

Programa de Capacitación en Habilidades Empresariales Básicas derivado del Proyecto Doctoral de Red Comunitaria Sonora.

Por: Mtra. Imelda Lorena Vázquez Jiménez, Mtra. Guadalupe Ross Argüelles,
Mtra. Beatriz Ochoa Silva, Dr. Roberto Celaya Figueroa

Resumen

En las áreas periféricas del municipio de Cajeme, Sonora se concentran familias de escasos recursos que aspiran a mejorar su calidad de vida emprendiendo micro negocios con los cuales esperan cubrir sus necesidades básicas. Atendiendo a esta necesidad el Instituto Tecnológico de Sonora a través de los profesores de las asignaturas del bloque de finanzas corporativas del programa educativo de Licenciado en Economía y Finanzas diseñaron un programa de capacitación en habilidades empresariales básicas; considerando como punto de partida una muestra de 40 microempresarios de comunidades marginadas que ya se les había otorgado un microcrédito a través del Comité de Promoción Social del Valle del Yaqui, A.C. (PROVAY); Los estudiantes elaboraron de manera conjunta con microempresarios un Plan de Negocios utilizando metodologías ya validadas de instituciones como Nafin, Fonaes. Los microempresarios opinaron que cuando la capacitación se recibe de manera práctica, logran adquirir competencias que les permite mejorar sus funciones empresariales, y a su vez los estudiantes reflejan en el campo empresarial las competencias adquiridas en el aula.

Palabras Claves

Sinergias, Universidad, Microempresarios, Microcréditos, Capacitación

Antecedentes

La base de la pirámide socioeconómica mundial, o BDP, está compuesta por 4,000 millones de personas, es decir, dos de cada tres habitantes del planeta, sobreviven con menos de cuatro euros al día, lo que equivale a dos dólares americanos, teniendo en cuenta la paridad de poder adquisitivo (ver Figura 1). Por lo tanto, el concepto BDP se refiere a los dos tercios de la humanidad que están actualmente excluidos de nuestro sistema económico y viven en situación de extrema pobreza.

Diversas instituciones internacionales y un extenso número de organizaciones de la sociedad civil (OSC) han intentado, por medio de programas de ayuda o de cooperación al desarrollo, cambiar esta situación, sin embargo, por diferentes razones, como los fenómenos de adicción o corrupción y el potencial intrínsecamente limitado de estos programas, su impacto no ha sido suficiente como para cambiar el nivel de desarrollo de la BDP.

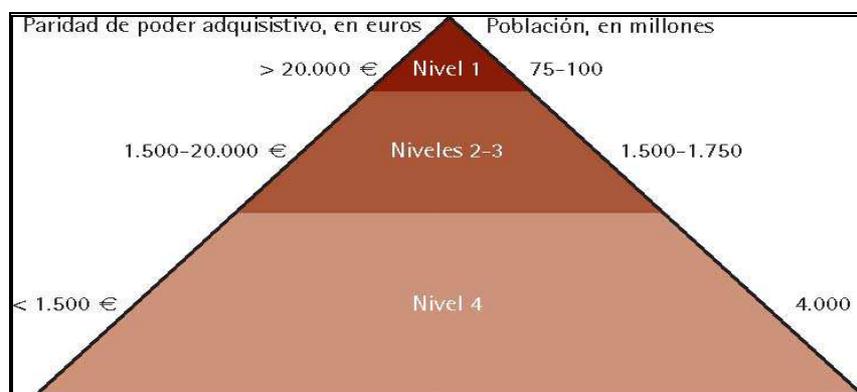


Figura 1. Fuente: C.K. Prahalad, *Harvard Business Review*, Septiembre 2002

Tradicionalmente, las empresas han ignorado a la BDP al considerar que en la misma no existen oportunidades de negocio, por lo tanto, sus estrategias, modelos de negocio, inversiones y productos han estado dirigidos a la cúspide de la pirámide socioeconómica mundial. Dado el papel fundamental que la empresa desempeña en el desarrollo social, su

percepción sobre el potencial relativo de los mercados con alto poder adquisitivo y de la BDP ha contribuido a incrementar la distancia entre ambos.

Por más de 50 años, el Banco Mundial, gobiernos de las naciones, varias agencias de la ayuda humanitaria, y últimamente las organizaciones de la sociedad civil (OSC), han hecho su mejor esfuerzo, pero no han podido suprimir la pobreza. La pobreza es uno de los principales problemas que enfrenta actualmente la humanidad. En el caso de México la pobreza se ha disparado en los últimos años de manera consistente y actualmente entre 2004 y 2006 el Comité de Evaluación de la Pobreza (ver Tabla 1) considera a una persona pobre cuando tienen un ingreso mensual por debajo de la cantidad señalada a continuación:

Pobreza Alimentaria:	Pobreza de Capacidades:	Pobreza de Patrimonio:
El ingreso por persona es menor al necesario para cubrir las necesidades de alimentación correspondientes a los requerimientos establecidos en la canasta alimentaria de INEGI-CEPAL	El ingreso por persona es menor al necesario para cubrir el patrón de consumo básico de alimentación, salud y educación.	El ingreso por persona es menor al necesario para cubrir el patrón de consumo básico de alimentación, salud, educación, vestido, calzado, transporte público, vivienda y otros bienes.
Rural: \$548.17	Rural: \$651.77	Rural: \$1,000.40
Urbana: \$739.6	Urbana: \$909.71	Urbana: \$1,487.34
Población Rural: 2.8 millones	Población Rural: 6 millones	Población Rural: 24.8 millones

Tabla 1. Fuente: Comité Técnico de Evaluación de la Pobreza. 2004-2006

Solucionar este problema es imperativo por razones de carácter económico, social y ético, y debe estar dentro de las prioridades de cualquier gobierno que quiera mantener la legitimidad y la gobernabilidad. Los empresarios de las comunidades que forman parte de la Base de la

Pirámide no solamente en el mundo, sino también en México y propiamente en el municipio de Cajeme son las que tradicionalmente han sido consideradas como un no mercado; debido que las empresas globales se enfocan en los 200 millones de personas que superan los \$20,000 dólares de renta per cápita.

Además que por su infraestructura tienen dificultad en el tránsito de bienes, sus ingresos son fraccionados, es decir, viven al día, sus necesidades básicas no son cubiertas y les resultan caras, además que este tipo de empresarios no tienen acceso a ningún tipo de financiamiento (Ver Figura 2).

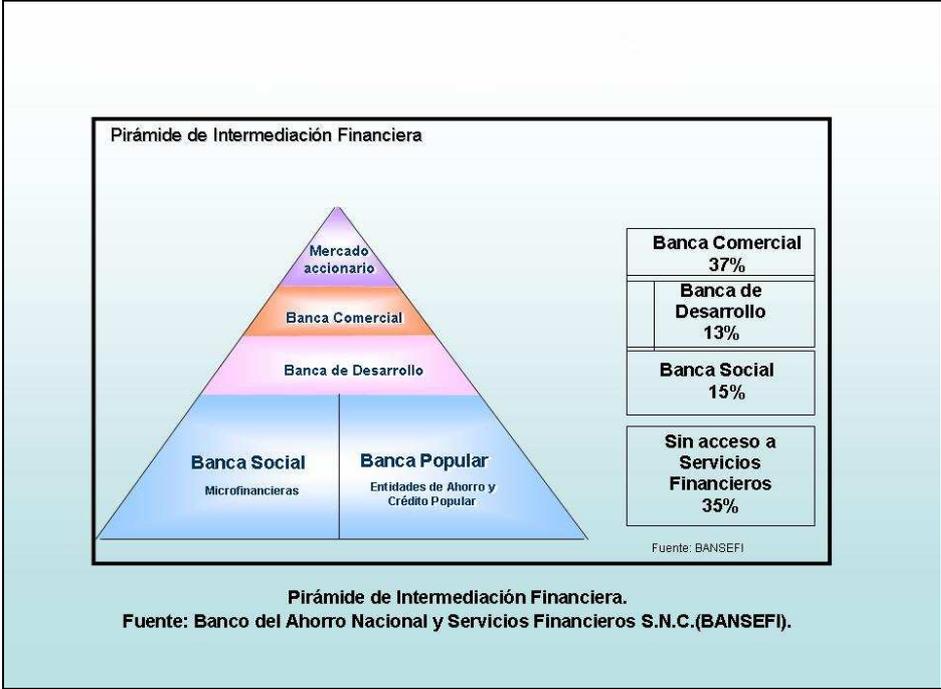


Figura 2. Pirámide de Intermediación Financiera. Fuente: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C.(BANSEFI).

Identificación del Problema

En las áreas periféricas del municipio de Cajeme, Sonora se concentran familias de escasos recursos, que aspiran a mejorar su calidad de vida, emprendiendo micro negocios con los cuales esperan cubrir sus necesidades básicas. Las familias o individuos que aspiran a un desenvolvimiento empresarial, no cuentan con los conocimientos ni la experiencia necesaria para desarrollar negocios exitosos, es por ello que necesitan emplear los servicios de los distintos factores de la producción. Estos pueden estar empleados en otra actividad o estar desempleados, es aquí donde el empresario puede comprarlos o contratarlos, y para ello necesita liquidez. Cuando el empresario no cuenta con los recursos financieros suficientes para iniciar su negocio, se hace más evidente su imposibilidad de adelantar bienes de consumo a los dueños de los factores de producción por sus servicios.

Si los pobres requieren convertirse en empresarios, lo conducente para ellos es recurrir al crédito, esto lo hacen a través de un gran número de programas de micro créditos para lo cual en México existe el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario, que tiene en su padrón el registro de un total de 75 micro financieras para participar como instituciones generalmente sin fines de lucro que operan micro créditos. De estas 75 micro financieras 4 se encuentran en el estado de Sonora (ver Figura 3) y propiamente en el municipio de Cajeme, las cuales se mencionan a continuación:

- “COBANARAS”, *Federación Estatal de Sociedades de Solidaridad Social*. Integra a la mujer a actividades tradicionales que generaran ingresos monetarios.
- *FAI SONORA, Fundación de Apoyo Infantil, I.A.P...* Ayuda a mejorar las condiciones y la calidad de vida de niños, jóvenes y familias mexicanas en condiciones de marginación y pobreza tanto en áreas urbanas como rurales.

- *PROVAY, Comité de Promoción Social del Valle del Yaqui, A.C.*, contribuye al desarrollo comunitario, promoviendo la autogestión y la participación, con programas, proyectos y servicios que elevan la calidad de vida.
- *GRAMEEN DE LA FRONTERA, A.C.*, sin fines de lucro que ofrece micro créditos para el autoempleo a las mujeres de las familias más necesitadas del área rural.

Si se considera que un micro crédito es un instrumento de política de desarrollo económico que consiste en dar un apoyo financiero para el desarrollo de una actividad productiva a tasas de interés de mercado, con recuperaciones semanales que no tienen una garantía específica y que el monto puede fluctuar desde los \$600 y los \$800 pesos hasta los \$10,000 y \$25,000 pesos ¿Las interrogantes se pueden dar entonces en qué y cómo hacer para que una institución de educación superior a través de sus programas educativos, planta docente y estudiantes, conllevan programas de apoyo a las personas que habitan en comunidades en proceso de exclusión para que administren mejor su micro crédito?

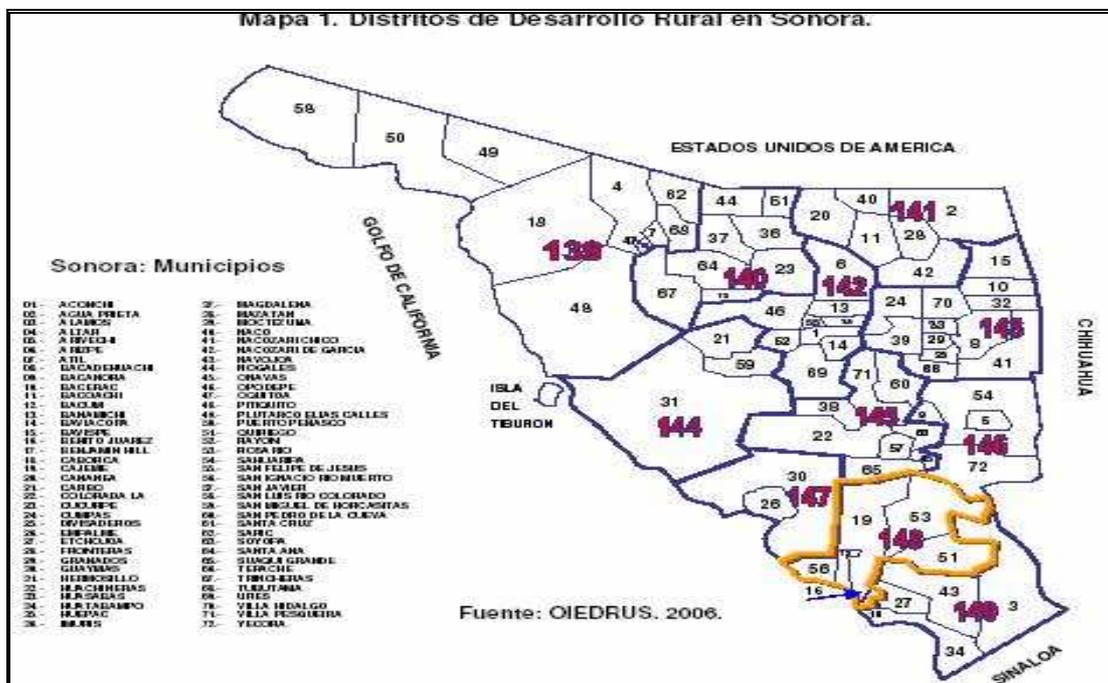


Figura 3. Programa Especial Concurrente para el Desarrollo Rural Sustentable

Objetivo

El Instituto Tecnológico de Sonora(ITSON) en convenio con PROVAY, a través de su planta docente del programa educativo de Licenciado en Economía y Finanzas, diseñe e implemente un programa de capacitación en funciones empresariales básicas, dirigida a microempresarios y emprendedores de las comunidades de la base de la pirámide del municipio de Cajeme, Sonora para que puedan evaluar su idea empresarial además que los estudiantes puedan aplicar herramientas administrativas y financieras en el proceso de capacitación a los microempresarios.

Método

Con el inicio del Doctorado de Planeación Estratégica para la Mejora del Desempeño Humano por parte del ITSON en convenio con la Asociación Internacional para la Mejora del Desempeño, en el 2006, surge el proyecto estratégico para la creación de una Red Comunitaria Sonora impulsada por PROVAY y Bazar Comunitario, como una “Institución líder en la promoción del desarrollo comunitario con sustento en los principios de una participación activa y conjunta con voluntad, energía y confianza en sí mismos, en busca de mejorar el bienestar social y la autosuficiencia de comunidades más vulnerables”.

Hoy en día Red Comunitaria Sonora ya tiene definida la misión, visión, objetivos estratégicos y programas de impacto que se pueden llevar a cabo en conjunto con los integrantes de Red, (Ver Figura 4). Estos programas de impacto se relacionan con:

1. Mejora de la economía familiar
2. Mejora en la educación
3. Promoción de una cultura del cuidado del medio ambiente
4. Mejora en la salud física y emocional en niños, niñas, jóvenes, mujeres y hombres.

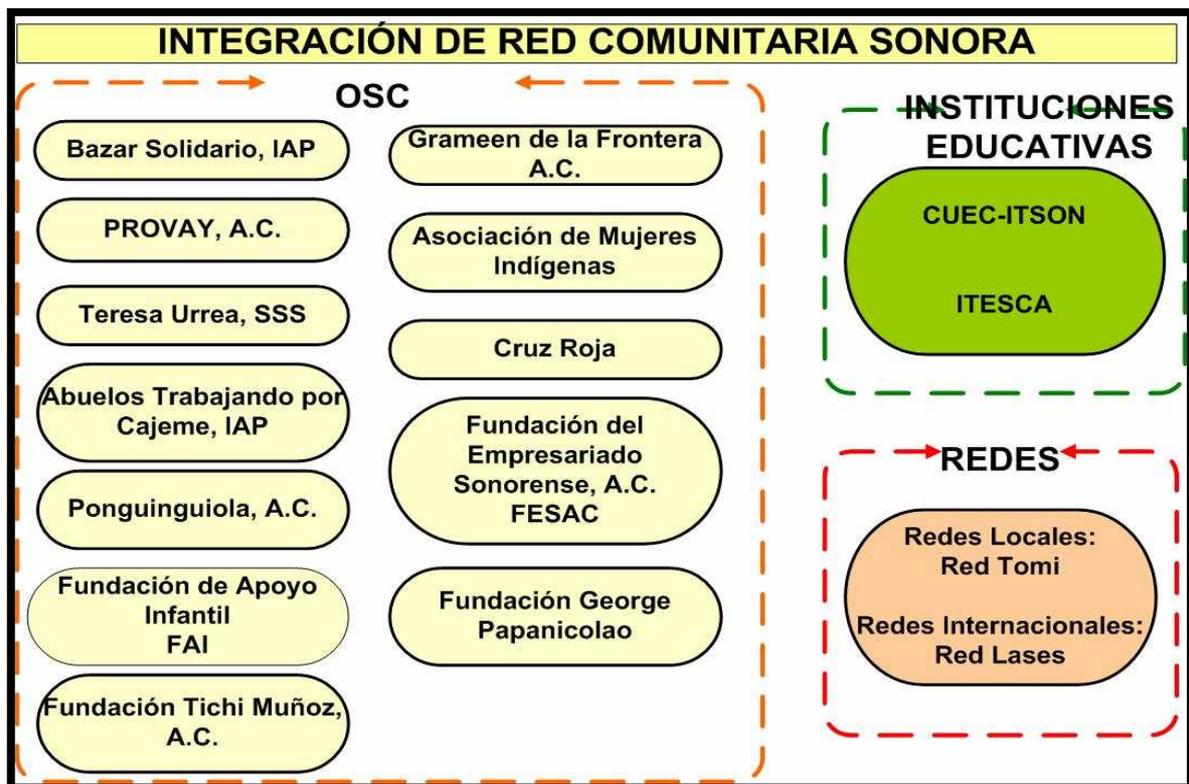


Figura 4. Integración de Red Comunitaria Sonora. Fuente: RedCoSon.

Es precisamente en los programas de Impacto de Mejora en la economía familiar donde se solicitó la participación de los profesores de las diferentes asignaturas del bloque de finanzas corporativas del programa educativo de Licenciado en Economía y Finanzas (LEF), para el diseño de un programa de capacitación en funciones empresariales básicas; tomando como punto de partida una muestra de 40 microempresarios de comunidades marginadas que ya se les había otorgado un micro crédito a través del Comité de Promoción Social del Valle del Yaqui, A.C. (PROVAY); para proporcionar esta capacitación participaron 57 estudiantes del programa antes mencionado, los cuales fueron dirigidos por sus respectivos profesores; se aplicaron metodologías ya validadas por instituciones de gobierno como Nafin, Fonaes, Inca Rural, entre otras, para el desarrollo de planes de negocio y para capacitarlos en funciones administrativas y financieras que un empresario debe cumplir para la creación y

buena marcha de sus respectivos negocios. Además para poder evaluar el impacto mega, macro y micro en el desarrollo regional de este municipio (Ver Figura 5), se consideraron los indicadores del proyecto doctoral de Red Comunitaria Sonora (RedCoSon) por ser una parte esencial del mismo proyecto, al transmitir a micro empresarios y emprendedores capacitación, las funciones empresariales básicas para que puedan evaluar su idea empresarial y obtener las principales fortalezas y áreas de oportunidad de su proyecto y tener una idea más concreta de las posibilidades de llevarlo a la realidad en el corto plazo.

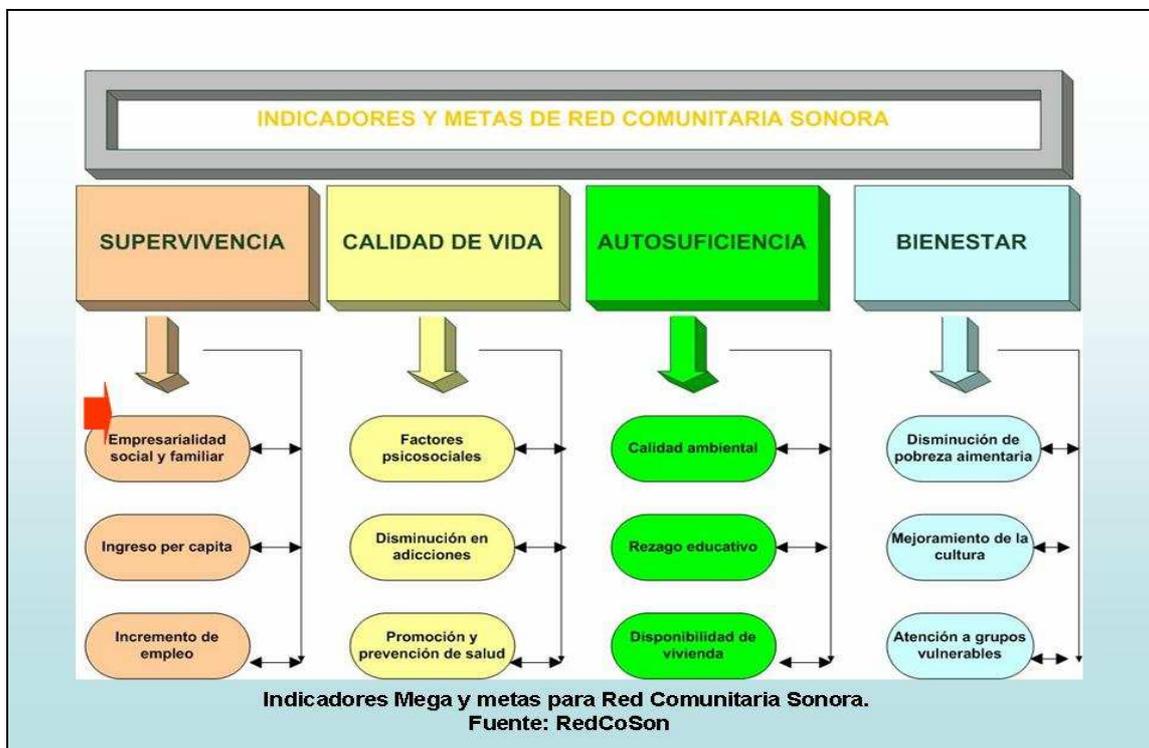


Figura 5. Indicadores Mega y metas para Red Comunitaria Sonora. Fuente: RedCoSon

Además con las sinergias detectadas con los programas educativos de Itson (ver Figura 6), particularmente con el programa de Licenciado en Economía y Finanzas se procede a tener contacto con microempresarios los cuales se encuentran establecidos o por establecerse en sus respectivas microempresas en las comunidades de Valle Verde, Aves del Castillo, Cócorit,

Esperanza, Villas del Rey, Ruso, Cajeme, Sonora, Matías Méndez, entre otras, con la disposición de iniciar comunicación diaria con cada uno ellos, se establece que un estudiante atenderá a un empresario, para que desarrollen un programa de capacitación el cual se realizará en el transcurso del presente semestre.

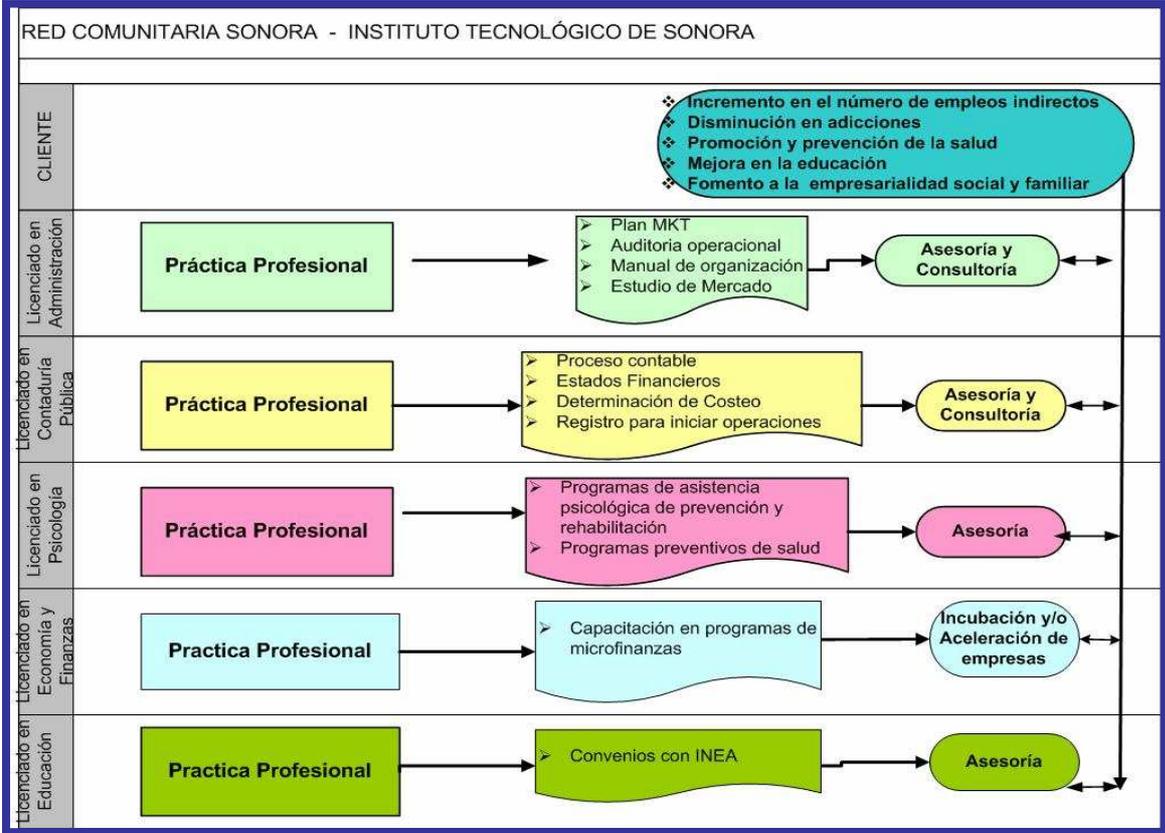


Figura 6. Sinergias del proyecto de Red Comunitaria Sonora con Itson. Fuente: RedCoSon

El desarrollo de la capacitación en funciones empresariales básicas dirigidas a los microempresarios de las comunidades citadas comprende las siguientes etapas:

ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	ETAPA 4
<p>1. Descripción del negocio</p> <p>2. Guías para el registro de la microempresa</p> <p>3. Nichos de mercado deseados</p> <p>4. Selección de la cobertura territorial del negocio</p> <p>5. Definición del posicionamiento de negocio deseado</p> <p>6. Elaboración de la cadena productiva a la cual pertenece la microempresa</p>	<p>1. Propuesta única de negocio</p> <p>2. Inversión básica para iniciar el negocio (microcrédito y aportación)</p> <p>3. Metas financieras</p> <p>4. Qué vender para alcanzar las metas financieras</p>	<p>1. Definición inicial de precios</p> <p>2. Medios de marketing para el negocio</p> <p>3. Metas de marketing</p> <p>4. Metas para el desarrollo de nuevos productos</p> <p>5. Materiales de promoción</p>	<p>1. Evaluación de resultados para el desarrollando del empresario como líder en su negocio</p> <p>2. Evaluación de resultados para la microempresa en cuanto a su rentabilidad.</p> <p>3. Evaluación de resultados para el estudiante en el papel de asesor.</p>

Resultados

Los estudiantes elaboraron de manera conjunta con microempresarios un Plan de Negocios, utilizando metodologías ya validadas de instituciones como Nafin, Fonaes, de acuerdo al giro de la microempresa, lo presentaron ante autoridades de Provay para comprobar que los microempresarios habían recibido capacitación y con ello fomentar el pago oportuno de las mensualidades del micro crédito otorgado. Con el seguimiento al plan de negocios implantado a cada empresa, se evaluó el mejoramiento en la rentabilidad del negocio y de los estudiantes participantes, el 39% obtuvieron el título de LEF con la presentación de los resultados del trabajo desarrollado.

Los resultados obtenidos de este proyecto beneficiaron a estudiantes y empresarios, para el estudiante del programa educativo de Licenciado en Economía y Finanzas, los beneficios fueron los siguientes:

1. Aplicar herramientas financieras y operativas para capacitar a empresarios para encontrar estrategias de cómo manejar su negocio y aprender a administrarlo.
2. Elaboración y Aplicación de un Plan de Negocio utilizando metodologías ya validadas de instituciones como Nafin, Promode, Fonaes, Bancomext, Bansefi, de acuerdo al giro de la microempresa.
3. Evaluación de Resultados en la rentabilidad del negocio asesorado.
4. La elaboración de un trabajo final, que de acuerdo a su decisión muy particular, puede ser el medio para obtener su título de licenciatura.

Los beneficios para los empresarios se relacionan a continuación:

1. Si no tiene microcrédito se proporciona asesoría para el trámite

2. Si ya tiene el microcrédito autorizado se inicia con el proceso de capacitación en funciones empresariales básicas.
3. El empresario ha desarrollado métodos de trabajo organizando las funciones y áreas de su empresa, controlando los procesos de su actividad empresarial.
4. Obtiene, interpreta y establece prioridades en la información, demostrando dominio y actualización de conocimientos necesarios para el desarrollo de la empresa en el área de finanzas.

Conclusiones

El micro crédito no es la solución al problema de la pobreza sino a un aspecto importante de la misma, el brindar la posibilidad de acceder al crédito a aquellos empresarios que están marginados del sistema bancario, teniendo comunicación con instituciones como Provay, Cobanaras, FAI, Grameen de la Frontera entre otros, contribuye a crear un ambiente favorable donde pueden surgir las oportunidades para el desarrollo integral, es decir, para el empresario, familia y sociedad.

Los microempresarios consideran que cuando la capacitación se realiza de manera práctica, los ayuda a adquirir competencias para mejorar sus funciones empresariales, donde pueden llenar esos vacíos relativos a aspectos generales de la gestión empresarial, el desarrollo organizacional, la planificación, el conocimiento del mercado, analizar la competencia, y la toma de decisiones. No solamente necesitan el apoyo financiero a través de un microcrédito, también es ofrecerles ese seguimiento y evaluación de resultados que impactan en los indicadores mega como supervivencia, calidad de vida y bienestar social.

Los microempresarios opinaron que cuando la capacitación se recibe de manera práctica, se logran adquirir competencias que les permite mejorar sus funciones empresariales, y a su vez los estudiantes reflejan en el campo empresarial las competencias adquiridas en el aula.

Referencias

Grameen de la Frontera, A.C., en:

<http://www.grameendelafrontera.org/GDLFEspanol.html>

<http://www.computrabajo.com.mx/bt-empd-grameen.htm>

PROVAY, Comité de Promoción Social del Valle del Yaqui, A.C., en:

<http://www.provay.org/>

Prahalad, C.K, Harvard Business Review, Septiembre 2002

Bansefi, Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C., en:

<http://www.bansefi.gob.mx/>

Comité Técnico para la Evaluación de la Pobreza. “Aplicación de la Metodología del Comité

Técnico para la Evaluación de la Pobreza 2000-2005.” Octubre 2006, en:

<http://www.coneval.gob.mx/coneval/pdf/Nota%20Tecnica%20%202000-2005.pdf>

Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario, en:

<http://www.pronafim.gob.mx/>

<http://www.economia.gob.mx/?P=1577>

Distrito de Desarrollo Rural 148 Cajeme. “*Programa Especial Concurrente para el*

Desarrollo Rural Sustentable”, en:

www.sagarpa.gob.mx/dlg/sonora/pec/148Cajeme.pdf

The International Society for Performance Improvement, en:

www.ispi.org/

