

Diseño de estrategias de desarrollo financiero incluyente de dos comunidades de Mérida Yucatán, México.

Gustavo Alberto Barredo Baqueiro¹

*Jorge Ramón Salazar Cantón**

*Valentín Alonso Novelo***

Resumen

Con base en investigaciones específicas sobre la situación de pobreza de las comunidades ubicadas en el cinturón de pobreza de la capital del estado de Yucatán, México, los datos arrojados a nivel socioeconómico manifiestan condiciones alarmantes de pobreza bajo los principales criterios de pobreza utilizados nacional e internacionalmente. En la metodología del diagnóstico realizado se encuestó a 590 jefes de familia (habitantes del 39% de las casas existentes) pertenecientes a los ocho sectores en que, por operatividad, se dividieron las colonias de estudio. Se realizó un proceso de generación y sistematización de información considerando básicamente datos sociodemográficos y económicos de sus habitantes. Los hallazgos de la investigación sobre niveles de ingreso, gasto y ahorro promedio de las familias de la comunidad arrojan que existe presencia del hábito del ahorro, aunque en diferentes formas y utilizando diferentes mecanismos, generando un monto anual de aproximadamente \$2'232,060.00 mxn. en ahorro disperso.

Palabras clave: Desarrollo incluyente, finanzas sociales, empresa social.

Abstract

Based on specific research of the communities located at the poverty belt of Mérida, Mexico, socioeconomic data show alarming conditions of poverty, as stated per national and international Poverty criteria. Methodology used for diagnosis, combining quantitative and qualitative methods. This survey looked into the inhabitants of 39% of the existing homes from the two participating vicinities. Data generation and systematization process considered axes like: inhabitants' sociodemographic and economic information, and data on infrastructure and services, housing, physical and psychosocial health, education, socio-political and legal issues. Findings on levels of average savings yield interesting data. Although savings are completely dispersed in different forms and mechanisms, represent an annual amount of approximately \$95,527 USD,

¹ **Universidad Autónoma de Yucatán – Facultad de Contaduría y Administración

Keywords: Inclusive Development, Social Finances, Social Enterprise

Antecedentes

Con base en investigaciones específicas sobre la situación de pobreza de las comunidades sujeto de estudio, los datos arrojados a nivel socioeconómico arrojaron condiciones alarmantes de pobreza bajo los principales criterios (de medición de pobreza) utilizados nacional e internacionalmente. En resumen, bajo los criterios del Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL), la comunidad se encuentra en estatus de pobreza multidimensional extrema.

Por su parte, evidencia de investigaciones sobre niveles de ingreso, gasto y ahorro promedio de las familias de la comunidad en estudio, arrojan datos interesantes. Un monto anual de aproximadamente \$2'232,060.00 mxn; es decir 184,443 usd. Con valor a 2013 lo que representarían \$1'815,015.00 mxn.; es decir, 95,527 usd. A 2017, en ahorro completamente disperso en diferentes formas y maneras.

Existe evidencia sistematizada de que la organización del sector social en comunidades de características similares en empresas que brindan servicios financieros, puede ser un factor que incida en la calidad de vida de la gente de muy escasos recursos.

Para ello se necesita conocer las características en específico de las comunidades en estudio en lo correspondiente al hábito de ahorro, ¿existe ahorro?, de existir, ¿qué mecanismos se utilizan?, ¿cuál es el monto aproximado en la actualidad?, ¿qué porcentaje del ingreso representa?

Se calculará el monto de la “rotación de flujo de dinero” así como el índice capaz de medir la intensidad de su flujo, comparándola con los mismos indicadores en la India y Sudáfrica donde se han hecho investigaciones similares, y aprender así de estrategias de otros países en condiciones similares de pobreza que han ayudado al desarrollo incluyente.

Estado del arte y metodología de investigación

De acuerdo a investigaciones internacionales sobre el tema de Desarrollo Financiero Incluyente en las comunidades de ingresos reducidos, los mecanismos financieros tienden a intensificarse, una forma de medir este desempeño es calculando la “rotación de flujo de dinero”, refiriéndose a la suma del total de dinero que se introduce a los mecanismos financieros y el total de dinero que se extrae de ellos (Rutherford, 2011).

Experiencias como el Banco Grammen fundado por Muhammad Yunus ponen en contexto estructuras formales para el apoyo de servicios financieros adecuados a poblaciones que

prácticamente no tienen acceso a ellos, o son estafados por la falta de preparación y conocimiento en estos campos (Yunus, 2010). En su gran mayoría este estrato de población con el que se trabaja son los denominados la Base de la Pirámide (Prahalad, 2005).

Muhammad Yunus propone la construcción de empresas sociales, que distingue en dos tipos, la primera es la que no distribuye ningún tipo de utilidad entre los socios o inversionistas, y la segunda es la que puede distribuir algún tipo de utilidad entre los socios o inversionistas. A este segundo tipo de empresa social es a la que pertenece el Banco Grammen, cuya experiencia inspira el proyecto propuesto en la investigación.

Es importante señalar también las limitaciones. Aunque este trabajo se centra en el enfoque financiero de la comunidad, y que las teorías y autores mencionados han afirmado que la fortaleza del aspecto financiero tiene efectos significativos dentro de las comunidades en pobreza, no se pueden dejar pasar las críticas al respecto. Un ejemplo es el de Annel Karnani, que básicamente afirma la tesis de que la creación de fuentes de trabajo es la solución y no los microcréditos (Karnani, 2006). Ciertamente es un aporte que complementa en buena medida la reflexión.

Aunado a este problema, desde la perspectiva de la oferta de fuentes de trabajo remunerados justamente, está la problemática de la oferta de mano de obra estimulada por los pseudo-programas de desarrollo social, que como concluye Arzate, la única función que tienen este tipo de programas es el de evitar un estallido social, pero no la de crear una lucha frontal contra la pobreza (Arzate, 2004).

El estudio en cuestión, tuvo como objetivo general de realizar un diagnóstico de las necesidades, problemas sociales, intereses y oportunidades, así como de las estrategias, tanto individuales como colectivas, que han desarrollado los habitantes de las dos colonias seleccionadas, para el mejoramiento de sus condiciones de vida y el análisis de las diferentes políticas públicas desarrolladas por los gobiernos estatal y municipal tendientes a mejorar las condiciones de vida de las familias asentadas en estas colonias meridanas.

El objetivo específico de este trabajo será el de conocer la ausencia/presencia del hábito del ahorro. Sus características, montos actuales, montos estimados, así como los mecanismos utilizados en la actualidad para ello. Todo esto en el contexto del proceso de investigación aplicada en dos comunidades evaluadas como en pobreza de la ciudad de Mérida Yucatán.

El interés de poder desarrollar una investigación aplicada de cara a la acción, obliga a la realización de un diagnóstico, entendido este como un nexo o bisagra entre la investigación y la planeación (Aguilar & Ander-Egg, 2001), de cualquier programa de inserción comunitario. De acuerdo con estos autores el conocer para actuar marca el principio fundamental para la elaboración del diagnóstico.

Bajo este razonamiento, se carece de hipótesis en la línea del conocer, cuyos resultados del diagnóstico se presentan en este trabajo. Sin embargo, en la línea de la acción, se pretende determinar si existen las condiciones para proponer un sistema organizado que sea capaz de captar y distribuir (regular) dicho flujo para incrementar la capacidad financiera de la comunidad. La hipótesis en este sentido, es que, organizando inteligentemente personas, conocimiento y ahorro, la comunidad podrá crear proyectos de desarrollo endógenos encaminados al desarrollo personal y comunitario, romper con la inercia de pobreza y exclusión que espera la gran mayoría de los niños que hoy crecen en la comunidad, y ser un modelo ante otras comunidades de que el empoderamiento de la gente es importante para la construcción de su propio destino. Asimismo, reforzará el tejido social ahora dañado por la situación de pobreza y exclusión de los habitantes de la comunidad. Una empresa social encaminada al ahorro y crédito de la comunidad puede ejercer esa función.

De acuerdo a los resultados de la muestra, se realizaron encuestas a 590 jefes de familia (habitantes del 39% de las casas existentes) pertenecientes a los ocho sectores en que, por operatividad, se dividieron las colonias de estudio. Así también, se entrevistó a 32 informantes clave de las dos colonias participantes. De estos últimos, 18 ocupan actualmente algún tipo de cargo de representatividad en su colonia como ser jefes de manzana, portavoces del Programa Oportunidades, jefes de colonos o dirigentes de grupos vecinales; siete son personas reconocidas por ser pioneras de la comunidad o gente activa dentro de grupos organizados de la colonia y siete son representantes de diversas instituciones presentes en la colonia (dos iglesias católicas, tres templos cristianos, el comedor del DIF y el Centro Nueva Vida de los Servicios de Salud del Estado de Yucatán).

La metodología para la realización del diagnóstico de las dos colonias conjuntó las metodologías cuantitativa y cualitativa. Se realizó un proceso de generación y sistematización de información considerando los siguientes ejes: Datos sociodemográficos y económicos de sus habitantes, infraestructura y servicios, vivienda, salud física y psicosocial, educación, aspectos sociopolíticos y aspectos jurídicos.

En lo referente al procesamiento de la información, el proceso consistió en ordenar, clasificar y cuantificar y problematizar la información recabada de acuerdo a las diferentes disciplinas que participaron en la investigación. En lo referente a este trabajo el eje fundamental representó en movimiento financiero de las familias, que representaban las unidades básicas de investigación, y de ahí, formular el diagnóstico de la comunidad en general a través de la estadística inferencial. Específicamente, para cuantificar la información, se utilizó el programa *Statistical Package for Social Sciences* (SPSS), versión 17.

Básicamente se trata de un estudio de caso que pretende entrar en la vida cotidiana de la comunidad para conocerla a profundidad, contextualizarla, describirla, encontrar los principios que la organizan como fenómeno social y poder así transformarla desde sus propias expectativas y anhelos.

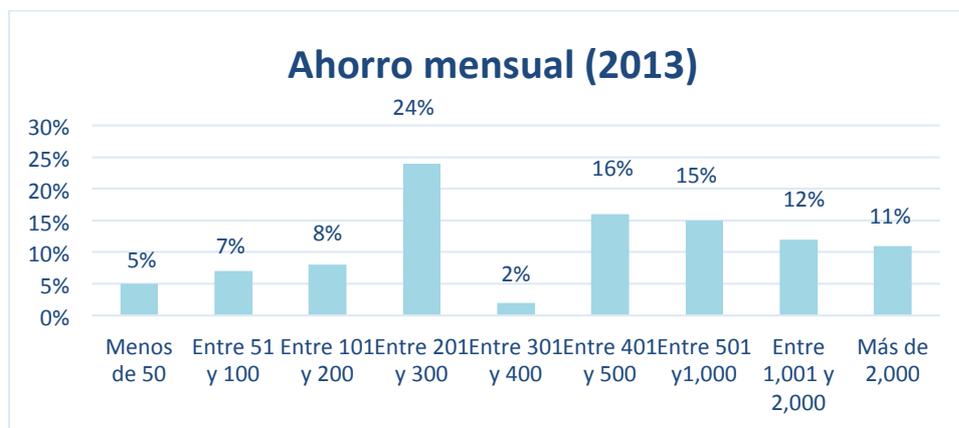
RESULTADOS DEL DIAGNÓSTICO Y PROPUESTA DE INTERVENCIÓN.

De los hallazgos

En la realidad del 2013, de acuerdo a la siguiente gráfica, el 24% de la población manifiesta ahorrar entre \$201.00 y \$300.00 mensuales, la siguiente en importancia es del 16% de la población con ahorro de entre \$401.00 y \$500.00 mensuales, y la tercera en importancia representa el 15% de la población con ahorro mensual de entre \$501.00 y \$1,000.00 mensuales.

Si en función de esta información, calculamos un promedio ponderado por la muestra y la elevamos a la población total, obtenemos un importe de \$186,000.00 de ahorro mensual.

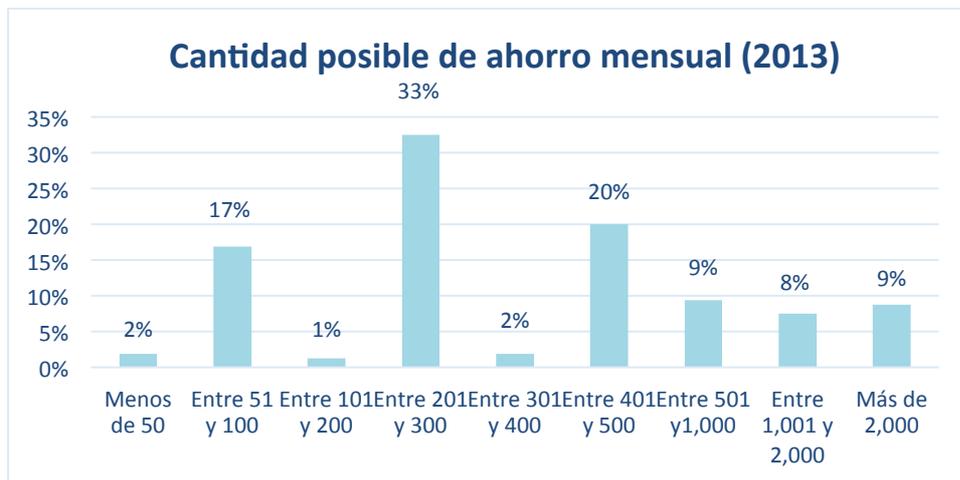
Figura 1 – Gráfica que muestra los rangos de ahorro mensual (2013)



Fuente: Elaboración propia.

Cabe mencionar que de alguna manera la gente estaría dispuesta a ahorrar más quedando la gráfica 2.

Figura 2 – Gráfica que muestra los rangos de ahorro mensual posibles. (2013)

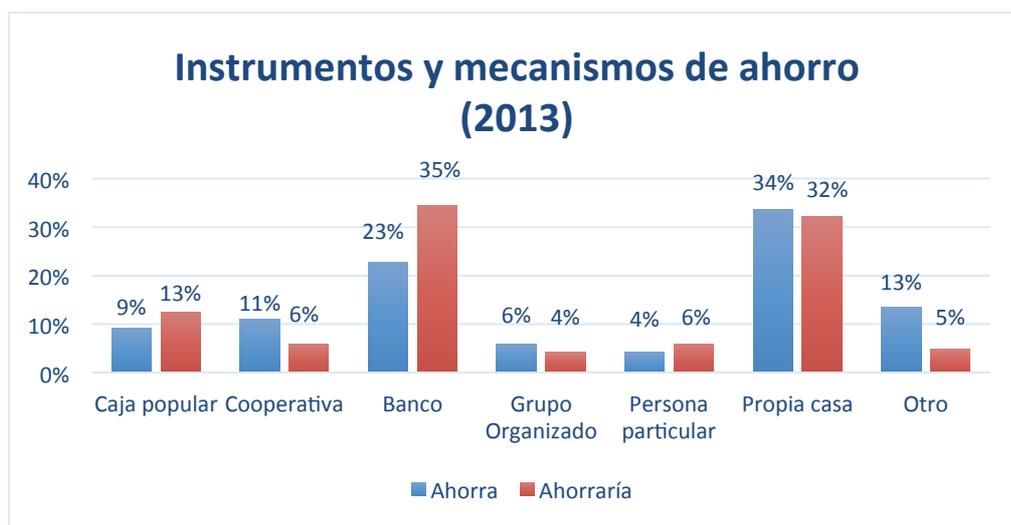


Fuente: Elaboración propia.

Si se realiza el mismo cálculo anterior podemos inferir que la población total tendría capacidad declarada de ahorro equivalente a \$244,000.00 mensuales; es decir, el equivalente al 31% adicional.

En cuanto a los diferentes instrumentos y mecanismos de ahorro, la propia casa (hogar) representa la alternativa más recurrida con un 34% de la preferencia total, siguiendo el banco con el 23%. De incrementarse el volumen de ahorro la alternativa con preferencia sería reemplazado por al banco, conservando el ahorro en la propia casa una importancia significativa al ser la segunda opción a escoger, mostrado en gráfica 3.

Figura 3 – Gráfica que muestra los diferentes mecanismos de ahorro utilizados.



Fuente: Elaboración propia.

UNA (RE) CONSTRUCCIÓN ECONÓMICA DE LA COMUNIDAD.

Después de analizar en forma fragmentada la estructura económica familiar de la comunidad en estudio, se intentará (re) construir la realidad económica y financiera como un sistema para comprender el funcionamiento de la misma, describir su problemática, explicar, al menos en principio el comportamiento de la misma y poder llegar a crear un modelo conceptual que ayude a modificar dicha estructura, así como su relación con el entorno.

Aspecto descriptivo

De acuerdo al cruce de información, y considerando algunas limitaciones en la recolección de información, tanto en el levantamiento de información de la muestra, como las lagunas de información del propio INEGI, se puede inferir un rango promedio de ingresos por familia.

Para 2013, la interpretación de los resultados sería la siguiente: En promedio una familia promedio (1 proveedor económico por cada 4 dependientes) obtiene ingresos que van desde \$4,896.00 mensuales, equivalentes a 2.7 Salarios Mínimos, a \$7,014.00, equivalente a 3.8 salarios mínimos, lo cual es congruente con la moda detectada en el nivel de ingresos de entre 2 y 4 salarios mínimos, equivalente al 66% de la población.

El grueso del flujo de dinero a la comunidad proviene de los ingresos por actividades económicas, representando un 96% del total. Las actividades económicas provenientes de fuentes catalogadas como empleados representan un 46.66% de los ingresos totales, las actividades de las fuentes de auto-empleados, representan un porcentaje mayor, al ser del 49.33%.

El porcentaje de ingresos provenientes de los migrantes representan en la totalidad aproximadamente el 1.7%, y el porcentaje proveniente de diferentes fuentes como pueden ser los programas de gobierno tipo “Oportunidades” representan al 2.30%

Es importante mencionar que muchas veces existen ciertas actividades desarrolladas principalmente por las amas de casa, que no aparecen en la contabilidad pero que sí fluye dentro de la economía comunitaria.

El cálculo realizado cuantifica el ingreso total de la comunidad en \$7`406,276.00 mensuales y en \$88`875,311.00 anuales, cantidad en conjunto nada despreciable.

Contrastando los datos obtenidos por el nivel de ahorro que se genera en la comunidad, se estima que mensualmente asciende a \$186,005.00 y anualmente asciende a \$2`232,060.00

En tabla 1 se muestra el estado de resultados con el movimiento económico de la comunidad en estudio.

Tabla 1 – Comparativo de Ingreso – Gasto – Ahorro. (2013)

Concepto / Período	Mensuales		Anuales		%
	Muestra	Población	Muestra	Población	
Ingresos					
Actividades Productivas	2,772,810	7,109,769	33,273,720	85,317,228	96.0%
Empleado	1,347,851	3,456,028	16,174,212	41,472,336	46.7%
Autoempleado	1,424,959	3,653,741	17,099,508	43,844,892	49.3%
Migrantes	49,108	125,917	589,296	1,511,004	1.7%
No ocupada (P.S)	66,530	170,590	798,360	2,047,080	2.3%
Total Ingresos	2,888,448	7,406,276	34,661,376	88,875,312	100.0%
Egresos					
Alimentación	1,098,303	2,816,162	13,179,636	33,793,944	38.0%
Educación	1,046,194	2,682,548	12,554,328	32,190,576	36.2%
Cuentas fijas	374,786	960,990	4,497,432	11,531,880	13.0%
Deudas	116,244	298,061	1,394,928	3,576,732	4.0%
Transporte	50,105	128,475	601,260	1,541,700	1.7%
Otros	50,105	128,475	601,260	1,541,700	1.7%
Mejoras vivienda	42,088	107,919	505,056	1,295,028	1.5%
Compra de bienes	20,042	51,390	240,504	616,680	0.7%
Sufragar Negocio	12,025	30,834	144,300	370,008	0.4%
Actividades agropecuarias	4,008	10,278	48,096	123,336	0.1%
Actividades recreativas	2,004	5,139	24,048	61,668	0.1%
Total Egresos	2,815,904	7,220,271	33,790,848	86,643,252	97.5%
Ahorro	72,544	186,005	870,528	2,232,060	2.5%
Total Egresos + Ahorro	2,888,448	7,406,276	34,661,376	88,875,312	100.0%

Fuente: Elaboración propia.

Desde la perspectiva económica, una comunidad donde en promedio una familia promedio (1 proveedor económico por cada 4 dependientes) obtiene ingresos que van desde \$4,896.00 mensuales, a \$7,014.00, no está en posibilidades de pagar las cuentas por alimentación, bienes y servicios que en general se manifiesta en el análisis de la calidad de vida.

Si actualizamos la información de 2013, de acuerdo con el incremento del salario mínimo, así como el INPC (índice Nacional de Precios al Consumidor) de 2013 a 2017, el comparativo de ingreso-gasto-ahorro se muestra en tabla2.

Tabla 2 – Comparativo de Ingreso – Gasto – Ahorro. (2017)

Concepto / Período	Mensuales		Anuales		%
	Muestra	Población	Muestra	Población	
Ingresos					
Actividades Productivas	2,974,988	7,628,173	35,699,852	91,538,078	96.3%
Empleado	1,550,029	3,974,432	18,600,344	47,693,186	50.2%
Autoempleado	1,424,959	3,653,741	17,099,508	43,844,892	46.1%
Migrantes	49,108	125,917	589,296	1,511,004	1.6%
No ocupada (P.S)	66,530	170,590	798,360	2,047,080	2.2%
Total Ingresos	3,090,626	7,924,680	37,087,508	95,096,162	100.0%
Egresos					
Alimentación	1,191,628	3,055,457	14,299,536	36,665,483	38.6%
Educación	1,125,134	2,884,958	13,501,606	34,619,493	36.4%
Cuentas fijas	403,329	1,034,178	4,839,950	12,410,131	13.1%
Deudas	116,244	298,061	1,394,928	3,576,732	3.8%
Transporte	57,858	148,355	694,296	1,780,256	1.9%
Otros	52,492	134,596	629,904	1,615,148	1.7%
Mejoras vivienda	45,264	116,062	543,165	1,392,743	1.5%
Compra de bienes	21,554	55,268	258,651	663,211	0.7%
Sufragar Negocio	12,025	30,834	144,300	370,008	0.4%
Actividades agropecuarias	4,008	10,278	48,096	123,336	0.1%
Actividades recreativas	2,099	5,384	25,194	64,606	0.1%
Total Egresos	3,031,635	7,773,429	36,379,626	93,281,147	98.1%
Ahorro	58,990	151,251	707,882	1,815,015	1.9%
Total Egresos + Ahorro	3,090,626	7,924,680	37,087,508	95,096,162	100.0%

Fuente: Elaboración propia.

Es notable, la disminución de la capacidad de ahorro en un 18.68% de 2013 a 2017, dado fundamentalmente por el crecimiento de la inflación mayor al crecimiento de los salarios.

Aspecto explicativo (explicacion en principio)

Analizando en forma unidimensional la economía familiar quedan muchas dudas sobre cómo es posible sufragar los gastos necesarios para obtener los resultados analizados en términos generales sobre la calidad de vida.

La respuesta la podemos visualizar con una (re) construcción desde el punto de vista financiero de la comunidad, es decir, las denominadas finanzas de los pobres.

En primer lugar, cabe mencionar que una de las formas de ayudar al movimiento económico es a través de uso, consumo y comercio de bienes (no monetario) obtenidos por actividades secundarias como cría de animales de traspatio, hortalizas y frutales. A esto se le denomina economía popular.

Dentro del concepto de economía popular, existen recursos monetizados, pero también el recurso no monetizado. Tal es el caso de la costumbre del “trueque”, del trabajo colectivo tipo “fajina”, etc. Además de ciertos ingresos, por ejemplo, los obtenidos por venta de catálogo, que generalmente no se registra en contabilidad.

Sin embargo, en las comunidades de ingresos reducidos, los mecanismos financieros tienden a intensificarse, una forma de medir este desempeño es calculando la “rotación de flujo de dinero”, refiriéndose a la suma del total de dinero que se introduce a los mecanismos financieros y el total de dinero que se extrae de ellos (Rutherford, 2011).

Específicamente las deudas, suelen ser un arma de doble filo, ya que definitivamente bien utilizada, la deuda sana puede ser una palanca hacia el desarrollo, pero mal utilizada puede empeorar dramáticamente la situación económica familiar, poniendo en riesgo hasta los activos ya adquiridos en caso por ejemplo de un embargo. El entrenamiento para el uso adecuado del crédito (deuda) se da por el ejercicio del ahorro.

En el caso del estado de resultados de la comunidad, se identifican dos mecanismos financieros, el ahorro y la deuda. Un cálculo simple de dicha rotación, ya que la información con la que se cuenta es muy general, quedaría como sigue:

Se suma el importe de deudas al ahorro y se multiplica por dos. El resultado es la rotación del dinero en la comunidad. Para el caso de la comunidad de estudio en 2013 representa un monto de \$5'808,791.00 mxn., multiplicado por dos, es decir \$11'617,584.00 mxn. (\$960,000.00 usd.)

Para 2017 representa un monto de \$5'391,747.00 mxn, multiplicado por dos arrojaría \$10'783,495.00 mxn. (\$611,452.00 usd.)

Al determinar entonces el concepto de “intensidad del ingreso del flujo de caja”, que se obtiene dividiendo el monto de rotación entre el monto total de ingresos ganados, llega a representar el 13% de este y 11%, para 2013 y 2017 respectivamente.

La intensidad de los ingresos del flujo de caja sería entonces de .13 y .11 para 2013 y 2017 respectivamente, esto es suponiendo que saldan las deudas actuales. Para tener un parámetro de comparación, en la India las familias mueven en promedio entre .75 y 1.75 veces sus ingresos... en Sudáfrica alrededor de 1.85 veces (Rutherford, 2011). Definitivamente la regla de subsistencia dice que entre más bajo sea el ingreso más activa debe ser la administración financiera.

Predicciones y propuestas

Considerando la evidencia del monto anual generado para el ahorro de \$2'232,060.00 mxn; es decir 184,443 usd. Con valor a 2013 lo que representarían \$1'815,015.00 mxn.; es decir, 95,527 usd. A 2017, se pretende fundamentar el proyecto de construcción de una empresa social, específicamente una cooperativa de servicios financieros que tenga como eje la formación de los integrantes de la empresa, así como la motivación para el ejercicio adecuado de un ahorro y su responsabilidad en el manejo del crédito.

La hipótesis consiste en que, organizando inteligentemente personas, conocimiento y ahorro, la comunidad podrá crear proyectos de desarrollo endógenos encaminados al desarrollo personal y comunitario, romper con la inercia de pobreza y exclusión que espera la gran mayoría de los niños que hoy crecen en la comunidad, y ser un modelo ante otras comunidades de que el empoderamiento de la gente es importante para la construcción de su propio destino. Asimismo, reforzará el tejido social ahora dañado por la situación de pobreza y exclusión de los habitantes de la comunidad.

Actualmente se está entablando acercamiento con una empresa cooperativa de ahorro y crédito ya formada con todos los permisos y formalidades legales, con experiencia en el trabajo con personas de escasos recursos para crear estrategias de ahorro dirigidas específicamente a estas comunidades y pueda ser la forma concreta de “iniciar” el proyecto de forma organizada, con riesgo medido y una estructura de costos flexible, ya que la cooperativa cuenta con infraestructura propia que permite evitar grandes desembolsos al inicio del proyecto.

Referencias

- Aguilar M., y Ander-Egg, E. (2001). *Diagnóstico social*. Buenos Aires: Lumen.
- Arzate, J. (2004). *Pobreza extrema en México. Evaluación Sociológica*. México: Gernika.
- Castillo, M., Guzmán, V., Lugo, J., Barredo, G., Campo, T., Carballo, L., y Tzuc, L. (2003). *Diagnóstico de las condiciones de vida de los habitantes de la zona hábitat de la ciudad de Mérida Yucatán*. Mérida: Centro de Investigación Regional Hideyo Niguchi.
- CEPAL (2010). Casi un millón más en pobreza extrema en México y Centroamérica. *Diario de Yucatán*.
- CONEVAL (2012). Recuperado de <http://web.coneval.gob.mx/Paginas/principal.aspx#.ULWFoGfSi1c>
- Grupo de la Riva (27 de julio de 2011). CNN México. Recuperado de <http://mexico.cnn.com/nacional/2011/07/27/el-32-de-los-hogares-mexicanos-es-de-clase-media-segun-un-estudio>.
- Heath, J. (2007). La pobreza en México. *Ejecutivos de Finanzas. El poder de los negocios*, (51), 41.
- Karnani, A. (2006). *Business Standard*. Recuperado de http://www.business-standard.com/article/opinion/aneel-karnani-jobs-not-microcredit-is-the-solution-106112201081_1.html
- Prahalad, C. (2005) *La oportunidad en la base de la pirámide*. Bogotá: Norma.
- Rutherford, S. (2002). *Los pobres y su dinero*. México: Universidad Iberoamericana A.C.
- Rutherford, S., Collins, D., Morduch, J., y Ruthven, O. (2011) *Las finanzas de los pobres. Cómo viven los pobres del mundo con dos dólares al día*. México: Debate.
- Yunus, M. (2010). *Las empresas sociales. Una nueva dimensión del capitalismo para atender las necesidades más acuciantes de la humanidad*. México: Norma.
- Yunus, M. (1998). *Hacia un mundo sin pobreza*. México: Andrés Bello.