



Asamblea General

Distr. general
18 de agosto de 2014
Español
Original: inglés

Sexagésimo noveno período de sesiones

Tema 19 del programa provisional*

Desarrollo sostenible

Iniciativa empresarial para el desarrollo

Informe del Secretario General

Resumen

La actividad empresarial ha ofrecido a muchos de los pobres del mundo la oportunidad de tener un medio de vida sostenible. También representa un importante motor para generar empleo decente y puede contribuir de forma importante al desarrollo sostenible, ya que ayuda a crear empleo, y al impulsar el crecimiento económico y la innovación, fomentar el desarrollo económico local, mejorar las condiciones sociales y hacer frente a los problemas ambientales.

Este informe ha sido preparado por la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo, sobre la base de su marco de políticas de fomento de la iniciativa empresarial y guía de aplicación, con aportaciones del Departamento de Asuntos Económicos y Sociales, organismos de las Naciones Unidas y las partes interesadas pertinentes. Su objetivo es evaluar los avances logrados en la aplicación de la resolución [67/202](#) de la Asamblea General, haciendo un balance de las tendencias recientes en materia de políticas, de las buenas prácticas y de la experiencia adquirida. Se articula en torno a seis esferas prioritarias y en él se destaca la importancia de adoptar un enfoque holístico para lograr una política coherente que conecte diferentes aspectos del desarrollo del sector privado. También se ponen de relieve los esfuerzos realizados recientemente para formular políticas de fomento de la iniciativa empresarial mediante un enfoque participativo basado en las aportaciones de las regiones subnacionales, las ciudades y todo tipo de comunidades así como en la construcción institucional y la participación de una amplia gama de interesados en la formulación de políticas. En el informe se proponen posibles medidas para aprovechar las redes de políticas nacionales y regionales existentes a fin de ampliar y transferir sus experiencias y se alienta a que se adopten indicadores

* [A/69/150](#).



comunes que evalúen los efectos de estas. También se sugieren medidas para aumentar el acceso a la financiación y desarrollar la promoción de la iniciativa empresarial entre las mujeres, los jóvenes y las minorías, y se ofrece orientación sobre la manera de establecer centros nacionales de excelencia en materia de iniciativa empresarial, alentando a que se establezcan redes y se intercambien buenas prácticas. Para mejorar el espíritu empresarial también es fundamental que se produzca un intercambio de conocimientos y experiencias entre escuelas, facultades, universidades y comunidades empresariales.

I. La iniciativa empresarial en la agenda para el desarrollo después de 2015

1. En la Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Desarrollo Sostenible, celebrada en Rio de Janeiro (Brasil) en junio de 2012, los líderes mundiales reafirmaron su compromiso con el desarrollo sostenible en tres dimensiones interrelacionadas: económica, social y ambiental. También acordaron aprovechar los logros alcanzados en relación con los Objetivos de Desarrollo del Milenio mediante la elaboración de un conjunto de objetivos de desarrollo sostenible de carácter global y de aplicación universal pero adaptados a las circunstancias nacionales.

2. En su resolución 67/202, la Asamblea General, reconociendo la importante contribución que puede aportar la iniciativa empresarial al desarrollo sostenible, al crear empleo y al impulsar el crecimiento económico y la innovación, mejorar las condiciones sociales, y contribuir a hacer frente a los problemas ambientales, y destacando la importancia de prestar la debida consideración a promover la iniciativa empresarial en la agenda para el desarrollo después de 2015, puso de relieve la necesidad de mejorar entornos normativos e iniciativas políticas que promoviesen la iniciativa empresarial y fomentasen las pequeñas y medianas empresas; alentó a los gobiernos a adoptar un enfoque coordinado e inclusivo para promover la iniciativa empresarial; puso de relieve la necesidad de establecer alianzas con el sector privado; e invitó a los Estados Miembros a fortalecer las medidas de fomento de la iniciativa empresarial en seis esferas prioritarias. Además, alentó a los países a considerar la posibilidad de crear centros nacionales de excelencia para la iniciativa empresarial o fortalecer los existentes y exhortó al sistema de las Naciones Unidas a reconocer e integrar la iniciativa empresarial en sus distintas formas en sus políticas, programas e informes y a apoyar los esfuerzos nacionales a ese respecto, según procediese.

3. La iniciativa empresarial formó parte integral de los debates en el Grupo de Trabajo Abierto sobre los Objetivos de Desarrollo Sostenible establecido en 2013 de conformidad con la decisión 67/555 de la Asamblea General. Eso se reflejó explícitamente en las propuestas que el Grupo de Trabajo Abierto acordó por aclamación en su 13° período de sesiones celebrado en julio de 2014, que serán remitidas a la Asamblea General para que esta las examine y adopte las medidas apropiadas. En la meta 4.4 del objetivo 4 sobre educación se pide un aumento del x% para 2030 en el número de jóvenes y adultos que tengan competencias adecuadas, entre ellas competencias técnicas y profesionales, para encontrar empleo, tener un trabajo decente y desarrollar su iniciativa empresarial. En la meta 8.3 del objetivo 8 sobre la promoción del crecimiento económico se pide promover las políticas orientadas al desarrollo que contribuyan a las actividades productivas, la creación de empleo decente, la iniciativa empresarial, la creatividad y la innovación y fomenten la formalización y el crecimiento de microempresas y pequeñas y medianas empresas, por ejemplo, a través del acceso a servicios financieros. También pueden encontrarse diferentes elementos relacionados con la iniciativa empresarial en otras metas propuestas por el Grupo de Trabajo Abierto¹.

4. En el proceso iniciado por la comunidad internacional para la formulación de la agenda para el desarrollo después de 2015, los Estados Miembros han reconocido

¹ Puede consultarse información sobre el Grupo de Trabajo, incluida su documentación, en <http://sustainabledevelopment.un.org/owg.html>.

que el fomento de la iniciativa empresarial a través de las pequeñas y medianas empresas puede ayudar a lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible. La Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (UNCTAD) ha preparado este informe en consulta con el Departamento de Asuntos Económicos y Sociales y otros organismos competentes de las Naciones Unidas y partes interesadas para examinar la aplicación de la resolución y hacer un balance de las tendencias recientes y las cuestiones de política basadas en las esferas que se consideran prioritarias para la promoción de la iniciativa empresarial².

II. La contribución de la iniciativa empresarial a las medidas para hacer frente a los problemas que plantea el desarrollo sostenible

5. La iniciativa empresarial desempeña un papel fundamental en relación con el desarrollo sostenible y la erradicación de la pobreza. Entre otras cosas, tiene el potencial de: estimular el crecimiento económico mediante la creación de empleo; ayudar a formalizar las empresas; crear oportunidades para los grupos desfavorecidos como los jóvenes y las mujeres y, de ese modo, empoderarlos; y fortalecer la capacidad productiva local mediante la creación de vínculos con las empresas transnacionales de manera que, indirectamente, se aprovechen al máximo los efectos de la inversión extranjera. También tiene el potencial de contribuir al desarrollo social mediante la promoción de la iniciativa empresarial en los ámbitos social y ambiental y de la igualdad entre los géneros.

6. La iniciativa empresarial también puede repercutir de forma considerable en la creación de empleo. Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT), será necesario crear 500 millones de puestos de trabajo nuevos para el año 2020 a fin de proporcionar pleno empleo. Los países en desarrollo necesitarán más del 90% de esos puestos, lo que supone una dificultad sin precedentes para dichos países³.

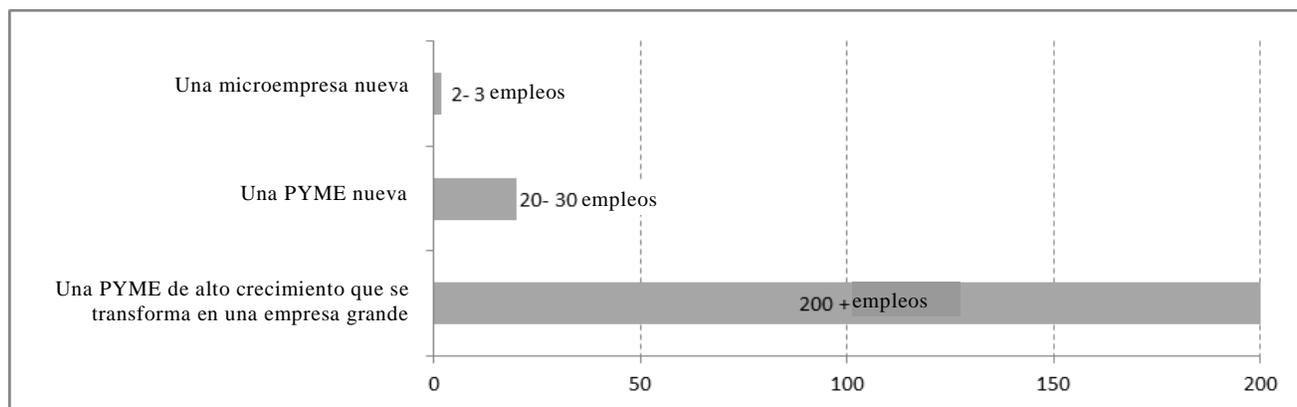
7. Las pequeñas y medianas empresas desempeñan un papel importante en la creación de empleo. Esas empresas crean dos terceras partes de todos los empleos formales en los países en desarrollo⁴. En los países de bajos ingresos, la proporción de empleos creados por las pequeñas y medianas empresas es incluso superior (80%). Sin embargo, los países en desarrollo carecen de empresas medianas de alto crecimiento, las llamadas empresas “gacela”, que logran mejores resultados que otras empresas tanto en términos de productividad como de creación de empleo. En muchos países se han establecido centros tecnológicos, incubadoras de tecnología y parques científicos con el fin de impulsar la creación de empresas de alto crecimiento.

² Se celebraron reuniones de examen entre pares, en las que participaron representantes de organismos de las Naciones Unidas y expertos, en una cumbre mundial de educadores empresariales celebrada en Swansea (Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte) en junio de 2014.

³ OIT, *Global Employment Trends 2014: Risk of a Jobless Recovery?* (Ginebra, 2014).

⁴ Ministerio Federal Alemán para la Cooperación y el Desarrollo Económicos y OIT, “Is Small Still Beautiful?: Literature Review of Recent Empirical Evidence on the Contribution of SMEs to Employment Creation” (Eschborn, Alemania, Agencia Alemana de Cooperación Internacional, 2013).

Gráfico 1

Promedio de empleos creados por las empresas en función de su tamaño en los países en desarrollo

Fuente: UNCTAD, información basada en Jelena Djordjevic (2012): “Why becoming large matters: how scalable, high-growth entrepreneurs can help solve the jobs crisis”, Endeavor Insight, 2012.

8. Las empresas del sector informal pueden ayudar a salir de la pobreza. Sin embargo, también pueden tener consecuencias negativas para el desarrollo sostenible. Las empresas del sector informal no solo plantean dificultades para la recaudación de impuestos, lo que limita gravemente las posibilidades de crecimiento económico, sino que también tienen consecuencias sociales más amplias ya que los empresarios del sector informal carecen de derechos de propiedad y redes de seguridad, como las que proporcionan los derechos laborales, las normas sanitarias y de seguridad o los seguros⁵.

9. Las posibilidades de que una empresa cree empleo dependen del tipo de empresarios que predominen en la economía, es decir, si se trata de empresarios impulsados por la necesidad (los que se ven obligados a ser empresarios para escapar del desempleo) o por la oportunidad (los que se convierten en empresarios para satisfacer las necesidades existentes en la economía⁶). Las empresas impulsadas por la oportunidad generan más ventas por trabajador y tienen el potencial de crear empleos estables y sostenibles, al contrario de lo que ocurre con las empresas impulsadas por la necesidad. La iniciativa empresarial impulsada por las oportunidades puede mejorar las perspectivas profesionales y la independencia financiera de los jóvenes. Existe un gran potencial sin explotar para la creación de empleos formales y decentes mediante la transformación de empresarios impulsados por la necesidad en empresarios impulsados por la oportunidad. En el recuadro 1 se enumeran algunas medidas relativas a la iniciativa empresarial de los jóvenes que se han seleccionado de la base de datos de la UNCTAD.

⁵ OIT, “La transición de la economía informal a la economía formal”, informe V (1), Conferencia Internacional del Trabajo, 103ª reunión, 2014.

⁶ Véase Global Entrepreneurship Monitor en www.gemconsortium.org.

Recuadro 1

Iniciativas empresariales de los jóvenes a nivel mundial

En los países donde la fuerza de trabajo es muy joven puede ocurrir que el mercado formal de trabajo no ofrezca oportunidades para todos. Los gobiernos han adoptado medidas para promover y estimular la iniciativa empresarial de los jóvenes al introducir el aprendizaje experimental en los planes de estudios nacionales, promover el establecimiento de redes de contactos y de orientación profesional y fomentar el intercambio de información y el aprendizaje entre pares (véase, por ejemplo, <http://www.erasmus-entrepreneurs.eu>). A continuación figuran algunos ejemplos de medidas que fomentan la iniciativa empresarial de los jóvenes a nivel mundial:

- La Semana Mundial del Emprendedor de la Fundación Kauffman, que opera en 140 países, tiene por objeto ayudar a los jóvenes a explorar su potencial como emprendedores por iniciativa propia e innovadores.
- Youth Business International es una red mundial de iniciativas sin fines de lucro que trabaja en más de 40 países y cuya función es ayudar a los jóvenes a poner en marcha empresas y desarrollarlas. En 2013 sus miembros ayudaron a 14.406 jóvenes a establecer empresas y formaron a 200.000 jóvenes.
- La organización Child and Youth Finance International tiene por objeto empoderar a jóvenes de todo el mundo al aumentar su capacidad financiera y mejorar su acceso a servicios financieros apropiados. En 2013, más de 3 millones de jóvenes en 118 países participaron en la Semana Mundial del Dinero.
- Junior Achievement es la mayor organización juvenil del mundo sin fines de lucro dedicada a educar a los estudiantes acerca de la preparación, la iniciativa empresarial y la alfabetización financiera de los trabajadores. En 2013, a través de su red de 382.637 voluntarios, Junior Achievement impartió 403.849 clases a 9.866.143 estudiantes de todo el mundo.
- La Red Interinstitucional de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Juventud tiene por objeto aumentar la eficacia de la Organización en relación con el desarrollo de la juventud al fortalecer la colaboración y los intercambios entre todas las entidades competentes de las Naciones Unidas.
- El programa Trabajo Productivo para los Jóvenes de la Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI) ayuda a los jóvenes empresarios a analizar los mercados y las cadenas de valor con gran potencial.
- La Red de Empleo para los Jóvenes de la OIT facilita alianzas entre las entidades que se ocupan del desarrollo, los gobiernos, el sector privado, los grupos de jóvenes y las ONG con miras a mejorar las oportunidades de empleo para los jóvenes. La red ha formado a más de 1.500 representantes juveniles como promotores del empleo para los jóvenes.
- La UNCTAD, en colaboración con el Commonwealth, está elaborando un marco de orientación para la iniciativa empresarial de los jóvenes cuyo objetivo es apoyar a los encargados de formular políticas en el diseño de actividades y programas destinados a fomentar la iniciativa empresarial de los jóvenes.

10. Las empresas sociales y las cooperativas buscan alcanzar la viabilidad económica y los objetivos sociales y tienen la capacidad de lograr los objetivos de desarrollo sostenible mediante la reducción de la desigualdad, la mejora de la cohesión social y la lucha contra los problemas ambientales sin dejar de ser sostenibles desde el punto de vista financiero ⁷. Los gobiernos han realizado esfuerzos para facilitar la iniciativa empresarial social y ambiental. Las medidas de política adoptadas en respuesta a esta tendencia incluyen el reconocimiento oficial de las empresas sociales al otorgarles la condición de personas jurídicas.

11. La igualdad entre los géneros es fundamental para el desarrollo sostenible. Los gobiernos están incorporando cada vez más la iniciativa empresarial de la mujer a las estrategias de desarrollo sostenible como forma de asegurar que existe la equidad social y porque económicamente tiene sentido ⁸. Según el Banco Mundial, la superación de los obstáculos a los que se enfrentan las empresarias podría entrañar considerables beneficios económicos, añadiendo posiblemente de 1 a 2 puntos porcentuales al crecimiento anual del PIB en muchos países⁹. En el recuadro 2 se presentan algunas medidas adoptadas por las Naciones Unidas sobre la iniciativa empresarial de las mujeres, que se han extraído de la base de datos de la UNCTAD.

Recuadro 2

Medidas adoptadas por las Naciones Unidas para promover la iniciativa empresarial de las mujeres

Entre las medidas adoptadas por el sistema de las Naciones Unidas para promover la iniciativa empresarial de las mujeres se encuentran las siguientes:

- La Entidad de las Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de las Mujeres (ONU-Mujeres) ha desarrollado un portal mundial de conocimientos sobre el empoderamiento económico de las mujeres (www.empowerwomen.org) que también está diseñado para fortalecer la competitividad de las empresarias.
- El Programa de Desarrollo de la Iniciativa Empresarial de la Mujer de la OIT ayuda a las mujeres a crear, formalizar y expandir sus empresas e incorpora las cuestiones de igualdad de género en la labor de la OIT.
- La Plataforma Mundial para la Acción sobre la Contratación de Proveedoras de Bienes y Servicios del Centro de Comercio Internacional (CCI) tiene por objeto aumentar la proporción de adquisiciones realizadas por empresas, entidades públicas e instituciones que se otorga a mujeres mediante su vinculación a las redes internacionales.

⁷ Véase Instituto de Investigaciones de las Naciones Unidas para el Desarrollo Social, “La Economía Social y Solidaria y el Reto del Desarrollo Sostenible”, documento de posición elaborado por el Grupo de Trabajo Interinstitucional de las Naciones Unidas sobre Economía Social y Solidaria, junio de 2014.

⁸ Linda Mayoux (2012) “Gender mainstreaming in value chain Development: experience with gender action learning systems in Uganda” *Enterprise Development and Microfinance*, vol. 23, Núm. 4 (2012).

⁹ Véase la página web sobre mujeres, empresas y derecho del Banco Mundial (<http://wbl.worldbank.org>).

- La oficina del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) en Kenya ejecuta un programa de crecimiento económico inclusivo que ofrece capacitación a las empresarias en materia de iniciativa empresarial, producción y competencias de gestión mientras que su programa para las mujeres en los negocios y las inversiones proporciona microfinanciación.
- La UNCTAD reconoce los logros de empresarias de la red Empretec cada dos años a través de su premio a la mujer empresaria. La UNCTAD también empodera a las empresarias a través del uso de las tecnologías de la información y las comunicaciones y al incorporar la perspectiva de género en las políticas de comercio e inversión.
- Los programas de la ONUDI destinados a apoyar el fomento de la capacidad para el desarrollo industrial sostenible contribuyen a desarrollar la iniciativa empresarial de las mujeres en los sectores agroalimentario y textil y de elaboración de productos pesqueros y artesanías.

12. La iniciativa empresarial y el fomento de las pequeñas y medianas empresas proporcionan la tan necesaria capacidad de absorción de las inversiones y son fundamentales para lograr el desarrollo sostenible. La movilización de inversiones dirigidas a lograr el desarrollo sostenible sigue siendo un gran problema para muchos países en desarrollo, en especial para los países menos adelantados. Habida cuenta de los constantes déficits de financiación para el desarrollo en esos países, la inversión extranjera puede complementar la inversión interna. El marco político de inversión para el desarrollo sostenible de la UNCTAD proporciona orientación a los encargados de formular políticas sobre cómo adaptar las políticas de inversión con el fin de lograr resultados que promuevan el desarrollo sostenible y el crecimiento inclusivo.

III. Medidas que contribuyen a fomentar la iniciativa empresarial para el desarrollo

13. La iniciativa empresarial ya es un elemento destacado de los programas de políticas de los gobiernos. Sin embargo, la formulación de políticas es una tarea compleja que a menudo carece de coherencia y está sujeta a frecuentes cambios en períodos cortos de tiempo. La investigación y el análisis de políticas llevados a cabo por la UNCTAD han mostrado que las políticas destinadas al fomento de la iniciativa empresarial suelen pasar por alto algunas de las esferas normativas pertinentes que repercuten en la actividad empresarial, subestimando así los efectos que los impedimentos en una esfera pueden tener en todas las demás.

14. Es importante formular políticas de fomento de la iniciativa empresarial que se ajusten a las estrategias económicas generales de un país y a sus objetivos de desarrollo. Muchas políticas, incluidas las macroeconómicas, las sociales y las laborales, repercuten sobre la iniciativa empresarial y las pequeñas y medianas empresas, aunque puede que no se centren específicamente en ellas. Es importante determinar medidas en el marco de las políticas existentes que favorezcan el fomento de la iniciativa empresarial con el objetivo de alcanzar una coherencia y consistencia normativa.

15. Es conveniente establecer un enfoque “a nivel de todo el gobierno” que cuente con un enérgico compromiso al más alto nivel ministerial y con la coordinación de los ministerios, en colaboración con el sector privado y otros interesados de la sociedad civil, incluido el sector académico, las organizaciones no gubernamentales y las organizaciones comunitarias. Las asociaciones de empresas y las instituciones públicas que prestan servicios a las pequeñas y medianas empresas (por ejemplo, las instituciones de apoyo al comercio o la inversión) desempeñan un papel importante en ese proceso, ya que permiten que los empresarios hablen y actúen colectivamente.

16. La UNCTAD ha elaborado un marco de políticas de fomento de la iniciativa empresarial y guía de aplicación cuyo objetivo general es contribuir a lograr un desarrollo inclusivo y sostenible en los países en desarrollo y las economías en transición (véase el recuadro 3). El desarrollo sostenible está reflejado en cada una de las esferas incluidas en el marco. La UNCTAD ha determinado seis esferas prioritarias: a) la formulación de una estrategia nacional de fomento de la iniciativa empresarial; b) la optimización del marco regulador; c) el fomento de la educación y las técnicas empresariales; d) la facilitación del intercambio de tecnología y la innovación; e) la mejora del acceso a la financiación; y f) el fomento de la concienciación y el establecimiento de redes.

17. En la siguiente sección se describen algunas iniciativas que se han puesto en marcha para aplicar la resolución 67/202 según la esfera a la que se refieren y se presentan ejemplos de buenas prácticas. En www.unctad.org/epf puede consultarse un caso práctico detallado que ilustra muchas de esas iniciativas.

A. Formulación de una estrategia nacional de fomento de la iniciativa empresarial

18. Las estrategias nacionales de fomento de la iniciativa empresarial deben adaptarse a las condiciones específicas de cada país. Por lo tanto, es importante aclarar de qué manera se espera que la iniciativa empresarial contribuya a los objetivos generales del desarrollo nacional y en qué puntos deberían intervenir las políticas para alcanzar esos objetivos. La decisión sobre qué conjunto de políticas es el más adecuado depende del nivel de iniciativa empresarial que exista en un país concreto, sus características estructurales y sus objetivos de desarrollo sostenible.

19. El nivel de necesidad de apoyo público depende del tipo de iniciativa empresarial que prevalezca en un país. En los países en desarrollo, el sector privado está normalmente muy fragmentado y cuenta con un gran sector informal. Se necesitan estrategias diferentes según las empresas se sitúen en el nivel más alto o más bajo del espectro. En cuanto a las primeras, puede ser necesario estimular la creación de nuevas empresas que exploren conceptos empresariales y mercados que sean nuevos para el país, lo que aumentaría las opciones empresariales de otros inversores. En cuanto a las segundas, deben explorarse nuevas oportunidades empresariales que sean accesibles para los trabajadores pobres y no cualificados. Pueden ser de importancia estratégica los programas especiales de fomento de la iniciativa empresarial destinados a promover el empleo de los jóvenes y las mujeres y el empleo en las zonas rurales.

20. Se han elaborado directrices y estrategias para el fomento de políticas empresariales con el fin de mejorar la formulación de esas políticas. También se han adoptado medidas a nivel provincial, estatal, municipal y en las ciudades en varios

países. A nivel regional, los países han adoptado iniciativas comunes para desarrollar las zonas económicas transfronterizas que nutren a las redes de empresarios. A continuación se recoge una lista ilustrativa de políticas para el fomento de la iniciativa empresarial que han sido adoptadas a nivel regional, nacional y subnacional o local:

- Regionales

- Plan de Acción sobre Emprendimiento 2020 de la Unión Europea
- Estrategia de Fomento de la Iniciativa Empresarial del Sistema de la Integración Centroamericana (SICA) “SICA Emprende”, 2014
- Estrategia del Grupo del Banco Africano de Desarrollo sobre el Fomento de la Iniciativa Empresarial en África como Pilar del Desarrollo del Sector Privado, 2013-2022
- Prototipo de Política de Desarrollo de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Asociación de Naciones de Asia Sudoriental (ASEAN), 2010-2014 (incluye un capítulo sobre la iniciativa empresarial)

- Nacionales

- República Dominicana, Estrategia Nacional de Emprendimiento de la República Dominicana, 2014
- Sudáfrica, Estrategia de Desarrollo Empresarial para Jóvenes, 2013
- España, Ley de Apoyo a los Emprendedores y su Internacionalización, 2013
- Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte (Gales), Estrategia de Fomento de la Iniciativa Empresarial de los Jóvenes, 2010-2015
- Costa Rica, Política Nacional de Emprendimiento – Costa Rica Emprende, 2010-2014
- Colombia, Política Nacional de Fomento de la Iniciativa Empresarial y Estrategia Nacional de Fomento de la Iniciativa Empresarial, 2009

- Subnacionales o locales

- Región de Murcia (España), Plan de Fomento Empresarial y la iniciativa “Municipio Emprendedor”, 2014
- Ciudad de Medellín (Colombia), Plan estratégico de Emprendimiento Regional de Antioquia
- Plan para la Innovación y la Iniciativa Empresarial en la Zona Occidental de Suiza, 2012
- Quebec (Canadá), Estrategia para el Fomento de la Iniciativa Empresarial, 2011
- Ciudad de Johannesburgo (Sudáfrica), Política y Marco Estratégico para el Fomento de la Iniciativa Empresarial de los Jóvenes, 2009

21. Un enfoque coordinado e inclusivo para promover la iniciativa empresarial debería contar con la participación de todas las partes interesadas desde el inicio del proceso de desarrollo de políticas. Algunos gobiernos han comenzado el diálogo sobre políticas con las organizaciones no gubernamentales, el sector privado y los organismos encargados del desarrollo, como las Naciones Unidas, con el fin de velar por que todos los intereses estén representados, incluidos los de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas. En un esfuerzo por fortalecer su capacidad productiva local y aprovechar las oportunidades que ofrecen la liberalización del comercio y la globalización, varios países, entre ellos Costa Rica, la República Dominicana, Nigeria y Singapur, han adoptado un enfoque holístico con respecto al desarrollo de las políticas para el fomento de la iniciativa empresarial. Como resultado, se ha logrado un enfoque político coherente que ha interrelacionado diferentes esferas del desarrollo del sector privado, en particular la política industrial, la promoción de la inversión, la facilitación del comercio, la promoción de las exportaciones, la promoción de las pequeñas y medianas empresas y la política fiscal. Con el fin de impulsar la aplicación de las políticas, dichos países establecieron centros de desarrollo de la iniciativa empresarial destinados a prestar apoyo a los empresarios a través de la organización de eventos y el suministro de información y orientación, a veces vinculada al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas y a la promoción de la inversión.

22. Algunos ejemplos de programas de apoyo a la iniciativa empresarial son:

- **Desarrollo del ecosistema.** El proyecto de desarrollo del ecosistema empresarial del Babson College en Boston presta apoyo al establecimiento de ecosistemas integrales que vinculan las medidas impulsadas por el sector privado al desarrollo local. El proyecto ayudó a la ciudad colombiana de Manizales a mejorar su desarrollo económico.
- **Desarrollo de empresas de alto crecimiento.** El programa Endeavor detecta empresarios cuyas empresas son de alto crecimiento e impacto en los mercados emergentes y elabora mecanismos de fomento de la capacidad y políticas que los apoyen. Endeavor estableció el Observatorio para la Iniciativa Empresarial en el Brasil, que efectúa un análisis comparado de ciudades emprendedoras.
- **El movimiento de nuevas empresas.** La Ewing Marion Kauffman Foundation for Entrepreneurship estimula la reforma de políticas destinadas a promover la iniciativa empresarial en los Estados Unidos y otros países. También ayuda a los países a revisar sus políticas en esa esfera. Por ejemplo, esta fundación ayudó a la India a través de su compendio de políticas de fomento de la iniciativa empresarial.
- **El Marco de Políticas de Fomento de la Iniciativa Empresarial y Guía de Aplicación de la UNCTAD** (recuadro 3).

Recuadro 3

Aplicación del Marco de Políticas de Fomento de la Iniciativa Empresarial de la UNCTAD en determinados países

Desde su puesta en marcha en abril de 2012, la UNCTAD ha ayudado a los siguientes países:

Brasil. El Gobierno Federal, con el apoyo de Endeavor Brasil y el servicio brasileño de apoyo a las pequeñas y medianas empresas, desarrolló 11 esferas de intervención. Se está examinando un proyecto de política pública nacional basado en parte en el Marco de Políticas de Fomento de la Iniciativa Empresarial de la UNCTAD.

Ghana. El Gobierno de Ghana, con el apoyo de la UNCTAD, está elaborando una política de fomento de la iniciativa empresarial y las pequeñas y medianas empresas a la que se incorpora la información recibida de experiencias previas.

Ecuador. La Alianza para el Emprendimiento e Innovación, una alianza público-privada, está dirigiendo el desarrollo de la estrategia de fomento de la iniciativa empresarial del Ecuador. La Oficina del Vicepresidente y la Comisión para el Desarrollo Económico están prestando apoyo a esa iniciativa. La UNCTAD ha hecho aportaciones técnicas.

Nigeria. El Gobierno de Nigeria revisó su política nacional sobre las pequeñas y medianas empresas y su estrategia de fomento de la iniciativa empresarial tras llevar a cabo un proceso de examen dirigido por el Ministerio Federal de Comercio e Inversión. Dicha política refleja las recomendaciones hechas por la UNCTAD.

Panamá. El Foro de Políticas de Fomento de la Iniciativa Empresarial organizado por la UNCTAD en colaboración con el Banco de Desarrollo de América Latina, la Ciudad del Saber y Empretec Panamá en mayo de 2012, produjo 11 recomendaciones sobre políticas de fomento de la iniciativa empresarial en tres ámbitos clave.

Zimbabwe. Las partes interesadas exhortaron al Ministerio de Planificación Económica y Promoción de las Inversiones a que promoviese la formulación de una política de fomento de la iniciativa empresarial con ayuda de la UNCTAD y Empretec Zimbabwe y el apoyo de los asociados en la financiación.

23. Algunos ejemplos de políticas de desarrollo regional y local son:

- La Ley de la Pequeña Empresa para Europa de la Unión Europea en la que se introdujo el principio de “pensar primero a pequeña escala” en la formulación de políticas y en el Plan de Acción sobre Emprendimiento 2020 encaminado a promover el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas. La Ley generó cambios en la contratación pública en favor de las pequeñas y medianas empresas y los principios del desarrollo sostenible y fomentó redes regionales como el Centro de Europa Sudoriental para el Aprendizaje Empresarial.
- El programa de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) para el desarrollo económico y de empleo local que tiene por objeto contribuir a la creación de más y mejores puestos de trabajo mediante una formulación y aplicación eficaz de políticas y la adopción de estrategias

integradas a nivel local. La OCDE también lleva a cabo exámenes de las políticas y ayuda a los países miembros en su aplicación.

- El Grupo de Trabajo Interinstitucional de las Naciones Unidas sobre Economía Social y Solidaria ha elaborado principios fundamentales para promover un entorno institucional y normativo propicio para la creación de cooperativas y otros modelos de empresas sociales.

24. La adopción de un enfoque holístico requiere la participación de muchos agentes de diferentes sectores. Una de las principales dificultades a las que se enfrentan los encargados de formular políticas es lograr establecer un mecanismo de supervisión y coordinación y al mismo tiempo asegurar la coherencia interna. El antiguo Ministro de Comercio e Industria de Ghana, en una declaración dirigida en 2014 a la Comisión de Inversiones, Empresas y Desarrollo de la UNCTAD, observó que “el éxito de una política para fomentar la iniciativa empresarial y las pequeñas y medianas empresas radica en que se aplique de forma coordinada y ajustándose al programa de desarrollo del país”. En el mismo foro, la Presidenta de la Asamblea Nacional del Ecuador reiteró que “las medidas encaminadas a fomentar la iniciativa empresarial y la innovación requieren una relación coordinada y de responsabilidad compartida entre los sectores privado y público”.

25. La última etapa en la aplicación de políticas de fomento de la iniciativa empresarial es la elaboración de indicadores que puedan utilizarse para evaluar el éxito de las políticas establecidas y medir el desempeño en el logro de los diversos objetivos en materia de políticas. Varias organizaciones regionales e internacionales han elaborado indicadores comparables. Sin embargo, todavía es necesario mejorar su aplicación y sus efectos¹⁰.

B. Optimización del marco regulador

26. Para aprovechar la iniciativa empresarial es necesario que exista un marco que permita a los emprendedores crear, operar, gestionar y, de ser necesario, cerrar una empresa en un entorno que garantice el cumplimiento de la normativa vigente respecto de la divulgación de información sobre la gestión, los procedimientos de concesión de licencias y de registro, y la protección de la propiedad física e intelectual. El marco regulador debería permitir que las personas creasen sus propias empresas, probasen nuevas ideas de negocio y asumiesen riesgos calculados y debería reducir al mínimo la carga administrativa necesaria para apoyar las políticas públicas y los objetivos de desarrollo sostenible.

27. Últimamente los gobiernos han hecho mucho hincapié en las reformas del entorno empresarial. En 2011/12, 108 economías pusieron en práctica 201 reformas reguladoras que facilitaban los negocios. Esas reformas, emprendidas por países de todo el mundo, facilitaron la creación de nuevas empresas, aumentaron la eficacia de la administración tributaria y mejoraron el comercio transfronterizo. De esas reformas, el 44% se centró únicamente en esas tres esferas de política¹¹. Para poder optimizar el marco regulador es fundamental que existan instituciones políticas democráticas, unas entidades públicas y privadas transparentes y que rindan cuentas,

¹⁰ Véase OCDE, *Measuring Entrepreneurship: A Digest of Indicators* (París, 2008).

¹¹ Banco Mundial, *Doing Business 2014: Entendiendo las regulaciones para las pequeñas y medianas empresas*, 11th ed. (Washington D.C., 2013).

unas medidas eficaces de lucha contra la corrupción y buenas prácticas en la gobernanza de las empresas.

28. Las medidas especiales de apoyo a las nuevas empresas, en general, y a los empresarios sociales, en particular, incluyen desde la reducción de las presiones fiscales hasta el apoyo administrativo y los incentivos destinados a promover las actividades que tienen una utilidad social especial. Por ejemplo, en Polonia las cooperativas sociales tienen un carácter especial y gozan de incentivos fiscales. Otros países, como Italia y los Estados Unidos, ofrecen incentivos fiscales a todas las nuevas empresas. Otro tema al que se ha prestado atención es la incorporación de esas empresas al sector formal. Para facilitar la formalización, en la Argentina se creó el monotributo que sustituía al impuesto sobre el valor añadido para las microempresas. Desde su creación ha aumentado el número de contribuyentes registrados¹². En Colombia, la Ley núm. 1429 de formalización y generación de empleo ofreció incentivos para las nuevas empresas.

29. El fortalecimiento y la nueva formulación de marcos reguladores puede desempeñar un papel importante en la mejora de la responsabilidad social empresarial. Un elemento básico de la responsabilidad social empresarial es el cumplimiento de las leyes y reglamentos existentes, pero en la próxima generación de marcos reguladores pueden introducirse también una serie de iniciativas voluntarias.

30. Se espera que las pequeñas y medianas empresas en las cadenas de valor mundiales de las grandes empresas transnacionales cumplan con las expectativas de sus clientes en materia de responsabilidad social empresarial, lo cual puede implicar que se realicen inspecciones y se adopten medidas correctivas¹³. En el caso de que no cumplan esas expectativas, las pequeñas y medianas empresas pueden verse excluidas de las cadenas internacionales de suministro. Por lo tanto, es útil complementar los marcos reguladores con programas de fomento de la capacidad con el fin de promover el cumplimiento de los reglamentos y las buenas prácticas entre las pequeñas y medianas empresas.

31. Las pequeñas y medianas empresas operan en un mundo cada vez más integrado y, por ello, no solo se ven afectadas por el marco regulador nacional, sino también por acuerdos multilaterales e internacionales. El comercio desempeña un papel importante en la mejora de la capacidad de las empresas y puede ofrecerles nuevos mercados que les permitan expandirse y crecer. A ese respecto, es esencial contar con un sistema comercial multilateral de alcance universal, basado en normas, abierto, no discriminatorio y equitativo.

32. A menos que se eliminen las limitaciones, las pequeñas y medianas empresas no podrán beneficiarse del comercio internacional. En la Novena Conferencia Ministerial de la Organización Mundial del Comercio, celebrada en Bali (Indonesia) en 2013, se señaló que los trámites burocráticos y las deficiencias de las aduanas y el transporte constituían un obstáculo más importante para el comercio que los aranceles. El Acuerdo de Facilitación del Comercio alcanzado en Bali contiene medidas destinadas a mejorar la asistencia y el apoyo al fomento de la capacidad en los países en desarrollo con el fin de abordar este problema. Se han establecido

¹² Ministerio Federal Alemán para la Cooperación y el Desarrollo Económicos y la OIT, "Enterprise formalization: Fact or fiction?" (Eschborn, Alemania, Agencia Alemana de Cooperación Internacional, 2014).

¹³ Véase UNCTAD, *Corporate Social Responsibility in Global Value Chains*, 2012.

programas especiales para atender las necesidades de las mujeres, los jóvenes y los microempresarios en las zonas rurales. Por ejemplo, la UNCTAD ha elaborado un programa para evaluar las consecuencias relativas al género de la liberalización del comercio en determinados países y prestar asistencia técnica¹⁴.

33. Las instituciones públicas y privadas que actúan como intermediarias entre las pequeñas y medianas empresas y las partes interesadas a nivel regional, nacional y mundial desempeñan un papel importante en la promoción de las reformas en materia de políticas. Varias organizaciones internacionales trabajan en estrecha colaboración con las partes interesadas a ese respecto:

- El Foro Global sobre Reinversión del Gobierno, apoyado por las Naciones Unidas, tiene por objeto conseguir que la administración pública de los países en desarrollo sea transparente y rinda cuentas.
- El sistema e-regulations de la UNCTAD ayuda a los países en desarrollo y en transición facilitando la actividad empresarial mediante la promoción de la transparencia y la simplificación y automatización de las normas y los procedimientos relativos a la creación de empresas y a su funcionamiento. Desde 2005, el programa e-regulations se ha instalado en 26 países.
- La sección sobre competitividad, entorno empresarial y modernización de la ONUDI ofrece asistencia y asesoramiento a los gobiernos y las empresas sobre el despliegue de metodologías de previsión y la aplicación de estrategias de desarrollo industrial a largo plazo.
- La misión del Departamento de Empresas de la OIT es establecer un entorno propicio para las empresas sostenibles mediante la determinación de políticas y normas que contribuyan a la creación y el crecimiento de ese tipo de empresas y la prestación de asistencia técnica para mejorar las cadenas mundiales de valor.
- El índice de facilidad para hacer negocios y los indicadores de gobernanza del Banco Mundial detectan los reglamentos que afectan directamente a las empresas y muestran sus efectos sobre el crecimiento económico.
- El Comité de Donantes para el Desarrollo Empresarial proporciona directrices a las agencias de desarrollo que trabajan con los gobiernos para ayudarlas a diseñar reformas del entorno empresarial en los países en desarrollo.
- El programa de gobernanza de la región del Oriente Medio y Norte de África y la OCDE tiene por objeto modernizar la gobernanza pública mediante el diálogo entre los responsables de las políticas en dicha región y en los países miembros de la OCDE.
- El CCI ofrece una plataforma de aprendizaje para promover las exportaciones de las pequeñas y medianas empresas que permite a las organizaciones nacionales de promoción comercial determinar sus puntos fuertes y sus debilidades en esa esfera.
- El Foro Económico Mundial celebra una sesión sobre gobernanza con miras a contribuir a la creación de un regulador óptimo para el crecimiento económico sostenible.

¹⁴ Véase <http://unctad.org/en/Pages/DITC/Gender-and-Trade/Trade-Gender-and-Development.aspx>.

C. Fomento de la educación y las técnicas empresariales

34. La educación en relación con la iniciativa empresarial cubre un amplio espectro de actividades de aprendizaje cuyo fin es inculcar el espíritu empresarial y darle forma, así como proporcionar los instrumentos adecuados para poner en marcha, expandir y mantener un negocio. La importancia de la educación de alta calidad para fomentar la iniciativa empresarial fue examinada en el debate temático de alto nivel sobre fomento de la iniciativa empresarial para el desarrollo organizado por el Presidente del sexagésimo séptimo período de sesiones de la Asamblea General el 26 de junio de 2013.

35. Los conocimientos empresariales se centran, por una parte, en actitudes (aptitudes interpersonales), como la persistencia, el establecimiento de redes y la confianza en uno mismo y, por otra parte, en competencias técnicas (conocimientos sustantivos), que incluyen conocimientos relativos a la puesta en marcha de un negocio, la planificación empresarial, la alfabetización financiera y las competencias de gestión. Las políticas y los programas de educación sobre la iniciativa empresarial más eficaces se centran en el desarrollo de esas competencias y conocimientos empresariales, que son transferibles y útiles en muchos contextos de trabajo. El objetivo no es solo fortalecer la capacidad y el deseo de los individuos de iniciar sus propias empresas, sino también desarrollar una cultura empresarial. Según el marco de políticas de fomento de la iniciativa empresarial de la UNCTAD, para lograr esos objetivos es esencial aplicar los siguientes objetivos en materia de políticas: a) incorporar la iniciativa empresarial en la educación formal e informal; b) elaborar planes de estudio eficaces para el fomento de la iniciativa empresarial; c) formar a los profesores; y d) asociarse con el sector privado.

36. En la mayoría de los países, la educación empresarial no suele ser un elemento básico del plan de estudios de los centros docentes a ningún nivel. La educación empresarial es más eficaz si se incorpora al sistema educativo formal en lugar de ser ofrecida a través de programas de aprendizaje comunitarios, rurales y de aprendices¹⁵.

37. La educación sobre la iniciativa empresarial también es más eficaz si comienza en la primera infancia. El Brasil ofrece un ejemplo¹⁶ de cómo integrar la iniciativa empresarial en los planes de estudio de la educación formal. El programa, aplicado en 126 ciudades del Brasil, llega a un total de 340.000 estudiantes en la enseñanza primaria y secundaria. El Ministerio de Educación, en colaboración con otros ministerios y con la participación de los agentes interesados, las empresas, las organizaciones no gubernamentales, las fundaciones y las organizaciones internacionales puede coordinar la incorporación de la iniciativa empresarial al sistema de educación nacional. Varios programas de las Naciones Unidas se centran en la educación empresarial. A continuación se presentan algunos ejemplos:

- El programa “Conozca su Negocio” de la OIT es un programa de formación de formadores y profesores de formación profesional, educación secundaria y superior, para impartir un curso de 120 horas dirigido a estudiantes jóvenes de entre 15 y 18 años. También puede utilizarse en la enseñanza técnica superior y en la formación de profesionales dedicados a la promoción empresarial.

¹⁵ Véase Alicia Coduras Martínez y otros, “A Global Perspective on Entrepreneurship Education and Training”, Global Entrepreneurship Monitor Special Report, 2010.

¹⁶ Véase <http://portal.starta.com.br>.

- El Programa Certificado para Asesores Comerciales del CCI fomenta las capacidades que tienen las instituciones de apoyo al comercio para diseñar y facilitar programas de gestión de las exportaciones y de asistencia directa a las pequeñas y medianas empresas.
- El programa Empretec de la UNCTAD, que se ha aplicado en 36 países desde 1988, ofrece un enfoque conductual con respecto a la iniciativa empresarial y prepara a formadores locales y desarrolla servicios de fomento de la iniciativa empresarial específicos para cada negocio prestados por los centros locales que se ocupan del fomento de la iniciativa empresarial.
- La iniciativa “Educación para el Desarrollo Sostenible” de la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO) contribuye a la gestión sostenible del medio ambiente para mejorar los medios de vida.
- El Programa sobre Planes de Estudios para el Fomento de la Capacidad Empresarial de la ONUDI incluye un componente de formación de formadores sobre iniciativa empresarial destinado a la enseñanza de los alumnos en la educación secundaria, las escuelas técnicas y las universidades.
- El Instituto de las Naciones Unidas para Formación Profesional e Investigaciones (UNITAR) diseña y ejecuta programas participativos de capacitación sobre iniciativa empresarial destinados a jóvenes graduados, elabora marcos de competencias específicas, asocia el aprendizaje y la capacitación a las estrategias de desarrollo y promueve la colaboración intersectorial.
- La Red de Ciudades del Aprendizaje de la UNESCO moviliza a las ciudades para que promuevan el aprendizaje permanente. Una parte de la red promueve el aprendizaje sobre el fomento de la iniciativa empresarial. Con ese fin, se celebró en Beijing en 2013 la Conferencia Internacional sobre Ciudades del Aprendizaje que reunió a representantes de más de 1.000 ciudades. La Conferencia adoptó la Declaración de Beijing sobre la Creación de Ciudades del Aprendizaje.

38. A nivel nacional, las entidades locales también están elaborando planes de estudios diseñados para ayudar a los alumnos a desarrollar comportamientos, cualidades y competencias empresariales, así como una mentalidad empresarial. En el Reino Unido, por ejemplo, la Agencia de Garantía de la Calidad de la Enseñanza Superior presta asesoramiento a educadores sobre la creación de programas de estudios que fomenten la iniciativa empresarial. En la India, el Instituto Nacional para la Iniciativa Empresarial y el Desarrollo de Empresas Pequeñas lleva a cabo programas de capacitación a nivel nacional e internacional en diferentes ámbitos y disciplinas.

39. Un importante obstáculo para el éxito de la educación empresarial es la falta de vínculos entre servicios financieros y no financieros. La experiencia ha demostrado que la capacitación técnica por sí sola no sirve para alcanzar los mejores resultados a menos que vaya acompañada de servicios financieros adecuados. Un factor clave para el éxito de la educación empresarial es la colaboración y participación eficaz con el sector privado. De ese modo, se amplía el acceso a la educación empresarial a través de la tecnología y los medios de comunicación, contribuyendo así a llegar a un público más amplio. Por ejemplo, la ONUDI ha

establecido alianzas con Hewlett-Packard y Microsoft. Microsoft, Cisco e Intel, tres de las principales empresas del sector de las tecnologías de la información y las comunicaciones, han diseñado un programa educativo sobre la iniciativa empresarial que se puede descargar. Hay numerosos concursos mundiales sobre proyectos relacionados con las tecnologías de la información y las comunicaciones que están dirigidos a los estudiantes y las instituciones de enseñanza. El Disney Entrepreneur Center, en colaboración con la Kauffman Foundation y Google for Entrepreneurs, proporciona instrumentos en línea. La compañía multinacional de bebidas SAB Miller promueve KickStart, un programa que ayuda a los jóvenes de Botswana para que inicien nuevas empresas o expandan las ya existentes. Varias iniciativas promovidas por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO), la UNCTAD y la ONUDI se centran en fomentar la agricultura como negocio. La educación y formación técnica y profesional y la educación de segunda oportunidad pueden estimular el empleo en los grupos marginados; también pueden ayudar a los jóvenes a encontrar “empleo ecológico”. El Centro Internacional de la UNESCO para la Enseñanza y la Formación Técnica y Profesional responde a la necesidad de desarrollar y fortalecer este tipo de formación en todo el mundo. También gestiona la red de Enseñanza y Formación Técnica y Profesional (UNEVOC).

40. Otras cuestiones que deben examinarse son los mecanismos de desarrollo, reconocimiento y recompensa para los educadores de empresarios. En el documento aprobado en la Conferencia Internacional de Educadores de Empresarios de 2010 se recomienda la adopción de medidas en cinco esferas: la integración y los planes de formación; la mejora del apoyo y el liderazgo; la claridad sobre los efectos de las medidas y las prioridades de financiación asociadas; la mejora de la orientación sobre cuestiones de calidad; y la evaluación, el reconocimiento y la recompensa.

41. Varios países tienen grupos de garantía de la calidad y estrategias para formar a los profesores en materia de iniciativa empresarial, tanto los que ya están en activo como los que aún no se han incorporado a sus funciones. Por ejemplo:

- En la ex República Yugoslava de Macedonia más de 3.600 profesores de los tres niveles oficiales de enseñanza han recibido formación.
- En Indonesia, el centro de fomento de la iniciativa empresarial Ciputra Quantum Leap Entrepreneurship Centre proporciona asesoramiento y orientación a los profesores.
- En el Reino Unido, Enterprise Educators utiliza su red para transferir conocimientos entre los educadores. La Agencia de Garantía de Calidad de la Enseñanza Superior ha elaborado directrices en colaboración con esta red.

42. Según una evaluación de los programas de fomento de la capacidad que ofrece el sistema de las Naciones Unidas, como el Programa Empretec de la UNCTAD y el programa Inicie y Mejore Su Negocio de la OIT, la formación específica destinada a mejorar las competencias, los comportamientos y las mentalidades empresariales, junto con un acceso a financiación suficiente, resulta muy eficaz. Por ejemplo, 12 meses después de la formación, las empresas creadas en el marco del Programa Empretec habían creado nuevos empleos y en algunos casos cuadruplicado su número de empleados. De acuerdo con la UNCTAD, los beneficiarios de los programas de vínculos comerciales aumentaron el empleo, el volumen de negocios, la cantidad de contratos y el número de clientes en la República Unida de Tanzania

y en Zambia. El empleo aumentó una media del 14% en Tanzania y del 38% en Zambia.

43. Para que puedan adoptarse futuras medidas normativas en esta esfera, es importante reunir datos completos y comparables para supervisar el progreso, en colaboración con las autoridades nacionales, regionales y locales que desempeñan un papel esencial en sus comunidades.

D. Facilitación del intercambio de tecnología y la innovación

44. La tecnología y la innovación pueden contribuir a hacer frente a muchos problemas de desarrollo; sin embargo, como se observó en el informe del Secretario General sobre la ejecución del Programa 21 (A68/321), también han creado nuevos problemas. Todas las tecnologías, en diversos grados, pueden consumir recursos, usar el suelo, crear desechos tóxicos y contaminar el medio ambiente. A pesar de los esfuerzos nacionales e internacionales, la tecnología y la innovación a escala mundial no han alcanzado las metas establecidas en relación con la ecoeficiencia y el crecimiento en favor de los pobres. El diseño y la aplicación de políticas de innovación más inclusivas y favorables al medio ambiente pueden contribuir a lograr un desarrollo más sostenible y equitativo que permita acercar los beneficios de la tecnología y la innovación a los pobres.

45. Es necesario encontrar inversores interesados en la creación de valor social o ambiental, más allá de rendimiento financiero, para que participen en proyectos en esferas como la vivienda social, el agua potable para las comunidades rurales, la gestión de desechos, los servicios de salud para los pobres, la microfinanciación en zonas de bajos ingresos y la conservación de la diversidad biológica. Es importante señalar que hay empresas innovadoras en todas las industrias y sectores, no solo en los que típicamente se asocian con la innovación más puntera o la tecnología avanzada. Según el *World Investment Report 2014*¹⁷ de la UNCTAD, el desarrollo económico sostenible debe generar efectos tecnológicos indirectos y vínculos con la economía local, intercambios de tecnología y modernización industrial, con especial hincapié en la promoción de modelos empresariales alternativos, que incorporen la innovación y las cadenas de valor en favor de los pobres.

46. En las cadenas de valor mundiales, las corporaciones transnacionales podrían crear nuevas oportunidades en favor de los pobres, por ejemplo para los proveedores locales, los pequeños agricultores, los pequeños proveedores de servicios y los proveedores locales de los que se abastecen. El desarrollo de las cadenas de valor en favor de los pobres afecta más positivamente a los pequeños agricultores. En un contexto rural, las intervenciones destinadas a mejorar las cadenas de valor y hacerlas más incluyentes puede aumentar la productividad, los ingresos y la seguridad alimentaria¹⁸. Cada vez más empresarios rurales utilizan teléfonos móviles, lo que facilita su acceso a información y a los mercados. Muchas pequeñas y medianas empresas y cooperativas participan en la energía renovable, asociada con el desarrollo de la economía verde.

¹⁷ Publicación de las Naciones Unidas, núm. de venta: E.14.II.D.1.

¹⁸ Véase Field Report núm. 18: "Smallholders and Inclusive Growth in Agricultural Value Chains", Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional y FIELD-Support, 2014.

47. A fin de promover un crecimiento empresarial sostenible, los países pueden crear incubadoras de empresas específicamente para las empresas sociales. Por ejemplo:

- La incubadora de innovación R Labs Innovation Incubator en Sudáfrica elabora ideas para las empresas sociales con el fin de favorecer, reconstruir y empoderar a las comunidades locales a través de la innovación.
- La incubadora de empresas sociales Asian Social Enterprise Incubator, en Filipinas, proporciona servicios integrales y los últimos adelantos en la tecnología a las empresas sociales que se encuentran en la base de la pirámide.
- El programa acelerador del Global Benefit Social Institute de la Universidad de Santa Clara, California, reúne a empresarios sociales seleccionados con dos mentores ejecutivos de Silicon Valley con el fin de que les ayuden a conseguir una mayor escala, sostenibilidad e impacto.
- El fondo para incubadoras de Yunus Social Business opera en varios países en desarrollo para permitir que las empresas sociales locales y los empresarios ayuden a sus propias comunidades al prestar servicios esenciales.

48. Para fomentar el desarrollo sostenible también se crearon grupos de empresas de tecnología ecológica y parques tecnológicos, así como el movimiento “ciudades verdes”. Los grupos de empresas pueden organizarse según el producto (empresas y empresarios locales que producen insumos, por ejemplo, en las esferas de la movilidad ecológica, los recursos renovables, la eficiencia energética) o la producción (por ejemplo, empresas y empresarios que producen de forma ambiental y socialmente sostenible). Sin embargo, para que esas iniciativas sean más eficaces, es necesario elaborar leyes sobre propiedad intelectual y desarrollar los servicios gubernamentales relacionados de modo que se adapten a las necesidades de las pequeñas y medianas empresas. Para muchos proveedores locales es difícil cumplir las normas internacionales de calidad. Muchos gobiernos patrocinan programas de modernización, con la asistencia de la comunidad de donantes y los organismos de las Naciones Unidas, con el fin de prestar asistencia técnica de bajo costo para la adopción de prácticas de calidad y facilitar los vínculos con compradores internacionales. Las empresas individuales, incluidas las empresas transnacionales, también pueden desempeñar un papel importante en ese ámbito como parte de sus actividades de responsabilidad social empresarial, ya que la transferencia y la difusión de tecnología son reconocidas como responsabilidad social por la Organización Internacional de Normalización (ISO 26000).

E. Mejora del acceso a la financiación

49. La crisis económica y financiera mundial de 2008 provocó una importante restricción del crédito y un acceso restringido a la financiación para los empresarios y las pequeñas y medianas empresas de todo el mundo. En el período inmediatamente posterior a la crisis los gobiernos reaccionaron adoptando medidas de emergencia, como la extensión de amplias garantías de crédito para la concesión de préstamos a pequeñas y medianas empresas. El foco de atención de los encargados de formular políticas ha pasado a centrarse en el impulso del crecimiento mediante préstamos de riesgo concedidos a segmentos de emprendedores menos favorecidos,

como las mujeres¹⁹ y los jóvenes²⁰. Sin embargo, los empresarios consideran que el acceso a la financiación es su principal obstáculo²¹. De acuerdo con la Corporación Financiera Internacional, las necesidades financieras colectivas de los emprendedores de países en desarrollo que no se habían satisfecho ascendían a 2 billones de dólares de los Estados Unidos²². Además, muchos microempresarios también siguen careciendo de acceso a servicios financieros formales.

50. Las empresas sociales suelen estar financiadas por una combinación de recursos del mercado, recursos no comerciales (por ejemplo, subsidios gubernamentales y donaciones privadas) y recursos no monetarios (por ejemplo, el trabajo voluntario). Sin embargo, se necesitan inversiones proactivas para apoyar a las empresas, como “inversiones de impacto”, que puedan producir importantes efectos sociales y, al mismo tiempo, asegurar el rendimiento de las inversiones financieras.

51. En respuesta a ello, han surgido nuevos modelos de servicios financieros para dar a las PYME la oportunidad de recaudar dinero en pequeñas cantidades directamente de pequeños inversores, entre otras cosas, a través de:

- Financiación solidaria
- Filantropía de riesgo
- Inversiones individuales
- Mecanismos de cuasicapital y capital accionario
- Mercados éticos o de capital social
- Microcrédito y microseguros
- Dinero móvil
- Financiación colectiva

52. Los gobiernos deberán adoptar normas para esos nuevos sistemas. Por ejemplo, varios gobiernos de África han empezado a regular los servicios transfronterizos de dinero móvil para facilitar su integración y hacerla más profunda. Muchos países están considerando adoptar leyes sobre la financiación colectiva.

53. Las garantías y subvenciones también pueden atraer inversiones para el desarrollo sostenible. Los fondos de promoción se han convertido en mecanismos de financiación eficaces y versátiles que se utilizan como catalizador para la innovación y la inversión en favor de los pobres. Por ejemplo, en Sudáfrica el fondo para el empleo cofinancia proyectos puestos en marcha por organizaciones públicas, privadas y de la sociedad civil que contribuirán considerablemente a la creación de empleo. Los bancos gubernamentales también han elaborado planes de garantía para permitir que los clientes sin historial financiero o garantía accedan al crédito. Un buen ejemplo de esto es Agrofinanzas, la iniciativa de un banco comercial mexicano.

¹⁹ Por ejemplo, el banco Bharatiya Mahila fundado hace poco en la India y los planes Liya Isuru en Sri Lanka.

²⁰ Paul Vecchiatto, “Industrial Development Corporation agency to boost South African youth entrepreneurship funding”, Business Day (Sudáfrica), 7 de Mayo de 2013.

²¹ Véanse las Encuestas de Empresas del Banco Mundial.

²² Corporación Financiera Internacional, “Access to credit among micro, small, and medium enterprises”, agosto de 2013.

54. Muchos empresarios de países en desarrollo pueden beneficiarse de programas específicos de fomento de la capacidad sobre alfabetización financiera y de mecanismos innovadores que utilizan tecnologías bancarias modernas. En especial, debe prestarse ayuda a las empresas innovadoras y de alto crecimiento en el ámbito de la tecnología ecológica y la sostenibilidad, que a menudo necesitan atraer distintas formas de financiación, como capital accionario y capital de riesgo. La ONUDI ofrece asistencia a ese respecto para seleccionar los mecanismos financieros adecuados, incluidos subvenciones, fondos rotatorios y fondos de garantía²³. Por su parte, Child and Youth Finance International trabaja para asegurar que los jóvenes estén incluidos financieramente y tengan capacidad de ahorro, entre otras cosas, mediante el acceso a cuentas bancarias adaptadas a las necesidades de los niños y los jóvenes.

55. A continuación se enumeran otras iniciativas de alto perfil:

- El desafío financiero para pequeñas y medianas empresas propuesto por el Grupo de los 20 (G-20), que ofrece guías normativas sobre propuestas innovadoras y mejores prácticas para facilitar el acceso a la financiación de las pequeñas y medianas empresas de los países en desarrollo, se puso en marcha en el contexto del Programa de Aprendizaje entre Homólogos para la Inclusión Financiera del G-20. El G-20 ha destinado más de 500 millones de dólares a ayudar a los premiados en el marco de ese programa.
- La OCDE está abordando el problema de que no solo exista un déficit de préstamos con respecto a las pequeñas y medianas empresas sino también un déficit de información con respecto a la concesión de préstamos a esas empresas por parte de los intermediarios financieros. Los encargados de formular políticas deben superar esas deficiencias para poder medir los efectos de sus políticas.
- En el ámbito del microcrédito, Kiva Microfunds permite que particulares presten dinero a través de Internet a empresarios de bajos ingresos y menos favorecidos y a estudiantes en más de 70 países. Desde 2005 Kiva ha prestado 600 millones de dólares a más de 1,2 millones de beneficiarios.
- En cuanto a la calificación de la capacidad crediticia, Harvard Entrepreneurial Finance Lab utiliza pruebas psicométricas para medir el riesgo y el potencial empresarial sin necesidad de presentar planes empresariales, historiales de crédito o garantías. La iniciativa está aplicando ahora su metodología a los bancos en varios países en desarrollo.
- La asociación World Business Angels Association, una organización sin fines de lucro, tiene más de 15 redes y asociaciones nacionales de benefactores empresariales. La asociación crea conciencia a nivel mundial sobre la importancia y la práctica de las inversiones de benefactores empresariales, estimula el intercambio de mejores prácticas en las inversiones de benefactores y promueve el desarrollo de las inversiones transfronterizas de benefactores.
- La Alianza Financiera para el Comercio Sostenible es una asociación de instituciones financieras y productores que, con el apoyo de la Agencia de los

²³ Programa sobre Desarrollo Empresarial y Promoción de Inversiones, Programa de Bolsas de Subcontratación y Alianzas Industriales y Modelo Computarizado para el Análisis de la Viabilidad y la Presentación de Informes.

Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, se dedica a la producción y el comercio sostenible de productos. La Alianza ha creado un conjunto de herramientas de alfabetización financiera dirigidas a los empresarios de países en desarrollo.

- El Servicio de Asistencia para Capital Inicial es un mecanismo de apoyo para las inversiones en energía limpia en África y Asia. Dicho servicio se aplica a través del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA), el Banco Asiático de Desarrollo y el Banco Africano de Desarrollo.
- El CCI ha elaborado un curso en línea para empresarios sobre cómo preparar planes empresariales rentables, financiar el comercio y gestionar los riesgos.

F. Fomento de la concienciación y el establecimiento de redes

56. La necesidad de crear conciencia sobre las oportunidades empresariales y sobre el valor que aporta el emprendimiento a la sociedad al hacer frente y eliminar la marginación asociada al fracaso, está estrechamente vinculada a la educación empresarial. Las percepciones socioculturales negativas en relación con la iniciativa empresarial pueden actuar como importantes obstáculos para la creación de empresas y socavar los beneficios de la iniciativa empresarial.

57. En muchos países el fomento del espíritu, las competencias y los modelos empresariales puede servir estratégicamente para aprovechar el potencial de los talentos empresariales. En muchos casos, los prejuicios culturales hacen que el empleo por cuenta propia se considere como una necesidad para quienes no logran encontrar un puesto de trabajo. Para combatirlos, resultan muy eficaces las campañas de fomento de la iniciativa empresarial que celebran a los empresarios locales, quienes pueden ser modelos de conducta. También pueden ser útiles los premios, las ferias y los concursos para grupos específicos, como los jóvenes, las mujeres, los grupos vulnerables y los migrantes. En los Emiratos Árabes Unidos, por ejemplo, el Consejo de Abu Dhabi para el Desarrollo Económico ha inspirado y educado, desde 2009, a los estudiantes para que logren ser empresarios de éxito mediante una campaña anual de sensibilización sobre la iniciativa empresarial, que incluye talleres, foros y un concurso de ideas para negocios. La iniciativa, que atrajo a más de 2.000 participantes en 2013, se organiza en colaboración con universidades e instituciones educativas²⁴.

58. Otras iniciativas incluyen:

- Start-up Weekends, una red mundial que reúne a empresarios y aspirantes a empresarios.
- Los premios Skoll para el empresariado social, otorgados cada año por la Skoll Foundation a un grupo de empresarios sociales, que han contribuido a solucionar algunos de los problemas más urgentes del mundo.
- La Schwab Foundation for Social Entrepreneurship, que selecciona a una comunidad de empresarios sociales y los invita a participar en la formulación de programas mundiales, regionales e industriales en colaboración con otros interesados del Foro Económico Mundial.

²⁴ Véase www.akoun.ae/en/Home.aspx

- Los premios de la Iniciativa Seed – Empresarios en Apoyo al Medio Ambiente y el Desarrollo, que dan relevancia a empresas impulsadas a nivel local que han encontrado maneras creativas de superar los problemas que afectan a sus comunidades.

59. La creación de alianzas a largo plazo con organizaciones financieras o de capacitación o la cooperación con organizaciones empresariales aumenta la capacidad individual de los empresarios. Para un pequeño empresario resulta difícil tratar con organismos gubernamentales, cumplir con los reglamentos y obtener contratos gubernamentales. Las alianzas, las asociaciones y los grupos de promoción pueden facilitar esas actividades. Sin embargo, esos grupos suelen ser débiles y sus programas de financiación y fomento de la capacidad deben mejorar su eficacia.

IV. Conclusiones y recomendaciones

60. **El cambiante mundo de hoy exige hacer frente a los problemas de la seguridad alimentaria, la urbanización, el medio ambiente y las variaciones demográficas, los avances científicos y tecnológicos, la diversidad cultural, la gobernanza y la sostenibilidad de manera integral. Para que la iniciativa empresarial sea parte de la superación de esos obstáculos, debería considerarse no como una opción individual sino como una transformación de la sociedad hacia una nueva generación de empresarios cuya visión apoye el desarrollo sostenible.**

61. **Este informe pone de relieve las medidas adoptadas recientemente para desarrollar políticas de fomento de la iniciativa empresarial mediante la aplicación de un enfoque holístico y participativo basado en las aportaciones de las regiones subnacionales, las ciudades y todo tipo de comunidades, así como en la construcción institucional y la participación de una amplia gama de interesados en la formulación de políticas.**

62. **Varios países han mejorado su marco regulador al simplificar sus procesos administrativos con procedimientos más claros, adoptar normas por Internet, prestar apoyo para mejorar la formalización y ofrecer protección social y otros incentivos. En particular, la adaptación de los reglamentos existentes y la adopción de normas claras para las empresas sociales, las cooperativas y las redes de empresas han facilitado su financiación y expansión. Muchos países han reconocido la necesidad de fomentar la iniciativa empresarial mediante la educación empresarial, ofrecida desde la escuela primaria hasta la jubilación, que consiste en la creación explícita de oportunidades en todos los niveles de la educación.**

63. **Los avances en la tecnología de la información se han difundido por todo el mundo, pero todavía es necesario acelerar la construcción de infraestructuras de comunicación y energía en los países en desarrollo. Muchos países están aprovechando las posibilidades que ofrecen las tecnologías de la información y las comunicaciones para mejorar la productividad de las empresas existentes y crear un entorno propicio para las nuevas empresas. Además, muchos programas fomentan la transferencia de tecnología por medio de las empresas internacionales y el intercambio de tecnología a través de grupos locales de empresas y cadenas de suministro con el fin de apoyar a las**

empresas locales y facilitar la generación de conocimientos, la innovación y la adaptación de la tecnología a nivel local. También existen programas que procuran tender puentes entre las instituciones y el sector privado. Los mecanismos preferidos para hacer frente a las limitaciones de acceso a la financiación para nuevas empresas y pequeñas y medianas empresas han sido las garantías y los bancos de desarrollo. Algunas iniciativas más recientes han introducido nuevos modelos de servicios financieros que permiten que las pequeñas empresas recauden dinero en pequeñas cantidades directamente de los pequeños inversores individuales.

64. Las siguientes recomendaciones están basadas en buenas prácticas y ponen de relieve las medidas que pueden adoptarse a nivel mundial, con el apoyo de las Naciones Unidas, para alentar actividades empresariales compatibles con los principios del desarrollo sostenible y la inclusión.

65. Debe organizarse un foro mundial sobre el fomento de la iniciativa empresarial para aprovechar las redes de políticas nacionales y regionales existentes a fin de ampliar y transferir sus experiencias y alentar a que se adopten indicadores comunes para medir sus efectos. El resultado de dicha reunión podría incluir la adopción de una “carta para el cambio empresarial”, que proporcionase directrices sobre cómo incorporar la iniciativa empresarial al proceso de desarrollo sostenible y proponer medidas para su aplicación. Los asociados mundiales y regionales podrían participar en la organización de reuniones preparatorias y del propio foro. Se podría alentar a los asociados a que presten apoyo a las nuevas empresas que cuentan con recursos limitados para participar en ese foro.

66. Deben establecerse o reforzarse los centros nacionales de excelencia que se ocupan del fomento de la iniciativa empresarial. Haciendo acopio de las experiencias que han dado buenos resultados, las Naciones Unidas podrían ofrecer orientación sobre cómo establecer dichos centros, estimulando el establecimiento de redes y el intercambio de buenas prácticas entre ellos, en particular con respecto a las cuestiones relacionadas con la internacionalización de las pequeñas y medianas empresas.

67. Deben desarrollarse redes de educadores especializados en el fomento de la iniciativa empresarial y las empresas a nivel nacional, regional y mundial. Es fundamental colaborar con formadores, comunidades locales y organizaciones sociales para que se unan a las redes creadas a nivel subnacional, nacional y mundial con el fin de facilitar el intercambio de experiencias y conocimientos entre escuelas, facultades, universidades y comunidades que se dedican a promover la iniciativa empresarial. En caso de que se solicitase su colaboración, las Naciones Unidas podrían ofrecer sus conocimientos especializados y cooperar con los interesados competentes con el fin de elaborar recursos en línea y planes de estudio pertinentes para nuevas empresas y pequeñas y medianas empresas.

68. Es necesario trabajar más sobre la inclusión financiera y aumentar los esfuerzos dirigidos a ampliar la capacidad y competencia de las instituciones financieras y su voluntad de servir a las empresas pequeñas y en vías de crecimiento, así como a las cooperativas y a las empresas sociales, por ejemplo, impulsando sistemas de financiación alternativos como fondos de ahorros comunitarios y medios de pago complementarios.

69. Los jóvenes deben tener más oportunidades empresariales. Además de velar por la inclusión financiera y promover las redes para los jóvenes y entre ellos, sería muy valioso apoyar un plan mundial de orientación o declarar un “año del joven empresario” para fomentar esas iniciativas entre los jóvenes. Dichas medidas podrían culminar en un “desafío de colaboración mundial” con el fin de obtener soluciones innovadoras de equipos juveniles de todo el mundo.

70. También se debe empoderar a las mujeres empresarias y redoblar los esfuerzos para seguir promoviendo la igualdad de las mujeres en todas las esferas pertinentes al fomento de la iniciativa empresarial, incluidas las normas comerciales, la inclusión financiera, el acceso a los mercados y las tecnologías de la información y las comunicaciones y el acceso a tecnologías de otro tipo. En ese sentido, se podría promover una red de embajadores de buena voluntad para el fomento de la iniciativa empresarial de las mujeres con el fin de impulsar directrices sobre la manera en que las mujeres pueden utilizar su pleno potencial empresarial.

71. La diversidad debe aceptarse como un principio básico. Es necesario prestar especial atención a la inclusión de grupos sociales desfavorecidos como las minorías, los migrantes y las personas con discapacidad. Si se estimula su integración en las redes empresariales y se forman organizaciones basadas en la comunidad y organizaciones sociales en apoyo de esas medidas se puede generar un valor añadido al poner esos recursos humanos sin explotar a disposición de los sectores productivos. Las Naciones Unidas pueden ofrecer orientación a ese respecto.
