el capitalismo, para lo cual diremos que es un régimen económico fundado en la iniciativa individual, la competencia entre las empresas y la propiedad privada de los medios de producción (conjunto de medios y objetos de trabajo que participan en el proceso de producción y que el hombre utiliza para crear los bienes materiales), este es un concepto general para poder entender las bases del capitalismo, el mismo que sería incapaz de producir una distribución aceptable del ingreso.

Michael Albert en su libro *Capitalismo contra capitalismo* destaca la existencia de dos tipos de capitalismo: el anglosajón y el renano. El anglosajón o estadounidense es más severo que el capitalismo renano. Este último es más sensible ya que trata en lo posible que el Estado tome una figura paternalista, fomenta un espíritu comunitario con presencia colectiva, sus decisiones empresariales están diseñadas a largo plazo, con una fuerte sensibilidad solidaria traducida a un sistema de protección social muy desarrollado; la creación de grandes organizaciones sindicales tanto de obreros como de patronos. Sin embargo el modelo anglosajón se ve reflejado en las mayores corporaciones estadounidenses las cuales predominan en el ámbito internacional.

Este modelo sustituye la solidaridad ya que los beneficios solo son para sus accionistas, olvidándose por completo de un futuro a largo plazo para la empresa y sus

trabajadores, sus resultados tienen que ser a corto plazo. Para poder entender mejor podemos citar a Joaquín Estefanía, quien señala que "el capitalismo anglosajón cuidaba sobre todo del beneficio a corto plazo y de la eficiencia económica, mientras que el renano era una especie de capitalismo de rostro humano que podía sacrificar un poco de crecimiento a cambio de mayor protección social"⁵. Se puede decir que la propuesta de las compañías incluyentes mira al capitalismo renano como la forma en que muchas personas empiezan a formar parte de la empresa ya no como empleados sino como dueños. En la actualidad la falta de empleo, el aumento del subempleo, la escasez de oportunidades para desarrollarse, se están convirtiendo en el tema de cada día, dando como resultado que las personas dejen de ser trabajadores para empezar a convertirse en pequeños empresarios en donde ellos mismos sean los dueños de sus propias empresas. Muchas microempresas empiezan a brotar cada año en las cuales por lo menos 1 de los 10 empleados que la conforman, son dueños de la misma.

El funcionamiento del capitalismo, como actualmente lo conocemos, tiene como resultado que la riqueza aumente, pero sólo beneficiarían a unos pocos; esta injusticia causaría revueltas y revolución, lo que su vez crearía un sistema nuevo, mejor, más justo, más próspero y mucho más igualitario, el cual puede ser el capitalismo renano. La lección no es que el capitalismo está extinto, sino que necesitamos reinventarlo para los retos de un nuevo siglo en el que las fuerzas de la globalización económica son mucho más poderosas que antes. Sin embargo, el capitalismo queda como la única forma viable de organizar racionalmente una economía moderna; en este momento de la historia, ninguna nación responsable cuenta con otra opción. Hay que considerar los límites del capitalismo ya que la lógica del modo de producción capitalista incentiva la acumulación permanente y sostenida del capital mediante la explotación del trabajo

⁵ José Blanco, Matrimonio renano-anglosajón, octubre del 2005, en <http://www.jornada.unam.mx/2005/10/04/politica.php>

humano y la depredación de los recursos naturales, sin considerar que la explotación irracional de la mano de obra y de los recursos existentes no son eternas y por lo tanto no puede ser sostenida a largo plazo.

Ahora bien, el capitalismo popular trata de distribuir la propiedad de las empresas públicas o privadas entre el mayor número posible de ciudadanos, para que se puedan beneficiar del desarrollo de las mismas. La diferencia de distribuir la propiedad entre una empresa privada y una pública es que en esta última el Estado aún tiene una figura paternalista, mientras que en la empresa privada esta figura desaparece por completo. El concepto de propiedad cumple con varias funciones como son las siguientes:

- La propiedad identifica al individuo con sus cosas, es decir que la persona se siente dueña del bien adquirido.
- La propiedad puede ser utilizada como una herramienta estimulante para la persona que sea dueña de la misma. El ejemplo de Rusia es muy claro; “los agricultores de los Koljoses tienen una productividad bajísima, en relación con aquellos otros que trabajan parcelas, que son como de su propiedad, en donde el afán y el estímulo son muy distintos a los que se dan en las tierras colectivizadas”⁶. De este ejemplo podemos concluir que mientras los individuos se sientan parte y dueños de algún bien, siempre procuraran sacarle el mayor provecho posible, es decir que son más concientes en sacarle el mayor beneficio posible a su bien ya sea positivamente o negativamente y cuyo responsable de sus acciones es el propio individuo.

⁶ Ubaldo Nieto De Alba, El capitalismo Popular como estabilizador social, Revista Española de Financiación Y contabilidad Vol. IX, 1980 No. 33 Pag 137

- Por último, la propiedad satisface una necesidad de seguridad; en pocas palabras los dueños de la propiedad ven y sienten a la misma como una reserva, la cuál los protegerá de incertidumbres en el futuro.

La solución no está en colectivizar el capital de las empresas, sino por el contrario, en dispersar el capital lo más eficientemente posible.

En las empresas más grandes e importantes, la propiedad debe distribuirse entre un gran número de manos, para de esta forma evitar que el poder y la riqueza sea concentrado en pocas personas, lo cual hace que exista una marcada polarización de las clases sociales, que se refleja en la inconformidad de los habitantes, que provoca serios problemas de gobernabilidad y sostenibilidad del sistema.

1. Tendencia del capitalismo popular

Con el pasar del tiempo, el capitalismo no ha podido ser la solución económica para todos quienes lo han aplicado, los modelos económicos existentes son incapaces de dar soluciones a los problemas económicos actuales dentro de un mundo cada vez más globalizado.

Hace más de dos décadas Prebisch ya pudo predecir la crisis del capitalismo diciendo: “Yo tuve... que comenzar mi vida activa de economista bajo la gran depresión mundial y ahora, ya muy tarde en mi vida, estoy presenciando otra crisis del capitalismo. Entre estos dos extremos ¿qué ha sucedido? Los países desarrollados han tenido un período de larga bonanza, de extraordinarias tasas de crecimiento, como no se habían dado antes en la historia del capitalismo. Y, sin duda alguna, nuestros países en desarrollo, pudieron aventajarse de esas tasas extraordinarias de crecimiento de los

centros e iniciar exportaciones industriales, algunos de ellos con bastante éxito. Eso fue un dato positivo acompañado de consecuencias muy negativas.”⁷, a pesar de las advertencias por parte de Prebisch, los gobiernos han sido incapaces de enfrentar este problema que ya se venía venir, sin embargo, se habla de una nueva forma de capitalismo denominado: “Capitalismo Popular” que no es otra cosa que repartir el capital entre el mayor número de personas, como lo menciona Fernando Navarro en una entrevista realizada el 17 de Septiembre del 2008 en su oficina ubicada en Quito.

La nueva imagen del capitalismo adopta distintos nombres y moviliza una variedad de símbolos. Sin embargo, cualquiera sea la manera en que la describamos, la idea de que la mayoría de personas pueda convertirse en propietarias del capital, está cobrando fuerza en todas partes alrededor del mundo viéndose reflejada en el incremento de microempresas como respuesta a un estado impotente e incapaz de generar nuevas plazas de empleo para sus habitantes.

La nueva imagen del capitalismo renano adopta distintos nombres y moviliza una variedad de símbolos. Sin embargo, cualquiera sea la manera en que la describamos, la idea de que la mayoría de personas puedan convertirse en propietarias del capital, está cobrando fuerza en todas partes alrededor del mundo como es el caso de Estados Unidos en donde una publicación realizada por la revista Fortune, indica que las 100 mejores empresas, el 14% son de propiedad de los empleados⁸, es decir que en los EE.UU son cada vez más sobresalientes las empresas que están en manos de los empleados.

Podemos mencionar que, en Inglaterra Tony Blair canaliza una visión de una “nación de ahorristas y propietarios de bienes.” Sus planes han sido llamados “políticas basadas en la formación de patrimonio”, con el objetivo de darles a los ciudadanos la

⁷ Rubens Ricupero, La Globalización de Raúl Prebisch 11 de octubre de 2001, en <http://www.cepal.org/>

⁸ The ESOP Association, Fortune Magazine’s Top 100 List for 2009, en <http://www.esopassociation.org>

posibilidad de obtener bienes propios. En los Estados Unidos, el Presidente George W. Bush lo denomina como la “sociedad de propietarios”, influenciado por los planes ESOPS (Employee Stock Ownership Plans o Plan de Titularidad de Acciones del Empleado). En China, en 2004 el Congreso Nacional del Pueblo redefinió a los empresarios y propietarios individuales como “constructores de la causa socialista”⁹ y los incluyó en el Frente Unido Patriótico. Estos son algunos intentos para no volver al capitalismo del pasado, sino tratar de construir una nueva forma de capitalismo participativo y no tan excluyente.

Con el capitalismo popular se trata de experimentar con instituciones económicas nuevas y creativas, como es el caso de las compañías incluyentes, las cuales nunca antes habían sido aplicadas. El concepto general de “propiedad” no es en sí mismo una receta para lograr una nueva y exitosa economía; en otras palabras ser dueños de la propiedad no asegura el éxito de una compañía incluyente. Hay un gran número de interpretaciones sobre cómo llevar a cabo proyectos nuevos como: el capitalismo popular, compañías incluyentes, empresas con accionariado popular, asociaciones como las ESOP (Planes de la Propiedad de Acciones de Empleado o Employee Stock Ownership Plans), entre otros. Pero estas ideas son casi siempre un experimento y una aventura que pueden ser convertidas en éxito o fracaso.

Utilizando el principio de Adam Smith con su mano invisible de mercado y reconsiderando la ley de Say, la cual indica que no puede haber demanda sin oferta; Louis Kelso¹⁰ justifica la intervención del Estado mediante incentivos fiscales para la creación de planes ESOP (Employee Stock Ownership Plans o Plan de Titularidad de Acciones del Empleado), para asegurar la igualdad de oportunidades económicas, aumentar la capacidad

⁹ J Shiller Robert, ¿ Butlers, Bakers, and Capitalists? 2005, en <http://www.project-syndicate.org>

¹⁰ Louis O. Kelso (1913-1991) fue un abogado, inversor y pensador económico que trato de encontrar una forma de preservar el capitalismo frente al comunismo como una alternativa en el contexto de los principios de la Guerra Fría. Es el creador de la primera propiedad de acciones del Plan de Empleados (ESOP).

de ingresos de los trabajadores e impedir la mala utilización del capital por la excesiva concentración de la propiedad. Ese es el fundamento del modelo: Compañías Incluyentes el cual facilita al acceso de crédito con el fin de formar o adquirir capitales, bajo la forma de acciones, no sólo a los empleados privados o públicos, sino también a toda la población menos favorecida, con la supervisión del estado.

La compra y venta de las acciones por parte de empresas solventes es una operación financiera muy común, la diferencia dentro de la propuesta es facilitar la compra por parte de los trabajadores, creando los mecanismos idóneos para asegurar el éxito de la operación, es decir, que los trabajadores tendrán un trato preferencial para acceder a dichas acciones.

Los propulsores del modelo (capitalismo popular) como Luis O Kelso¹¹, lo recomendaron a otros países como España, Inglaterra, Chile enfatizando sus múltiples ventajas. Otro de los promotores de este modelo es Jeffrey Gates quien señala la importancia de crear "un mercado de capitales de respaldo, de origen popular"¹², así como la conveniencia de estos planes para las privatizaciones. Durante la década de 1980, estas ideas tomaron fuerza por movimientos laborales en los Estados Unidos, sobre todo en los sectores metalúrgicos y de transporte, creándose los llamados Planes de la Propiedad de Acciones de Empleado, por sus siglas en inglés (ESOP) o Employee Stock Ownership Plans. Los mayores ESOP's estadounidenses constituidos a mediados de los años ochenta fueron los siguientes: Health Trust (1987, gestión de hospitales con 30.000 trabajadores); Avis (alquiler de coches, 1987, con 12.500 personas); EPIC Healthcare Group (gestión de hospitales, 1988, con 10.000 personas); Charter Medical (gestión de hospitales, 1987, con 9.000 personas); Parsons (ingeniería-construcción, 1974, con

¹¹ Manifiesto del Capitalismo (en respuesta al Manifiesto Comunista), Cómo transformar a ocho millones de trabajadores en capitalistas con dinero prestado, en <http://www.kelsoinstitute.org>.

¹² Hugo H. Chumbita, La Utopía del Capitalismo Democrático, Publicado en revista Oikos, Año II, N° 6, FCE-UBA, Buenos Aires-1994, pag 3

8.600 personas); Amstead Industries (maquinaria, 1986, con 8.300 personas); Weirton Steel (siderurgia, 1984, con 8.200 personas); Avondales Industries (construcción naval, 1985, con 7.500 personas); Dan River (producción textil, 1983, con 7.000 personas); Austin Industries (construcción, 1987, con 6.500 personas), Wyatt Cafeterías (comedores en autoservicio, 1988, con 6.500 personas), estos datos son proporcionados por El Centro Nacional de Empleados Posesión por sus siglas en inglés (NCEO, National Center for Employee Ownership).

Cabe resaltar, que el capitalismo popular no siempre logra cumplir su finalidad y en ocasiones solo se convierte en una idea sin resultados favorables. Un ejemplo de aquello fue lo ocurrido en el gobierno de Margaret Thatcher en el Reino Unido durante la década de los 80, intentó promover la distribución de acciones de las grandes compañías privatizadas entre los empleados, jubilados y pequeños ahorristas, lo cual resultó en general contraproducente, ya que desembocó en una fuerte reconcentración de la tenencia accionaria a través del juego de las especulaciones bursátiles, es decir que los dueños de las acciones comenzaron a venderlas sin tomar en cuenta que para asegurar el funcionamiento del modelo (capitalismo popular), se requiere que una parte significativa del paquete accionario permanezca en manos del personal para garantizar el buen desempeño de la empresa, dando como resultado que las personas que más saben acerca de la compra y venta de acciones se aprovechen de dichas ventas y al comprar las acciones solo les interese volver a tener el control de la empresa en cuestión.

1.1 Experiencias exitosas

En nuestro país es muy poco lo que se conoce sobre el capitalismo popular y sus beneficios, sin embargo en la provincia del Chimborazo se está ensayando una

propuesta desde Mayo del 2008, la cual busca sacar de la pobreza a unas 12 mil familias indígenas, las mismas que serán accionistas de la cementera de la provincia. Estos indígenas pertenecen a 55 comunidades de la región.

Esta propuesta fue inspirada del modelo de Alaska, ya que durante los años 60 y 70, los pueblos indígenas de Alaska sobrevivían gracias al aprovechamiento de sus recursos naturales. Las poblaciones originarias se vieron ahogadas en la pobreza y el desempleo, condiciones muy similares a nuestros pueblos indígenas de la provincia del Chimborazo. Por un intento de elevar su calidad de vida, las comunidades empezaron a unirse y durante los años 60 se conformaron 12 asociaciones regionales sin fines de lucro. Pero no fue hasta que en 1971 con una histórica legislación conocida como ANCSA (Alaska Native Claims Settlement Act o Ley Transaccional sobre los Reclamos Nativos de Alaska), la cual fue aprobada por el congreso estadounidense con el propósito de poner fin a una disputa entre el estado y los indígenas sobre tierras en Alaska. Esta ley permitió la construcción de un oleoducto de 1300 kilómetros entre la costa norte y el puerto de Valdez. Para realizar dicha obra, ANCSA pagó a los indígenas casi mil millones de dólares por tierras retenidas por el Estado y creó corporaciones con ánimo de lucro (empresas y microempresas), distribuyéndolas de la siguiente manera: 13 regionales y más de 170 en aldeas, dándoles total derecho sobre el 10 por ciento de las tierras estatales, incluidos recursos del suelo y el subsuelo.

Con el pasar del tiempo y luego de muchos ensayos, errores y litigios, los indígenas de Alaska empezaron a ver las ganancias económicas de ANCSA. El número de indígenas que viven en la pobreza ha caído en un 18 por ciento (una década antes de la creación de ANCSA esa cifra era del 67 por ciento). En el 2000, con cuatro veces más hombres y diez veces más mujeres, pueden tener plazas de trabajo para satisfacer

su demanda de empleo, asegurando trabajo para la población económicamente activa la cual hace 40 años era solo un sueño.

En esta aldea de Alaska el ingreso de los más ricos creció en un 157 por ciento mientras que aumentó en un 242 por ciento entre los más pobres¹³. Es evidente que la calidad de vida de estas comunidades mejoró notablemente, debido a que se les dio la titularidad y el control de las tierras y los recursos naturales (minerales, petróleo y gas) existentes en estas zonas, sin embargo no todos los intentos llegan a tener el éxito deseado, razón por la cual el modelo que se aplica en las compañías incluyentes tiene como fondo el caso de Alaska para poder reducir al mínimo el riesgo de fracasar en el intento por mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

Otro ejemplo digno de ser tomado en cuenta es el caso de la aldea Huaxi ubicada a unos 120 kilómetros de Shanghai (China). Hace unos 40 años Huaxi era una aldea de campesinos con alrededor de un kilómetro cuadrado de extensión y 2.000 campesinos dedicados a la agricultura los mismos que vivían en una pobreza absoluta. El llamado “milagro” radica en un empresario cuyo nombre es Wu Renbao, quien se las ingenió para levantar secretamente una fábrica de baldosas, defendiendo la fórmula capitalista cuando en China existía un régimen comunista. Con el pasar del tiempo y en medio de las reformas económicas y de la propiedad introducida en China; se fue convirtiendo en un pequeño imperio de fábricas con actividades económicas en varios sectores industriales. Actualmente Jiangsu Huaxi Group, emplea a casi 30.000 trabajadores, y en el año 2005 facturó más de 3.000 millones de euros; gran parte de las ventas provienen de los sectores de la metalurgia y el textil. Su producción textilera para el año 2005 fue de 300.000 toneladas de poliéster, 12.000 toneladas de algodón, 10.000

¹³ Sanchez Marcela, Líderes indígenas tienen la mira puesta bien al norte, en [http:// www.washingtonpost.com](http://www.washingtonpost.com)

toneladas de hilo, cuatro millones de calcetines y un largo abanico de productos que venden en más de 40 países¹⁴

Jiangsu Huaxi Group es propietario de unas 80 empresas, las mismas que están en manos colectivas de más de un millar de accionistas repartidos entre unas 2.000 familias. Wu Rembao quien en los años 70 fue el primer secretario local del Partido Comunista de China (PCCh) y a su vez supo aprovechar la apertura económica de China para fundar junto con sus vecinos, un enorme conglomerado empresarial del que todos son accionistas llamado: Jiangsu Huaxi Group, manifiesta “Que la comuna garantiza a las familias de los socios fundadores una vida cómoda y sin sobresaltos, ya que cubre también la vivienda, la educación de los hijos hasta la universidad, la sanidad y los viajes al extranjero de sus protegidos”¹⁵. Esta idea de compañías incluyentes involucra a los trabajadores a ser parte de la empresa en donde laboran, traspasando de esta manera los beneficios y riesgos propios de ser dueños de su propia empresa.

1.1.1 Países y Proyectos

La experiencia exitosa de Alaska se ha difundido alrededor del mundo, adaptándose a diferentes estructuras económicas, niveles de desarrollo y diferentes regímenes políticos, los mismos que describiremos rápidamente:

El país con mayor avance en este tema es: *Estados Unidos*, en donde han tenido un gran éxito las propuestas denominadas “popularización del capitalismo” las mismas que son canalizadas mediante el Plan de Titularidad de Acciones del Empleado (ESOP) por sus siglas en inglés, (Employee Stock Ownership Plans). Durante el año 2006 en Estados

¹⁴ Juan Pablo Cardenal, La comuna capitalista de China, 2006 en: <http://www.economista.es>

¹⁵ Ibid

Unidos se crearon alrededor de 11.000 ESOPs, dando empleo a 12 millones de personas. Aproximadamente el 13 % de los trabajadores del país se han convertido en accionistas de sus empresas, poseyendo cada uno un promedio de 13.000 dólares en títulos. Las acciones fueron asignadas en proporción a la jerarquía y remuneración de cada empleado.

Hay que resaltar uno de los puntos claves para las empresas, y es que obtienen de este modo una estructura de accionistas "fieles", como reaseguro frente a las estrategias de absorción, en otras palabras, al traspasar las acciones a manos de los trabajadores ellos se convierten en empleados leales a la empresa y de esta forma la compañía obtiene mano de obra segura frente a sus competidores. Actualmente son más de 600 corporaciones que establecieron el mecanismo ESOP, con lo cual los trabajadores pasaron a ser los dueños de la empresa o a formar parte del paquete accionario, como son el caso de: Bell South, Xerox, Delta, Procter & Gamble, Texaco, Polaroid, Pepsi Cola, entre otras. Para que esta propuesta resulte ser atractiva para los empleados, el momento de realizar la compra de las acciones, se les da un trato preferencial como es un precio más bajo que el que se cotizaría en la bolsa de valores, con un crédito más flexible, en algunas ocasiones se puede intercambiar las utilidades o su retiro por acciones de la empresa entre otros beneficios.

Canadá se vio influenciada por el ejemplo ESOPs (Employee Stock Ownership Plans o Plan de Titularidad de Acciones del Empleado), aplicado por los norteamericanos, y es así que durante los años 80 la mayoría de privatizaciones en Canadá incluyeron un componente significativo de propiedad de los empleados. Según una encuesta de 1990 sobre una muestra de empresas de diverso tipo, el 7,5 % de ellas tenía empleados accionistas¹⁶, evidenciándose de esta manera la participación del capitalismo popular. Lo cual permitió que los empleados (previa calificación) puedan comprar las acciones, con o sin

¹⁶ Hugo H. Chumbita, La Utopía del Capitalismo Democrático, Publicado en revista Oikos, Año II, N° 6, FCE-UBA, Buenos Aires, pag 6

asistencia financiera de la empresa, desde el 1% hasta el 100%¹⁷ dependiendo de las condiciones del comprador y de la empresa que realiza el ESOP.

Los casos en Europa Occidental no son abundantes, sin embargo podemos sentar precedentes que durante la década de los 80 en *Inglaterra* existió la compra de acciones por parte de los empleados, mediante la figura de privatización, en 14 grandes corporaciones. Veinte años más tarde la empresa “Jhon Lewis” es un ejemplo de que la participación de los empleados como accionistas y fomenta una “cultura de propiedad”, son alrededor de 63.000 socios¹⁸ o accionistas que conforman la empresa. La prosperidad del negocio se debe a que los trabajadores son parte de la empresa, por lo tanto tratan de ser lo más eficientes posibles.

Francia no dispone de un marco legal que facilite la adquisición colectiva de empresas, sin embargo la Ley “Desarrollo de la Iniciativa Económica”¹⁹, habilita a los empleados a comprar acciones de forma individual o colectiva de su compañía a precio preferencial, y en las privatizaciones también se han contemplado esas facilidades mediante un holding (se refiere a la compañía que controla las actividades de otras, mediante la adquisición de todas o de una parte significativa de sus acciones). Un ejemplo de estas compañías es el *Institut de Development Industriel* (Instituto de Desarrollo Industrial), el cual fue vendido en 1987 a una sociedad holding, actualmente son propietarios en partes iguales los gerentes y empleados.

En *España*, a mediados de la década de los 60 surgieron las “sociedades anónimas laborales” dentro de un Plan General de Política Social, cuyo fin era lograr la

¹⁷ ESOP asociación en Canadá, Estrategias creativas para organizaciones en expansión, en <http://www.esop-canada.com/>

¹⁸ Revista de la OIT, Una apuesta personal: Por qué las empresas propiedad de trabajadores dan más que un beneficio, No.56, April 2006, en http://vlex.com/source/50/issue_nbr/%2356

¹⁹ Alberto García Müller, Las empresas recuperada por los trabajadores, Revista Cayapa 2004-vol.4, Venezuela, pag 66, en <http://revistacayapa@cantv.net>

participación de los trabajadores en la empresa pero no como empleados sino como dueños, es decir la compra de acciones por parte de los trabajadores. La diferencia entre una sociedad anónima y una sociedad anónima laboral, es que en la sociedad anónima tradicional el titular de las acciones puede ser cualquier persona física o jurídica, mientras que en la sociedad anónima laboral, el 50 por ciento de las acciones (como mínimo), deben ser de propiedad de los trabajadores que prestan sus servicios en la empresa en cuestión. En la actualidad sigue vigente las sociedades anónimas laborales a pesar que el número de sociedades constituidas legalmente en España alcanzaron las 105.280 el año 2008, unas 38.000 menos que en 2007, lo que supone un descenso del 26,7%, según la Estadística Mercantil 2008 elaborada por el Colegio de Registradores de España²⁰, sin embargo hay que resaltar que la conformación de otros tipos de sociedades (colectivas, de garantía recíproca, laborales, etc.) superaron a las anónimas, con un incremento del 50%, es decir que se constituyeron alrededor de 3.000 nuevas sociedades frente a las 353 que existieron en el 2007. Estas cifras revelan el incremento de las sociedades anónimas laborales.

La propiedad de acciones por parte de los empleados no es un tema conocido en *Japón*, sin embargo se calcula que el 60 % de las empresas japonesas²¹ tiene planes de participación para sus trabajadores. El informe titulado Shared Company (Empresa Compartida), publicado por Job Ownership Ltd por sus siglas en ingles (JOL o asociación de empresas propiedad de empleados), señala que esta forma de estructura de negocio resulta eficaz en términos empresariales, y su aplicabilidad en general resulta ser superior a la que la mayoría sospecha tomando como caso el Reino Unido, Estados

²⁰ Economía, La creación de nuevas sociedades cayó un 26,7% en 2008 por la crisis, según los Registradores, en <http://www.noticias.com>

²¹ Hugo H. Chumbita, La Utopía del Capitalismo Democrático, Publicado en revista Oikos, Año II, N° 6, FCE-UBA, Buenos Aires-1994, pag 5

Unidos y Japón²². En el informe se demuestra que la propiedad y la participación de los empleados mejora la productividad y el rendimiento de la empresa, para lo cual es necesario, según se señala en el informe, fomentar una "cultura de la propiedad" Debido a la gran movilidad de mano de obra que sufren los países asiáticos, en *China* a partir de 1987 se fue definiendo una política que alienta a las empresas estatales a vender acciones a los empleados, gerentes y otros inversores con el fin de mantener su mano de obra. Se estima que unas 13.000 empresas lo han puesto en práctica, y se estima que el 47 %²³ de los empleados chinos posee acciones en las empresas donde trabajan. No hay que olvidarnos que una de las aldeas más ricas en China es la de Huaxi, en la cual el ingreso per cápita está por los 10000 dólares²⁴, convirtiéndose en una estrategia estimuladora para los empleados y obviamente para el desarrollo de la empresa.

Durante el período de la *Perestroika*.(reforma impulsada en 1987 por Gorbachov en la Unión Soviética, caracterizada por la liberación económica, la lucha contra la corrupción, pacificación de las relaciones internacionales, entre otros puntos)²⁵, se empezaron a registrar cambios en la ex Unión Soviética, y para 1990 se implantaron nuevas figuras de la sociedad de capital (equivalentes a las sociedades anónimas); dichas empresas estaban controladas por el gobierno en un 51% de las acciones y el resto fue vendido al público en general. Las privatizaciones no se hicieron esperar y mediante el Programa de Privatización de las Empresas Estatales y Municipales en la Federación Rusa, se facultaba a cualquier persona comprar acciones, con lo cual unas 2.000 empresas pasaron a ser controladas por los trabajadores²⁶. Según datos oficiales,

²² Organización Internacional del Trabajo, Panorama sobre el mundo de trabajo, Revista de trabajo No56, Abril 2006, en <http://www.ilo.org/wow/Articles>

²³ Hugo H. Chumbita, La Utopía del Capitalismo Democrático, Publicado en revista Oikos, Año II, N° 6, FCE-UBA, Buenos Aires-1994, pag 11

²⁴ Louisa Lim, Pueblo chino ofrece modelo para la Prosperidad 2006, en <http://www.npr.org/>

²⁵ La Perestroika y la Nueva Mentalidad, 1988 en <http://www.historiasiglo20.org/TEXT/perestroika.htm>

²⁶ Hugo H. Chumbita, La Utopía del Capitalismo Democrático, Publicado en revista Oikos, Año II, N° 6, FCE-UBA, Buenos Aires-1994, pag 6

en el año 2001 el sector privado ruso generó más del 70% del PIB, en comparación con menos del 10% apenas ocho años atrás²⁷, cuando comenzó la reforma. Sin duda alguna es una hazaña, pero la expansión del sector privado es gracias a la privatización de las empresas estatales y no a la creación de nuevas empresas.

El capitalismo popular en América Latina está más relacionado con las privatizaciones, ese es el caso de *México y Puerto Rico* quienes impulsaron sus intenciones de implementar un plan de propiedad participativa al privatizar la telefonía, tal como lo señala Hugo H. Chumbita en su libro “La Utopía del Capitalismo”. El mayor exponente en esta tendencia es *Chile*, que en el año 1985 establecía las leyes 18.401 y 18.398, destinadas a dar una base legal al capitalismo popular. CORFO (Corporación de Fomento de la Producción) en su programa de privatización de 1985, traspasó al sector privado cerca de 27 empresas públicas; tres años más tarde 13 de esas empresas fueron absorbidas definitivamente por el sector privado dando como resultado de estas ventas una total de 194.550 millones de pesos²⁸ (aproximadamente 368 millones de dólares americanos) repartiéndose en acciones entre unos 114.000 trabajadores, los mismos que pasaron a ser propietarios de parte del capital de las empresas en donde trabajaban. Actualmente existen 170.0000 nuevos trabajadores e inversionistas pequeños²⁹ que ya son dueños del capital.

Este es un panorama bastante amplio de las diferentes reformas que están sucediendo alrededor de todo el mundo, propagando una nueva forma de capital, la misma que tiene como objetivo incluir dentro de su estructura de accionistas a sus empleados, dando como resultado que estas empresas sean más eficientes que antes.

²⁷ Harry G Broadman, Competencia y nuevas empresas en Rusia 2001, en www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2001/06/pdf/broadman.pdf

²⁸ Mario Valenzuela Silva, Reprivatización y capitalismo popular en Chile 2001, pag 170-176 en http://www.cepchile.cl/dms/lang_1/doc_1515.html

²⁹ Mario Valenzuela Silva, Reprivatización y capitalismo popular en Chile 2001, pag 170-176 en http://www.cepchile.cl/dms/lang_1/doc_1515.html

Para lograrlo hay que destacar el aspecto más importante desde el punto de vista de los trabajadores: la seguridad laboral que encontrarían al ser dueños de la empresa en donde trabajan y por ende la compañía siempre va a tener mano de obra barata para poder ejercer su actividad, logrando de esta manera una cierta ventaja frente a sus competidores llegando a ser más eficiente. Estas experiencias mundiales son una esperanza bastante alentadora para las comunidades del Chimborazo que aspiran a convertirse en los dueños de sus propia empresa y si el modelo resulta ser un éxito, mas de 90 comunidades dejarían de estar en la pobreza.

Las negociaciones siguen por buen camino como lo señala el diario Hoy con fecha 01 de Marzo del 2008 “La jugada a mediano y largo plazo del Gobierno es la apuesta a las pequeñas y medianas empresas para que sean las beneficiarias de un capitalismo popular”³⁰. En nuestro país ya se está hablando del capitalismo popular, como lo señaló en su cadena televisiva del día Domingo 15 de Febrero del 2009 el Sr. Presidente de la República Rafael Correa; sin embargo hay que entender que este modelo es una transformación ya que se trata de eliminar los límites y diferencias de clase entre el obrero y el capitalista.

Es evidente que la crisis internacional actual afectará al Ecuador, en especial al sector de la construcción; ya que la segunda fuente de liquidez que ingresa al país es mediante las remesas del exterior y por medio de estas remesas, muchas personas compran o construyen sus viviendas; a pesar de aquello se tiene un pronóstico favorable para el cemento en el 2009. En el 2008 existió un déficit de 2000 toneladas de cemento y se espera que en este año se supere este inconveniente. Según Hermel Flores, presidente de la Cámara de la Construcción de Quito, “la demanda de cemento tuvo un incremento imprevisto por las empresas que requieren del material. Según el directivo,

³⁰ Diario Hoy, Correa y la clase media, 01 Marzo del 2008, en <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador>

este año el sector de la construcción fue bastante dinámico. Por ejemplo, la pavimentación actual ya no se realiza con asfalto, sino con hormigón, por lo que la obra vial acaparó los sacos de cemento y desde noviembre dejó en jaque a las empresas constructoras”³¹. Lafarge, antigua Selva Alegre, produjo en el 2008 cerca de 800 mil toneladas de cemento y calcula para el 2009 duplicará su producción a 1 600 000 toneladas con la implementación de un nuevo horno.

Danilo Moreno, Gerente General de la cementera Chimborazo manifiesta que con una inversión inicial de \$15 millones, aspira a aumentar su producción en 2009. Sin embargo, para este año se espera un cambio de planes, ya que “si en 2008 se producen 285 mil toneladas de cemento, en el próximo año se tiene planificado alcanzar la cifra de 360 mil toneladas³²”, agregó el ejecutivo. Informó además que al momento se importan unas 150 mil toneladas de cemento para la obra pública, siendo esta una demanda que se la puede captar fácilmente si se tiene la capacidad de producción adecuada.

Podemos concluir diciendo que la propuesta “compañías incluyentes” es una realidad que cada día se esta cristalizando, con afirmaciones como la del primer mandatario “Estamos yendo a una especie de alianza estratégica donde Cimpor (será el) principal inversionista y administrador, pero participarán los indígenas y el Estado”³³, nos da una perspectiva favorable para lograr una alianza estratégica con la cementera de Portugal Cimpor y la cementera Chimborazo, con el fin de materializar la propuesta antes mencionada. Cabe recalcar que este plan no debe ser mal interpretado como una privatización tal como lo menciona Rafael Correa “No es que vamos a privatizar

³¹ Diario el Hoy, Buen pronóstico para cemento, publicado el 31 de Diciembre del 2008, en <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador>

³² Diario el Hoy, Buen pronóstico para cemento, publicado el 31 de Diciembre del 2008, en <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador>

³³ Diario el Comercio, Ecuador negocia una alianza estratégica con cementera Cimpor de Portugal, Publicado el 14 de Febrero del 2009, Cuaderno # 1 pag. 10

Cementos Chimborazo sino que si vendemos una parte otra tiene que ser para los compañeros indígenas”³⁴, cumpliendo de esta manera con el objetivo que es repartir el capital entre el mayor número de personas posibles.

1.1.2 Características institucionales y socio económicas

➤ Características Institucionales

Como hemos descrito en los puntos anteriores el capitalismo popular o también llamado: la propiedad de los trabajadores, tiene fuerte impacto en los Estados Unidos con el programa denominado ESOP (Employee Stock Ownership Plans o Planes de Propiedad Accionaria de Trabajadores) y en varios países de Europa, como es el caso de los EFEs (European Federation of Employee Share ownership o Federación Europea del Accionariado Asalariado). A continuación analizaremos estos dos programas que son los más conocidos.

En EE.UU la idea que la propiedad esté en manos de los trabajadores empieza a hacerse realidad a partir de 1974, año en que se aprueba una legislación que entrega ciertos estímulos estatales principalmente subsidios tributarios, al desarrollo de la propiedad de trabajadores, mediante un sistema llamado por sus siglas en ingles: ESOP (Employee Stock Ownership Plans o Planes de Propiedad Accionaria de Trabajadores)

Antecedentes

El ESOP es considerado como el primer mecanismo utilizado en los EE.UU para que los trabajadores puedan ser dueños de la propiedad en donde trabajan.

³⁴ Diario el Comercio, Ecuador negocia una alianza estratégica con cementera Cimpor de Portugal, Publicado el 14 de Febrero del 2009, Cuaderno # 1 pag. 10

De acuerdo con Jeffrey Gates quien es un promotor de este mecanismo señala que "el ESOP, a diferencia de otros esquemas accionarios de trabajadores, es una técnica de financiamiento corporativo. El concepto de ESOPs supone que activos generadores de ingresos pueden generalmente ser comprados en términos que se pagan por si mismos a partir de los ingresos que genera su explotación. Así, el financiamiento de los ESOP utiliza este concepto de deuda autoservida, para ayudar a posibilitar que los empleados de una compañía adquieran parte de la propiedad de su empresa"³⁵.

Tomando la misma fuente (Gates), un ESOP refleja en su operación tres principios claves:

- a) Una base amplia de los empleados que se incluyan como participante del ESOP, es decir que todas las personas puedan formar parte de estos planes tratando que sean lo más incluyentemente posibles.
- b) Los beneficios disponibles bajo el esquema ESOP deben distribuirse ampliamente entre todos los participantes del plan.
- c) Los participantes a lo largo del tiempo, comiencen a recibir un ingreso como propietarios (dividendos) complementando a su ingreso como trabajadores, así como una eventual liquidación de su saldo accionario en el plan.

Breve Historia

El concepto de Employee Stock Ownership Plans (ESOP) o Planes de Propiedad Accionaria de Trabajadores, fue desarrollado en los años 50 por el abogado y banquero

³⁵ Gates, Jeffrey R. "Ownership Global Applications Of Employee", Journal Of Employee Ownership Law And Finance, NCEO, Fall 1995, Pg. 7

Louis Kelso, quien argumentaba que el sistema capitalista sería más sólido si todos los trabajadores y no solamente unos pocos accionistas, compartiesen la propiedad del capital.

Estas ideas no tuvieron mucha trascendencia sino hasta que el Senador Russel Long en 1973, ayudara a que los ESOP tengan beneficios tributarios y de esta manera comenzó a popularizarse alrededor de los Estados Unidos.

Definición

ESOP por sus siglas en ingles significa Employee Stock Ownership Plans o Planes de Propiedad Accionaria de Trabajadores, cuya misión está orientada hacia los beneficios de los trabajadores, quienes pueden llegar a obtener una parte o el total de la propiedad de la empresa en donde trabajan a través de la compra o cesión de acciones. Para ello se puede acceder a los medios financieros con el objetivo de solicitar préstamos para la compra de acciones de la empresa.

Objetivos

Uno de los objetivos por el cual los ESOP fueron creados es el de promover a los empleados como propietarios; esto ayudaría a que la economía fuera más dinámica; ya que al ser dueños los trabajadores se verían motivados y con un mayor compromiso de sacar hacia adelante a la empresa que pertenecen, de este modo tendría un mejor rendimiento.

Un segundo objetivo de la creación del ESOP, es el de ampliar la distribución de la riqueza y así proporcionar una oportunidad de propiedad a todos los empleados.

Participantes del plan

Dentro de los ESOP son tomados en cuenta normalmente los trabajadores de jornadas completas, mayores de 21 años (más de 1.000 hrs. de servicio en el año). La compañía puede excluir empleados cubiertos por un acuerdo de negociación colectiva, y en algunos casos puede solamente incluir empleados de una cierta área productiva de la compañía, evitando de esta manera discriminar en favor de gente mejor pagada, tratando que exista igualdad entre todos los aspirantes.

A medida que los empleados acumulan antigüedad en la firma, adquieren un derecho creciente sobre las acciones en su cuenta (un proceso denominado “*vesting*”). Los trabajadores tienen que tener el 100% después de 5 años, o tienen que comenzar a disponer un 20% por año, después de 3 años hasta que el proceso de concesión completo ocurra al séptimo año.

Los trabajadores no pagan impuestos sobre las donaciones recibidas sino hasta que reciben las acciones, cuando dejan la empresa o se jubilan, entonces las venden en el mercado o las venden de regreso a la empresa.

Pero no solo en los Estados Unidos se vio este tipo de propuestas. La propiedad de los trabajadores en la Unión Europea (UE) da sus primeros inicios en el año 1998, sin embargo hay que considerar que antes que la Unión Europea sea conocida como tal (1992) ya existía una tibia participación de los trabajadores como accionistas de las

empresas en donde trabajaban. La UE desarrolla un sistema llamado “EFES” cuyas siglas en inglés significan (European Federation of Employee Share ownership) o “Federación Europea del Accionariado Asalariado”. Esta federación es un esfuerzo conformado por varios países integrantes de La Unión Europea con el propósito de repartir las acciones de las empresas entre el mayor número posible de sus empleados.

Objetivos

El objetivo de las EFES es actuar como una organización federativa de los accionistas asalariados y de todas las personas, empresas, sindicatos, expertos, investigadores o instituciones que colaboran para promover la propiedad y la participación financiera de los trabajadores en Europa. El accionariado asalariado es un factor de progreso y de productividad para las empresas, porque mejora generalmente los resultados económicos y sociales, la calidad y el nivel de empleo.

Estructura

La EFES fue creada en Bruselas, como un estatuto de asociación internacional sin ánimo de lucro. El Consejo de Administración de la EFES agrupa representantes de organizaciones, empresas y personas en todos los países de la Unión Europea, alrededor de 14 países. Trabaja en colaboración con organizaciones similares en otras regiones del mundo como en EE.UU, Australia, Asia, África, entre otros.

Miembros y asociados

- Los miembros son habitualmente todos los organismos, asociaciones, federaciones, que promocionan al accionariado asalariado, entre ellos se incluyen empresas europeas de alta categoría tales como el Grupo Suez, Dexia, Euronext, Price Waterhouse Coopers, France Telecom, Mondragon Corporación Cooperativa, entre otras; así como pequeñas y medias empresas.
- Dentro de las EFES se destacan sindicatos y representantes de organizaciones sindicales tales como: La Confederación General de Trabajo (CGT), Commodity Futures Trading Commission o Futuros Bienes de la Comisión de Comercio (CFTC), Centrale Générale des Syndicats Libéraux de Belgique o Confederación Sindical de Comisiones Obreras Belgas (CGSLB), las mismas que participan dentro de la propuesta EFES
- Prácticamente todos los investigadores y los centros universitarios que trabajan acerca del tema.

Con lo descrito anteriormente nos podemos dar cuenta que el factor común es tratar de repartir la propiedad de las empresas entre los trabajadores ya que al ser dueños los trabajadores de las empresas se sienten más motivados al realizar sus labores diarias agregándole un valor extra al desarrollo de la empresa.

➤ Características Socioeconómicas:

Los dos planes con mayor relevancia (ESOP y EFES) se aplican en los Estados Unidos y en la Unión Europea, siendo de vital importancia entender sus características socioeconómicas.

La Unión Europea ha logrado crear durante medio siglo un mercado integrado, sin fronteras, con una moneda única, (el Euro), y hoy por hoy la UE está conformada por 25 países los mismos que deben cumplir los criterios del Tratado de Maastricht (ver anexo No.2), con una población de 460 millones de habitantes.

Durante las últimas cinco décadas y sobre todo desde los años ochenta, se ha puesto mucho afán para demoler las diferentes barreras entre las economías nacionales de la UE, para establecer un mercado único en el cual los bienes, el dinero, las personas y los servicios puedan circular libremente. Es indudable que el comercio intracomunitario ha crecido excepcionalmente convirtiéndose de esta manera en una gran potencia comercial a escala mundial.

El resultado está a la vista, sus integrantes han aumentado de quince a veinticinco países a partir del primero de mayo de 2004, Rumania y Bulgaria esperan adherirse en el 2007. Para el primero de mayo del 2004 la Unión Europea pasó de 15 a 25 miembros, con la incorporación de Hungría, Letonia, Eslovenia, Chipre, Eslovaquia, Estonia, Lituania, Malta, Polonia y la República Checa. Así, la población de la UE se incrementó en un 20%, lo que la convierte en el mercado más grande del mundo en cuanto a habitantes. Por otra parte los EE.UU mantiene un comercio exterior muy competitivo en gran parte gracias a los tratados de libre comercio; al punto que la mayoría de transacciones internacionales de los países del mundo se las realiza en dólares americanos.

La Unión Europea, tiene una superficie en el 2007 aproximada de 4 millones 632 mil de kilómetros cuadrados³⁶, en la cual los tamaños de sus Estados miembros

³⁶ Wikipedia, Artículo Union Europea, Territorio-2007 en http://es.wikipedia.org/wiki/Comunidad_Europea

están bien marcadas, como es el caso de Francia (siendo el más grande) y Malta (el más pequeño).

Comparemos el tamaño de mercado en donde actúan las EFES por parte de Europa y los ESOP en los Estados Unidos. La UE con todos sus miembros no es una zona demasiado grande, sin embargo, a nivel mundial, su población es de aproximadamente 460 millones de personas, por detrás de China e India, situándole en un tercer puesto. La población de los veinticinco países miembros representa aproximadamente el 7% del total de la población mundial.

A pesar que la Unión Europea, es uno de los sitios menos densamente poblados en relación a los países que alberga, llega a convertirse en un mercado muy atractivo.

En cuanto a los Estados Unidos hay que indicar que su superficie aproximadamente duplica a la de la UE es decir 9 millones 629 mil kilómetros cuadrados, pero cuenta con menos población que la UE, alrededor de unos 302 millones³⁷ de habitantes en el 2007. Hasta hace poco, el Producto Interno Bruto (PIB) de EE.UU era similar al de su principal competidor UE, sin embargo este último ha superado en los últimos años al de los EE.UU.

Hay que resaltar el PIB estimado de los Estados Unidos para el año 2008 fue de US 12,49 billones, con un crecimiento real del 2.7% con respecto al año anterior, mientras que el de la UE fue de US 13,30 billones, con un crecimiento real del 1,4%³⁸, se puede estimar, que tanto la UE como EE.UU tienen un crecimiento casi parejo, pero hay que destacar que EE.UU está pasando por una crisis económica y además, su moneda y su economía lucha contra la UE y sus 25 países miembros.

³⁷ Wikipedia, Artículo Estados Unidos, Territorio-2007 en http://es.wikipedia.org/wiki/Estados_Unidos

³⁸ Fondo Monetario Internacional-2008, en <http://www.inf>

Una vez analizados los aspectos Institucionales (ESOP y EFes) y además, las características socioeconómicas de los países más destacados como son EE.UU y la UE, podemos darnos cuenta que poseen diferentes economías, culturas, poblaciones, idiomas entre otras desigualdades, y que a pesar de aquellas limitantes, han podido tener éxito con su propuesta. Es importante apuntar que muchos de los empresarios en EE.UU han pensado en los ESOP como un mecanismo para disminuir sus obligaciones tributarias, más no como una manera de distribuir el capital de las empresas entre sus empleados. Sin embargo, se puede considerar a este mecanismo (ESOP) como una alianza estratégica que involucra al estado, la empresa y sus empleados, en donde todos los actores involucrados ganan algún tipo de beneficio.

Para la Provincia del Chimborazo y su propuesta de Compañías Incluyentes, es alentador saber que estos modelos que se están practicando alrededor del mundo tienen resultados favorables, convirtiéndose en una nueva esperanza para las comunidades del sector y porque no, cristalizarlos como una política de estado.

1.1.3 Resultados

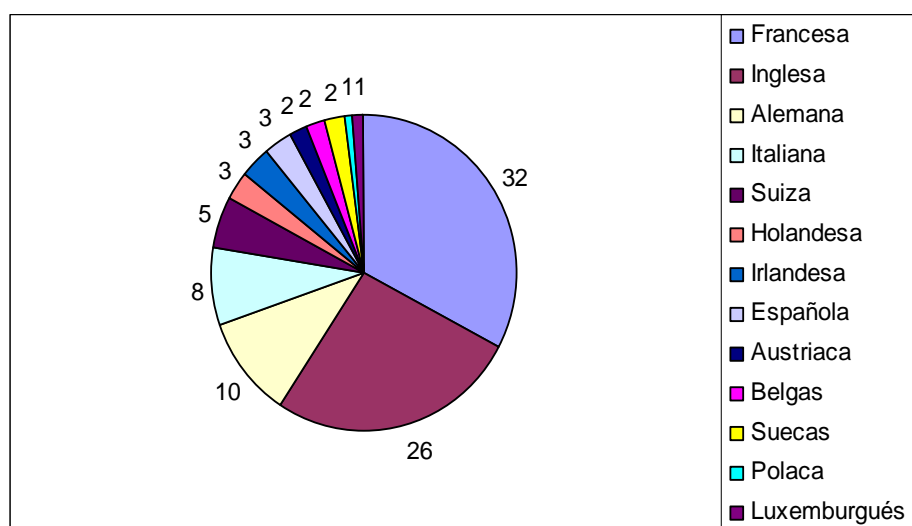
Ahora veamos que resultados tienen los EFES y los ESOP en los países que lo practican. En EE.UU: el NCEO (National Center for Employee Ownership o Centro Nacional para el Accionariado Asalariado), publicó las estadísticas del año 2007 en el cual los planes de accionariado asalariado (los más populares en los Estados Unidos) son los ESOP (Employee Stock Ownership Plans o Planes de Venta de Acciones a Empleados), en la actualidad hay 9.774 ESOP, agrupados en unos 11.2 millones de

accionistas asalariados, que detienen conjuntamente 630 mil millones de euros³⁹; estos datos fueron tomados del informe 2007 presentado por la National Center for Employee Ownership.

En el año 2007 el Top 100 de las empresas europeas que incluyen el accionariado asalariado (EFES) en sus compañías, representan una capitalización de 105 mil millones de euros retenidos por los asalariados, lo que representa el 3,02% del capital de las empresas; divididos entre 8`401.799 asalariados o trabajadores, esto representa una media de 12.496 euros por asalariado o empleado. De las 100 primeras empresas, 32 son francesas, 26 inglesas, 10 alemanas, 8 italianas, 5 suizas, 3 holandesas, 3 irlandesas, 3 españolas, 2 austriacas, 2 finlandesas, 2 belgas, 2 suecas, 1 polaca y 1 luxemburgués (ver gráfico No.1).

Gráfico No.1

Número de Empresas que utilizan EFES por Países



Elaborado: El Autor

Fuente: Instituto Ecuatoriano de Economía Política 2007

³⁹ The National Center for Employee Ownership-2007, ESOP, en <http://www.nceo.org/>

Las siguientes empresas conforman el top 10 europeo: UBS, Novartis, Mondragon, Deutsche Bank, Société Générale, BNP Paribas, Crédit Agricole, AXA, Bouygues, de las cuales; 6 son francesas, 2 suizas, 1 española, 1 alemana. Hay que señalar que estas cifras están basadas sobre el análisis de las 1.000 empresas europeas más grandes, en términos de capitalización, cotizadas o no en bolsa. Conjuntamente estas 1.000 empresas ocupan 30 millones de asalariados o empleados, lo que corresponde al 25% de la población europea, sobre una base de 4 personas por hogar.

Con los datos disponibles sobre las 1.000 empresas que se tomó como muestra, observamos que el 35.4% de las más grandes empresas europeas tienen un accionariado asalariado, que representa 1,72% del capital de las empresas, o sea 158 mil millones de euros⁴⁰, detenidos por los empleados; en pocas palabras 5.300 Euros por asalariado. Dentro de la lista antes mencionada, los países más destacados que utilizan los EFES, son Francia con 3,69% de empresas, e Irlanda con el 2,80%.

En varias empresas europeas, el accionariado asalariado es totalmente irrelevante, con menos del 1% de la capitalización detenida por los empleados. Como lo describimos en el párrafo anterior, el accionariado asalariado represente el 35,4% de las grandes empresas europeas, lo cual alienta a los empleados que sueñan con ser dueños del capital en donde trabajan.

⁴⁰ Federación Europea del accionariado asalariado, El TOP 100 Accionariado Asalariado, Europa 2006, en <http://www.efesonline.org>

Según los datos de la Federación Europea del accionariado asalariado en Europa, el 61% de las grandes empresas en Irlanda, 55% en Grand Bretaña, 53% en Finlandia y 51% en Francia y un grupo de países que están por debajo de la media, entre 25 y 35% (Noruega, Alemania, Suiza, Austria, Dinamarca), están en proceso de incorporan en sus empresas los EFES (European Federation of Employee Share ownership o Federación Europea del Accionariado Asalariado), ya sean por motivos de reducción de impuestos, como planes de retiro por parte de los dueños, entre otros motivos. Entre los países que tienen un participación asalariada paupérrima se encuentra Bélgica con un menos de 18%, cerca de Italia (20%), República Checa (17%), en último lugar y por debajo de la media se encuentra España son el (15%)⁴¹, con estos antecedentes podemos decir que de una u otra manera se está tratando que los empleados sean parte del lugar en donde trabajan.

Para fines de estudio hemos escogido las 10 principales empresas que contienen ESOP (Employee Stock Ownership Plans o Planes de Venta de Acciones a Empleados), en los Estados Unidos (ver cuadro No.1), las cuales aumentaron su productividad en un 17,7%.

⁴¹ Federación Europea del accionariado asalariado, El TOP 100 Accionariado Asalariado, Europa 2006, en <http://www.efesonline.org>

Cuadro No.1

Principales Empresas con ESOP 2006

Compañía	Ciudad	Estado	Plan	Industria	N ° de Emplead
Supermercados Publix	Lakeland	Florida	ESOP, SP	supermercados	142.000
Hy-Vee	W. Des Moines	Los Angeles	PS	supermercados	51.000
Aplicaciones Científicas Intl. Corp	San Diego	California	Múltiples planes	I + D + sistemas informáticos	44.000
Precio Chopper DBA 4Golub Corp	Schenectady	Nueva Cork	ESOP	supermercados	24.000
CH2M Hill Inc	Denver,	Colorado	SP	ingeniería / construcción	19.089
La Tribune Co	Chicago,	Illinois	ESOP	los medios de comunicación	19.000
Lifetouch	Minneapolis	Minesota	ESOP	estudios de fotografía	18.000
Nyro	Clinton	Arkansas	ESOP	fabricante de plásticos	15.000
Parsons Corp	Pasadena	California	ESOP	ingeniería / construcción	11.500
Houchens Industries	Bowling Green	Kentucky	ESOP	supermercados y otros servicios	11.487

Elaborado: El Autor

Fuente: Centro Nacional para el accionariado asalariado (NCEO) 2006

Los ESOP (Employee Stock Ownership Plans o Planes de Venta de Acciones a Empleados), tienen un efecto positivo dentro de los Estados Unidos ya que si sumamos el número de las 100 principales empresas que utilizan ESOP (ver anexo No.1) el número de personas que tienen empleo suman aproximadamente 592 mil personas que tienen asegurado su puesto de trabajo, cabe anotar que para el año 2005 hay más de 10.000 empresas que usan los ESOP, en ellas están ocupados más de 15 millones de trabajadores es decir que el 10% de la población económicamente activa de los EE.UU. se beneficia directamente.

Hasta ahora con lo descrito parece ser que la propuesta ESOP y EFES resulta ser bastante atractiva para los empleados y empleadores, sin embargo en nuestro país en donde el 77% de las empresas⁴² que realizan sus actividades en el Ecuador son familiares, se pudiera pensar que esta propuesta no tuviera la acogida esperada debido a que los dueños de estas empresas no estarían dispuestos a que personas ajenas (aquellas que no sean parte de la familia), se encarguen del manejo de la misma y peor aún compartir las acciones con sus trabajadores.

Todos tienen que llegar a jubilarse de una u otra manera, pudiendo utilizar las propuestas antes mencionadas como una alternativa tanto para los dueños de las empresas como para los empleados. Se puede pensar en un plan de jubilación por parte del patrono hacia sus empleados en el cual, en lugar de darles las utilidades año tras año, se invierta ese dinero en un fondo con el fin de vender a los trabajadores un paquete de acciones a largo plazo. Mediante este mecanismo se lograría que las personas que trabajan en esta empresa al final de su vida laboral llegaran a ser parte de dicha empresa.

⁴² Prado Julio José, Revista económica Perspectiva, análisis todo queda en familia, abril del 2007

Por otra parte, tanto el ESOP como las EFES premian a quienes los usan con la disminución del valor y hasta la exoneración de impuestos y tributos fiscales, siendo un estímulo para quienes desean aplicarlos.

Con todos estos antecedentes descritos, podemos asegurar que las compañías incluyentes son una nueva forma de combatir al desempleo, la pobreza, entre otras dificultades que posee un país, siendo un camino viable para el desarrollo de quienes lo aplican.

1.2 Privatización y Capitalismo Popular

Se conoce al capitalismo popular como la idea de repartir el capital entre el mayor número de personas. Dentro de una empresa, consistiría en distribuir sus acciones entre los trabajadores y de esta forma convertirlos en dueños de la misma. Hay que considerar que si esto ocurre hay que informar adecuadamente los riesgos que corre el inversor, para que no se convierta en el menos informado, el que menos gana y el primero en perder.

Mientras que la privatización es un proceso mediante el cual la propiedad es transferida del sector público al sector privado, es decir que los diferentes bienes y servicios que antes estaban monopolizados por el estado, pasan a manos privadas en donde existe la libre oferta y demanda. Hay que señalar que no es lo mismo privatizar que capitalizar, ya que en el primer proceso pasa a manos privadas toda la empresa, mientras que en el segundo, las empresas públicas venden a los inversionistas privados una parte de las acciones, que no está definida cuanto debe ser pero en la mayoría de los casos oscila entre 40% a 60%, puede ser más o puede ser menos, ya que no existe un patrón fijo.

Las sugerencias por parte del Consenso de Washington para privatizar las empresas en América Latina, dieron como resultado que los gobiernos se obsesionen por la urgencia de obtener ingresos frescos provenientes de las ventas de sus empresas o la reducción de obligaciones por medio de intercambios de deuda por inversión; no obstante está demostrado que estas políticas no fueron la mejor opción. Por ejemplo, Argentina trató de justificar la concesión de su servicio postal argumentando que era la única manera de equilibrar el presupuesto; Colombia explicó hacia finales de la década de los 90, que la venta de siete empresas de servicios básicos representaba la única forma de equilibrar la balanza de pagos Venezuela anunció que la privatización era indispensable para pagar la deuda del Estado México y Perú presentaron a la privatización como la única vía disponible a fin de producir el dinero necesario para la asistencia social⁴³.

En todos estos casos tuvieron objetivos totalmente errados, ya que ninguna de las metas implantadas por el Consenso de Washington se cumplió. El déficit en los diferentes países creció como es el caso de Argentina, en donde el presidente Menem dejó el poder con un saldo negativo de 10.000 millones de dólares. La deuda latinoamericana en su conjunto se disparó a un nivel sin precedentes: 600.000 millones de dólares; la deuda estatal brasileña ascendió en el año 2002 a cuatro veces sus ingresos derivados de las exportaciones). Así mismo, los más de 2.000 millones de dólares destinados al alivio de la pobreza en Perú y los 250.000 comités en que fueron organizados los pobres en México bajo el Programa Nacional de Solidaridad⁴⁴ no tuvieron mayores impactos, es decir que el intento de privatizar solo fue un ensayo desesperado por obtener recursos frescos sin tener ningún beneficio a largo plazo, sino todo lo contrario, se acentuó más la polarización de las clases sociales. Nunca se

⁴³ Álvaro Vargas Llosa, Rumbo a la libertad, Editorial Planeta, 2004, pag 35

⁴⁴ Álvaro Vargas Llosa, Rumbo a la libertad, Editorial Planeta, 2004, pag 39

consideró la posibilidad que por medio de las privatizaciones se pueda encaminar la propuesta de compañías incluyentes.

La otra cara de la moneda, a pesar de sus falencias, es el caso de la política de privatización del Reino Unido, la misma que abrió las puertas a millones de personas para que puedan participar en el accionariado de las empresas, otorgándoles por la vía del acceso a la propiedad la oportunidad de generar riquezas conjuntamente con la empresa en donde trabajan. En Europa, la República Checa reconoció el derecho de sus ciudadanos para adquirir acciones en las empresas que fueron privatizadas. En América Latina, ningún gobierno hizo un esfuerzo remotamente comparable por aprovechar las privatizaciones y con esto difundir la propiedad entre ciudadanos que en gran medida, somos los verdaderos dueños de los activos estatales, debido a que la mayoría de habitantes hemos sido obligados a sostenerlas mediante el pago de impuestos o simplemente conformarnos por la cancelación de un servicio monopolizado. Pueda ser que al estado no le interese tener como propietarios de una u otra empresa a los ciudadanos y peor aún cuando las privatizaciones apuntaron a empresas estratégicas.

Podemos concluir diciendo que entre los objetivos de la privatización en América Latina jamás estuvo contemplada la repartición del capital entre la población, sino todo lo contrario, estuvo manejada por un grupo de personas con intereses personales, las mismas que fijaban las reglas y tomaban las decisiones es decir, el estado buscó mediante la privatización seguir la receta dictada por el Consenso de Washington sin tener un resultado positivo (claro está que con algunas excepciones). El capitalismo popular no fue compatible con la ola de privatización que azoto a la región ya hace más de dos décadas.

1.2.1 Similitudes

Las privatizaciones y el capitalismo popular tienen las siguientes analogías:

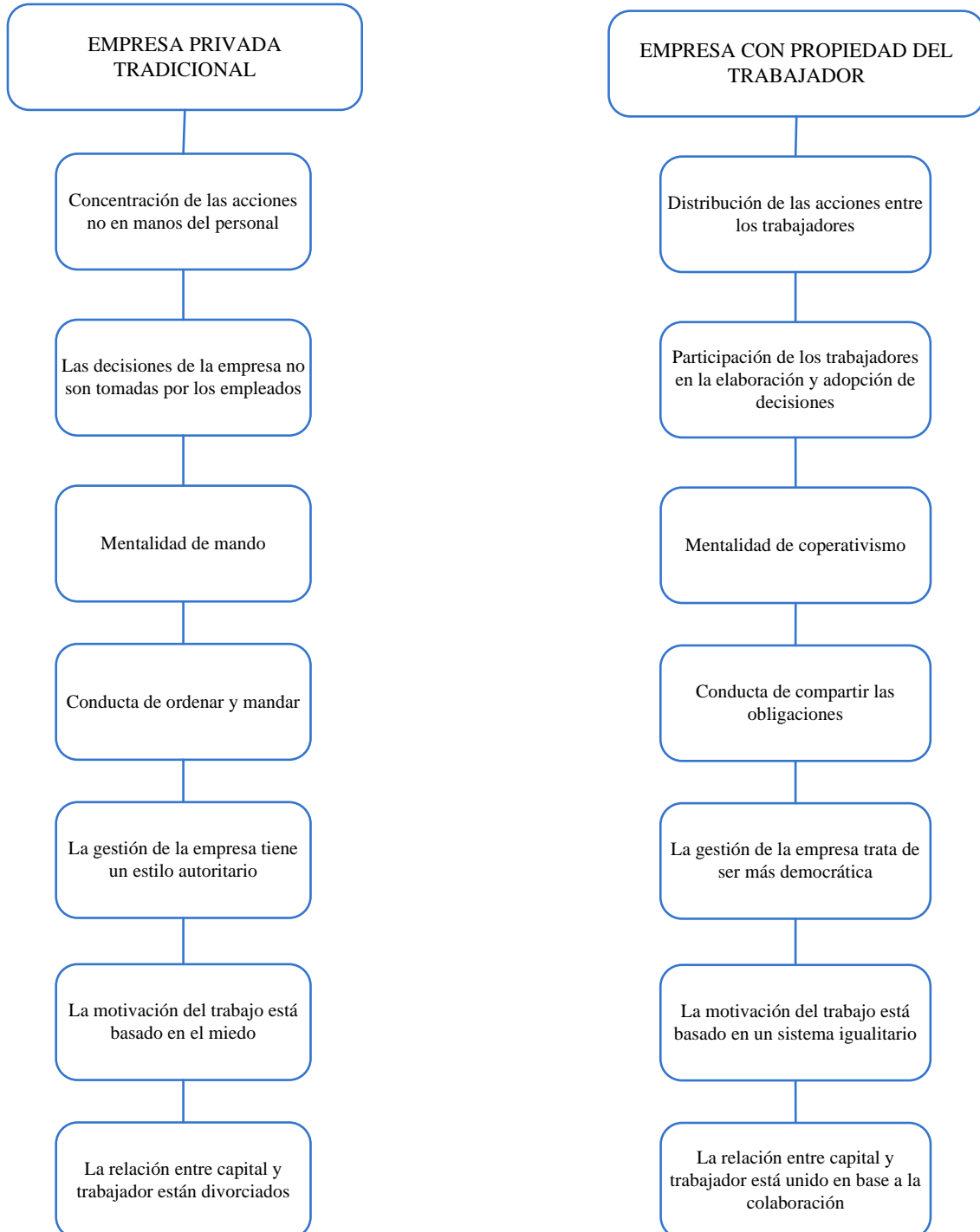
- En cualquiera de los dos casos, el estado puede formar parte de la empresa mediante la compra de acciones.
- Ambos se basan en la libre competencia de mercado, es decir bajo el principio de la oferta y la demanda.
- Por el mismo hecho que tienen que ser competitivos, el propietario tiene incentivos para incrementar la eficiencia de la empresa.
- Los riesgos son compartidos entre los involucrados, es decir que no solo el estado absorbe la pérdida de un mal negocio.

1.2.2 Diferencias

Una vez que hemos visto las similitudes entre la privatización y el capitalismo popular, ahora veamos sus discrepancias (ver gráfico No.2)

Gráfico No.2

Diferencias entre: Empresa Privada y Empresa con Propiedad del Trabajador



Elaborado: El Autor

Fuente: Instituto Ecuatoriano de Economía Política

Podríamos resumirlas de la siguiente manera:

- El capitalismo popular trata de distribuir la propiedad de una empresa hacia cualquier tipo de persona, convirtiéndose en un mecanismo social, mientras que la privatización solo mira la compra y venta sin ningún componente social.
- La privatización siempre es un proceso que se celebra entre una empresa estatal y una privada, en cambio el capitalismo popular puede partir de una empresa privada o pública hacia sus trabajadores, pero no se da el caso en que una empresa privada pase a manos del estado y a este proceso denominarlo “privatización”.
- Los beneficiarios del capitalismo popular en su mayoría son trabajadores o personas naturales residentes en el país en donde se lo aplicaría, mientras que en la privatización puede ser compradas por agentes externos al país en donde esta ubicada la empresa, es decir en un supuesto caso que se privatice el agua potable en el Ecuador, pueden participar en la privatización empresas del exterior.

1.2.3 Impactos y Efectos

Las privatizaciones llevadas a cabo alrededor del mundo entre 1977 y mediados del 2005 han supuesto 5.573 ventas en 121 países, con unos ingresos de 1.815 billones de dólares americanos, viéndose una disminución en la participación de la propiedad pública del 9% al 6% del producto interior bruto, con un impacto sobre los 3.810 billones de dólares americanos (ver cuadro No. 2)

Cuadro No.2

Ventas e ingresos de las privatizaciones por Países 1997-2005

Países	Ventas de empresas	Privatizaciones (%)	Ingreso en millones de dólares	Ingreso PIB (%)
Gran Bretaña	261	28	98623	12
Alemania	200	14	105551	4
Francia	180	33	83583	6
Italia	179	28	135430	14
España	130	28	54024	11
Portugal	95	44	30171	34
Suecia	91	15	29655	14
Finlandia	67	31	18880	16
Austria	62	47	14711	7
Grecia	54	39	112317	11
Noruega	50	36	11235	9
Holanda	46	26	31857	9
Turquia	39	13	5026	7
Bélgica	25	12	11964	5
Irlanda	20	20	7887	14
Suiza	15	47	7353	3
Dinamarca	13	31	8922	5
Malta	3	33	325	14
Islandia	2	50	202	3
Luxemburgo	1	100	77	1

PIB= Producto Interno Bruto

Elaborado: Bernardo Bortolotti

Fuente: Universidad di Torino

En un mundo competitivo en donde la globalización y el desarrollo tecnológico están cambiando la manera de producir bienes y servicios alrededor de toda Europa, las privatizaciones pueden ser vistas como una manera positiva para hacerle frente a la globalización y sus efectos mediante la modernización.

Aquellas empresas que no son eficientes y que no tienen intención de actualizarse; pueden pasar a ser obsoletas y en lugar de ayudar al desarrollo de un país hacen todo lo contrario. Con lo antes descrito se puede evidenciar por una parte, un declive de las industrias tradicionales y por la otra, un rápido crecimiento en la manufactura de alta tecnología, como por ejemplo: las actividades financieras y bancarias son cada día más eficientes, los servicios que prestan las empresas se vuelven cada día más tecnificados, es decir que tratan de modernizarse para llegar a ser más competitivas y eficientes.

La Unión Europea ha buscado un desarrollo económico equilibrado en sus múltiples regiones, ya sea por medio de la privatización o por medio de la creación de nuevas empresas, un ejemplo de aquello es el Tratado de Maastricht el cual promulga el principio del “desarrollo armonioso del conjunto de la Comunidad”, sin embargo, es útil comparar las disparidades económicas de la UE con las de Estados Unidos para poder evaluar la convergencia regional en Europa, teniendo en cuenta, que los Estados Unidos ha sido un Estado próspero durante más de dos siglos, manteniendo el statu quo en el ámbito económico, mientras que la UE es una alianza entre 27 estados bajo una estructura supranacional, la misma que busca convertirse en una sola nación.

El éxito económico que se desarrolló en los Estados Unidos dentro de todas sus regiones está influenciado por la movilidad laboral. Se puede decir que la migración interna es el motor que ayudó a la convergencia en el ingreso de sus ciudadanos, pero

esto solo fue posible porque Estados Unidos cuenta con un idioma común, posee un acceso relativamente fácil a la educación y a la vivienda, estos factores ayudan a la movilidad y por ende al desarrollo económico del país. En contraste la mano de obra en la Unión Europea se puede decir que es estática, debido a que existen barreras causadas por las diferencias culturales y lingüísticas, las mismas que no son fáciles de derrocar; sin embargo si se aplican políticas encaminadas a reducir los costos de mudanza, la migración interna en la UE, ayudaría a que la economía crezca de mejor manera.

Ahora veamos cuales fueron los resultados de las privatizaciones en América del Sur; en Chile, el gobierno de Pinochet vendió parte importante de las empresas estatales; las acciones de estas empresas se repartieron a miles de accionistas denominados “capitalistas populares” y a ejecutivos y trabajadores de las empresas privatizadas, denominados “capitalistas laborales”. En muy pocos casos se entregaron las acciones de forma gratuita hacia los ejecutivos y empleados de la empresa en donde trabajan, en el caso de las empresas privatizadas un porcentaje entre el 5% al 10% de las acciones pasaron a manos de los trabajadores. En otras empresas privatizadas; los trabajadores o los ejecutivos lograron obtener el control total de las mismas. Con el pasar del tiempo y sin una asesoría adecuada por parte del estado, gran parte de estas personas que consiguieron ser accionistas, empezaron a vender sus acciones ya que no palpaban los beneficios de ser dueños de una empresa. Por otra parte, varios ejecutivos con una idea más clara (mejor asesorados); mantienen el control ya sea parcial o total de algunas de las empresas que se privatizaron, llegando en la actualidad a convertirse en empresas sólidas. Estos procesos estuvieron orientados, así como; en la mayoría de los países, a neutralizar la oposición de los trabajadores al proceso privatizador; sin considerar ni asegurar la propiedad de ellos sobre estas empresas, ya que al otorgarles el poder de acciones individuales sin orientarles correctamente como beneficiarse de ellas;

se produce un malestar general entre los beneficiarios siendo los más afectados los trabajadores.

Políticas similares al caso chileno se han seguido en los procesos privatizadores de otros países Latinoamericanos. En Argentina, se ha venido desarrollando un esquema de privatización de las empresas públicas; que consiste inicialmente en vender a los trabajadores alrededor de un 10% de la propiedad de las empresas. Otro caso se ha suscitado en México donde, por ejemplo, el 25% de Aeroméxico⁴⁵ ha quedado inicialmente en manos de sus trabajadores. Lo mismo puede apreciarse en muchos países en vías de desarrollo.

Para terminar, es claro que la privatización mal empleada causa más problemas que los que tenía la empresa originalmente, así como, darles acciones individuales a los trabajadores sin los respectivos respaldos jurídicos o sin la debida asesoría, pueden resultar que la cura sea peor que la enfermedad. En ninguno de los casos en que se privatizaron las empresas en América del Sur estuvo presente el capitalismo popular cuyo objetivo es repartir los beneficios de ser dueños en una empresa entre los trabajadores, dándoles acciones y por medio de las mismas, poder comercializarlas dentro del mercado de valores; de esta forma se convierte en un aliciente para que los trabajadores se vean más involucrados en sus actividades diarias; fomentando un mejor desarrollo de la empresa en donde ejercen sus labores cotidianas.

No solo mediante la vía de la privatización el estado puede traspasar las acciones a los habitantes o trabajadores, también se lo puede hacer con el fin de reducir obligaciones tributarias si se aplicarían planes como los ESOP o EFFES, los mismos que también pueden ser usados por las empresas privadas. Otra forma en que pueden ser

⁴⁵ Robin Blackburn, Accionistas en el Mundo: ¿Manipulación Masiva o Nuevo Contrato Social?, CENDA-Chile, 1999, pag: 35-48

los trabajadores parte de las empresas en mediante un plan de retiro, el cuál consistiría que no se les pague las utilidades que por ley les correspondería y a cambio se les otorgue un paquete de acciones en un tiempo determinado; del mismo modo puede ser aplicado para los dueños de las empresas los mismos que podrían pensar en vender su compañía a sus propios trabajadores cuando ya quieran jubilarse del negocio.

Existen varias alternativas que se podrían poner en práctica, sin embargo ninguna de ellas se ha aplicado hasta la actualidad en nuestro país, siendo el caso de la cementera Chimborazo una oportunidad para evaluar si las compañías incluyentes son una nueva fórmula para sacar de la pobreza a quienes lo apliquen o sencillamente son casos aislados que resultan ser favorables por el medio en donde se dieron y no porque la transferencia de acciones resulta ser la solución.

CAPITULO II

Compañías incluyentes como transferencia de Activos

Para poder analizar este capítulo primero hay que entender el concepto de **compañía** cuyo objetivo es tratar de juntar los ahorros de varias personas para emprender actividades de producción; venta de bienes y servicios en compañía de otras personas, es decir; asociándose los unos a los otros. Con el sistema de compañía, un grupo de personas destinan sus ahorros a la conversión de capital productivo sin temor de perderlo todo, con el objeto de ganar alguna remuneración o beneficio por el cumplimiento de su trabajo, ya sea este manual o intelectual.

Como hemos demostrado en el capítulo anterior, el incentivo que se les da a los empleados al convertirse en dueños de las empresas en donde trabajan, conlleva grandes beneficios para la empresa, ya que se incrementa su producción y por ende llega a ser más competitiva. La compañía como instrumento de producción de bienes y servicios, ha demostrado ser uno de los más efectivos generadores de riqueza, para lo cual se propone que las acciones de una empresa sean adquiridas por sus trabajadores, ya sea en forma parcial o total. Este sistema incentiva a integrar al personal en la vida de la empresa convirtiéndolos en accionistas, es decir, que los empleados siguen siendo trabajadores y además accionistas de la misma empresa.

Para que este modelo tenga éxito debe cumplir con las siguientes características:

- Todos los habitantes de un lugar (nación, provincia, región, ciudad, aldea) se constituyen en aportantes para participar en compañías con fines de lucro.
- Las comunidades determinan la condición de aportante para una persona o familia.

- La participación es individual, pero integrando grupos relacionados.
- La proporción de la propiedad es igual para todos los aportantes.
- Los títulos no son negociables, son solamente transferibles por herencia
- Control de la compañía entre el grupo originario y un socio estratégico, e inversionistas con acciones de libre negociación.
- Servicios gerenciales profesionales.
- Preparación de recursos humanos dentro del grupo de aportantes.
- Fondos cautelares para contingencias.
- Organizaciones no lucrativas para la protección de miembros vulnerables de la comunidad.

Hay que entender bien que al ser los empleados dueños de las empresas en donde trabajan automáticamente pasan a compartir tanto los beneficios como los riesgos que conlleva manejar una empresa. Estos riesgos deben ser difundidos y entendidos con claridad entre todos los trabajadores; para que puedan tomar las medidas pertinentes.

La verosímil idea que se desarrolle un modelo en el cual esté presente la participación de los trabajadores en la propiedad de las empresas; se puede lograr solo en aquellos países en donde las empresas hayan llegado a un cierto grado de madurez, con un sólido desarrollo institucional y legal. Estas empresas están presentes dentro de las siete principales economías de América Latina, que de alguna manera están enrumadas a la tendencia de desarrollarse económicamente bajo un modelo organizacional moderno.

Las empresas que están solidificadas en el Ecuador son en su mayoría familiares las mismas que no estarían dispuestas a ceder parte de sus acciones hacia los trabajadores; muy pocas comercializan sus acciones dentro del mercado de valores. Sin embargo se podría llegar a un acuerdo con estas empresas; ofreciéndoles una

disminución considerable dentro de sus obligaciones tributarias como un incentivo para que involucren dentro de sus accionistas a sus propios empleados.

Las principales economías de América Latina a que nos referimos en el párrafo anterior, son en un primer nivel: Brasil, México y Argentina y en un segundo nivel: Venezuela, Colombia, Chile y Perú.

2. Antecedentes

Ecuador no cuenta con casos de empresas incluyentes, ya que la mayoría de los negocios son dominados únicamente por un grupo de personas, las mismas que son inversionistas extranjeros, locales o mixtos. En relación a la forma en que se estructuran las compañías en el Ecuador; se puede decir que las empresas grandes y medianas alcanzan en número aproximado de 3%, mientras que la pequeña y la microempresa corresponden el 97% restante. Estas microempresas en su mayoría son los mismos dueños quienes trabajan en su propia empresa.

En lo que se refiere a la masa laboral, cerca del 30% se encuentra ocupada en las empresas grandes y medianas, mientras que el 70% de los trabajadores se encuentran empleados en pequeñas y microempresas. Así la participación en las ventas se distribuye de la siguiente manera: las empresas grandes y medianas (3% del total) realizan un 86% de las ventas totales, mientras el 97% que son las pequeñas y microempresas; sólo contribuye con un 14% del total de las ventas, este es un claro ejemplo de concentración que existe en nuestro país. Si contamos que en el Ecuador hay alrededor de 646.000⁴⁶ microempresarios, y si tomamos como concepto que una

⁴⁶ Artículo de Luis Fernando Torres en la Revista económica Perspectiva, No. 11, Noviembre del 2006, pag. 17

“Microempresa” es un negocio personal o familiar en el área de comercio, producción, o servicios que tiene menos de 10 empleados; quiere decir que estas microempresas son el futuro de los negocios en nuestro país. Si el modelo Pobres Inc tiene el éxito esperado sus beneficios se vería reflejado en las próximas generaciones; ya que los hijos de estos indígenas tendrían el estímulo necesario para empezar a crear nuevas microempresas gracias a que sus padres llegaron a ser parte de la empresa en donde trabajaban.

Hay que recalcar que Ecuador cuenta con una gran presencia de pueblos y comunidades indígenas que viven en la pobreza. Por tal motivo la propuesta de esta tesis esta dirigida hacia la provincia de Chimborazo.

Para poder entender los diferentes problemas socio-económicos por los que atraviesa esta provincia; es fundamental describir algunos aspectos básicos. La provincia del Chimborazo cuenta con una extensión de 6.600 kilómetros cuadrados; cuya población es mayoritariamente Indígena (el 67%), cuyo idioma es el quichua. Su población es de 407,876 habitantes; de los cuales el 37% vive en el área urbana y el 63% en las áreas rurales⁴⁷. Esta provincia tiene uno de los más altos índices de pobreza en Ecuador. En los últimos años ha producido grandes migraciones de gente desde las áreas rurales hacia las ciudades más grandes. En las áreas rurales el nivel académico es muy bajo con una limitada infraestructura educacional. Los analfabetos ocupan el 23.4%, llegando a índices de 66.4% en las áreas rurales en donde predominan los indígenas.

La pobreza aflige a más del 91% de la población rural y aproximadamente el 60% de estas personas vive en extrema pobreza. Consecuentemente los índices de mortalidad infantil son mayores de 2 a 3 veces que en las áreas urbanas. La provincia del Chimborazo es la más afectada con índices superiores a 100 muertes por cada mil

⁴⁷ Datos informativos de la provincia del Chimborazo, mayo del 2008 en <http://www.triasandes.org>

nacimientos⁴⁸. Estas muertes son causadas por la así llamada "enfermedad de la pobreza", enfermedades respiratorias e intestinales que pueden ser prevenidas, pero como son personas sin los suficientes ingresos económicos no pueden acceder a programas de salud.

Se estima que la provincia del Chimborazo cuenta con 657.700 hectáreas de tierra de las cuales el 30.65%⁴⁹ son usadas para la agricultura y la ganadería. Se está apreciando una disminución en la producción agrícola causada por la eliminación de bosques, la contaminación química, la erosión entre otros factores que altera el equilibrio de la agricultura tradicional. Es importante mencionar que más de 60 Organizaciones No Gubernamentales (ONG) junto al estado y las iglesias rurales desarrollan programas, que operan en la provincia ofreciendo ayuda en las áreas de agricultura, salud y educación. A pesar de los esfuerzos no se ha logrado combatir la pobreza en la provincia; muchos son los factores como: la falta de creación de empresas comunitarias, el limitado acceso a la educación en todos los niveles, la insistencia en programas agrarios caducos, la falta de apoyo y estímulo hacia los agricultores, entre otros aspectos.

Con las últimas cifras disponibles (Banco Mundial, 2006) se estima que la crisis dejó una tasa de pobreza del 45%, es decir, uno de cada dos ecuatorianos no conseguía satisfacer sus necesidades básicas. Pero ¿que pasa con los indígenas en el Ecuador? Según el informe publicado por el Banco Mundial (2006), el 87% de los indígenas ecuatorianos son pobres, y el porcentaje llega hasta el 96% en las zonas rurales del altiplano, un porcentaje mucho mayor que el que registra la población no indígena. La extrema pobreza afecta al 56% de los indígenas y al 71% de los que habitan en las sierras rurales, comparado con el 25% de la población no indígena. Estas cifras tan

⁴⁸ Mortalidad infantil en el Ecuador-2007, en <http://www.unicef.org/ecuador>

⁴⁹ Datos Ecuador, Datos informativos de la provincia del Chimborazo, en <http://www.triasandes.org>

alarmantes solo son el reflejo de la impotencia de los gobiernos de turno para poder enfrentar la pobreza; por tal motivo cualquier intento por desterrar a la indigencia, como es el caso de las compañías incluyentes; debe tener el suficiente respaldo por parte del estado. Ecuador no solo está integrado por ciudades satélites como Guayaquil o Quito en las cuales se concentra la mayoría de empresas, la provincia del Chimborazo cuenta con una de las cementeras más importantes que tiene el país, demostrándonos que también en esta provincia puede desarrollarse cualquier tipo de empresa.

Si este ambicioso proyecto se convierte en un acierto, sacaría de la extrema pobreza alrededor de 12000 familias de la provincia del Chimborazo; sin necesidad de una partida extra en el presupuesto general del estado; convirtiéndose así, en un proyecto basado en el ahorro personal. Cabe la posibilidad que las personas no estén dispuestas a invertir sus ahorros en propuestas que no les brinden un beneficio económico inmediato; por eso es esencial informarles de la mejor manera posible los pro y contra de ser accionistas de una empresa.

2.1 Caso Pobres Inc.

El proyecto Pobres Inc. nace a través de la Corporación Empresarial Indígena del Ecuador (CEI-E) fundada entre mayo y principios de junio del 2006, presidida por Fernando Navarro. La idea parte en mayo del 2007 cuando el Banco Nacional de Fomento (BNF) quien es el propietario de la cementera Chimborazo con un total de 95% de las acciones, está interesado en vender su paquete de acciones a los indígenas y su socio estratégico (Cementos Portugal-Cimpor), por medio de una subasta pública la misma que está próxima a finiquitarse.

La cementera Chimborazo tiene alrededor de 300 empleados los mismos que según Mariano Curicama, Prefecto de la Provincia del Chimborazo; estarán gustosos de unirse al proyecto Pobres Inc. La idea en sí es tratar que la cementera sea mucho más eficiente que en la actualidad es decir que llegue a un funcionamiento del 100 por ciento, ya que por ahora solo se explota al 40 por ciento, explica Curicama⁵⁰. No llega al 50% de su producción porque en los últimos 30 años no se ha modernizado la planta, su capacidad actual no satisface las necesidades del mercado; entre otros aspectos que repercute en la cementera Chimborazo.

La cementera está en condiciones de producir más de 500.000 toneladas de cemento al año pero solo procesa 285.000, es decir que su capacidad instalada está siendo mal utilizada. El prefecto sabe que las oportunidades económicas en su provincia son muy escasas, razón por la cual, está muy empeñado en concretar esta propuesta.

Si el proyecto tiene éxito sería la primera vez en la historia del Ecuador en que los pueblos indígenas sean los dueños de una empresa, momentos en los cuales las otras tres cementeras que operan en el país piensan ampliar su capacidad productiva para atender una demanda que crece al siete por ciento anual, teniendo una perspectiva muy positiva para el futuro.

Debido a la crisis que azota al mundo es evidente que el consumo y la producción van a tener una considerable disminución, sin embargo en época de crisis es posible buscar oportunidades de negocios. El sector de la construcción alcanzará un crecimiento del 7% para el año 2009 según datos del Banco Central; del mismo modo la constructora Hidalgo e Hidalgo ganó un contrato por \$92 millones para construir un

⁵⁰ Center for International Private Enterprise (CIPE), Indigenous Enterprise Corporation in Ecuador, agosto del 2006, en <http://www.cipe.org/>

tramo del eje vial Guayaquil-Piura, vía que acortará distancias entre Ecuador y Perú.⁵¹ Tomando como referencia este artículo; podemos afirmar que la demanda de cemento se incrementará en el transcurso del año; además hay que tomar en cuenta que debido a la emergencia que sufrió las carreteras del país por el último invierno; las autoridades están empeñadas en cambiar la capa asfaltada por vías de hormigón y en otras carreteras ya se está realizando este proceso, convirtiéndose en una oportunidad real de negocios para la cementera Chimborazo.

Considerando la crisis mundial que actualmente se atraviesa, Lafarge no dudó en invertir 120 millones de dólares para la creación de una nueva planta. El día 10 de Mayo del presente año, dicha empresa informó mediante un suplemento en el periódico El Comercio, la inauguración de su nueva planta industrial, así como los proyectos en los cuales ha intervenido demostrando de esta manera que la producción de cemento en nuestro país resulta ser un negocio rentable.

2.2 Contenido de la Propuesta

Durante los anteriores puntos hemos visto todas las dificultades que tiene la provincia del Chimborazo, sin embargo existe la posibilidad que un grupo de 55 comunidades indígenas y cerca de 12 mil familias, formen parte de una fideicomiso comunitario para la compra de la cementera Chimborazo.

Actualmente se está avanzando con la negociación ya que con la presencia de más de 300 indígenas de las diferentes comunidades cercanas a la parroquia de San Juan, los representantes de Fundación Futuro y Fondos Pichincha (Banco Pichincha), la empresa Cementos de Portugal (Cimpor), el prefecto de Chimborazo, Mariano

⁵¹ Diario El Hoy, Sector constructor con sólidos cimientos, Publicado el 22/Septiembre/2008, en <http://www.hoy.com.ec/>

Curicama, y el presidente de la Corporación Empresarial Indígena del Ecuador (Ángel Medina); firmaron un acuerdo de fideicomiso. Este fideicomiso se da como antesala a la propuesta que presentará la Corporación Empresarial Indígena del Ecuador al presidente Rafael Correa para comprar la Cementera Chimborazo. Como señala el artículo: Hoy Quito cemento Chimborazo en manos de indígenas, publicado el Domingo 24 de Mayo del 2009; cuyo resumen dice lo siguiente: “Aunque aún no existe fecha para la presentación de la compra, Curicama aseguró que Correa les “ha dado todo el respaldo” y además “ordenó” al ministro de Industrias, Raúl Sagasti, que no pusiera a “competir a los pobres con las multilaterales”, por lo que la compra de la empresa sería “todo un éxito”⁵², se puede concluir, que luego de dos años de espera finalmente se cristalice la compra de la cementera por parte de las comunidades indígenas.

Para poder realizar la compra de las acciones de la cementera, se conformó este fideicomiso, cuyo concepto es el siguiente: un fideicomiso es la transmisión de uno o más bienes, cantidades de dinero o derechos, presentes o futuros, a una persona natural o persona jurídica llamada fiduciario, para que sean administrados o invertidos de acuerdo con un contrato, a favor del propio fideicomitente o de un tercero, llamado beneficiario⁵³, en otras palabras consiste en una garantía para quienes invierten ya que esta figura legal asegura el cumplimiento de los derechos y obligaciones.

Un fideicomiso de inversión es una figura contractual regulada en el Ecuador por la Ley de Mercado de Valores y por el Reglamento de Negocios Fiduciarios, cuyo órgano regulador es el Consejo Nacional de Valores.

El Fideicomiso de inversión creado contiene las siguientes características:

⁵² Ecuador Inmediato.com, Hoy Quito cemento Chimborazo en manos de indígenas, edición N01775, publicado el Domingo 24 de Mayo del 2009, <http://www.ecuadorinmediato.com/noticias/70940>

⁵³ Diccionario Enciclopedia Salvat, Tomo No.5, Salvat Editores, Barcelona 1998

- Puede asegurar que los asociados tengan acceso a una participación individual, similar y no transferible (salvo por sucesión por causa de muerte o por transcurso de un lapso predeterminado).
- Tiene personalidad jurídica y constituye un patrimonio autónomo, por lo que para efectos prácticos posee las mismas ventajas que una sociedad mercantil. Puede, por tanto, realizar todos los actos y contratos necesarios o convenientes para el cumplimiento de sus fines y ser sujeto de crédito.
- Puede invertir en títulos de renta variables como acciones de compañías o participar en negocios de toda índole, dentro de los límites que fije el propio contrato fiduciario. Puede, en consecuencia, juntar capitales con un socio estratégico para un proyecto productivo específico, constituyendo, para el efecto, una compañía, pero teniendo en ella el peso de todo el grupo y sin que los aportantes individuales se hallen dispersos y atomizados como para que les resulte impracticable el control.
- Puede tomar una participación equivalente a la del socio estratégico, de forma que éste no pueda conducir las políticas de inversión, distribución de dividendos, y otras de carácter vital para la compañía, sin contar con el consentimiento del Fidecomiso de Inversión. En el caso de la propuesta, el 49% es del socio estratégico y el restante de la comunidad.
- Garantiza el buen gobierno corporativo (administración profesional, independiente del manejo político de los inversionistas, sin quedar sometido al árbitro de la administración).
- Es un régimen en donde gobiernan las normas previamente establecidas y no un grupo de poder determinado.

- Está sujeto al escrutinio de auditores externos y también a la supervisión de la autoridad de control, la Superintendencia de Compañías. La existencia de dichos controles garantiza mayor transparencia en beneficio de los propios partícipes, así como del mercado bancario y del mercado de valores, Los procesos de control sumados a los mecanismos que garantizan el buen gobierno corporativo, facilitan la participación de auspiciantes locales e internacionales.
- Permite el ingreso de nuevos aportantes, sin la carga de los procesos de aumentos de capital y de emisión de acciones. Estos nuevos aportantes serían los hijos de los accionistas principales ya que estas acciones no son vendibles sino solo heredadas, y al no emitir nuevas acciones; se está asegurando que solo puedan acceder a las mismas el grupo original de la propuesta y no personas ajenas con intereses personales.
- Los activos son inembargables.
- Pueden constituirse fidecomisos de inversión separados para inversiones locales, regionales, nacionales o de cualquier otra índole.
- La propiedad individual de los aportes es refrendada por el Certificado de Derechos Fiduciarios que se constituye en el título de propiedad respectivo, conforme consta en la escritura pública de constitución.

Esta propuesta busca que las personas pertenecientes a 55 comunidades sean los dueños de la cementera Chimborazo con el 51% de las acciones, y con una inversión aproximada de \$23,5 millones de dólares, mientras que el restante (49%) de las acciones corresponderán a Cimpor, la cual es una cementera oriunda de Portugal y que en la actualidad se ha convertido en la décima mayor cementera del mundo.

Para concretar la venta de las acciones, se convocó a una asamblea colectiva, la cual aprobó lo siguiente: que 12 mil familias de Chimborazo aporten con \$1 000 dólares cada una, monto que equivale a una acción (esta no podrá ser vendida, solo heredada), en cuotas de 16,70 dólares mensuales, financiados a cinco años plazo. Con el capital recolectado (\$12 millones), más \$8 millones, financiados con crédito, se podrá hacer una Oferta Pública de Adquisición (OPA) de la estatal, cuyo costo se calcula en \$20 millones.

Mariano Curicama (Prefecto de la Provincia del Chimborazo) aseguró que a partir del tercer año de comprar la Cemento Chimborazo sus socios empezarían a recibir ganancias sin embargo ellos tendrían que continuar pagando \$16.70 dólares mensuales por cinco años hasta completar el pago de los \$1 000. Los indígenas que viven en esta provincia son personas pobres, las mismas que pueden hacer uso de la mitad del bono de la pobreza (\$15 USD) para el pago de la cuota. Recopilando datos proporcionados por la Cámara de la Construcción de Quito (ver cuadro No.3); podemos observar que entre las cementeras Holcin y Chimborazo existe una brecha abismal; para que la cementera Chimborazo puede llegar a la producción de Holsim debería crecer durante los próximos 40 años a un ritmo del 15%, que representaría llegar a cubrir la demanda interna. La iniciativa para satisfacer dicha demanda la está tomando el Grupo Lafarge construyendo una nueva planta ubicada en la comuna Corazón de Perugachi, a 7 1/2 km de Otavalo, en la vía a Selva Alegre. Estas proyecciones están basadas en tres aspectos:

- La primera se debe a la entrega del bono de incentivo para la construcción de vivienda popular y los créditos hipotecarios que entrega el Seguro Social para casa nueva; esto acrecentó el consumo del producto.

- La segunda es la reconstrucción del sistema vial del país utilizando pavimento rígido.
- La tercera, los proyectos estatales importantes como las centrales hidroeléctricas, los puentes y demás infraestructura gubernamental.

Cuadro No.3

Producción de cemento en miles de toneladas año 2008-2009

EMPRESA	AÑO 2008	AÑO 2009 *
HOLCIN	3250	3250
LAFARGE	960	1600
GUAPAN	484	640
CHIMBORAZO	280	330

*Proyectado

Elaboración: El autor

Fuente: Cámara de Construcción de Quito 2008

La empresa Cemento Chimborazo, tiene un déficit en el año 2007 de \$450 mil dólares; para llegar a ser competitiva se tiene previsto invertir más de \$400 mil dólares en tecnología de acuerdo al cuadro No.4; con esta inversión se espera producir 500 mil toneladas de cemento al año. El sector de la construcción es considerado como una de las áreas que brinda mayor desarrollo al país; este sector está estrechamente vinculado con el cemento ya que es parte de su materia prima. Según datos del Banco Central, la construcción alcanzaría un crecimiento del 7% en 2008, mientras que aportó en promedio al Producto Interno Bruto (PIB) un 7,84% durante el período 2000-2007. Para

poder satisfacer este enorme mercado y los retos para el futuro, se deberá invertir en la cementera Chimborazo alrededor de 60 millones de dólares⁵⁴; para lograr la inversión deseada se lo canalizará mediante un socio estratégico; en el caso de este proyecto será Cimpor, una de las 10 más grandes productoras de cemento en el mundo.

Cuadro No.4

Inversión en Tecnología para la cementera Chimborazo

Años	Inversión en miles de dólares
0	0
1	498.6
2	538.4
3	683.1
4	731
5	767.6
6	786.8
7	806.4
8	826.5
9	847.29
10	868.4

Elaboración: El autor

Fuente: Mariano Curicama

⁵⁴ Diario de negocios DINERO, los indígenas quieren su fábrica, 2 de Mayo del 2007, en <http://www.hoy.com.ec>

Las expectativas en esta propuesta es aumentar la producción y las ventas, la proyección de la cementera Chimborazo es crecer 5% en 3 años⁵⁵ con una proyección de captar el 15% de la participación en el mercado, a diferencia del 10% que tiene la compañía en la actualidad. Este objetivo será posible con una producción de 500 mil anuales, mucho más que las 285 mil que se producen al momento. Según el plan de negocios, la industria generaría \$10 millones de utilidades tras los tres primeros años de funciones con los nuevos dueños, en comparación a \$1,5 millones de utilidad que dejó el año pasado, en manos del Gobierno. Fernando Navarro, presidente de la Corporación Empresarial Indígena del Ecuador, estima que las ganancias serán a partir del tercer año con un valor de \$ 350 USD anuales por cada acción, es decir por cada familia. Cabe recalcar que esta acción no puede ser negociada libremente en la bolsa de valores y solo puede ser heredada, asegurando de esta manera que la empresa siempre quede en las manos de la comunidad.

Este tipo de propuestas son alternativas que los gobiernos deberían tomar en cuenta; ya que si mencionamos como ejemplo el bono de la pobreza o de desarrollo humano, se ha incrementado en un 100% (\$ 30 USD) luego de 2 años; este dinero nunca se convierte en una inversión sino en dinero de bolsillo, es decir que no ayuda al desarrollo económico de la persona que lo recibe. Mientras que este proyecto (compañías incluyentes) daría una ganancia de \$ 29 USD mensuales (\$ 350 USD al año), con la ventaja que además de recibir una recompensa económica, también son dueños de un bien incrementando de esta manera la posibilidad de salir de la pobreza. Si hacemos cuentas para saber la eficacia del bono de desarrollo; se obtiene 360 dólares al año versus los 350 que ofrece la propuesta; pero hay que considerar que el bono no tiene un efecto multiplicador relevante, mientras que al incentivar el desarrollo de la empresa

⁵⁵ Fernando Navarro, entrevista realizada en Quito, 17 de Septiembre del 2008

para que genere los 350 dólares anuales tiene un efecto multiplicador mucho mayor. Del mismo modo el bono no incentiva a la producción sino al consumo, por otro lado, la propuesta a más de incentivar el consumo también estimula la producción y por ende la creación de nuevas fuentes de empleo.

2.3 Aplicaciones

Se puede decir que la mayoría de las personas que pueden ahorrar, destinan ese dinero a la compra de bienes suntuosos y esto se ve reflejado en el endeudamiento de los usuarios de las tarjetas de crédito que cerró el primer semestre del año 2008 con \$ 1.990 millones.

De acuerdo con la Superintendencia de Bancos, la deuda por el uso de dinero plástico o tarjetas de crédito en el 2008 creció un 17,2% respecto al mismo periodo del 2007. Diners es la líder del mercado financiero ecuatoriano, con lo que sus usuarios mantienen un compromiso por 584 millones de dólares. Le sigue Visa, con una deuda de 557 millones de dólares, mientras que con MasterCard acumula obligaciones por 422 millones. En American Express, la deuda sumó \$ 265 millones y con CuotaFácil 119 millones de dólares⁵⁶ reportó el ente rector del mercado financiero. De los cuales, 83 millones provienen de los intereses y por costos operativos cancelaron 19 millones de dólares, según la Superintendencia de Bancos.

Este fenómeno es posible ya que en la actualidad no es tan complicado obtener una de estas tarjetas, los trámites y requisitos se han hecho más flexibles, y por ende el uso de las mismas se ha popularizado en nuestro país al punto que uno puede comprar desde una comida rápida hasta los bienes más lujosos; la facilidad que los distintos

⁵⁶ Superintendencia de Bancos y Seguros, Deuda con tarjeta de crédito subió, Martes 9 de Septiembre del 2008 en <https://www.superban.gov.ec>

almacenes ofrecen a sus clientes para acceder a un crédito fomenta la utilización de estas tarjetas de crédito.

Es posible que la gente no desee o no pueda invertir en proyectos como “Pobres Inc” debido a que los habitantes de las comunidades antes mencionadas viven en la pobreza absoluta y para estas familias destinar \$16.70 para el pago de una obligación (préstamo a 5 años por el monto de 1000 dólares) no les resultaría atractivo ya que preferirían destinar ese dinero en la compra de víveres u otras necesidades básicas. Por lo tanto es indispensable asesorarles a las comunidades de la importancia de invertir sus ahorros en proyectos rentables.

Si bien es cierto, la mayoría de las empresas que funcionan en el país no dan la oportunidad a que sus trabajadores sean dueños de la misma, la venta de acciones mediante el mercado de valores, es una opción que en nuestro medio no está desarrollada del todo. Un ejemplo de aquello; es si ingresamos a la página principal de la bolsa de valores de Quito (www.bolsadequito.com) podemos darnos cuenta que hay 2013 empresas que negocian en dicha bolsa, esta cifra equivale al 15% del total de empresas que realizan sus actividades económicas en el país.

2.4 Adaptación a la realidad de la región

En el modelo de Alaska, la población nativa está constituida aproximadamente por el 16% de la población total del estado (600.000 habitantes) y está compuesta de cinco grupos étnicos: los esquimales o inuits, los aleutianos, los atabascos, los tlingit-haida y los tsimshianos. En el caso de la aldea Huaxi en China, cuenta con 1.500

familias, distribuidas en 26 aldeas, actualmente su población sobrepasa los 60.000 habitantes. Con respecto a la provincia del Chimborazo tiene 407,876 habitantes de los cuales el 37% vive en el área urbana y el 63% en las áreas rurales. De este total 51.2 % son menores de 20 años. Hay que señalar que en el caso de Alaska y la aldea Huaxi antes que sean prósperos, la mayoría de la población vivía en la pobreza, y aproximadamente el 11% de esta población convivían en la extrema pobreza.

La propuesta busca que 12000 familias de 55 comunidades basándose en las experiencias exitosas del prototipo de Alaska y la aldea Huaxi, puedan copiar dicho modelo y convertirlo en un éxito dentro de nuestro país. Considerando que cada familia está integrada por 5 personas, entonces serían 60000 personas que se beneficiarían. Si observamos las cifras antes mencionadas podemos percatarnos que la población del proyecto en el Chimborazo es muy cercana a la de los dos modelos antes mencionados; con características similares. En los 3 casos (Huaxi, Alaska y Chimborazo), pertenecen a una población indígena que vivían en la pobreza y hasta en la extrema pobreza, con altos índices de desempleo, con una migración elevada hacia las grandes ciudades, cuya actividad principal es la agricultura, entre otros factores similares. Es importante aclarar que el modelo económico empleado por los proyectos antes mencionados son los mismos, en el caso de Alaska y la provincia de Chimborazo siempre han estado bajo la línea del capitalismo; la aldea Huaxi fue pionera en utilizar este modelo económico ya que en esa época China estaba inmersa en el comunismo. Es decir, que las características socio-económicas son parecidas, y si esto es así; el modelo que se pretende implementar en esta provincia; podría ser tan exitoso como en los casos mencionados anteriormente.

2.5 Beneficios

En el caso del modelo de Alaska; la estructura de ANCSA (Alaska Native Claims Settlement Act o Ley Transaccional sobre los Reclamos Nativos de Alaska), ha dado lugar a que los aborígenes de Alaska se conviertan en activos participantes de las ganancias de la economía local y estatal. A pesar de la promulgación de ANCSA, aún persiste la pobreza en ciertas comunidades nativas rurales; pero es indiscutible que las condiciones de vida han mejorado considerablemente. En la actualidad existe una participación activa por parte de la comunidad nativa; en el proceso de toma de decisiones en Alaska. En lugar de depender de la generosidad del mundo político y de las organizaciones no lucrativas, los aborígenes de Alaska se han convertido en fuerzas económicas poderosas y hoy por hoy, ocupan importantes puestos en las juntas directivas de los principales bancos, corporaciones financieras y empresas privadas.

Podemos citar que en lista anual de las 49 empresas más importantes en Alaska; 12 de ellas son de propiedad de los habitantes, es decir que están bajo la estructura ANCSA (Alaska Native Claims Settlement Act o Ley Transaccional sobre los Reclamos Nativos de Alaska). En el año 2008, de estas 12 empresas cinco obtuvieron ingresos de entre 5 y 10 millones de dólares, cuatro generaron ingresos superiores a los 40 millones, dos superaron los 100 millones y una tuvo ingresos por 662 millones de dólares. Cada empresa regional tiene programas de becas para educación, así como fundaciones patrimoniales y otras organizaciones sin afán de lucro, bien financiadas y que preservan el arte, la cultura y el estilo de vida aborígen.

En el caso de la cementera Chimborazo los beneficios podrían ser varios, Mariano Curicama manifiesta en un artículo “nosotros hemos analizado la situación actual de la empresa y creemos firmemente, que junto a nuestro socio estratégico, podremos sacar adelante a la empresa”⁵⁷; los beneficios inmediatos para el Estado ecuatoriano serán: el pago justo por el valor de la empresa, el dejar de perder 1 millón de dólares anuales por mala administración, la recaudación de varios millones de dólares en impuestos, se garantizarían las plazas actuales de trabajo, no se vería en la necesidad de importar cemento para cubrir la demanda interna, entre otras oportunidades. Por otro lado, las utilidades que genere la empresa irán directamente a las comunidades de Chimborazo para su desarrollo y mejoramiento de calidad de vida, sin necesidad de salir del país, disminuyendo la migración interna y externa.

Resulta más barato para el estado fomentar este tipo de propuestas que invertir dinero en subsidios mal enfocados o en bonos que solo ayuda al consumismo y no a la reactivación del aparato productivo. Una de las condiciones en la propuesta es la siguiente: las acciones solo pueden ser heredadas, garantizando así la subsistencia de la empresa y de la familia, alejando de esta manera a personas que buscan su propio interés; concentrando la riqueza en un grupo reducido de personas. Otro punto a considerar es el efecto multiplicador de trabajo que desencadenaría la propuesta “Pobres Inc”, ayudando al desarrollo de la comunidad antes mencionada.

2.6 Resultados

Para poder tener una idea de los resultados que se podrían obtener con este tipo de propuestas, primero hay que analizar que pasó con proyectos similares que han

⁵⁷ Diario el Hoy, Mariano Curicama: Indígenas, tras compra de cementera, publicado el 11 de Febrero del 2008, pag 42

tenido éxito; este es el caso de Huaxi, la cual es la aldea número uno en China gracias a que desde 1995 se convirtió en la primera comuna china en cotizar en el mercado de valores. Sus negocios locales en su mayoría están en el ramo textil y del acero. Su espectacular expansión hace que parezca rezagada la tasa de crecimiento nacional, que alcanza el 9% anual. En 2003, la aldea declaró que el volumen de negocio combinado de sus empresas había sido de 10.000 millones de renminbi (yuanes), (940 millones de euros). El año pasado esta cifra alcanzó los 26.000 millones y está previsto que vuelva a duplicarse para 2008⁵⁸.

Esto ha convertido a sus habitantes (aún considerados oficialmente campesinos), en industriales adinerados. En otras partes del país, los ingresos anuales disponibles de los habitantes de las ciudades sólo recientemente han podido superar los 1.000 dólares (775 euros). En el campo esta cifra es dos tercios más baja, sin embargo, los residentes de Huaxi obtienen un salario anual de 1.500 dólares, una bonificación de 10.000 y dividendos por 25.000 dólares.

Por otro lado, en el modelo de Alaska llamado ANCSA (Alaska Native Claims Settlement Act o Ley Transaccional sobre los Reclamos Nativos de Alaska), se constituyeron un total de 12 empresas regionales en representación de los principales grupos y subgrupos étnicos y 202 empresas comunales de los pueblos, que en conjunto obtuvieron ingresos en el año 2006 por 1277 millones de dólares; cabe destacar que estas son las últimas cifras oficiales que están disponibles.

Esta clase de progreso ha sido bastante discriminatorio y mezquino para los pueblos indígenas de Latinoamérica. Basándonos en un informe realizado por el Banco Mundial en el año 2007 "los pueblos indígenas en América Latina han logrado poco

⁵⁸ Louisa Lim, Pueblo chino ofrece modelo para la Prosperidad 2006, en <http://www.npr.org>

progreso económico y social en la última década y continúan sufriendo de mayor pobreza que otros grupos"⁵⁹, lo cual se ve reflejado en Bolivia y Guatemala, en donde las tres cuartas partes de los indígenas son pobres, y en el caso de Ecuador un 92 por ciento vive en la pobreza. Irónicamente, durante la última década los indígenas han hecho valer más su poder político a nivel nacional. Nuevos movimientos políticos empezaron a brotar encabezados por indígenas, en un escenario en donde dominaban antes los blancos. Medidas constitucionales y legales han sido creadas para responder a sus demandas; en donde sus representantes han ocupado las primeras planas al derrocar presidentes, convirtiéndose en piezas claves para la toma de decisiones.

Según los resultados oficiales del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), la distribución de la renta y el consumo en el país en el año 2008, han mejorado sustancialmente en los últimos años; sin embargo sigue persistiendo la concentración de la riqueza en pocas manos. El 20% de los hogares más ricos recibe el 47,9% del ingreso per cápita mientras el 20% más pobre recibió el 5,4%. El consumo es ligeramente mejor distribuido; sin embargo, la diferencia entre ricos y pobres sigue siendo inmensa; pues el ingreso per cápita promedio del más rico es 100 veces mayor que en el más pobre. Si logramos que esta gente adinerada comparta su riqueza con los que menos tienen mediante propuestas como la que planteamos al iniciar este trabajo, se conseguiría acortar la brecha existente entre estos dos polos.

Los casos de Alaska y de la aldea Huaxi han logrado que sus habitantes mejoren su nivel de vida. Ahora veamos cual sería el efecto que tendría esta propuesta en la provincia del Chimborazo: tiene una población de 407.876 habitantes lo cual representa al 100% de la población, la idea "Pobres Inc" abarca a 12.000 familias, si consideramos

⁵⁹ Banco Mundial, Informe, Plan para los pueblos indígenas 2007, en <http://www.bancomundial.org>

que cada familia cuenta con 5 miembros; podríamos afirmar que 60.000 personas se benefician directamente, es decir que un 14.5% del total se vería favorecida. En otras palabras, una cuarta parte del total de la población del Chimborazo dejará de estar en la pobreza. Dando como consecuencia que estas familias, al percibir un ingreso, pueden empezar a mejorar su calidad de vida.

Todas estas expectativas se pueden concretar si el proyecto comienza a funcionar en su totalidad; ya que actualmente aún no se ha podido concretar la compra de la cementera y por ende no podríamos adelantarnos a dar un pronóstico económico. A pesar de ello, las condiciones de la propuesta son muy similares a los casos antes mencionados, con una población indígena, dueñas de recursos naturales, dedicados a la agricultura como medio de subsistencia y a otras actividades típicas de la zona en donde habitan. Pueden llegar a convertirlos en futuros empresarios, quienes crearán nuevas fuentes de empleo, ayudando a mejorar la economía de la zona, reduciendo los niveles de pobreza, mejorando la tasa de analfabetismo, en resumen teniendo una mejor calidad de vida.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES:

En nuestro país la mayoría de empresas son familiares, las mismas que no están dispuestas a que personas ajenas a su familia, sean parte de la misma; por lo tanto es indispensable que el estado fomente este tipo de iniciativas, como es el caso de las compañías incluyentes, premiando a las empresas que decidan participar en este tipo de propuesta.

Los altos niveles de mortalidad infantil, analfabetismo, desempleo, migración interna, entre otros indicadores socio-económicos dentro de la provincia del Chimborazo, es un reflejo de la impotencia por parte del estado y de las distintas ONG (Organizaciones no Gubernamentales) que trabajan en la zona; por tal motivo sería muy interesante dar el suficiente apoyo y monitorear el desarrollo de esta propuesta con el fin de medir su efectividad.

Las compañías incluyentes no estarían destinadas para la gente que vive en extrema pobreza ya que por definición, esta gente no tiene ahorro; estas personas emplean sus escasos recursos para poder sobrevivir.

Para lograr que los habitantes de estas regiones comiencen a crear sus propias empresas con el fin de aplacar el desempleo, es indispensable que el estado invierta en una educación de calidad en todos los aspectos.

El estado gasta el 3.7% del presupuesto general en el bono de desarrollo o de la pobreza, esto significa \$ 360 millones de dólares anuales, los mismos que son destinados a los más pobres. La mayoría de estas personas utiliza este dinero para sobrevivir sin invertirlo; sería más sensato fomentar proyectos como el propuesto, que al estado le costaría lo mismo y tendría un efecto multiplicador, ya que ese dinero serviría para garantizar la subsistencia de esas personas a largo plazo.

Es evidente que la crisis mundial afectará a países como el Ecuador, pero a pesar de aquello, se pronostica que el crecimiento en el sector de la construcción para el 2009 será alrededor del 7%, debido a que en la actualidad existen varios mega proyectos estatales que aseguran este pronóstico, entre esos proyectos podemos destacar la construcción del aeropuerto internacional de Quito, la reconstrucción de la red vial, las hidroeléctricas, entre otros, es decir que la cementera Chimborazo tiene altas probabilidades de crecimiento y de un nuevo posicionamiento en el mercado local, así como en el internacional.

Un aspecto fundamental es la responsabilidad directa que tendrán los habitantes de las comunidades frente a la empresa que van a adquirir, esto conlleva a una mayor responsabilidad local en el proceso de toma de decisiones; compartiendo los beneficios y riesgos que implica ser los dueños del capital.

Ser dueños de la propiedad (en este caso de la cementera Chimborazo), no puede ser considerada como una receta mágica para edificar una economía de solidaridad, pero sí se la puede usar como una arma para combatir a la pobreza, conjuntamente como un nuevo modelo económico, que sea más equitativo y justo.

RECOMENDACIONES

Evaluar los impactos socio-económicos que tienen estas propuestas con parámetros como: el desempleo, la inflación en la región, la migración, etc; frente a otros programas de bienestar común, con el fin de saber cual es más eficiente y de esta manera priorizar la asignación de recursos económicos por parte del Estado.

Si la propuesta cumple su objetivo; se puede integrar a otras comunidades y adoptar modelos similares, con el fin de educar a la población en una nueva forma de desarrollo económico, que no sea aquel al que están acostumbrados.

Fomentar la inversión en la creación de nuevas empresas; mediante la eliminación de impuestos, tasas, aranceles entre otras obligaciones tributarias, así como la disminución de trámites tediosos, cuyos dueños sean los mismos habitantes ya que de esta manera se crearían nuevas fuentes de trabajo tanto directas como indirectas.

En un mundo cada vez más competitivo en donde las exportaciones de productos terminados está ganando mayor espacio, es fundamental que las futuras empresas a crearse, implementen un valor agregado extra a sus productos para obtener una mayor ganancia, es decir, hay que dejar de ser productores de bienes primarios y convertirnos en productores de bienes finales.

Para poder solventar este tipo de proyectos, se puede acudir a nuevas fuentes de ingresos como la IED (Inversión Extranjera Directa), la misma que debería ser captada

por países como el nuestro que están en vía de desarrollo, siempre y cuando las relaciones internacionales de nuestro país se fortalezcan.

Se debe dejar de pensar en un estado paternalista el cual nos convierte en dependientes de las condiciones que los gobiernos de turno nos impongan, y empezar a ser individuos creadores e innovadores de propuestas que se cristalicen en un mediano y largo plazo, utilizando al Estado como una herramienta para el desarrollo.

El ahorro es un dinero que las personas no saben en que invertir, es indispensable que el estado oriente y facilite a que sus ciudadanos puedan emplear ese dinero de la mejor forma posible, evitando instituciones falsas (como las denominadas pirámides que menoscaban la economía en base a vanas promesas y atentando contra la buena fe de la gente); asegurando a los depositantes, que la institución que han escogido es sólida.

Bibliografía

- Alfonso Galindo Lucas (2005) La utopía del mercado. Edición electrónica a texto completo en www.eumed.net/libros/2005/agl2/
- Banco Central del Ecuador, Sistema de información empresarial, No.23, Diciembre del 2006
- Banco Central del Ecuador, Reactivación Productiva, Apuntes de Economía No.38, Noviembre 2003
- Bedregal Gutiérrez Guillermo, Bolivia: capitalización, participación popular y liberalismo en la mundialización económica, Editorial Los Amigos del Libro; La Paz; 1994
- Carbajales Mariano, El Estado regulador, editorial Ábaco de Rodolfo Desalma, Argentina 2006
- Di Filippo, Armando. América latina: capitalismo y democracia en la era global, CONICET, Buenos Aires, Argentina. 2006.
- Diario Hoy, Correa y la clase media, 01 Marzo del 2008, en <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador>
- Fernández Núñez, J.M. (2006) Lo que los pobres quieren saber, Edición electrónica gratuita. Texto completo en www.eumed.net/libros/2006
- Guillén Arturo R, Economía y Sociedad en América Latina, Editorial Miguel Ángel Porrúa, México 2006.

- Quiroga Hugo, Capitalismo global y modernidad compleja. En publicación: Ecuador Debate, no. 58. CAAP, Centro Andino de Acción Popular, Quito, Ecuador: Abril. 2003
- Maúrtua de Romaña Oscar, La economía peruana y las relaciones comerciales Peruano-Ecuatorianas.
- Navarro Jiménez Guillermo, Capitalismo popular, privatizaciones y concentración económica, Ediciones Zitra; Quito; 2000
- Neffa, Julio César; Cordono, Héctor , Política y economía. El papel del Estado y del mercado ¿Qué estrategia política?. En publicación: Escenarios de salida de crisis y estrategias alternativas de desarrollo para Argentina, CONICET, Buenos Aires, Argentina. 2006.
- Parker, Cristián, Otra lógica en América Latina: religión popular y modernización capitalista, Fondo de Cultura Económica; Chile; 1996
- Ubaldo Nieto de Alba , El Capitalismo Popular como estabilizador social, Revista Española de Financiación y Contabilidad Vol. IX, n. 33, septiembre-diciembre 1980.
- Soto Hernando, El misterio del capital: por qué el capitalismo triunfa en Occidente y fracasa en el resto del mundo, Península; Barcelona; 2001
- Administración federal admin.ch, La irrigación produce ingresos suplementarios en el altiplano ecuatoriano, en http://www.deza.admin.ch/es/Pagina_principal
- Alfonso Galindo Lucas (2005) La utopía del mercado. Edición electrónica a texto completo en www.eumed.net/libros/2005/ag12/
- Aquiles Montoya, Revista ECA: Globalización... ¿y nada más?, en www.uca.edu.sv

- Barun S. Mitra, Cap III, El capitalismo popular prospera en India, en www.heritage.org/Index/chapters/pdf/Index2006_Chap3SP.pdf
- Bjørn Lomborg y Sebastián Galiano, Escapar de la trampa de la pobreza, en www.project-syndicate.org
- CEPAL, Desigualdades y asimetrías del orden global, Capítulo III, en <http://www.eclac.cl/>.
- CEPAL, El Estado en América Latina a inicios del nuevo milenio: el caso de Ecuador, en <http://www.eclac.cl/>
- Corporación Andina de Fomento, Entorno sectorial, No. 16, Noviembre del 2005, en www.caf.com.
- Diario de negocios Dinero, Indígenas quieren su fábrica, Quito, Miércoles 2 de Mayo de 2007, en <http://www.hoy.com.ec/>
- Diario el Hoy,
- FLACSO, Ecuador DEBATE N° 55, en http://www.flacso.org.ec/docs/gf_desarrollosustentable.pdf
- José Pérez Leñero, Accionariado obrero y capitalismo popular, en www.cepc.es/rap/Publicaciones/Revistas/10/RPS_043_005.pdf
- Juan Ré Crivello, La torpeza de la iguana: HUAXI (China): El socialismo es la base del capitalismo individual, martes, 12 feb 2008 en <http://www.npr.org/templates/story/story.php?storyId=5406900>
- La posible construcción de una economía popular. En publicación: Más allá de la Informalidad. Ecuador, en <http://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/ar/libros/ecuador/ciudad/coraggio.rtf>
- Marcela Sánchez, Líderes indígenas tienen la mira puesta bien al norte, July 21, 2005, en <http://www.washingtonpost.com>

- Pablo Ospina, Movimiento indígena y democracia local en Cotacachi y Cotopaxi: apuntes sobre el desarrollo rural, Quito del 26 al 27 de octubre de 2005, en www.flacso.org.ec
- Periódico, El Diario, Unos 600 mil ecuatorianos pasaron a filas de pobreza, 06 Julio del 2007, en <http://www.eldiario.com.ec/>
- Terán, Juan Fernando. Capítulo V. Cotopaxi, una provincia con una miseria no excepcional. En publicación: Las quimeras y sus caminos. La gobernanza del agua y sus dispositivos para la producción de pobreza rural en los Andes ecuatorianos, en: <http://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/ar/libros/clacso/crop/teran/Capitulo5.pdf>
- Robert J. Shiller, Invertir en los pobres en www.project-syndicate.org
- Revista Gestión, Planean grandes empresas con accionistas indígenas y negros, en <http://www.gestion.dinediciones.com/46/contenido.htm>
- Revista de trabajo No. 56 Abril 2006, Organización Internacional del Trabajo, Panorama sobre el mundo de trabajo, en <http://www.ilo.org/wow/Articles>
- Samir Amin, Unidad y mutaciones del Pensamiento Único en Economía. En publicación: Los retos de la Globalización. Ensayo en homenaje a Theotonio Dos Santos. TOMO I . UNESCO - Caracas. Unidad Regional de Ciencias Sociales Humanas para América Latina y el Caribe: julio 1998. Disponible en: <http://168.96.200.17/ar/libros/unesco/amin.rtf> ISBN: 92-9143-036-6.

ANEXO No.1

100 Principales Empresas que utilizan ESOP en Estados Unidos 2008

Compañía	Ciudad	Estado	Plan	Industria	N ° de la Emp
Supermercados Publix	Lakeland	FL	ESOP, SP	supermercados	142.000
Hy-Vee	W. Des Moines	IA	PS	supermercados	51.000
Aplicaciones Científicas Intl. Corp	San Diego	CC	Múltiples planes	I + D + sistemas informáticos	44.000
Precio Chopper DBA Golub Corp	Schenectady	NY	ESOP	supermercados	24.000
CH2M Hill Inc	Denver,	CO	SP	ingeniería / construcción	19.089
La Tribune Co	Chicago,	IL	ESOP	los medios de comunicación	19.000
Lifetouch	Minneapolis	MN	ESOP	estudios de fotografía	18.000
Nypro	Clinton	EEM	ESOP	fabricante de plásticos	15.000
Parsons Corp	Pasadena	CC	ESOP	ingeniería / construcción	11.500
Houchens Industries	Bowling Green	KY	ESOP	supermercados y otros servicios	11.487
Negro & Veatch	Kansas City	MO	ESOP	ingeniería	9.600
Amsted Industries	Chicago,	IL	ESOP	fabricación	9.200
Graybar	St Louis	MO	SP	eléctrico mayorista	8.400
Winco Foods	Boise	Identificación	ESOP	supermercados	8.000
WL Gore & Associates	Newark	DE	ESOP	fabricación	8.000
Davey árbol de expertos Co	Kent	OH	ESOP	árbol servicio	7.000
MWH Américas	Broomfield	CO	ESOP	de ingeniería y consultoría	6.100
Austin Industries	Dallas	TX	ESOP	construcción	6.000
Diario Comunicaciones	Milwaukee	WI	SP	los periódicos y los medios de comunicación	5.700
Informe sobre Desarrollo Humano, Inc	Omaha	NE	ESOP	ingeniería / arquitectura	5.668
Piggly Wiggly Carolina	Charleston	CS	ESOP	supermercados	5.000

Compañía	Ciudad	Estado	Plan	Industria	N ° de la Emp
Schreiber Foods	Green Bay	WI	ESOP	productor de queso	5.000
Brookshire Brothers	Lufkin	TX	ESOP	supermercados	4.600
Columbia Forest Products	Portland	O	ESOP	productos de madera	4.000
Herff Jones	Indianápolis	EN	ESOP	premios y regalos	4.000
HNTB	Kansas City	MO	ESOP	arquitectura / ingeniería	3.800
Vance International	Oakton	AV	ESOP	seguridad	3.700
Alojamiento Tharaldson Co	Fargo	NE	ESOP	motel gestión	3.600
Stanley Inc	Arlington	AV	ESOP	integración de sistemas	3.500
Guckenheimer Empresas	Redwood City	CC	ESOP	la distribución de alimentos	3.300
Alion la ciencia y la tecnología	McLean	AV	ESOP	Servicios de tecnología	3.300
Lewis árbol servicio	Rochester	NY	ESOP	árbol servicio	3.100
Appleton	Appleton	WI	ESOP	fabricante de papel	3.100
Miller los sistemas de salud	Varsovia	EN	ESOP	hogares de ancianos	3.000
Bi-Mart	Eugene	O	ESOP	tiendas de descuento	3.000
Kinney Droga	GOUVERNEUR	NY	ESOP	farmacias	3.000
Scheels todos los deportes	Fargo	NE	ESOP	artículos deportivos	3.000
Terracon Consultants	Olathe	SK	ESOP	de ingeniería y consultoría	3.000
Gensler	San Francisco	CC	ESOP	arquitectura	3.000
KI	Green Bay	WI	PS	fabricante de muebles	3.000
Norcal sistemas de residuos	San Francisco	CC	ESOP	la eliminación de residuos	2.800
Hensel Phelps Construction	Greeley	CO	ESOP	construcción	2.500
Stiefel Laboratories	Coral Gables	FL	ESOP	Productos farmacéuticos	2.500
Burns & McDonnell Engineering	Kansas City	MO	ESOP	arquitectura / ingeniería	2.400
American Cast Iron	Birmingham	AL	Confiamos en stock	fundición	2.400
Acadian Ambulance	Lafayette	Luisiana	ESOP	Servicio de ambulancia	2.385
Medicalodges	Coffeyville	SK	ESOP	hogares de ancianos	2.363
Omaha World-Herald Co	Omaha	NE	SP	diario	2.323

Compañía	Ciudad	Estado	Plan	Industria	N ° de la Emp
CentiMark Corp	Canonsburg	AP	ESOP	reparación del techo	2.220
Swinerton	San Francisco	CC	ESOP	construcción	2.123
Cianbro Corp	Pittsfield	ME	ESOP	construcción	2.100
Kelly-Moore Paints	San Carlos	CC	ESOP	fabricante de pintura / venta al por menor	2.000
Kleinfelder Inc	San Diego	CC	ESOP	ingeniería	2.000
McCarthy edificio Cos	St Louis	MO	ESOP	construcción	2.000
Nacional hilado Co	Nueva York	NY	ESOP	textiles	2.000
Rieth-Riley	Goshen	EN	ESOP	construcción	1.800
Weston Solutions	West Chester	AP	ESOP	ingeniería ambiental	1.800
Mesa de Natl. Asuntos Inc	Arlington	AV	SP	editor	1.728
El Sundt Cos	Tempe	Z	ESOP	construcción	1.719
Mesa Redonda Pizza	Concord	CC	ESOP	franquiciador	1.700
Dunn-Edwards	Los Angeles	CC	ESOP	fabricante de pintura	1.660
Fred Weber	Maryland HTS.	MO	ESOP	contratista	1.650
Greenheck Fan	Schofield	WI	ESOP	ventiladores industriales	1.612
Cooperative Home Care Assocs.	Bronx	NY	Co-op	la atención de la salud	1.600
Ebby Halliday Realtors	Dallas	TX	ESOP	Inmobiliario	1.600
Harps Food Stores Inc	Springdale	RA	ESOP	supermercados	1.600
Woodman de los mercados de alimentos	Janesville	WI	ESOP	supermercados	1.600
American Systems Corp	Chantilly	AV	ESOP	ingeniería	1.500
Brown y Caldwell	Walnut Creek	CC	ESOP	ingeniería	1.500
Camber Corp	Huntsville	AL	ESOP	Servicios de tecnología	1.500
Martin & Bayley	Carmi	IL	ESOP	tiendas de conveniencia	1.500
MMC Corp	Overland Park	SK	ESOP	construcción	1.500
Pinnacle Constructores	W. Sacramento	CC	ESOP	la elaboración de	1.500
Rosendin Electric	San Jose	CC	ESOP	trabajo eléctrico	1.500

Compañía	Ciudad	Estado	Plan	Industria	N ° de la Emp
STV Group	Douglasville	AP	ESOP	arquitectura / ingeniería	1.500
Okonite Co	Ramsey	New Jersey	ESOP	alambre y cable	1.494
Schuck & Sons construcción	Glendale	Z	ESOP	construcción	1.467
Bradford White	Ambler	AP	ESOP	calentadores de agua	1.361
FBG servicio Corp	Omaha	NE	ESOP	la gestión de las instalaciones	1.325
Charles Machine Works	Perry	Aceptar	ESOP	retroexcavadoras	1.256
Los estados fronterizos eléctrica	Fargo	NE	ESOP	eléctrico mayorista	1.200
Hot Dog en un palo	Carlsbad	CC	ESOP	comida rápida	1.200
Osiose Holdings	Buffalo	NY	ESOP	la madera / servicios	1.200
Pizzagalli Construcción	S. Burlington	FP	ESOP	construcción	1.200
Riesbeck de los mercados de alimentos	St Clairsville	OH	ESOP	supermercados	1.200
SecTek	Reston	AV	ESOP	los servicios de seguridad	1.200
Inc ESPARTA	Lake Forest	CC	ESOP	ingeniería de sistemas	1.200
Scitor Corp	Herndon	AV	ESOP	aeroespacial / ingeniería de sistemas	1.200
Zandex la atención de la salud	Zanesville	OH	ESOP	hogares de ancianos	1.200
Holiday alimentos de calidad	Cottonwood	CC	ESOP	supermercados	1.100
RPCS, Inc	Springfield	MO	ESOP	supermercados	1.100
Abt Associates	Cambridge	EEM	ESOP	consultoría e investigación	1.050
Angus Industries	Watertown	DS	ESOP	los componentes eléctricos	1.050
Wilbur Smith Associates	Columbia	CS	ESOP	servicios profesionales	1.050
Dynetics	Huntsville	AL	ESOP	contratista de defensa	1.040
Subdivisión de Grupo	Roanoke	AV	ESOP	construcción	1.000

ANEXO No. 2

Tratado de la Unión Europea o Tratado de Maastricht

El Tratado de la Unión Europea (TUE), conocido también como Tratado de Maastricht por haber sido firmado el 7 de febrero de 1992 en la localidad holandesa que lleva dicho nombre, es un Tratado que modifica los Tratados fundacionales de las Comunidades Europeas (Tratado de París (1951), los Tratados de Roma de 1957 y el Acta Única Europea de 1986). Constituye un paso crucial en el proceso de integración europeo, pues se sobrepasaba por primera vez el objetivo económico inicial de las Comunidades y se le da una vocación de carácter político. Con este Tratado se crea la Unión Europea, que engloba en sí las tres Comunidades Europeas anteriores, aunque con modificaciones sustanciales sobre todo de la Comunidad Económica Europea, que pasa a llamarse Comunidad Europea. Además, se adoptan dos sistemas de cooperación intergubernamental: la Política Exterior y de Seguridad Común (PESC) y la cooperación en Asuntos de Interior y de Justicia. Es también el Tratado por el que se anuncia la introducción del euro.

Las negociaciones en torno al Tratado finalizaron en diciembre de 1991. El tratado entró en vigor el 1 de noviembre de 1993. A su vez, se vio modificado por el Tratado de Amsterdam, aprobado por el Consejo de la Unión Europea en 1997 y que entró en vigor -tras la preceptiva ratificación por parte de todos los Estados miembros- el 1 de mayo de 1999. Con el Tratado de Amsterdam se alteró la estructura política de la Unión, debido a la ampliación prevista para otros estados. También el Tratado de Niza modificó el TUE:

El TUE consagra oficialmente el nombre de "Unión Europea" (UE) que en adelante sustituirá al de Comunidades Europeas, que no desaparecen sino que se integran en la UE. Supone un paso decisivo e irreversible hacia la unión política. Se pretende con él construir la Europa de los ciudadanos. El artículo A dice: “el presente tratado constituye una nueva etapa en el proceso creador de una unión cada vez más estrecha entre los pueblos de Europa, en la cual las decisiones serán tomadas en la forma más próxima posible a los ciudadanos”.

Las novedades más importantes de este tratado son:

- Consagración de la Europa de los ciudadanos: dando carta de naturaleza a la libre circulación de personas y reconociendo el derecho de sufragio activo y pasivo en las elecciones municipales a los residentes de la UE, con independencia de su nacionalidad de origen. Se instituye la figura del defensor del pueblo, designado por el Parlamento Europeo.
- Establecimiento de una política exterior y de seguridad común: para la defensa común.
- Promoción del progreso económico y social: creando un espacio sin fronteras interiores, fortaleciendo la cohesión económica y social y estableciendo la unión económica y monetaria, con divisa única y un banco central europeo
- Desarrollo de una estrecha cooperación: en el ámbito de la justicia y de los asuntos interiores
- Atribución de mayores poderes al Parlamento europeo.

Este Tratado reconoce expresamente el principio de *subsidiariedad*, que permite a la Comunidad intervenir cuando y sólo en la medida en que los Estados miembros no pueden alcanzar sus objetivos de forma plena.

Ciudadanía

El estatuto de ciudadano de la UE se asienta en los siguientes derechos:

- Libre circulación y residencia en los estados miembros
- Derecho de sufragio activo en las elecciones municipales y el Parlamento europeo
- Derecho de petición ante el defensor del pueblo y ante el parlamento europeo
- Protección diplomática y consular.

Unión económica y monetaria

La unión económica y monetaria se plantea como la culminación del proceso de convergencia de las políticas económicas de los estados miembros. Para llegar a la unión monetaria se establecieron tres fases:

- 1990: liberalización completa de capitales, pertenencia al Sistema monetario europeo y presentación de programas de convergencia económica.
- 1994: comienza a funcionar el Instituto Monetario Europeo, como paso previo a la implantación del Sistema Europeo de Bancos Centrales (SEBC).
- 1999: Entrada en vigor del euro. El 1.1.1999 se puso en circulación la nueva moneda europea, pero solo de forma virtual, sin emisión de moneda.
- 2002: el 1 de enero comienza a circular la moneda única, el euro, en doce de los estados miembros.

Glosario de Términos

Abióticos.- Se dice del medio en que no es posible la vida.

ANCSA.- Alaska Native Claims Settlement Act o Ley Transaccional sobre los Reclamos Nativos de Alaska.

Bióticos.- Característico de los seres vivos o que se refiere a ellos.

CEPAL.- Comisión Económica para América Latina y el Caribe

ESOP.- Employee Stock Ownership Plans o Plan de Titularidad de Acciones del Empleado.

Fiduciario.- Dicho de un negocio o de un contrato: Basado principalmente en la confianza entre las partes.

Huaxi.- Aldea de campesinos ubicada a unos 120 kilómetros de Shanghai (China).

INEC.- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

ONG.- Organismos no Gubernamentales

Modo de producción.- en una sociedad se define por las relaciones de producción que las personas establecen entre sí. En las relaciones de producción, el trabajo individual se convierte en una partícula o parte del trabajo social.

NCEO.- Nacional Center for Employee Ownership o Centro Nacional de Empleados Posesión Nacional.

OPA.- Oferta Pública de Adquisición

Propiedad.- Derecho o facultad de poseer alguien algo y poder disponer de ello dentro de los límites legales.

PIB.- Producto Interno Bruto

Subempleo.- Emplear a alguien en un cargo o puesto inferior al que su capacidad le permitiría desempeñar.