

EXPERIENCIAS EDUCATIVAS **UNIVERSITARIAS**

EN EL ÁMBITO DE LAS CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Vol. III



4 SIGLOS
de Ciencia e Innovación



Tercera edición: 2025

Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
UMRPSFXCH
Calle Padilla s/n, Urbanización Los Álamos
Sucre - Bolivia

Web: economicas.usfx.bo

ISBN: 978-9917-9863-2-4

Depósito Legal: 3-1-140-2021 P.O.

Queda prohibida, sin autorización escrita del titular de los derechos,
la reproducción total o parcial de esta obra por cualquier medio o
procedimiento.

Hecho en Bolivia
Made in Bolivia

EXPERIENCIAS EDUCATIVAS UNIVERSITARIAS EN EL
ÁMBITO DE LAS CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES - VOLÚMEN III

**UNIVERSIDAD MAYOR REAL Y
PONTIFICIA DE SAN FRANCISCO
XAVIER DE CHUQUISACA
UMRPSFXCH**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Y EMPRESARIALES**

Ing. Walter Arízaga Cervantes
Rector

Ph.D. Erick Gregorio Mita Arancibia
Vicerrector

Ph.D. Raquel Arancibia Padilla
Decana

Ms.C. Rubén Julio Porcel Arancibia
Director de Carrera de Economía

Ph.D. Roberto Rivera Salazar
**Director de Carrera de Administración de
Empresas**

MAF. Carlos Alberto Rojas Padilla
Director de Carrera de Ingeniería Comercial

Ms.C. Lenny Durby Cuestas Gómez
**Director Carrera de Gerencia y Administración
Pública**

Ph.D. Roberto Rivera Salazar
**Coordinador Libro “Experiencias Educativas
Universitarias en el Ámbito de las Ciencias Eco-
nómicas y Empresariales”**

Ing. Emilia Gamarra Balas
Diseño Gráfico, Diagramación y Maquetación

PRESENTACIÓN

La nueva edición de la Revista *Experiencias Educativas Universitarias* brinda a los lectores una visión actualizada y completa de las tendencias más relevantes en la educación superior. En este número, se pueden encontrar estudios de caso, reflexiones teóricas y análisis críticos que abordan cuestiones fundamentales en la formación académica en la universidad.

Iniciamos con un análisis fundamental sobre las “Competencias Digitales y Competencias Investigativas” de los estudiantes de Administración de Empresas en la sede Muyupampa, un diagnóstico esencial en la era de la información.

Siguiendo a nuestra vocación, destacamos la vital importancia de la “Interacción y Extensión Universitaria” a través de la experiencia de la “Feria ¿Sabías qué? de la Economía Internacional” de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la U.S.F.X., demostrando el impacto directo de la universidad en su entorno.

Ampliando la mirada al contexto regional, se presenta un riguroso estudio sobre el “Impacto de las Políticas Públicas en la Reducción de la Desigualdad Económica en Ecuador” (2019-2023). En el ámbito de las nuevas dinámicas económicas, exploramos el fenómeno “Fintech y su Impacto en la Demanda de Dinero”, un artículo que desafía la teoría monetaria tradicional.

Volviendo a la gestión interna, este número incluye una necesaria “Evaluación del Desempeño Docente por Áreas de Conocimiento” en la carrera de Ingeniería Comercial, pilar clave para la excelencia académica. Finalmente, cerramos la brecha entre la teoría y la práctica con una “Perspectiva Académica sobre la Implementación de la Investigación Operativa” en los emprendimientos bolivianos.

En resumen, este nuevo número de la Revista Experiencias Educativas Universitarias ofrece un panorama variado y enriquecedor de las experiencias y reflexiones actuales en torno a la enseñanza y el aprendizaje en la educación superior.

PhD. Raquel Arancibia Padilla

PRÓLOGO

Es un honor presentar el nuevo número de la Revista *Experiencias Educativas Universitarias*, una publicación que se ha destacado por su compromiso con la excelencia académica y la difusión de conocimiento de calidad en el ámbito de la educación superior.

En esta edición, nos complace ofrecer a nuestros lectores una visión completa y actualizada sobre las tendencias más relevantes en la educación universitaria. A través de estudios de caso, reflexiones teóricas y análisis críticos, abordamos cuestiones fundamentales que impactan la formación académica en las universidades.

Entre los temas destacados en este número, se encuentran la extensión e interacción, el impacto de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad, la evaluación del desempeño docente y perspectivas académicas sobre la implementación de la investigación. Además, presentamos investigaciones como el Fintech y su impacto en la demanda de dinero, entre otros temas de relevancia en la actualidad.

En resumen, este nuevo número de la Revista Experiencias Educativas Universitarias ofrece un panorama variado y enriquecedor de las experiencias y reflexiones actuales en torno a la enseñanza y el aprendizaje en la educación superior. Esperamos que esta selección de artículos sea de gran interés y utilidad para nuestros lectores, contribuyendo así al avance y fortalecimiento de la educación en nuestras instituciones universitarias.

PhD. Raquel Arancibia Padilla

ÍNDICE

**COMPETENCIAS DIGITALES y COMPETENCIAS INVESTIGATIVAS DE LOS ESTUDIANTES
UNIVERSITARIOS DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS SEDE MUYU-
PAMPA**

Marco Antonio Limachi López..... 9

**INTERACCIÓN Y EXTENSIÓN UNIVERSITARIA: FERIA ¿SABÍAS QUÉ? DE LA ECONO-
MÍA INTERNACIONAL DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESA-
RIALES DE LA UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO XAVIER DE CHUQUISACA**

José Luis Pantoja Terán, José Alfredo Daza Bernal, Jhonny Franz Marín Peñaranda, Lisette Marlene Cuellar Vergara..... 25

**IMPACTO DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS EN LA REDUCCIÓN DE LA DESIGUALDAD ECO-
NÓMICA EN ECUADOR. PERÍODO 2019-2023**

Nelly Gioconda Panchi Castro, Betty Auxiliadora De La Hoz Suárez, Freddy de Jesús Mestre Gómez,
Raquel Arancibia Padilla..... 41

**FINTECH Y SU IMPACTO EN LA DEMANDA DE DINERO: DESAFÍOS PARA LA TEORÍA MO-
NETARIA TRADICIONAL**

Mauricio Fernando Gonzales Salgueiro, Ximena Guadalupe Lemaitre Vélez..... 60

**EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO DOCENTE POR ÁREAS DE CONOCIMIENTO EN
LA CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL DE LA U.S.F.X.**

Rene Miguel Mostajo Arias, René Gonzalo Torres Calvo, Faruck Eid Abuawad, Marcos Julio Gironda Alarcón..... 90

**PERSPECTIVA ACADÉMICA SOBRE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA INVESTIGA-
CIÓN OPERATIVA EN EMPRENDIMIENTOS BOLIVIANOS**

Miguel Angel Condori Ramírez..... 114

COMPETENCIAS DIGITALES Y COMPETENCIAS INVESTIGATIVAS DE LOS ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS SEDE MUYUPAMPA

Marco Antonio Limachi López

<https://orcid.org/0000-0001-8295-2475>

Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

limachi.marco@usfx.bo

Magister en Gestión de la Investigación, Magister en Innovación Educativa en Educación Superior, Diplomado en Educación Superior, Diplomado en Educación Superior en Entornos Virtuales, Diplomado en Tecnologías de la Información y Comunicación en Educación Superior, Ingeniero Comercial, Docente Investigador de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue determinar las competencias digitales y competencias investigativas de los estudiantes universitarios de la Carrera de Administración de Empresas Sede Muyupampa. La investigación fue de tipo descriptiva y cuantitativa, se aplicó un cuestionario a 72 universitarios que constituyen el total de matriculados regulares de la carrera. La investigación, en base a la autovaloración de los consultados, se pudo determinar que la competencia digital con mayor desarrollo en los estudiantes universitarios de la Carrera de Administración de Empresas Sede Muyupampa, es la de “búsqueda y gestión de la información y datos”, competencia que está desarrollada en el 86% de los consultados. Le sigue la competencia digital “comunicación y colaboración”, en la que el 74% de los consultados la han desarrollado. Finalmente, la competencia digital “creación de contenidos digitales”, es la que menos desarrollada tienen los estudiantes consultados, con un 53%. En cuanto a las competencias investigativas desarrolladas en los estudiantes universitarios, la competencia “diseñar el método” es la más desarrollada entre los estudiantes con un 72%; la competencia “plantear el problema de investigación” es la segunda en estar desarrollada entre los estudiantes con el 67%; le sigue en tercer lugar de desarrollo la competencia “verificar el rigor científico y la coherencia entre componentes” con el 64% de los estudiantes; finalmente con igual porcentaje de desarrollo, 57%, se encuentran las competencias “construir el marco referencial de la investigación” y “comunicar los resultados de la investigación”.

Palabras Claves: Competencias Digitales, Competencia Investigativas, Educación Superior, Estudiantes Universitarios.

ABSTRACT

The objective of the research was to determine the digital skills and research skills of the university students of the Business Administration Career at Muyupampa Campus. The research was descriptive and quantitative; a questionnaire was applied to 72 university students who constitute the total number of regular students enrolled in the program. The research, based on the self-assessment of those consulted, was able to determine that the digital competence with the greatest development in university students of the Business Administration Career at Muyupampa Campus, is “search and management of information and data”, competence that is developed in 86% of those consulted. This is followed by the digital competence “communication and collaboration”, in which 74% of those consulted have developed it. Finally, the digital competence “creation of digital content” is the one that is least developed by the students consulted, with 53%. Regarding the research skills developed in university students, the “design the method” skill is the most developed among students with 72%; The competence “posing the research problem” is the second to be developed among students with 67%; The competence “verify scientific rigor and coherence between components” follows in third place in development with 64% of the students; Finally, with the same percentage of development, 57%, are the competencies “constructing the research reference framework” and “communicating research results.”

Keywords: Digital Skills, Investigative Skills, Higher Education, University Students.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, poseer habilidades y destrezas en el manejo de herramientas digitales son fundamentales a la hora de realizar cualquier actividad ligada a este tipo de tecnologías y aplicaciones, más aún en el ámbito de la educación superior y las actividades propias del proceso de enseñanza y aprendizaje, como ser: la docencia, la interacción y extensión universitaria, y la práctica de la actividad investigativa tanto en docentes como fundamentalmente en el capital humano que está en proceso de formación, vale decir los estudiantes universitarios de la Carrera de Administración de Empresas Sede Muyupampa.

En ese entendido desarrollar y poseer competencias digitales se han constituido en un factor determinante en la educación superior (George Reyes & Salado Rodríguez, 2019). Hablar de competencias digitales refiere a la capacidad de utilizar de forma eficaz las tecnologías de la información y comunicación (TIC) para buscar, evaluar, gestionar y aplicar información, crear contenidos, así como para resolver problemas y comunicarse de manera efectiva en un entorno digital (Candia López, 2023).

Los estudiantes no solo necesitan adquirir contenidos de su área de conocimiento o desarrollar aspectos y criterios básicos para el desarrollo de la actividad investigativa, es decir competencias investigativas, adicionalmente requieren conocer y manejar de forma eficiente y eficaz las herramientas tecnológicas que les permita realizar el abordaje de iniciativas investigativas (George Reyes & Salado Rodríguez, 2019).

Las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC) ofrecen nuevos escenarios de aprendizaje y socialización en permanente evolución en todos los ámbitos, aspecto que requiere y exige el desarrollo de competencias digitales (El Deber, 2022). El campo de la investigación no es ajeno a ello y mucho menos el uso de las herramientas que cada día aparecen para facilitar al investigador su labor a la hora de la identificación, selección, evaluación, recogida y análisis posterior de la información (Hernández-Sampieri & Mendoza Torres, 2018; Ñaupas Paitán et al., 2018).

El uso de herramientas TIC coadyuva a dinamizar y facilitar los procesos de investigación científica desarrollados en el proceso de enseñanza aprendizaje. Sin embargo, a pesar de las posibles ventajas y beneficios que las aplicaciones informáticas podrían aportar, existen brechas y desafíos que limitan su adopción y utilización efectiva. En ese sentido el problema de investigación abordado responde a: ¿Cuáles las competencias digitales y las competencias investigativas que poseen los estudiantes universitarios de la Carrera de Administración de Empresas Sede Muyupampa?

MÉTODOS Y MATERIALES

La investigación fue de enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, se profundizó en la comprensión de las competencias digitales y las competencias investigativas. Pues el objetivo central estuvo referido a “Determinar las competencias digitales y competencias investigativas de los estudiantes universitarios de la Carrera de Administración de Empresas Sede Muyupampa”. El diseño de investigación correspondió al No experimental, de corte Transversal.

El instrumento que se diseñó, adaptó y aplicó de acuerdo a las necesidades y características del proyecto de investigación fue el cuestionario de encuesta, se tomó como referencia y base las escalas para medir las dimensiones de las competencias digitales y competencias investigativas en los trabajos realizados por (Alvarez-Ochoa et al., 2022; Ferrari et al., 2013; Morduchowicz,

2021; Ríos Cabrera et al., 2023), se procedió al análisis, selección y determinación para cada tipo de competencia (Digital e Investigativa), las competencias específicas, dimensiones y variables, relacionadas con el objetivo de la investigación, que permitieron construir el instrumento de medición. El diseño y aplicación de las encuestas se lo realizó mediante formularios Google.

La población objeto de estudio estuvo dado por el conjunto total de estudiantes universitarios regulares de la Carrera de Administración de Empresas Sede Muyupampa, que según datos y reportes de Kardex ascienden a 72 estudiantes universitarios. Al tratarse de un número reducido de estudiantes se ha visto por conveniente tomar en cuenta a la totalidad de estudiantes a objeto de lograr mayor objetividad y representatividad de la población objeto de estudio. En la Tabla 1 se muestran según cada competencia, las áreas y variables que las explican.

Tabla 1 Dimensiones y variables de las Competencias Digitales e Investigativas

Competencia General / Competencia Específica / Dimensión / Variable
Competencias Digitales
Búsqueda y gestión de la información y datos.
<i>Navegación, búsqueda y filtrado de información</i>
1. Puedo utilizar una amplia gama de estrategias cuando busco información y navego en internet 2. Puedo navegar por internet en busca de información
<i>Evaluación de la información</i>
3. Soy crítico con la información que encuentro y puedo cotejar y evaluar su validez y credibilidad 4. Puedo filtrar y monitorear la información que recibo
<i>Almacenamiento y recuperación de la información</i>
5. Puedo aplicar diferentes métodos y herramientas para organizar archivos, contenidos e información 6. Puedo implementar un conjunto de estrategias para recuperar y administrar el contenido que yo he organizado y almacenado 7. Sé a quién seguir en lugares en línea para compartir información
Comunicación y colaboración.
<i>Interacción mediante nuevas tecnologías</i>
8. Puedo utilizar varias herramientas digitales para interactuar con otras personas utilizando funciones más avanzadas de comunicación en línea 9. Puedo adoptar modos digitales y formas de comunicación que mejor se ajusten al propósito 10. Puedo adaptar el formato y las formas de comunicación a mi audiencia 11. Puedo gestionar los diferentes tipos de comunicación que recibo

Netiqueta

12. Puedo aplicar los diversos aspectos de la etiqueta en línea a diferentes espacios y contextos de comunicación digital
13. He desarrollado estrategias para descubrir comportamientos inapropiados

Compartir información y contenidos

14. Puedo compartir activamente información, contenido y recursos con otros a través comunidades, redes y plataforma de colaboración en línea
15. Utilizo varias herramientas digitales para comunicarme con otros

Participación ciudadana en línea

16. Estoy participando activamente en espacios en línea
17. Sé cómo participar activamente en línea y puedo utilizar varios servicios en línea diferentes

Colaboración mediante canales digitales.

18. Utilizo con frecuencia y con confianza varias herramientas y medios de colaboración digital para apoyar a otras personas en la producción y el intercambio de recursos, conocimientos y contenidos
19. Puedo crear documentos editables y colocarlos en línea para que otros lo usen o complementen para beneficio de todos

Gestión de la identidad digital

20. Puedo gestionar varias identidades digitales según el contexto y el propósito
21. Puedo monitorear la información y los datos que produzco a través de mi interacción en línea
22. Sé cómo proteger mi identidad y reputación digital

Creación de contenidos digitales.

Desarrollo de contenidos

23. Puedo producir contenidos digitales en diferentes formatos, plataformas y entornos
24. Puedo crear mis propios programas digitales

Integración y reestructuración

25. Puedo utilizar una variedad de herramientas digitales para crear resultados multimedia originales
26. Puedo combinar elementos de contenido existentes para crear otros nuevos

Derechos de autor y licencias

27. Sé cómo aplicar los diferentes tipos de licencias a la información y recursos que uso y creo
28. Conozco las diferencias entre copyright, copyleft y creative commons

Programación

29. Puedo interferir con programas abiertos, modificar, cambiar o escribir código fuente
30. Puedo codificar y programar en varios idiomas
31. Entiendo los sistemas y funciones que hay detrás de los programas

Competencias Investigativas

Plantear el problema de investigación

32. Puedo detectar temas o áreas de interés que requieran investigarse desde el punto de vista científico.
33. Sé formular el problema de investigación, reduciéndolo a sus aspectos y relaciones esenciales
34. Sé delimitar el problema de investigación tomando en cuenta las variables o aspectos de interés, el ámbito espacial y temporal y la población a estudiar.

Construir el marco referencial de la investigación

35. Puedo evaluar críticamente el estado del conocimiento en el área de interés a fin de identificar, tanto sus avances como posibles vacíos, incoherencias o contradicciones.
36. Sé construir el marco referencial de la investigación, tomando en cuenta las investigaciones recientes y las teorías más relevantes para el estudio.

Diseñar el método

37. Puedo especificar el tipo de investigación, con aspectos como el paradigma, el diseño, el enfoque y el alcance de la investigación
38. Sé seleccionar la muestra o los informantes del estudio, en función del enfoque de investigación, bien sea cuantitativo o cualitativo.
39. Puedo determinar los instrumentos y técnicas para la recolección de datos, como la observación, las entrevistas o los grupos focales, que sean apropiados para la investigación.
40. Sé relacionar los diferentes componentes de la investigación (título, pregunta, objetivos, diseño y demás), a fin de que haya coherencia entre ellos.
41. Puedo desarrollar instrumentos para la recolección de datos (pruebas o test, escalas), considerando su confiabilidad y validez.
42. Sé incorporar los recursos de las tecnologías de la información y la comunicación, como las redes sociales, en el proceso de investigación.
43. Puedo analizar datos cuantitativos utilizando los métodos y técnicas de la estadística.
44. Puedo analizar información, como las respuestas a entrevistas o textos de documentos, con métodos cualitativos como el análisis de contenido.
45. Sé aplicar métodos mixtos de investigación, donde se integren, tanto el análisis de datos cualitativos como cuantitativos.

46. Sé interpretar los principales resultados de la investigación, de acuerdo con lo planteado en el marco referencial.

Comunicar los resultados de la investigación

47. Tengo la habilidad para redactar informes académicos o científicos para su presentación oral o escrita.

48. Conozco y sé cómo aplicar las normas de edición (APA, Chicago, Vancouver u otra), según sea la más usada en la disciplina, las exigencias de la institución donde se presenta el trabajo o de la revista donde se quiera publicar.

49. Siempre considero criterios de rigor científico, que permitan fundamentar la credibilidad de los resultados y la solidez de las conclusiones.

50. Sé cómo redactar recomendaciones para futuras investigaciones

Verificar el rigor científico y la coherencia entre componentes

51. Puedo elaborar conclusiones, tomado en cuenta los resultados del estudio.

52. Tengo la capacidad para formular recomendaciones para futuras investigaciones a partir de cuestiones no resueltas en el estudio.

Fuente: Elaboración propia en base a (Alvarez-Ochoa et al., 2022; Ferrari et al., 2013; Morduchowicz, 2021; Ríos Cabrera et al., 2023)

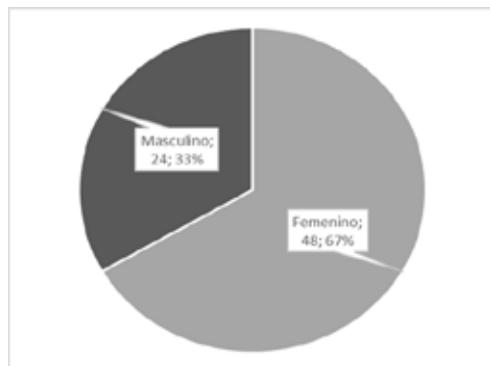
Determinadas las competencias específicas, dimensiones y variables que las explican, fue posible construir el cuestionario que se aplicó a la población seleccionada para el presente estudio. Se obtuvo información general de la población consultada, además medir las variables correspondientes a cada área de las dimensiones mediante escala Lickert de cuatro valoraciones según importancia expresada por los consultados, la valoración se expresa desde “estoy totalmente en desacuerdo” hasta “estoy totalmente de acuerdo” (Alvarez-Ochoa et al., 2022; Ríos Cabrera et al., 2023).

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Información general

El cuestionario se aplicó al total de estudiantes inscritos y que asisten regularmente a la carrera de Administración de Empresas Sede Muyupampa. De la población consultada el 67% (48) corresponden al género femenino y 33% (24) al género masculino. Ver Gráfico 1.

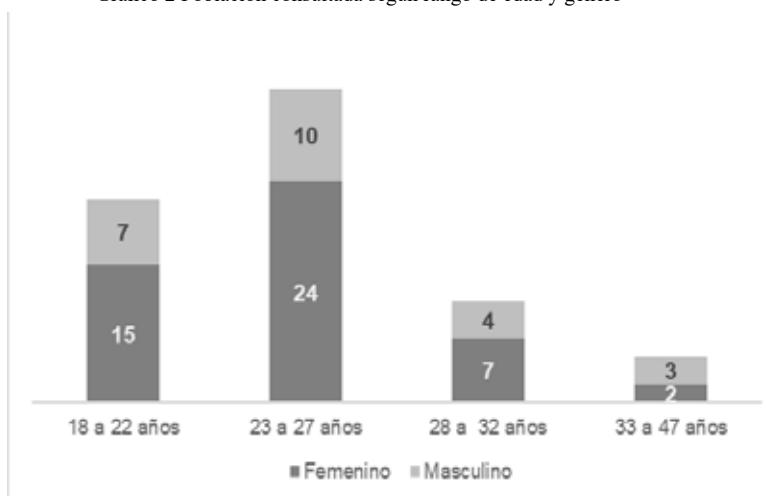
Gráfico 1 Población consultada según género



Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

De la población consultada, veintidós (22) se encuentran entre los 18 a 22 años, treinta y cuatro (34) entre los 23 a 27 años, once (11) entre los 28 a 32 años y finalmente cinco (5) entre 33 a 47 años. Ver Gráfico 2.

Gráfico 2 Población consultada según rango de edad y género



Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

Considerando el género, de la población consultada, los que se encontraban entre los 18 a 22 años, 15 son del género femenino y 7 del masculino. Entre los que se encontraban entre 23 a 27 años, 24 eran del género femenino y 10 del masculino. Entre los que se encontraban entre los 28 a 32 años, 7 eran del género femenino y 4 del masculino. Finalmente, entre 33 a 47 años, 2 eran del género femenino y 3 del masculino. Ver Gráfico 2.

Evaluación del desarrollo de las competencias

A partir de la aplicación del instrumento fue posible calcular la valoración promedio del total de respuestas para cada una de las competencias específicas, valores que se muestran en la Tabla 2.

Tabla 2 Valoración promedio de las competencias específicas

Competencia General / Competencia Específica / Dimensión	1	2	3	4
Competencias Digitales				
Búsqueda y gestión de la información y datos.	2	7	35	27
Comunicación y colaboración.	5	15	33	20
Creación de contenidos digitales.	13	21	29	9
Competencias Investigativas				
Plantear el problema de investigación	6	18	41	7
Construir el marco referencial de la investigación	7	25	35	6
Diseñar el método	5	16	40	12
Comunicar los resultados de la investigación	5	27	33	8
Verificar el rigor científico y la coherencia entre componentes	3	24	39	7

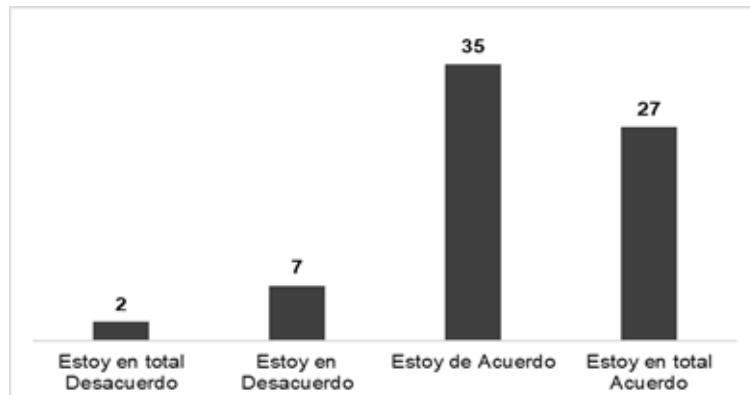
Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

A partir de la valoración promedio de las competencias específicas, se realizó la valoración del desarrollo de las mismas en la población consultada.

Valoración de las competencias digitales

En relación a la competencia digital específica “búsqueda y gestión de la información y datos”, de acuerdo a las valoraciones realizadas por los estudiantes consultados, se identifica que 27 tienen un alto desarrollo de la competencia, 35 tienen la competencia desarrollada, 7 tienen un bajo desarrollo y 2 prácticamente no tienen la competencia. Ver Gráfico 3.

Gráfico 3 Competencia digital: búsqueda y gestión de la información y datos



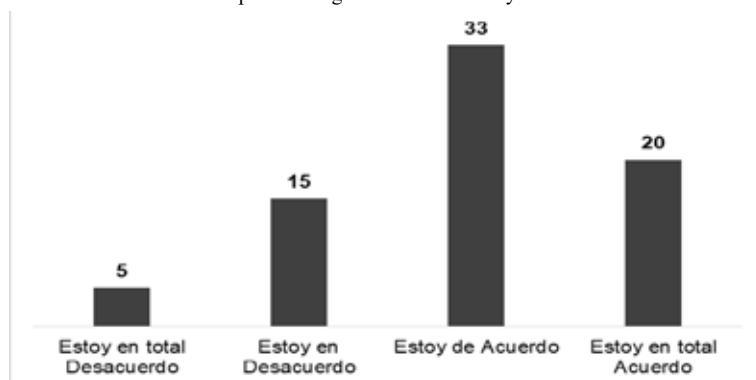
Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

Se puede concluir que el 86% (35+27) de los consultados tienen un buen desarrollo de la competencia “búsqueda y gestión de la información y datos”, es decir, están familiarizados con la navegación en la internet, evaluación y selección de información, además de el almacenaje y recuperación de la información. Por otro lado, el 14% (2+7) de los estudiantes consultados tienen un deficiente o ningún desarrollo de la competencia.

En relación a la competencia digital específica “comunicación y colaboración”, según las valoraciones realizadas por los estudiantes consultados, se identifica que, 20 tienen un alto des-

rrollo de la competencia, 33 tienen la competencia desarrollada, 15 un bajo desarrollo y 5 no la tienen desarrollada. Ver Gráfico 4.

Gráfico 4 Competencia digital: comunicación y colaboración

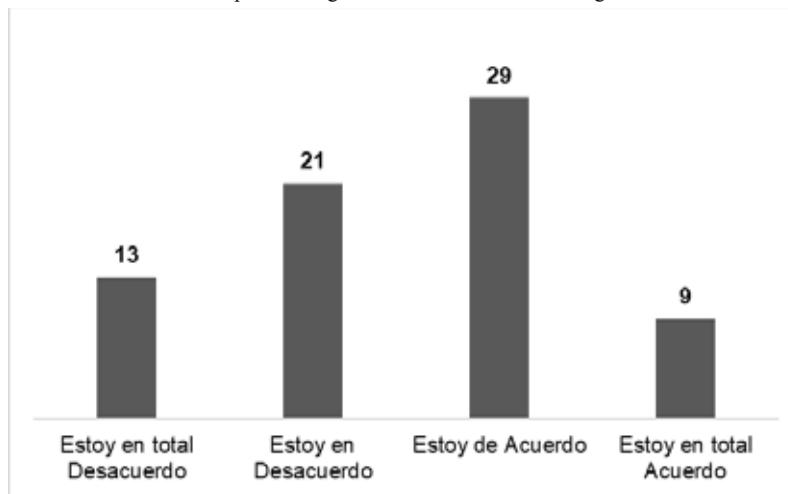


Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

Del análisis se concluye que el 74% (33+20) de los estudiantes tienen desarrollada la competencia “comunicación y colaboración”, es decir, pueden interactuar mediante las nuevas tecnologías, practican las normas éticas en el manejo de información, son capaces de compartir información y contenidos, son capaces de colaborar mediante canales en línea y tienen una adecuada participación ciudadana en línea. Por otro lado, 26% (5+15) tienen un deficiente o ningún desarrollo de la competencia.

En relación a la competencia digital “creación de contenidos digitales”, según las valoraciones realizadas por los estudiantes consultados se identifica que, 9 tienen un alto desarrollo de la competencia, 29 tienen desarrollada la competencia, 21 un bajo desarrollo y 13 no tienen desarrollada la competencia. Ver Gráfico 5.

Gráfico 5 Competencia digital: creación de contenidos digitales



Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

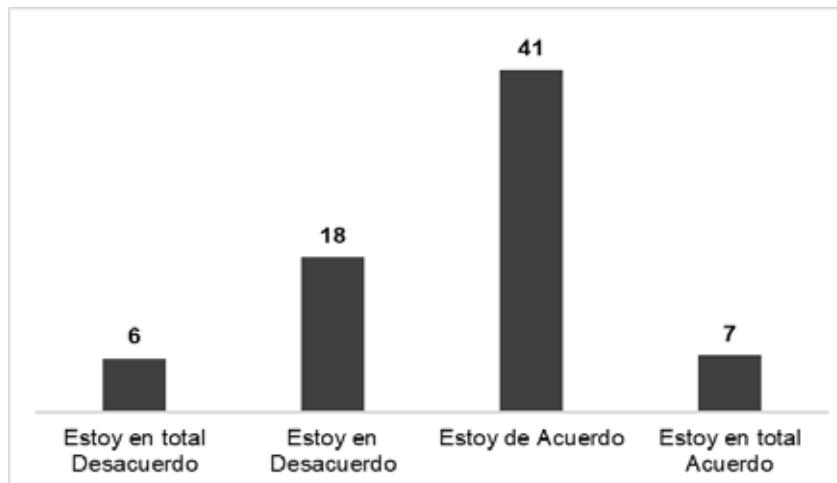
Se puede concluir que el 53% (29+9) de los estudiantes consultados tienen desarrollada la competencia “creación de contenidos digitales”, es decir, son capaces en diferentes niveles de desarrollar contenidos, integrar y reestructurar contenidos, respetan los derechos de autor y licencias, además de tener bases de programación. Por otro lado, el 47% (13+21) tienen un

deficiente o ningún desarrollo de la competencia.

Valoración de las competencias investigativas

En relación a la competencia investigativa “plantear el problema de investigación”, de acuerdo a los estudiantes consultados se identifica que, 7 tienen un alto desarrollo de la competencia, 41 la han desarrollado, 18 tienen un desarrollo incipiente y 6 no la tienen desarrollada. Ver Gráfico 6.

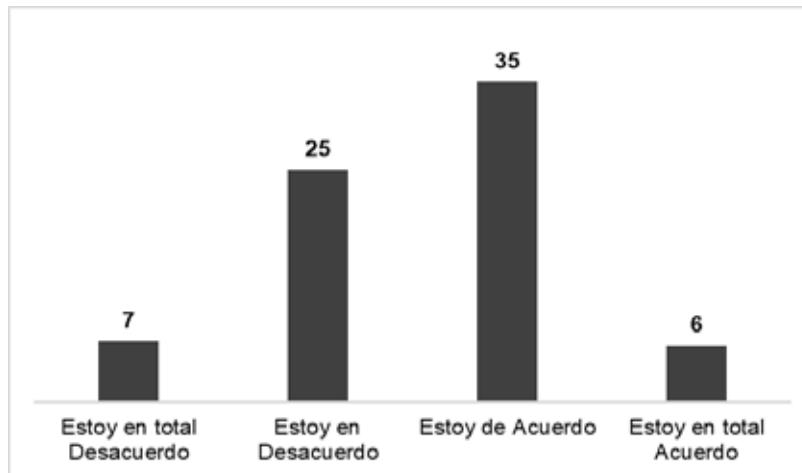
Gráfico 6 Competencia investigativa: plantear el problema de investigación



Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

De la información recopilada, en relación a la competencia “plantear el problema de investigación”, se concluye que el 67% (7+41) de los estudiantes son capaces, en mayor o menor grado, de detectar temas o áreas de interés para realizar investigaciones científicas, son capaces de formular problemas de investigación, así como delimitar el problema considerando las variables interviniéntes, identificando además la población a ser estudiada. Por otro lado, el 33% (18+6) de los estudiantes tienen poca o ninguna capacidad de realizar las acciones supra mencionadas. Sobre la competencia investigativa “construir el marco referencial de la investigación”, se identifica que, 6 estudiantes la tienen altamente desarrollada, 35 la han desarrollado, 25 tienen un bajo desarrollo y 7 no la han desarrollado. Ver Gráfico 7.

Gráfico 7 Competencia investigativa: construir el marco referencial de la investigación

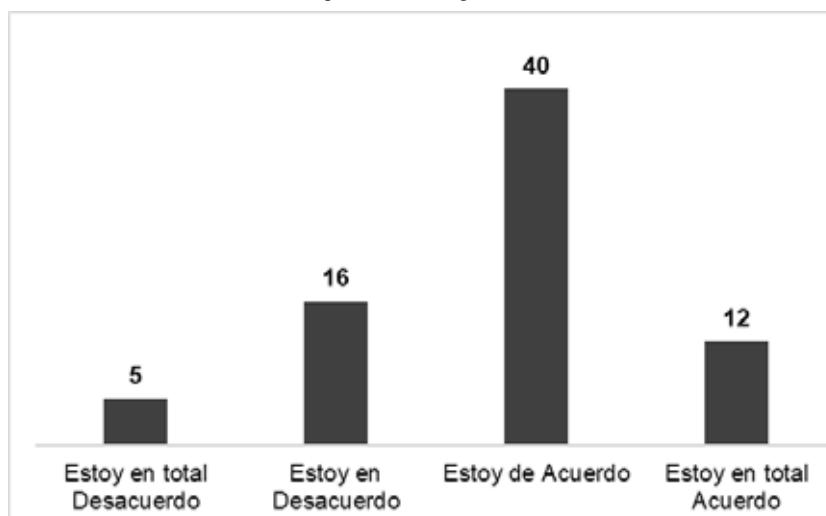


Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

Se puede concluir que el 57% (6+35) de los estudiantes consultados, en mayor o menor grado, son capaces de evaluar críticamente el estado del conocimiento en el área de interés, así como construir el marco referencial de la investigación, tomando en cuenta las investigaciones recientes y las teorías más relevantes para el estudio. Por otro lado, el 43% (25+7) tienen un deficiente o ningún desarrollo de la competencia.

En relación a la competencia investigativa “diseñar el método”, se identifica que, 12 estudiantes tienen un alto desarrollo, 40 han desarrollado la competencia, 16 un desarrollo incipiente y 5 no la han desarrollado. Ver Gráfico 8.

Gráfico 8 Competencia investigativa: diseñar el método

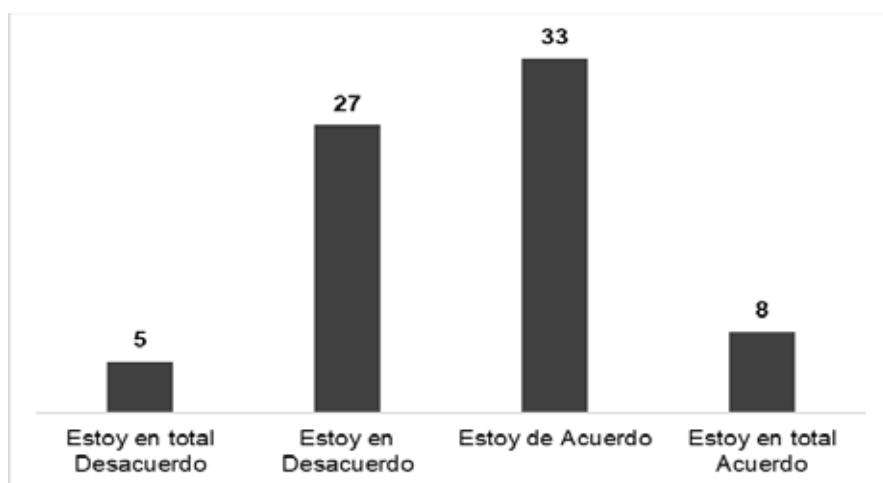


Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

En relación al desarrollo de la competencia investigativa “diseñar el método”, se concluye que el 72% (12+40) tienen en mayor o menor grado la capacidad de especificar el tipo, diseño, enfoque y alcance de la investigación; además pueden seleccionar la muestra del estudio, discriminando si es cuantitativa o cualitativa; determinar los instrumentos y técnicas para la recolección de datos; relacionar los diferentes componentes de la investigación para que tengan coherencia entre ellos; desarrollar instrumentos para la recolección de datos considerando su confiabilidad

y validez; incorporar los recursos de las tecnologías de la información y la comunicación, como las redes sociales, en el proceso de investigación; analizar datos cuantitativos utilizando los métodos y técnicas de la estadística; analizar información; aplicar métodos mixtos de investigación, integrando análisis de datos cualitativos como cuantitativos; interpretar los principales resultados de la investigación, de acuerdo con lo planteado en el marco referencial. Por otro lado, el 28% (16+5) de los estudiantes tienen poco o ningún desarrollo de la competencia. Considerando la competencia investigativa “comunicar los resultados de la investigación”, se identifica que, 8 de los estudiantes tienen un alto desarrollo de la misma, 33 la han desarrollado, 27 un desarrollo incipiente y 5 no la han desarrollado. Ver Gráfico 9.

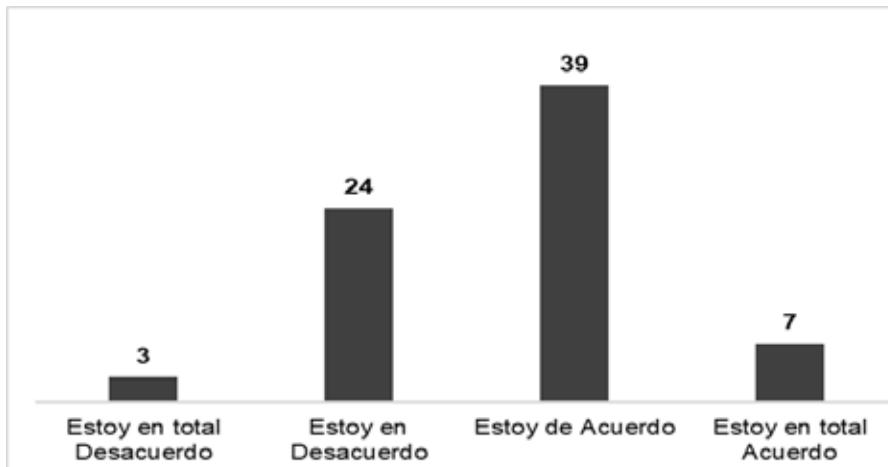
Gráfico 9 Competencia investigativa: comunicar los resultados de la investigación



Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

Analizando la información relacionada con la competencia investigativa “comunicar los resultados de la investigación”, se concluye que, el 57% (8+33) de los estudiantes, en mayor o menor grado, son capaces de redactar informes académicos o científicos; aplicar alguna norma de edición; considerar criterios de rigor científico, que permitan fundamentar la credibilidad de los resultados y la solidez de las conclusiones; redactar recomendaciones para futuras investigaciones. Por otro lado, el 43% (27+5) tienen un desarrollo incipiente o ninguno de la competencia. Sobre la competencia investigativa “verificar el rigor científico y la coherencia entre componentes”, se identifica que, 7 estudiantes tienen un desarrollo alto de la competencia, 39 la han desarrollado, 24 un desarrollo incipiente y 3 no han desarrollado. Ver Gráfico 10.

Gráfico 30 Competencia investigativa: verificar el rigor científico y la coherencia entre componentes



Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario

Del análisis, en relación a la competencia investigativa “verificar el rigor científico y la coherencia entre componentes”, se concluye que, el 64% (7+39) de los estudiantes, en mayor o menor grado, son capaces de elaborar conclusiones tomado en cuenta los resultados del estudio, así como formular recomendaciones para futuras investigaciones a partir de cuestiones no resueltas en el estudio. Por otro lado, el 36% (24+3) de los estudiantes tienen un desarrollo incipiente o ninguno de la competencia.

CONCLUSIONES

De manera general en relación a las competencias digitales, se puede concluir que, la competencia con mayor desarrollo en los estudiantes universitarios de la Carrera de Administración de Empresas Sede Muyupampa, es la de “búsqueda y gestión de la información y datos”, competencia que está desarrollada en el 86% de los consultados. Le sigue la competencia digital “comunicación y colaboración”, en la que el 74% de los consultados la han desarrollado. Finalmente, la competencia digital “creación de contenidos digitales”, es la que menos desarrollada tienen los estudiantes consultados, con un 53%.

Entre las competencias investigativas desarrolladas en los estudiantes universitarios, la competencia “diseñar el método” es la más desarrollada entre los estudiantes con un 72%; la competencia “plantear el problema de investigación” es la segunda en estar desarrollada entre los estudiantes con el 67%; le sigue en tercer lugar de desarrollo la competencia “verificar el rigor científico y la coherencia entre componentes” con el 64% de los estudiantes; finalmente con igual porcentaje de desarrollo, 57%, se encuentran las competencias “construir el marco referencial de la investigación” y “comunicar los resultados de la investigación”.

BIBLIOGRAFÍA

- Aduvire Condori, J. C. (2022). *Competencias digitales y habilidades investigativas en estudiantes de Educación, especialidad Ciencias Sociales, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann, Tacna, 2021.* Universidad César Vallejo.
- Alvarez-Ochoa, R. I., Cabrera-Berzueta, L. B., & Mena-Clerque, S. E. (2022). Competencias investigativas en estudiantes de Educación Superior: aproximaciones desde estudiantes de Medicina. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(4–2), 312–327. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.4-2.1425>
- Asociación Somos Digital. (2022). *Marco de Competencias Digitales para la Ciudadanía.*
- Ayala, O. (2020). Competencias informacionales y competencias investigativas en estudiantes universitarios. *Revista Innova Educación*, 2(4), 668–679. <https://doi.org/10.35622/j.rie.2020.04.011>
- Barbazan Capéans, D., Ben Abdellah, K. D. M., & Montes Hoyos, C. M. (2021). La Competencia Digital Docente En Educación Superior: Estado Del Arte En España Y Latinoamérica. *Etic@net. Revista Científica Electrónica de Educación y Comunicación En La Sociedad Del Conocimiento*, 21(2), 267–282. <https://doi.org/10.30827/eticanet.v21i2.20837>
- Candia López, J. C. (2023). Competencias digitales en la educación superior. *Horizontes*, 7(29), 1548–1563. www.revistahorizontes.org
- Chávez Vera, K. J., Ayasta Llontop, L., Kong Nunton, I., & Gonzales Dávila, J. S. (2022). Formación de competencias investigativas en los estudiantes de la Universidad Señor de Sipán en Perú. *Revista de Ciencias Sociales*, 28(1), 250–260. <https://doi.org/10.31876/rcc.v28i1.37689>
- El Deber. (2022). *Las TIC han transformado la educación con enfoque global.* Educación y Sociedad. https://eldeber.com.bo/educacion-y-sociedad/leucemia-un-cancer-que-se-cura-si-se-lo-trata-a-tiempo_347284
- Hernández Sánchez, I. B., Lay, N., Herrera, H., & Rodríguez, M. (2021). Estrategias pedagógicas para el aprendizaje y desarrollo de competencias investigativas en estudiantes universitarios. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVII(2), 242–255. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7927662>
- Lévano-Francia, L., Sanchez Diaz, S., Guillén-Aparicio, P., Tello-Cabello, S., & Herrera-Pai-co, N. (2019). Competencias digitales y educación Digital Competences and Education. *Propósitos y Representaciones*, 7(2), 569–588. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.20511/pyr2019.v7n2.329>
- Molino ARTÍCULOS
- Molina Rojas, E. J. (2022). *Competencias digitales y competencias de investigación en los estudiantes de un Instituto Superior Pedagógico Público, Tarma 2022.* Universidad César Vallejo.
- Morduchowicz, R. (2021). Competencias y habilidades digitales. In *Unesco*. <http://www.unesco.org/open-access/terms-use-ccbysa-sp>
- Oseda Gago, D., Lavado Puente, C. S., Chang Saldaña, J. F., & Carhuachuco Rojas, E. S. (2021). Competencias digitales y habilidades investigativas en estudiantes de una universidad pública de Lima. *Revista Conrado*, 17(1), 450–455.
- Ríos Cabrera, P., Ruiz Bolívar, C., Paulos Gomes., T., & León Beretta, R. (2023). Desarrollo de una escala para medir competencias investigativas en docentes y estudiantes universitarios. *Areté, Revista Digital Del Doctorado En Educación de La Universidad Central de Venezuela*, 9(17), 147–169. <https://doi.org/10.55560/arete.2023.17.9.7>
- Rivero Morales, P. A. (2013). TIC, desarrollo y educación: sociedades en transformación y pa-

- radigmas de cambio en Bolivia. *Panorama*, 6(11), 47–64. <https://doi.org/10.15765/pnrm.v6i11.7>
- Tuesta-Panduro, J. A. (2021). Las Tecnologías de la Información y Comunicación, competencias investigativas y docencia universitaria: revisión sistemática. *Maestro y Sociedad*, 18(2), 440–456. <https://maestrosyociedad.uo.edu.cu/index.php/MyS/article/view/5350/4960>
- UNESCO. (2018). Competencias para un mundo conectado. *Semana Del Aprendizaje Móvil*, 6. <https://es.unesco.org/news/competencias-digitales-son-esenciales-empleo-y-inclusion-social>

Interacción y Extensión Universitaria: Feria ¿Sabías qué? de la Economía Internacional de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca

José Luis Pantoja Terán

pantoja.jose@usfx.bo

José Alfredo Daza Bernal

daza.jose@usfx.bo

Jhonny Franz Marín Peñaranda

marin.jhonny@usfx.bo

Lisette Marlene Cuellar Vergara

cuellar.lissette@usfx.bo

Docentes Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

RESUMEN

La Feria "¿Sabías qué?" de la Economía Internacional, organizada por la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca, es una iniciativa innovadora que busca fomentar el conocimiento sobre el Comercio Internacional y las Finanzas Internacionales, fortaleciendo el vínculo entre la universidad y la comunidad de Sucre. El evento tuvo como objetivo informar a la población sobre el comercio global y aumentar la conciencia sobre su importancia en la economía mundial. Durante la feria, más de 400 estudiantes y varios docentes de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales participaron activamente, presentando información actualizada sobre tendencias y desafíos económicos a través de exposiciones creativas. Los resultados mostraron un cumplimiento exitoso del propósito educativo, despertando interés en temas de Economía Internacional y fortaleciendo los lazos entre la universidad y la comunidad, lo que sugiere que eventos como este son cruciales para el desarrollo integral de los estudiantes y su impacto positivo en la sociedad.

PALABRAS CLAVES: Interacción, Extensión, Economía Internacional, Gastronomía, Estudiantes, Visitantes.

ABSTRACT

The “Did you know what?” International Economics Fair, organized by the San Francisco Xavier University of Chuquisaca, is an innovative initiative that seeks to promote knowledge about International Trade and International Finance, strengthening the link between the university and the population of the city of Sucre. The event aimed to inform the population about global trade and raise awareness about its importance in the world economy. During the fair, more than 400 students and several faculty members from the School of Economics and Business actively participated, presenting up-to-date information on economic trends and challenges through creative exhibits. The results showed a successful fulfillment of the educational purpose, awakening interest in International Economics topics and strengthening the ties between the university and the community, suggesting that events like this are crucial for the integral development of students and their positive impact on society.

KEYWORDS: Interaction, Extension, International Economics, Gastronomy, Students, Visitors.

INTRODUCCIÓN

La interacción entre las universidades y la sociedad es fundamental para el desarrollo de competencias y la transferencia de conocimientos. Según la (UNESCO, 2009), la educación superior debe ir más allá de la formación académica y profesional, integrando la extensión universitaria como un componente esencial para la responsabilidad social de las instituciones. La extensión no solo implica la difusión del conocimiento, sino también el compromiso activo con las comunidades, promoviendo el aprendizaje mutuo y el desarrollo sostenible (Bennett, 2003).

En los artículos del 1 al 3 del Reglamento de Interacción y Extensión Universitaria de la Conferencia de Universidades Bolivianas (CUB., 2015) indica respecto a:

Artículo 1: Objetivo

El presente reglamento tiene como objetivo establecer las normas y directrices para la implementación de actividades de interacción y extensión universitaria, promoviendo la vinculación entre la universidad y la comunidad.

Artículo 2: Principios

Las actividades de extensión universitaria se regirán por los principios de responsabilidad social, inclusión, y desarrollo sostenible, fomentando el aprendizaje mutuo entre la universidad y la sociedad.

Artículo 3: Áreas de Acción

Se definen las áreas de acción de la extensión universitaria, que incluyen la educación continua, la investigación aplicada, y la transferencia de tecnología y conocimientos a la comunidad.

En cuanto al Reglamento de Interacción y Extensión Universitaria de la Universidad de San Francisco Xavier de Chuquisaca (USXCH, 2018) , menciona en sus artículos los siguiente:

Artículo 1: Propósito

El propósito de este reglamento es regular las actividades de interacción y extensión universitaria, asegurando que se alineen con la misión y visión de la universidad.

Artículo 2: Objetivos Específicos

Los objetivos específicos incluyen promover la participación activa de los estudiantes en proyectos comunitarios y fomentar la investigación que responda a las necesidades locales.

Artículo 3: Modalidades de Interacción

Se establecen diversas modalidades de interacción, como proyectos de servicio social, ferias académicas, y programas de capacitación para la comunidad.

Artículo 4: Financiamiento

Se menciona que la universidad destinará recursos económicos para apoyar las actividades de extensión, incentivando la colaboración con entidades públicas y privadas.

En este contexto, la extensión universitaria se presenta como un mecanismo clave que permite a las instituciones de educación superior conectar sus saberes con las necesidades y realidades del entorno.

La Feria "¿Sabías qué?" de la Economía Internacional, organizada por la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca, representa una iniciativa innovadora que busca promover el conocimiento en materia económica entre la comunidad estudiantil y la sociedad en general. Este evento no solo se centra en la divulgación de información sobre economía internacional, sino que también fomenta la participación de los estudiantes en el aprendizaje y la enseñanza de conceptos económicos relevantes. Según (García M. , 2018), las ferias académicas son espacios propicios para el intercambio de ideas y la discusión crítica, permitiendo a los estudiantes aplicar sus conocimientos en contextos reales. A través de diversas actividades interactivas, la feria busca sensibilizar a los participantes so-

bre la importancia de comprender la economía global y sus implicaciones en la vida cotidiana, así como en el desarrollo local y nacional. La interacción directa con el público permite a los estudiantes desarrollar habilidades comunicativas y de liderazgo, esenciales en el ámbito profesional.

La presente investigación tiene como objetivo analizar las experiencias de interacción generadas durante la realización de la Feria "¿Sabías qué?", evaluando su impacto en la formación académica de los estudiantes y su contribución al fortalecimiento de la relación entre la universidad y la comunidad. Se espera que este estudio no solo aporte al entendimiento de la extensión universitaria como herramienta de aprendizaje, sino que también sirva como modelo para futuras iniciativas que busquen integrar el conocimiento académico con las necesidades sociales. La importancia de este tipo de eventos radica en su capacidad para fomentar una cultura de colaboración y aprendizaje continuo, que es esencial en un mundo cada vez más interconectado (Hernández R., 2019).

METODOLOGÍA

Este estudio se diseñó como una investigación descriptiva y transversal, con el propósito de analizar las experiencias de interacción generadas durante la Feria "¿Sabías qué?". Se utilizaron métodos cualitativos y cuantitativos para obtener una comprensión integral de la percepción de los participantes sobre la feria y su impacto en la formación académica. Según (Hernández R. F., 2014), este enfoque permite capturar tanto datos numéricos como narrativos, enriqueciendo el análisis.

El estudio recogió la información de un total de 303 participantes, compuestos por 203 estudiantes de las carreras de Economía, Administración de Empresas, Ingeniería Comercial y Gerencia y Administración Pública de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca, así como 100 visitantes locales e internacionales. Los criterios de inclusión fueron: ser estudiante de una de las carreras y estar en último curso de la facultad. En cuanto a los visitantes se tomó en cuenta el haber concurrido a la feria. Se utilizaron dos instrumentos principales para la recolección de datos:

Cuestionario estructurado aplicado a los estudiantes: Se aplicó un cuestionario que incluía preguntas cerradas y abiertas, abordando temas como: el aprendizaje obtenido, las habilidades logradas, el nivel de satisfacción con la feria, y la percepción de la interacción con la comunidad. Este cuestionario fue validado por expertos en educación y extensión universitaria (Arias, 2019).

En cuanto al cuestionario aplicado a los visitantes: Se realizaron preguntas a participantes seleccionados aleatoriamente para recabar sus experiencias y opiniones sobre la feria. Las encuestas fueron transcritas para su análisis posterior.

La recolección de datos se llevó a cabo durante la realización de la Feria "¿Sabías qué?", que tuvo lugar el 25 de agosto del 2024. Se distribuyeron los cuestionarios a los asistentes en el evento, garantizando la confidencialidad de las respuestas. Las encuestas se realizaron en un entorno cómodo y privado, con el consentimiento informado de los participantes, asegurando que comprendieran el propósito del estudio y su derecho a la confidencialidad (Creswell, 2014). Los datos obtenidos del cuestionario se analizaron utilizando el software estadístico SPSS. Se calcularon estadísticas descriptivas, incluyendo frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central.

RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados logrados a partir de la realización de encuestas a los estudiantes participantes en la Feria "¿Sabías qué?" tomando en cuenta las variables de análisis referidas a las competencias y experiencias desarrolladas en su ejecución.

Del total de los estudiantes encuestados un 52% correspondió al género masculino y un 48% al femenino.

Del total de los estudiantes que representaron a las carreras, se pudo evidenciar el siguiente desagregado: 29% correspondieron a la carrera de Economía, un 35% pertenecían a la carrera de Administración de Empresas, un 28% a la carrera de Ingeniería Comercial y un 8% a la de Gerencia y Administración Pública, porcentajes que son representativos tomando en cuenta la composición poblacional por carreras que se tiene en la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.

En lo que respecta a la frecuencia de participación de los estudiantes en ferias tal como se puede advertir en la tabla 1, la mayor cantidad de estudiantes experimentó como primera experiencia la feria organizada por la Facultad de Ciencias Económica y Empresariales, existiendo pocos estudiantes que tienen el hábito de participación.

Tabla 1 *Frecuencia de participación en eventos de interacción en la universidad*

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Primera Vez	110	54
Ocasionalmente	55	27
Regularmente	28	14
Siempre	10	5
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

En lo referido a la explicación desarrollada en los stands, la opinión de los estudiantes participantes reconoce que fue apropiada y que brindó elementos informativos importantes a los participantes y asistentes con relación al comercio y finanzas internacionales del país al cuál representaron, tal como se muestra en la tabla 2.

Tabla 2 *La explicación de los stands fue apropiada e informativa*

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en Desacuerdo	1	0,5
En Desacuerdo	5	2,5
Neutral	3	1,5
De Acuerdo	128	63,1
Totalmente de Acuerdo	66	32,5
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

La opinión de los estudiantes expositores destaca la efectividad de la comunicación establecida con los participantes para informar sobre los países que representaron, utilizando materiales como dípticos y trípticos, como se muestra en la Tabla 3. Esta estrategia de comunicación visual

y tangible es fundamental para transmitir información de manera clara y atractiva, lo cual es esencial en eventos educativos y culturales (Urpí, 2022).

Tabla 3 Se pudo comunicar de manera efectiva la información del país al que se representó

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
En Desacuerdo	4	2
Neutral	11	5
De Acuerdo	103	51
Totalmente de Acuerdo	85	42
Sistema	0	0
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

Uno de los principales objetivos de la feria fue fomentar la interacción y el desarrollo de habilidades y competencias en los estudiantes para resolver problemas e imprevistos. Al recoger las opiniones de los participantes, se evidenció que lograron enfrentar con éxito situaciones adversas y resolver los problemas que surgieron durante el desarrollo del evento. Estos hallazgos, que se detallan en la Tabla 4, coinciden con lo planteado por Hernández (2020), quien destaca que "la resolución de problemas en entornos prácticos no solo fortalece las competencias individuales, sino que también promueve el trabajo colaborativo y la adaptabilidad" (p. 145).

Tabla 4 Desarrollé habilidades para resolver problemas imprevistos durante la organización del evento

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
En Desacuerdo	4	2
Neutral	16	8
De Acuerdo	149	73
Totalmente de Acuerdo	34	17
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

La opinión de los estudiantes expositores destaca que la información gastronómica internacional como temática ha sido fundamental para comprender términos y tópicos relacionados con el Comercio Internacional y las finanzas internacionales, tanto para ellos mismos como para la población que visitó los stands, como se ilustra en la Tabla 5. Esta experiencia refuerza la idea de que la educación interdisciplinaria puede enriquecer la comprensión de conceptos complejos al integrar elementos culturales y prácticos, lo cual es esencial para desarrollar competencias globales en los estudiantes (García & López , 2022). Además, la inclusión de temas gastronómicos en el contexto educativo puede facilitar la aplicación de conceptos económicos y comerciales de manera más accesible y atractiva para el público en general, como lo sugieren estudios sobre la intersección de la cultura y la economía (Shams, 2019).

Tabla 5 Considero que la gastronomía de los países ayuda a que los estudiantes y la población conozca más y se informe respecto al comercio internacional

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en Desacuerdo	4	2
En Desacuerdo	0	0
Neutral	7	3
De Acuerdo	133	66
Totalmente de Acuerdo	59	29
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

En consideración a los aspectos de organización, la opinión de los estudiantes destaca que la organización de eventos como ferias tiene una importancia significativa para el desarrollo de habilidades personales y académicas. Además, estos eventos facilitan una interacción valiosa con la población, lo que complementa la formación universitaria, como se refleja en la Tabla 6. Esta percepción se alinea con la idea de que las experiencias extracurriculares pueden enriquecer el aprendizaje y fomentar competencias esenciales para el éxito profesional, como la comunicación, el liderazgo y la resolución de problemas (García & López, 2022).

Tabla 6 La Organización de estas ferias es importante para el desarrollo personal y académico

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en Desacuerdo	4	2
En Desacuerdo	4	2
Neutral	21	10
De Acuerdo	100	49
Totalmente de Acuerdo	74	37
Sistema	0	0
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

Otra de las capacidades que se potenciaron en el desarrollo de la feria "¿Sabías qué?" de la economía internacional fue la comunicación en otros idiomas, como se ilustra en la Tabla 7. En este contexto, los estudiantes lograron transmitir algunas frases e información en el idioma del país que representaban a los visitantes, incluidos aquellos de origen extranjero. Esta experiencia refuerza la importancia de la competencia lingüística en entornos educativos, ya que facilita la comunicación intercultural y promueve la comprensión global (Bisquerra, 2006).

Tabla 7
Mejoraron mis habilidades para comunicarme en otros idiomas

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en Desacuerdo	8	4
En Desacuerdo	10	5
Neutral	37	18
De Acuerdo	109	54
Totalmente de Acuerdo	39	19
Sistema	0	0
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

Algunas de las habilidades blandas que se potenciaron en el desarrollo de la feria fueron el fomento a la solidaridad y el trabajo en equipo, las cuales se manifestaron en la interrelación estudiantil a lo largo de todas las fases del proyecto, desde la planificación hasta la evaluación, como se refleja en la Tabla 8. Estas habilidades son fundamentales en la educación universitaria, ya que promueven la colaboración y la cohesión grupal, aspectos esenciales para el éxito en entornos profesionales (Zepeda, 2019).

Tabla 8
Se fomentó la solidaridad y el trabajo colaborativo con mis compañeros durante el evento

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en Desacuerdo	4	2
En Desacuerdo	8	4
Neutral	45	22
De Acuerdo	81	40
Totalmente de Acuerdo	65	32
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

Además de la transmisión de conocimientos respecto del Comercio Internacionales y las Finanzas Internacionales a partir de la gastronomía de 69 países, se pudo fortalecer las capacidades de organización, logística y promoción del evento que desarrollaron los estudiantes, tal como revela la siguiente tabla

Tabla 9
Aprendí a organizar un evento de manera eficaz, desde la logística hasta la promoción

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en Desacuerdo	2	1
En Desacuerdo	5	2
Neutral	28	14
De Acuerdo	121	60
Totalmente de Acuerdo	47	23

Sistema	0	0	
Total	203	100	

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

Uno de los elementos importantes para la presentación de los stands fue la creatividad que se expresó en el diseño y presentación de los platos tradicionales de los 69 países propuesto en la feria gastronómica, aspecto que fue valorado positivamente por los estudiantes participantes tal como figura en tabla 10.

Tabla 10
Desarrollé mi creatividad al diseñar la presentación de los platos, información y stands

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
En Desacuerdo	3	2
Neutral	27	13
De Acuerdo	114	56
Totalmente de Acuerdo	59	29
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

En lo que respecta a los aspectos mejor valorados y más apreciados por los estudiantes, la Tabla 11 refleja una percepción favorable sobre la organización del evento. Además, los estudiantes destacaron positivamente la interrelación establecida entre compañeros de facultad de las cuatro carreras, quienes presentaron stands similares con el objetivo común de difundir información sobre el Comercio Internacional y las Finanzas Internacionales a través de elementos gastronómicos. Sin duda, la interacción con la población fue un elemento clave para el éxito de la feria, ya que permitió informar y transmitir valiosa información económica a los visitantes del municipio de Sucre, cumpliendo así con uno de los compromisos sociales de la universidad, como es la interacción con la comunidad (García & López, 2022). Esta experiencia refuerza la importancia de la colaboración interdisciplinaria y la interacción comunitaria en la educación superior, aspectos que son fundamentales para el desarrollo de competencias sociales y profesionales en los estudiantes (Shams, 2019).

Tabla 11
Aspectos que agradaron más en la realización del evento

DETALLE	% Organización del Evento	% Relación con compañeros	% Interrelación con visitantes
Totalmente en Desacuerdo	2	2	1
En Desacuerdo	1	1	0
Neutral	3	5	2
De Acuerdo	56	71	48
Totalmente de Acuerdo	38	21	49
Total	100	100	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

Finalmente, a partir de la valoración estudiantil se puede resaltar la satisfactoria experiencia que tuvieron en la feria tanto para el desarrollo de habilidades de planificación, organización, promoción, desarrollo y difusión de la información académica, social, cultural y económica de los países y su gastronomía, así como el desarrollo de habilidades blandas que complementan la formación integral de los universitarios.

Tabla 12
Mi experiencia en la feria fue buena y provechosa

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Totalmente en Desacuerdo	4	2
En Desacuerdo	4	2
Neutral	3	1
De Acuerdo	85	42
Totalmente de Acuerdo	107	53
Total	203	100

Nota: Elaboración propia en base a encuestas

A continuación, se presentan los resultados de la encuesta aplicada a los visitantes. En términos generales se tuvo un 40% de participación de población masculina y un 60% de participación femenina, sin embargo, esto solo resalta una mayor predisposición de las mujeres para llenar los cuestionarios colocados en cada stand para su evaluación.

Asimismo, la mayor concurrencia fue de personas entre las edades de 18 a 35 años.

Un 83% de los visitantes declaró que esta fue la primera vez en la que participó de una feria organizada por la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales y de USFXCH.

Los visitantes destacaron como medio más importante por el cual se enteraron de la feria: el uso de internet y redes sociales, seguido por información transmitida por amigos y conocidos principalmente, y medios televisivos tal como se muestra en el gráfico 1.

Gráfico 1
Medio por el que se enteró de este evento organizada por la FCEE

Internet y Redes sociales



Amigos / Conocidos



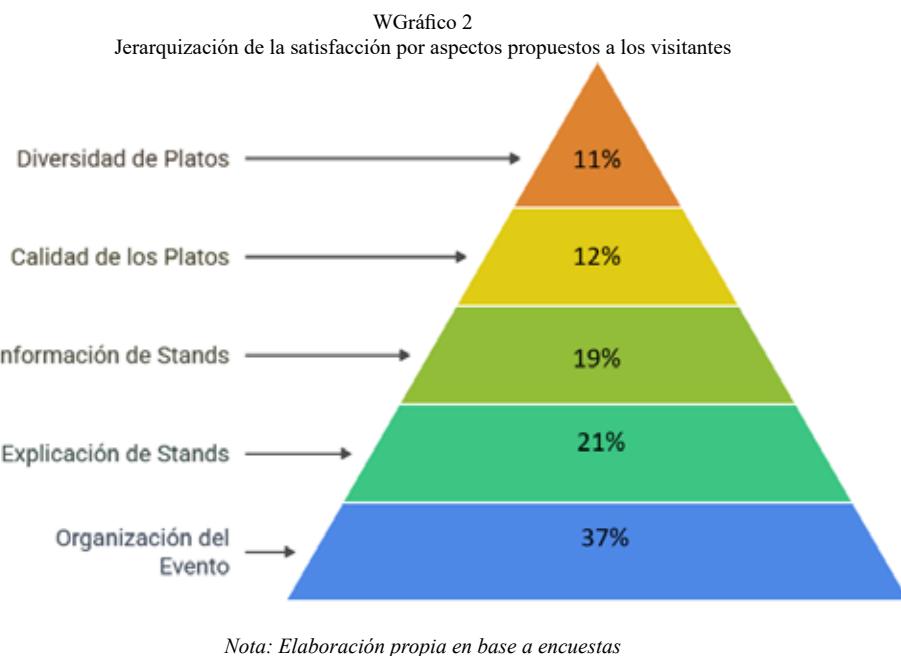
Televisión



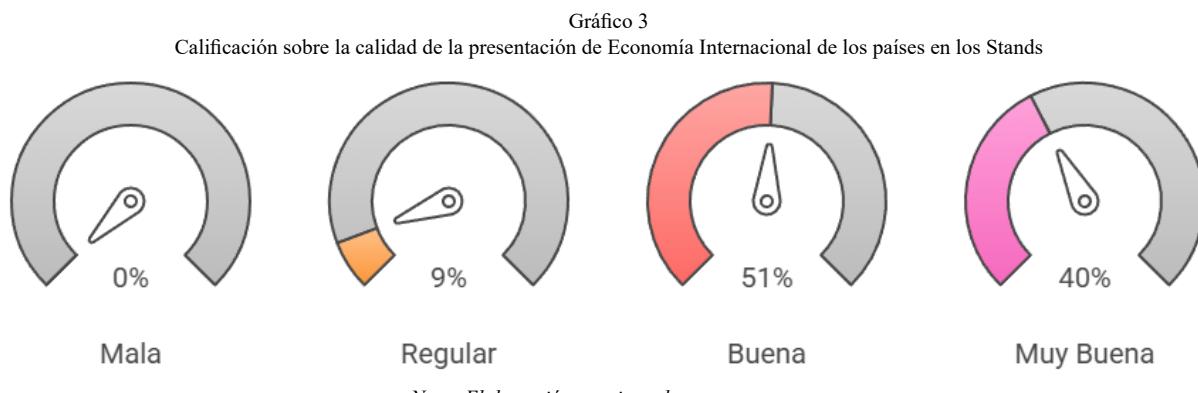
Nota: Elaboración propia en base a encuestas

En referencia a la jerarquización de la satisfacción lograda por los visitantes, se puede destacar la mayor valoración a la organización de la feria, seguido de la explicación e información brin-

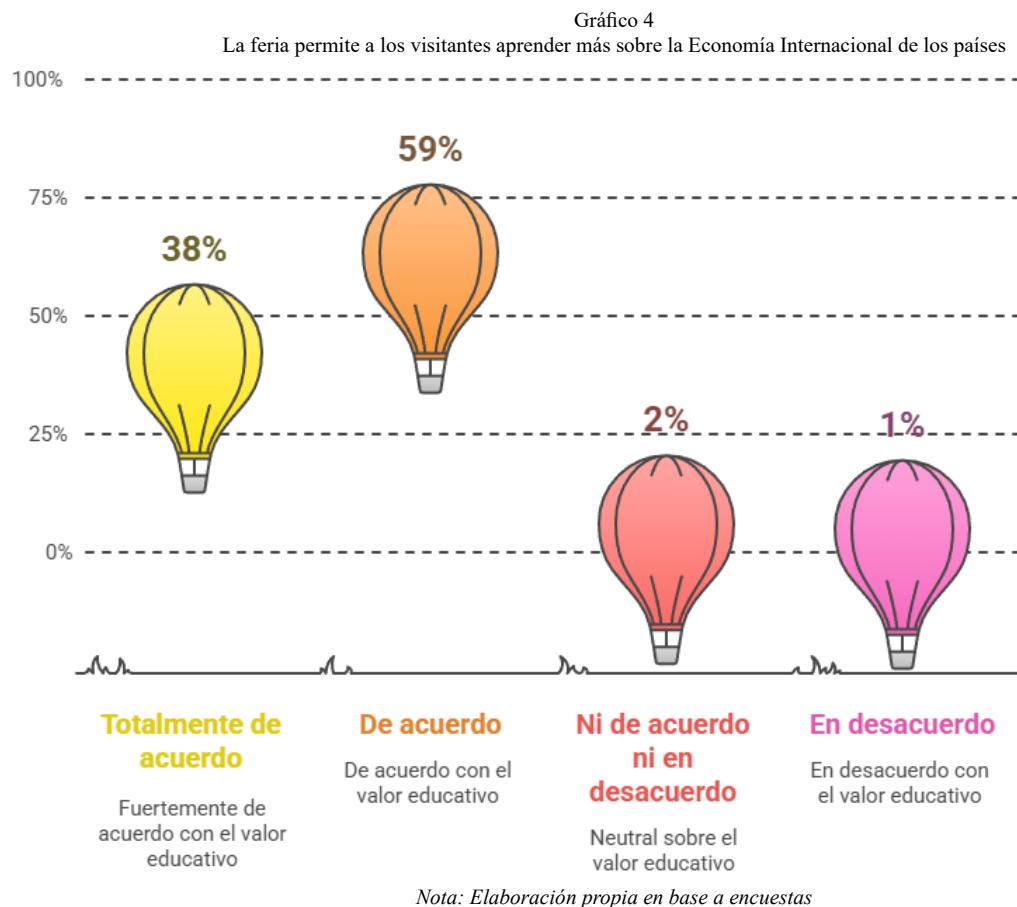
dada en los stands respecto al Comercio Internacional y las finanzas Internacionales, tal como se puede advertir en el siguiente gráfico.



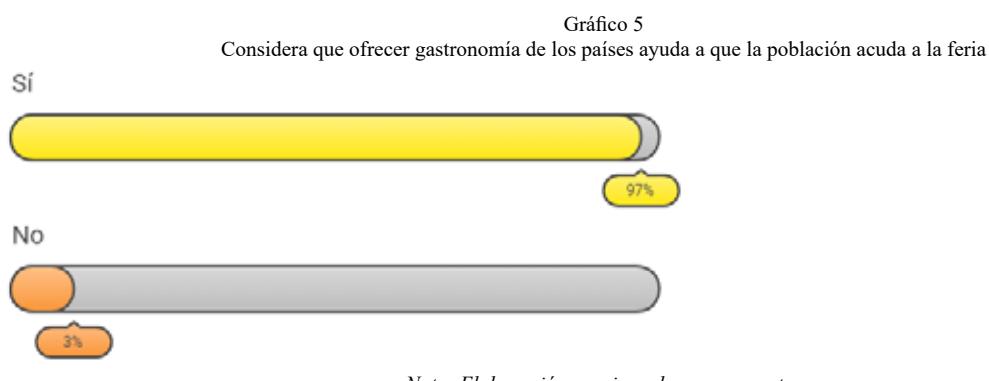
Los visitantes también tuvieron la oportunidad de valorar la calidad de las presentaciones realizadas en cada uno de los stands de la feria, como ser la disposición y arreglo, la vestimenta de los expositores, las exposiciones en distintos idiomas, la folletería y la variedad de comidas y postres de los países representados en la feria, resaltando una valoración buena y muy buena tal como se muestra en el gráfico 3.



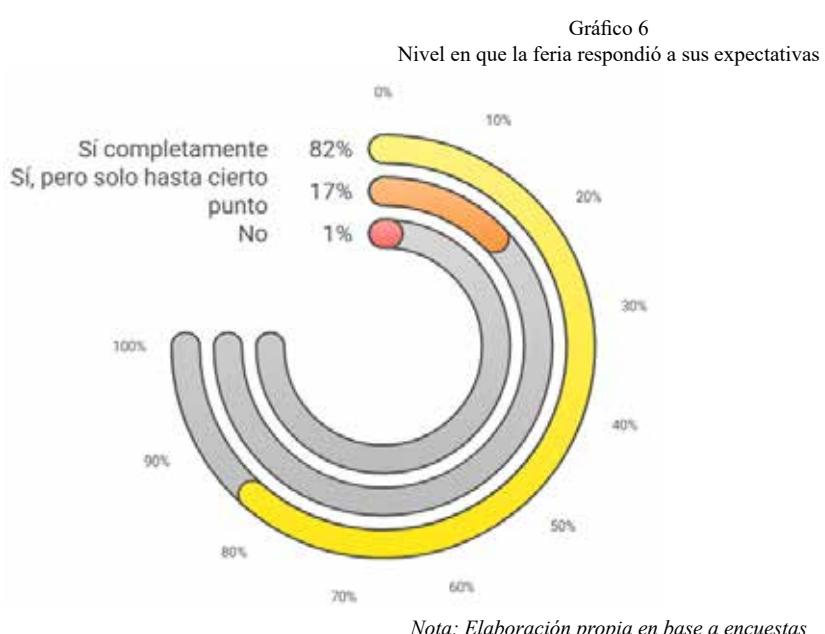
Según la percepción de los visitantes en lo referido a la contribución de la feria como evento de difusión del conocimiento relacionado con Economía Internacional, destaca una alta valoración en la contribución a la difusión de la información con valor educativo, aspecto muy favorable para el aprendizaje de la temática propuesta, esto se muestra visualmente a continuación en el gráfico 4.



Desde la perspectiva de los visitantes, se observa una opinión favorable sobre la contribución de la difusión gastronómica de los países como una estrategia efectiva para atraer la atención y asistencia a ferias similares a la organizada por la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Esta percepción se alinea con estudios que destacan el potencial de las ferias gastronómicas para promover la cultura y el turismo sostenible, como se menciona en investigaciones sobre ciudades creativas gastronómicas, donde la experiencia culinaria se convierte en un atractivo turístico significativo (López Pizarro, Cerna , & Ildefonso-Tello, 2022). Además, la inclusión de elementos gastronómicos en eventos puede mejorar la experiencia del visitante y aumentar su participación activa, como se ha observado en estrategias de marketing ferial que buscan maximizar el impacto de estos eventos (Quiroga , 2017)

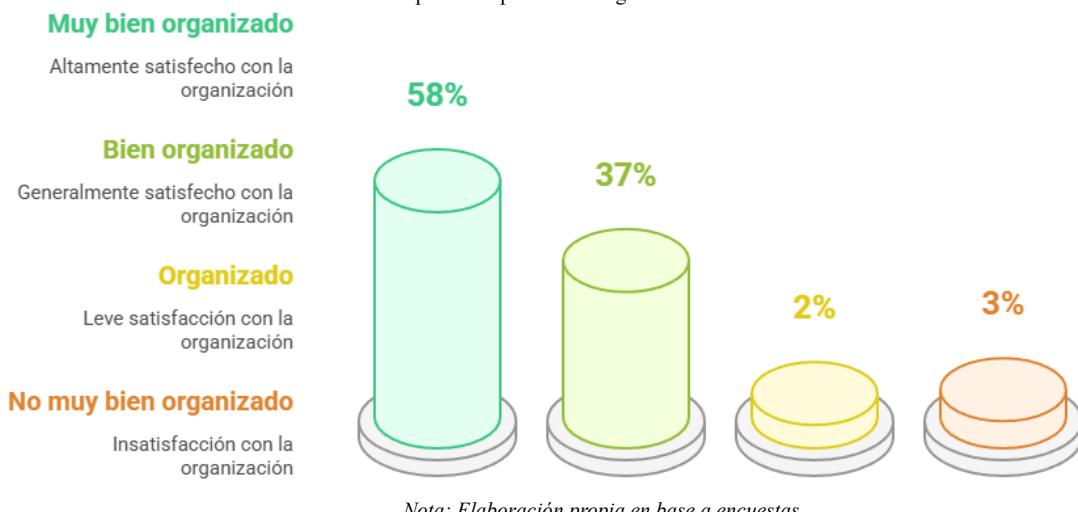


A partir de la recolección de información se pudo comprobar un alto nivel de satisfacción respecto de las expectativas generadas por la realización de la feria, lo que muestra que los visitantes encontraron lo que buscaban y accedieron a la información propuesta y productos satisfactoriamente, tal como muestra el gráfico 6.



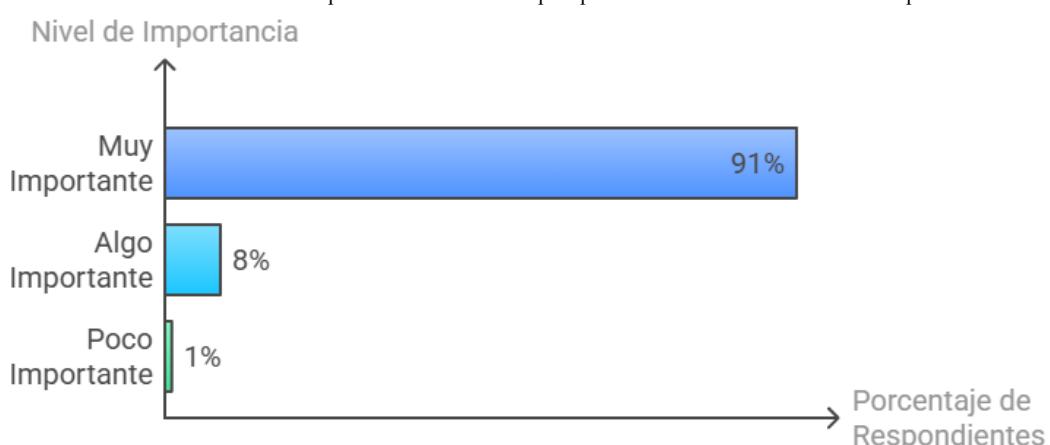
Asimismo, lo señalado por los visitantes resaltan los aspectos organizativos de la feria tuvieron una percepción altamente favorable, por lo que se puede deducir que el esfuerzo de los estudiantes logró resultados reflejados en las presentaciones realizadas en los stands, tal como se muestra en el gráfico 7.

Gráfico 7
Opinión respecto de la organización del evento

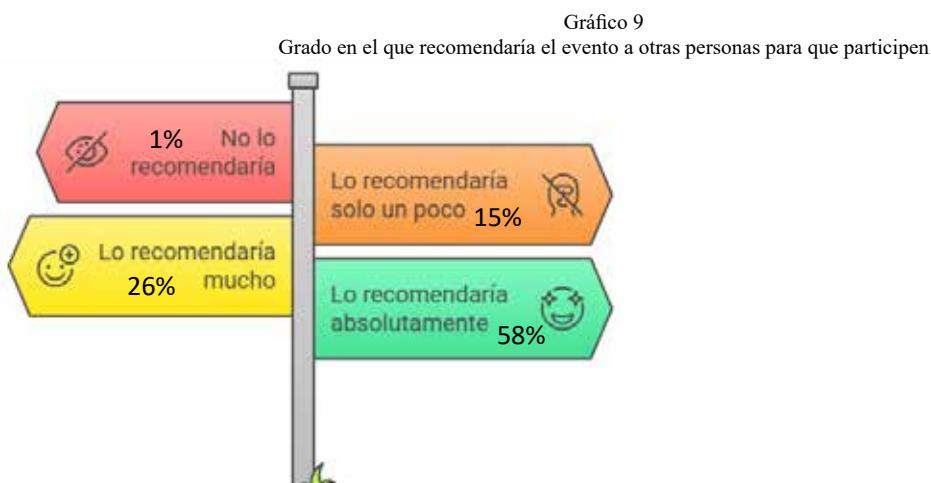


En opinión de los visitantes se asigna un nivel muy importante a este tipo de ferias cumpliendo con el propósito de interacción universidad – sociedad en general.

Gráfico 8
Nivel de importancia de estas ferias para promover la interacción USFX con la población



Una de las formas efectivas de difusión de eventos como la feria es la publicidad boca a boca, la cual se basa en la recomendación personal y la experiencia compartida por los visitantes. Para evaluar este aspecto, se solicitó a los visitantes su nivel de predisposición para recomendar la feria, como se muestra en el Gráfico 9. La mayoría de los visitantes expresó una alta predisposición a recomendar el evento, lo que sugiere un potencial significativo para aumentar la participación futura. Esta estrategia de difusión es particularmente valiosa, ya que la recomendación personal puede influir poderosamente en las decisiones de los demás, como lo demuestran estudios sobre marketing relacional y la importancia de la confianza en la difusión de información (Kotler & Keller, 2020).



Nota: Elaboración propia en base a encuestas

Finalmente, las sugerencias realizadas por los visitantes destacan aspectos a mejorar como: mayor puntualidad en los horarios previstos, realizar mayor difusión y publicidad semanas antes de su realización, y repetir mucho más frecuentemente el evento de manera que se vea y se aprecie la contribución de la universidad con actividades de interacción hacia la sociedad.

CONCLUSIONES

La Feria ¿Sabías qué? de la Economía Internacional organizada por la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca ha demostrado ser un evento significativo en el ámbito de la interacción y la extensión universitaria. A través de esta iniciativa, se ha logrado crear un puente entre la academia y la comunidad, promoviendo un espacio donde el conocimiento sobre la economía internacional se comparte y se discute de manera accesible y atractiva.

Uno de los aspectos más destacados de la feria es su capacidad para involucrar a una amplia variedad de participantes, lo que ha permitido un enriquecedor intercambio de ideas y perspectivas. La participación de estudiantes, docentes y miembros de la comunidad ha contribuido a crear un ambiente de enseñanza aprendizaje, donde todos los asistentes se sintieron parte del proceso educativo. Este enfoque inclusivo no solo fomenta el aprendizaje, sino que también fortalece el sentido de pertenencia y compromiso social entre los estudiantes.

Además, esta experiencia no solo refuerza su aprendizaje de los estudiantes, sino que también les permite desarrollar habilidades críticas y analíticas que son esenciales en el campo de la Economía Internacional. La posibilidad de interactuar con los visitantes ha sido una motivación adicional para los estudiantes, quienes han podido ver la relevancia de su formación académica en un contexto real.

La Feria ¿Sabías qué? de la economía Internacional se establece como un modelo a seguir para futuras iniciativas de interacción y extensión universitaria. Su éxito radica en la capacidad de unir a diferentes actores sociales en torno a un objetivo común: el aprendizaje y la difusión del conocimiento. Se recomienda que la universidad continúe organizando este tipo de eventos, explorando nuevas temáticas y ampliando su alcance, con el fin de seguir promoviendo el aprendizaje activo, la innovación y la responsabilidad social entre los estudiantes y la sociedad de Sucre.

BIBLIOGRAFÍA

- Arias, M. (2019). *Validación de instrumentos de recolección de datos en investigación educativa*. . Revista de Investigación Educativa, 37(1), 75-92.
- Bennett, A. (2003). *The role of universities in community development*. . Journal of Community Development, 34(2), 45-58.
- Bisquerra, R. (2006). Educación emocional y competencias básicas para la vida. *Revista de Investigación Educativa*, 37.
- Creswell, J. W. (2014). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches*. Sage Publications.
- CUB. (2015). *Reglamento de Interacción y Extensión Universitaria*. .
- García, M. (2018). *Ferias académicas: espacios de aprendizaje y participación*. . Revista de Educación Superior, 22(1), 23-37.
- García, M., & López , J. (2022). Integración de la investigación y el emprendimiento en la formación profesional. *Revista de Educación y Trabajo*, 15.
- Hernández, R. (2019). *Educación superior y responsabilidad social: un enfoque integral*. *Educación y Sociedad*, 15(3), 112-125.
- Hernández, R. (2020). *Desarrollo de competencias socioemocionales en la educación*. Editorial Universitaria.
- Hernández, R. F. (2014). *Metodología de la investigación*. . McGraw-Hill.
- López Pizarro, P., Cerna , J., & Ildefonso-Tello, R. (2022). Metodología para el Diseño de una Ruta Gastronómica en el Distrito de Pachacamac. *Investigaciones ULCB*, 118.
- Quiroga , A. (2017). Estrategia de mejora en la comunicación y el impacto de las ferias gastronómicas internacionales en Perú a partir del Marketing Ferial. *Semantic Scholar*. Obtenido de www.semanticscholar.org/paper/Estrategia-de-mejora-en-la-comunicaci%C3%B3n-y-el-de-las-Quiroga/e094f47f5e616d25bfe9ac3adedcd8b3d9807e64?utm_source=direct_link
- Shams, S. (2019). Managing service innovation: The case of the hospitality industry. *Emerald Publishing*, 27.
- UNESCO. (2009). *La educación superior en el siglo XXI: el desafío de la sostenibilidad*. . Informe de la Conferencia Mundial sobre la Educación Superior.
- Urpí, C. (2022). Creatividad y bienestar. *Narcea - Jstor*, 452. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/48773933>
- USXCH. (2018). *Reglamento de Interacción y Extensión Universitaria*.
- Zepeda, A. (2019). Innovación y emprendedurismo en la ingeniería. *Boletín Científico de La Escuela Superior Atotonilco de Tula*.

IMPACTO DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS EN LA REDUCCIÓN DE LA DESIGUALDAD ECONÓMICA EN ECUADOR. PERÍODO 2019-2023

Nelly Gioconda Panchi Castro

<https://orcid.org/0000-0002-9015-2352>

Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil

Doctoranda en Derecho Económico y de la Empresa. Master en Administración de Empresas.

Docente en la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Ecuador

Betty Auxiliadora De La Hoz Suárez

<https://orcid.org/0000-0002-5800-9775>

Universidad Tecnológica ECOTEC

bdelahozs@ecotec.edu.ec

Doctoranda en Ciencias de la Educación. Magíster en Gerencia de Empresas mención Gerencia Financiera. Licenciada en Contaduría Pública. Docente e Investigadora de la Universidad Tecnológica ECOTEC, Ecuador.

Freddy de Jesús Mestre Gómez

<https://orcid.org/0000-0002-0037-0189>

Universidad de Cartagena, Colombia.

f mestreg1@unicartagena.edu.co

Doctorante en Administración por la Universidad de Cartagena, Colombia. Magíster en Finanzas, Contador Público Titulado. Docente Investigador del programa de Contaduría Pública de la Universidad de Cartagena.

Raquel Arancibia Padilla

<https://orcid.org/0000-0003-2724-8463>

Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

arancibia.raquel@usfx.bo

Doctora en Ciencias de la Educación e Investigación. Magíster en Hacienda Pública y Administración Financiera y Tributaria. Magíster en Administración Pública, Mención Gestión del Desarrollo Local. Contadora, Administradora de Empresas y Abogada. Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Docente e Investigadora de la Carrera de Administración de Empresas y Gestión Pública de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca, Sucre, Bolivia.

RESUMEN

La desigualdad representa un obstáculo para el desarrollo social y económico, así como para la paz y el aseguramiento de los derechos humanos; frenando la reducción de la pobreza. La presente investigación tiene como objetivo general analizar el impacto de las políticas públicas implementadas en Ecuador entre 2019 y 2023 en la reducción de la desigualdad económica. El enfoque de la investigación es mixto, combinando análisis documental y datos estadísticos del Banco Central del Ecuador y el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. Se emplea un muestreo no probabilístico discrecional para estudiar grupos socioeconómicos y regionales específicos. El análisis incluye el coeficiente de Gini y la distribución del ingre-

so, utilizando modelos econométricos y matrices de evaluación. Los resultados revelan que el Bono de Desarrollo Humano y la Ley de Apoyo Humanitario han tenido un impacto positivo al reducir la pobreza extrema y mejorar el acceso a servicios básicos; además, la Ley de Apoyo Humanitario estabilizó las condiciones socioeconómicas de más de un millón de personas durante la pandemia. Sin embargo, el coeficiente de Gini aumentó en el año 2020 debido a la crisis, se redujo en el año 2022 y se estabilizó en el 2023. Las conclusiones indican que, aunque las políticas han logrado avances significativos, la desigualdad económica persiste entre regiones. Las políticas han tenido éxito en áreas como Galápagos, pero las regiones como la Amazonía aún enfrentan alta desigualdad económica en Ecuador.

Palabras Clave: Desigualdad económica, Políticas públicas, Coeficiente de Gini

INTRODUCCIÓN

En Ecuador, la desigualdad económica persiste como uno de los desafíos más significativos para el desarrollo inclusivo y sostenible del país (Cotler & Carrillo, 2021). A pesar de los esfuerzos gubernamentales por implementar políticas públicas orientadas a reducir estas disparidades (INEC, 2021), la efectividad real de estas medidas sigue siendo motivo de debate y análisis continuo (CEPAL, 2021). Durante el período comprendido entre 2019 y 2023, el gobierno ecuatoriano ha adoptado una serie de iniciativas dirigidas a mejorar la distribución equitativa de recursos y oportunidades entre los ciudadanos (BCE, 2023). Sin embargo, la evaluación exhaustiva de estas políticas ha impactado la desigualdad económica (Ramírez & Díaz, 2017). Para ajustar estrategias futuras y garantizar que las intervenciones estatales sean efectivas y equitativas. Se ha considerado como un indicador clave utilizado para evaluar la equidad económica en Ecuador (Marroquin & Ríos, 2021), al Coeficiente de Gini, ya que puede medir la desigualdad de ingresos dentro de una población (Restrepo, Ossa, & Flores, 2024). Además, la distribución del ingreso y el acceso diferencial a servicios básicos y oportunidades económicas, son factores críticos que revelan la brecha existente entre los diferentes estratos sociales y regiones del país (UNDP, 2024).

La investigación sobre el impacto de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad económica aborda diversos estudios en América Latina, que proporciona un marco de referencia esencial para nuestro análisis en el contexto ecuatoriano. Según los autores (Acién & González, 2023) en su estudio titulado "Enfoque de género en el financiamiento a las políticas públicas," argumentan que las políticas públicas que incorporan un enfoque de género tienden a ser más efectivas en reducir la desigualdad. Estas políticas no solo buscan equilibrar el acceso a oportunidades y recursos entre hombres y mujeres, sino que también abordan las disparidades estructurales que perpetúan la desigualdad económica. Los principales resultados de este estudio muestran que las políticas públicas con un enfoque de género mejoran significativamente los indicadores de equidad y distribución de ingresos. Este hallazgo sugiere la importancia de considerar la equidad de género en la formulación y financiamiento de políticas públicas para lograr una reducción más efectiva de la desigualdad económica.

De acuerdo con los autores (Alarco & Castillo, 2020) en su estudio "Índice de desigualdad y crecimiento económico en América Latina," señalan que la relación entre el índice de desigualdad, medido a través del coeficiente de Gini, y el crecimiento económico en diversos países de América Latina. Sus resultados revelan una relación inversa entre desigualdad y crecimiento económico, revelan que los altos niveles de desigualdad pueden inhibir el desarrollo económico sostenible. Es decir, cuando la desigualdad económica es alta, el crecimiento económico tiende a ser más lento y menos inclusivo. Este estudio recalca la necesidad de políticas públicas que aborden la desigualdad para fomentar el crecimiento económico, ya que una distribución más equitativa de los ingresos puede estimular una mayor participación en la economía y, en consecuencia, un crecimiento sostenible.

Desde el punto de vista de (Brito & Iglesias, 2021) en su artículo "Capital Humano, desigualdad y crecimiento económico en América Latina," sostienen que las inversiones en educación y capacitación laboral tienen un efecto positivo significativo en la reducción de la desigualdad. Además, un mayor nivel de capital humano está asociado con un crecimiento económico equitativo. El estudio destaca que los países que invierten en la mejora de sus sistemas educativos

y en la capacitación de su fuerza laboral no solo logran reducir las brechas de desigualdad, sino que también experimentan tasas de crecimiento económico más altas. Estos resultados sugieren que una política pública enfocada en el desarrollo del capital humano para abordar la desigualdad económica y promover un desarrollo económico sostenible en la región.

La revisión de estos estudios proporciona un marco conceptual que guía nuestra investigación sobre el impacto de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad económica en Ecuador durante el período 2019-2023. El estudio de (Acién & González, 2023) manifiesta la importancia de incluir un enfoque de género en las políticas públicas, lo cual podría ser un aspecto clave a considerar en el análisis de las políticas implementadas en Ecuador. Por otro lado, la investigación de (Alarco & Castillo, 2020) destaca la necesidad de abordar la desigualdad como un medio para fomentar el crecimiento económico, lo que sugiere que las políticas públicas en Ecuador deben estar diseñadas no solo para reducir la desigualdad, sino también para impulsar el crecimiento económico. Para finalizar con los hallazgos de (Brito & Iglesias, 2021) recomienda invertir en capital humano, proponiendo que las políticas públicas en Ecuador deberían enfocarse en mejorar la educación y la capacitación laboral para lograr una reducción sostenible de la desigualdad económica.

Este estudio se enfoca específicamente en el contexto ecuatoriano, ofreciendo un análisis detallado y actualizado de las políticas públicas y su efectividad en reducir la desigualdad económica durante el período 2019-2023. Esta investigación no solo cuantificará el impacto de las políticas públicas en términos de indicadores económicos, sino que también profundizará en las experiencias y percepciones de las comunidades afectadas, para analizar los factores que influyen en la desigualdad económica para analizar las políticas públicas en Ecuador.

Considerando dichos antecedentes y la realidad problemática antes planteada, surge la siguiente pregunta: ¿Cuál es el impacto de las políticas públicas implementadas en Ecuador entre 2019 y 2023 en la reducción de la desigualdad económica? La presente investigación proporciona una evaluación sistemática y detallada en el impacto de las políticas públicas en la desigualdad económica en Ecuador (Cerezo, Torres, Pizarro, Sotomayor, & Fray, 2023).

Lo anterior contribuye al conocimiento académico con información relevante para la formulación de políticas públicas más efectivas y equitativas (OIT, 2021). Además, se identifican las políticas específicas que se han utilizado que necesitan mejorar, para lograr una distribución más equitativa de los beneficios del desarrollo económico.

Por ello, el objetivo general de la investigación es analizar el impacto de las políticas públicas implementadas en Ecuador entre 2019 y 2023 en la reducción de la desigualdad económica. A través de los Objetivos Específicos, se identificará las políticas públicas específicas que han reducido la desigualdad económica, analizando sus características, alcances y beneficiarios. El segundo objetivo específico será evaluar los indicadores de desigualdad económica, como el coeficiente de Gini y la distribución del ingreso, durante el período mencionado para entender su evolución bajo la influencia de las políticas públicas. El tercer objetivo específico será determinar el impacto diferencial de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad económica entre diversos grupos socioeconómicos y regionales en Ecuador.

Teoría de la Desigualdad Económica

De acuerdo con (Palley, 2019) afirma que la teoría de la distribución del ingreso desarrollada por autores como Simón Kuznets y Anthony Atkinson, postula que la desigualdad económica fluctúa en función del desarrollo económico de un país. Según Kuznets, en las primeras etapas del desarrollo económico, la desigualdad tiende a aumentar, pero después de alcanzar un cierto nivel de ingreso per cápita, la desigualdad comienza a disminuir, formando una curva en forma de U invertida conocida como la "Curva de Kuznets" (Saavedra, 2021).

Por tanto, la desigualdad aumenta en las primeras etapas del desarrollo económico y luego disminuye después de alcanzar un cierto nivel de ingreso per cápita. Esta teoría es particularmente relevante para analizar cómo las políticas públicas implementadas en Ecuador durante el período 2019-2023 han influenciado la distribución del ingreso. Desde el punto de vista de (Marroquín & Ríos, 2021), en su estudio "Decisiones fiscales, crecimiento económico y desigualdad del ingreso", afirman que las decisiones fiscales tienen un impacto significativo en la desigualdad de ingresos en América Latina (Boundi, 2020). Sus resultados contextualizan cómo las políticas fiscales en Ecuador pueden haber afectado la desigualdad durante el período de estudio.

La teoría de la Justicia de John Rawls presentada en su obra "Una teoría de la justicia" (1971), introduce el "principio de la diferencia", que sostiene que las desigualdades económicas y sociales deben organizarse de manera que beneficien a los miembros menos aventajados de la sociedad (Caballero, 2006). Esta teoría proporciona una base normativa para evaluar las políticas públicas en términos de su equidad y justicia. Esta teoría, permite evaluar si las políticas públicas implementadas entre 2019 y 2023 han sido diseñadas para beneficiar a los grupos más desfavorecidos. Citando a (Rendón & Marroquín, 2020), en su estudio "Desigualdad del ingreso y su impacto en el crecimiento económico por entidad Federativa en México", discuten cómo diferentes políticas pueden influir en la desigualdad y el crecimiento económico, lo que proporciona un marco útil para evaluar las políticas ecuatorianas.

Modelos de Políticas Públicas

El modelo incrementalista, descrito por Charles (Lindblom, 1959) en "The Science of 'Muddling Through'", sugiere que las políticas públicas se desarrollan mediante pequeños ajustes y cambios incrementales en lugar de grandes reformas radicales (Salazar, 2019). Este modelo es útil para analizar cómo las políticas públicas en Ecuador han evolucionado gradualmente para abordar la desigualdad económica. Según (Paz, Córdova, & Santelices, 2023) en "Mecanismos Causales: Una perspectiva metodológica en auge para el estudio de las políticas públicas", los enfoques incrementales pueden ser efectivos para realizar ajustes y mejorar las políticas basadas en resultados observados y retroalimentación continua.

Modelo de Análisis de Políticas Públicas de Harold Lasswell desde la posición de (Carrillo & Medina, 2020), dan a conocer su enfoque sobre el análisis de políticas públicas, enfatiza el análisis de "quién obtiene qué, cuándo y cómo". Este modelo proporciona un marco para examinar la distribución de recursos y beneficios a través de las políticas públicas. Identifica los beneficiarios de las políticas implementadas han sido efectivas en reducir la desigualdad económica. Como expresa (Pérez Nájera & Rendón-Hernández, 2022), en su estudio "Desigualdad

económica y el impacto de las transferencias monetarias en el Estado de Veracruz, México, 2008-2020", destacan cómo las transferencias monetarias pueden influir en la desigualdad económica, lo que ofrece datos relevantes para el análisis de las políticas ecuatorianas.

Coeficiente de Gini

El coeficiente de Gini es un indicador ampliamente utilizado para medir la desigualdad de ingresos dentro de una población (Ballesteros, 2019). Un coeficiente de Gini de 0 representa perfecta igualdad, mientras que un valor de 1 indica máxima desigualdad (Piketty, 2022). Este indicador será fundamental en el análisis de cómo las políticas públicas en Ecuador han afectado la desigualdad económica durante el período 2019-2023. Desde el punto de vista (Brito & Iglesias, 2021), en su estudio "Capital Humano, desigualdad y crecimiento económico en América Latina", encontraron que hay una relación significativa entre el coeficiente de Gini y otros factores económicos, proporcionando una base sólida para la evaluación de políticas públicas en Ecuador.

La distribución del ingreso se refiere a cómo se distribuyen los ingresos totales entre los diferentes estratos socioeconómicos de una sociedad (Castillo, 2023). De esta forma se evaluará el impacto de las políticas públicas en la equidad económica. Como lo hace notar los autores (Gómez, Ríos, & Zambrano, 2020), en "Desigualdad del ingreso y desarrollo del sistema financiero: un enfoque multidimensional", analizan cómo la distribución del ingreso se ve afectada por diferentes políticas y cómo esto impacta en la desigualdad económica, ofreciendo un marco relevante para el análisis en Ecuador.

El Acceso a servicios básicos y oportunidades económicas, implica la igualdad en el acceso a servicios esenciales como educación, salud y empleo (BID, 2020). Permite evaluar las políticas públicas han mejorado o no el acceso a estos servicios es esencial para entender su impacto en la desigualdad económica (Cotler & Carrillo, 2021). Teniendo en cuenta a (Otero, Álvarez, Sampayo, & Alvis, 2022), en su estudio "Trayectorias divergentes de la desigualdad en las ciudades intermedias: el rol de las pensiones y las ayudas en la reducción de la desigualdad de ingresos", sostienen que el acceso a servicios básicos y ayudas sociales puede influir en la reducción de la desigualdad, proporcionando una perspectiva útil para el análisis en Ecuador. La integración de estas teorías y modelos proporciona una base teórica sólida para analizar el impacto de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad económica en Ecuador. Utilizando el modelo incrementalista de Lindblom, podemos examinar cómo las políticas se han desarrollado y ajustado gradualmente. La teoría de la justicia social de Rawls nos permite evaluar la equidad de estas políticas y su orientación hacia los menos favorecidos. Al aplicar el coeficiente de Gini y el análisis de la distribución del ingreso, podemos cuantificar los cambios en la desigualdad económica. Además, el análisis de acceso a servicios básicos y oportunidades económicas nos ofrece una perspectiva cualitativa sobre el impacto de las políticas públicas en diferentes grupos socioeconómicos.

La combinación de la teoría de la distribución del ingreso, la teoría de la justicia social, los modelos de políticas públicas y los conceptos clave relacionados con la desigualdad económica proporciona un marco teórico fuerte para analizar de forma multidimensional cómo las políticas públicas implementadas en Ecuador entre 2019 y 2023 han influido en la desigualdad económica, ofreciendo una visión integral de su efectividad y áreas de mejora.

METODOLOGÍA

El enfoque de la presente investigación es **mixto**, integrando métodos **cuantitativos y cualitativos**, lo que permite combinar datos numéricos con descripciones detalladas para enriquecer el análisis (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014). Adicionalmente, el diseño es no experimental, donde se analizan las variables desde su estado natural, sin ser manipuladas por los investigadores.

Por otra parte, el alcance de la investigación es **descriptivo y correlacional**, ya que se busca describir las características de las políticas públicas y evaluar la relación entre estas y la variación en los indicadores de desigualdad económica (Atuesta, Mancero, & Tromben, 2018). Se utilizarán métodos lógicos de **inducción y deducción**. La inducción permitirá extraer conclusiones generales a partir de la observación de los datos cuantitativos y cualitativos, mientras que la deducción facilitará la comprobación de hipótesis sobre el impacto de las políticas. Las técnicas de recolección de datos incluyen el **análisis documental** para revisar informes gubernamentales y estudios previos, la recolección de datos estadísticos de fuentes como el Banco Central del Ecuador (2024) y el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2024).

La población objetivo son todos los beneficiarios de las políticas públicas implementadas en Ecuador entre 2019 y 2023, y la muestra se compone de datos desagregados sobre grupos socioeconómicos y regionales específicos, seleccionados mediante un muestreo no probabilístico discrecional. Este tipo de muestreo, basado en el juicio experto, permitirá identificar tanto los impactos directos de las políticas en la reducción de la desigualdad como las dinámicas subyacentes en distintos contextos socioeconómicos y regionales.

Los instrumentos utilizados para la recolección y análisis de datos serán las **matrices de evaluación** que presentan los datos del **índice de pobreza y el índice de desigualdad (Gini)** para las principales regiones de Ecuador entre 2019 y 2023. Estos indicadores son esenciales para evaluar el impacto diferencial de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad económica en el país (Haefner & Gutiérrez, 2019). Además, se utilizarán **modelos econométricos** para realizar análisis cuantitativos y evaluar la relación entre las políticas públicas y los indicadores de desigualdad económica, permitiendo identificar correlaciones significativas y posibles causalidades. Los instrumentos mencionados se detallan en los anexos.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

En Ecuador, durante el período 2019-2023, con el objetivo de reducir la desigualdad económica en el Ecuador, se implementan políticas públicas de la Ley de Apoyo Humanitario y la política del Bono del Desarrollo Humano que se modifica en la provisión de apoyo económico a las familias en situación de pobreza y extrema pobreza. Su alcance geográfico abarca tanto áreas urbanas como rurales, beneficiando principalmente a familias vulnerables. En 2021, se invirtieron aproximadamente \$1,700 millones en este programa, lo que permitió un aumento significativo en la cobertura del BDH (MIES, 2021). Este incremento facilitó un mejor acceso a servicios de salud y educación en zonas rurales, contribuyendo directamente a la reducción del índice de pobreza extrema en el país (2016).

Tabla 1 Programa de Inclusión Económica de Usuarios por tipo de Transferencia Monetaria

Tipo de transferencia Monetaria	% TG Usuarios	Usuarios
Bono De Desarrollo Humano	43,37%	609.222
Pensión Mis Mejores Años	21,32%	299.543
Bono De Desarrollo Humano Con Componente Variable	18,87%	65.167
Bono 1000 Días	8,17%	114.820
Pensión Toda Una Vida	5,13%	72.078
Bono Joaquín Gallegos Lara	3,13%	44.032

Nota. Los datos presentados en esta tabla han sido recopilados del Programa de Inclusión Económica desarrollado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES, 2024)

Dentro de la Tabla No. 1 del Programa de Inclusión Económica, el Bono de Desarrollo Humano cubre al 43,37% de los beneficiarios, con un total de 609,222 personas, enfatizando la transferencia monetaria con mayor cobertura en Ecuador y una herramienta clave en la lucha contra la pobreza. Además, la Pensión Mis Mejores Años cubre al 21,32% de los usuarios, enfocando en mejorar la vida de personas mayores en situación de vulnerabilidad.

Por su parte, el Bono de Desarrollo Humano con Componente Variable, que beneficia al 18,87% de los usuarios, se adapta a condiciones específicas como la educación y la salud. Otras transferencias, como el Bono 1000 Días (8,17%), la Pensión Toda una Vida (5,13%) y el Bono Joaquín Gallegos Lara (3,13%), están dirigidas a necesidades específicas, como el apoyo a madres gestantes y personas con discapacidades severas. Estos programas reflejan un enfoque integral del gobierno para abordar tanto la pobreza general como las disparidades más profundas en la sociedad.

Tabla 2 Impacto de la Ley de Apoyo Humanitario en 2020

Indicador	Valor Antes De La Ley (2019)	Valor Durante La Implementación (2020)	Cambio Observado
Tasa De Empleo (%)	96.2%	86.7%	-9.5%
Tasa De Desempleo (%)	3.8%	13.3%	+9.5%
Seguridad Alimentaria	Baja incidencia de inseguridad alimentaria	Mejora significativa en sectores vulnerables	Incremento en la asistencia alimentaria
Número De Beneficiarios	0 (no aplicable)	1,025,285	+1,025,285
Bonos Y Apoyos Temporales Distribuidos	No aplicable	\$1,120 millones en bonos y apoyos temporales	Incremento en la distribución de ayudas económicas

Nota. Los datos provienen de fuentes oficiales INEC, BCE, y MIES, reflejan la evolución de los indicadores económicos clave en Ecuador.

La implementación de la Ley de Apoyo Humanitario (Asamblea Nacional del Ecuador, 2020) tuvo un impacto significativo en la mitigación de los efectos económicos y sociales provocados por la pandemia del COVID-19 en Ecuador. Durante 2020, la tasa de empleo cayó del 96.2% en 2019 al 86.7%, y la tasa de desempleo aumentó del 3.8% al 13.3%, reflejando la severa contracción económica.

Sin embargo, la provisión de \$1,120 millones en bonos y apoyos temporales ayudó a estabilizar las condiciones socioeconómicas de 1,025,285 personas. Este apoyo también mejoró la seguridad alimentaria en los sectores más vulnerables, aliviando parcialmente el impacto negativo en el mercado laboral y la vida de las familias afectadas. Los datos muestran que, a pesar del severo golpe económico, la intervención del gobierno ayudó a mitigar algunos de los efectos en tiempos de crisis.

Tabla No.3 Datos de los Programas Sociales desde 2019 a 2023

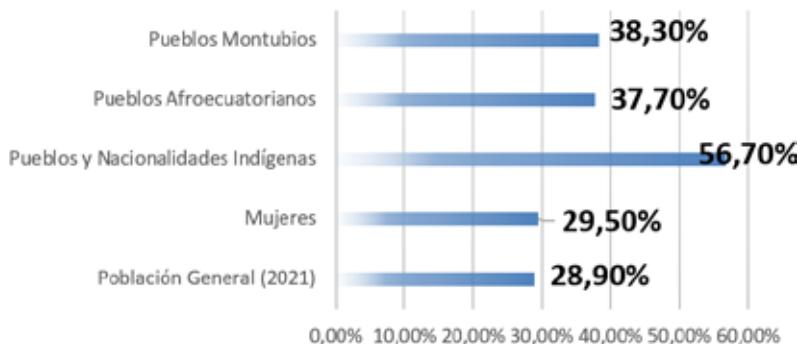
Año	Gini (Gini_t)	Gasto en Programas Sociales (P1_t)	Beneficiarios de Programas Sociales (X1_t) (P2_t)	PIB per cápita	Tasa de Desempleo (X2_t)
2019	0.4737	1,070	866,664	6.233,26	3,8
2020	0.485	1,120	1,025,285	5.645,20	13,3
2021	0.493	1,080	1,429,678	5.965,13	4,55
2022	0.451	1,050	1,438,274	6.391,28	3,76
2023	0.467	1,080	1,445,407	6.693,30	3.80

Nota: Las cifras han sido recopiladas de fuentes oficiales, INEC, BCE, y MIES.

La Tabla 3 muestra la evolución del coeficiente de Gini en Ecuador durante 2019-2023 y su relación con los programas sociales. En 2019, el coeficiente era 0.4737, indicando una desigualdad moderada. Sin embargo, en 2020, el coeficiente aumentó a 0.485 debido al impacto económico de la pandemia, exacerbando la desigualdad. Esto resalta que, a pesar del aumento en el gasto social y la expansión de programas de apoyo, las políticas a corto plazo enfrentan limitaciones frente a crisis económicas severas.

A partir de 2021, el coeficiente de Gini en Ecuador aumentó ligeramente a 0.493, indicando que, a pesar de los esfuerzos gubernamentales, la desigualdad seguía en aumento. La inversión de \$1,080 millones en programas sociales y el aumento de beneficiarios a 1,429,678 fueron cruciales para mitigar los efectos negativos de la pandemia. Sin embargo, estas medidas no lograron revertir por completo el aumento en la desigualdad. En 2022, el coeficiente de Gini disminuyó a 0.451, la cifra más baja del período analizado, coincidiendo con una recuperación económica gradual, evidenciada por un PIB per cápita de \$6,391.28 y una tasa de desempleo del 3.76%. Esta reducción sugiere que los esfuerzos del gobierno empezaron a tener un impacto positivo. En el año 2023, el coeficiente subió ligeramente a 0.467, lo que refleja una estabilización en la desigualdad. Aunque el número de beneficiarios de los programas sociales siguió aumentando a 1,445,407 y el PIB per cápita alcanzó \$6,693.30, el incremento moderado en la desigualdad señala que, además de intervenciones inmediatas, se necesitan políticas sostenibles a largo plazo para abordar las causas estructurales de la desigualdad económica. La recuperación económica, aunque positiva, debe ir acompañada de un fortalecimiento continuo de los programas sociales y de la creación de oportunidades económicas equitativas para todos los sectores de la sociedad. En la figura 1 se muestra el nivel de pobreza en Ecuador en 2021 por distintos grupos socioeconómicos. La pobreza afecta desigualmente a varios grupos: la población general tiene una tasa del 28.9%, las mujeres un 29.5%, y los pueblos y nacionalidades indígenas sufren una alta pobreza del 56.7%. Los pueblos afroecuatorianos y montubios también presentan tasas elevadas, del 37.7% y 38.3%, respectivamente.

Figura 1 Grupo socioeconómico en nivel de Pobreza 2021



Estos datos revelan una considerable brecha económica, especialmente para los pueblos indígenas, que enfrentan una exclusión estructural y falta de acceso a recursos. Las tasas de pobreza más altas entre afroecuatorianos, montubios y mujeres indican desigualdades persistentes que requieren políticas más focalizadas en educación, salud y oportunidades económicas para los grupos más desfavorecidos.

Tabla 4 Índice de Pobreza y Desigualdad desde el año 2019 a 2023

Año	Región	Índice de Pobreza (%)	Índice de Desigualdad (Gini)	Año	Región	Índice de Pobreza (%)	Índice de Desigualdad (Gini)
2019	Costa	26.6%	0.47	2021	Amazonía	40.2%	0.53
2019	Sierra	24.8%	0.45	2021	Galápagos	13.2%	0.38
2019	Amazonía	37.9%	0.51	2022	Costa	27.8%	0.48
2019	Galápagos	12.3%	0.36	2022	Sierra	25.9%	0.46
2020	Costa	27.5%	0.48	2022	Amazonía	39.0%	0.51
2020	Sierra	25.2%	0.46	2022	Galápagos	13.0%	0.37
2020	Amazonía	39.5%	0.52	2023	Costa	28.0%	0.49
2020	Galápagos	12.8%	0.37	2023	Sierra	26.0%	0.47
2021	Costa	28.1%	0.49	2023	Amazonía	38.5%	0.52
2021	Sierra	26.3%	0.47	2023	Galápagos	12.9%	0.36

Nota. La tabla presenta los datos del índice de pobreza y el índice de desigualdad (Gini) para las principales regiones de Ecuador entre 2019 y 2023. Estos indicadores son esenciales para evaluar el impacto diferencial de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad económica en el país.

El análisis de los datos en la Tabla 4, que muestra el Índice de Pobreza y el Índice de Desigualdad (Gini) de 2019 a 2023, destaca que las políticas públicas han tenido un impacto variable en las distintas regiones. Aunque la Costa y la Amazonía presentan índices de pobreza y desigualdad más altos, la Amazonía ha mostrado una tendencia a la baja en la pobreza, mientras que la Costa ha visto un aumento. Las fluctuaciones en el índice de desigualdad revelan que las políticas públicas no han sido suficientemente efectivas en reducir las diferencias económicas, especialmente en las regiones más afectadas como la Amazonía.

Por otro lado, la región de Galápagos, con las tasas de pobreza más bajas y un índice de desigualdad relativamente bajo, muestra que las políticas podrían estar siendo más efectivas en estas regiones más pequeñas y menos pobladas. La persistencia de altos índices de pobreza y

desigualdad en la Amazonía sugiere la necesidad de políticas públicas más focalizadas y adaptadas a las realidades específicas de esta región, que enfrenta desafíos únicos como el acceso limitado a servicios y la falta de infraestructura.

Modelo econométrico

Se utilizará un modelo de regresión múltiple para analizar la relación entre las variables independientes (políticas públicas implementadas) y la variable dependiente (índices de desigualdad económica como el coeficiente de Gini). Fórmula

$$Gini_t = \alpha + \beta_1 P1_t + \beta_2 P2_t + \beta_3 X1_t + \beta_4 X2_t + \epsilon_t$$

Gini_t: Coeficiente de Gini en el año t.

P1_t: Gasto en programas sociales en el año t.

P2_t: Número de beneficiarios de programas sociales en el año t. X1_t: PIB per cápita en el año t (variable de control).

X2_t: Tasa de desempleo en el año t (variable de control).

Tabla No.5 Datos de los Programas Sociales desde 2019 a 2023

Año	Gini (Gini_t)	Gasto en Programas Sociales (P1_t)	Beneficiarios de Programas Sociales (P2_t)	PIB per cápita (X1_t)	Tasa de Desempleo (X2_t)
2019	0.4737	1,070	866,664	6.233,26	3,8
2020	0.485	1,120	1,025,285	5.645,20	13,3
2021	0.493	1,080	1,429,678	5.965,13	4,55
2022	0.451	1,050	1,438,274	6.391,28	3,76
2023	0.467	1,080	1,445,407	6.693,30	3,80

Nota: Este modelo permitirán identificar correlaciones significativas y posibles causalidades, siguiendo los enfoques sugeridos por (Gujarati y Porter, 2009).

Estimación del Modelo

$$Gini_t = 8.765 \times 10^{-7} - 0.0008 \cdot P1_t + 1.378 \times 10^{-6} \cdot P2_t + 6.81 \times 10^{-17} \cdot X1_t + 2.646$$

Interpretación de los Coeficientes:

Intercepción (const): 8.765×10^{-7}

Este es el valor del índice de Gini cuando todas las variables independientes son cero. Este valor es extremadamente pequeño y no tiene un impacto práctico significativo.

Gasto en Programas Sociales (P1_t): -0.0008

Existe una relación negativa entre el gasto en programas sociales y el coeficiente de Gini. Por cada incremento en mil dólares en el gasto en programas sociales, el índice de Gini se reduce en 0.0008 unidades, lo que sugiere que mayores gastos en programas sociales están asociados con una menor desigualdad económica.

Beneficiarios de Programas Sociales (P2_t): 1.378×10^{-6}

Hay una relación positiva entre el número de beneficiarios de programas sociales y el coeficiente de Gini, lo cual podría interpretarse de manera contraria a lo esperado si no se toman en cuenta otros factores.

PIB per cápita ($X1_t$): 6.81×10^{-17}

El coeficiente es cercano a cero, lo que indica que el PIB per cápita no tiene un impacto significativo sobre el índice de Gini en este modelo particular.

Tasa de Desempleo ($X2_t$): 2.646×10^{-14}

Similar al PIB per cápita, la tasa de desempleo muestra un coeficiente cercano a cero, indicando una relación no significativa con la desigualdad económica.

Evaluación del Modelo:

R-cuadrado (R-squared): 1.000

El modelo explica el 100% de la variabilidad en el índice de Gini, lo cual es indicativo de un sobreajuste dado que estamos utilizando datos con muy pocas observaciones.

P-valor de los coeficientes: Los p-valores son cercanos a cero, lo que sugiere que los coeficientes son significativos, pero esto debe tomarse con precaución debido al pequeño tamaño de la muestra.

Tabla No. 6 Índice de Pobreza y Desigualdad desde el año 2019 a 2023

Año	Región	Índice de Pobreza (%)	Índice de Desigualdad (Gini)	Año	Región	Índice de Pobreza (%)	Índice de Desigualdad (Gini)
2019	Costa	26.6%	0.47	2021	Amazonía	40.2%	0.53
2019	Sierra	24.8%	0.45	2021	Galápagos	13.2%	0.38
2019	Amazonía	37.9%	0.51	2022	Costa	27.8%	0.48
2019	Galápagos	12.3%	0.36	2022	Sierra	25.9%	0.46
2020	Costa	27.5%	0.48	2022	Amazonía	39.0%	0.51
2020	Sierra	25.2%	0.46	2022	Galápagos	13.0%	0.37
2020	Amazonía	39.5%	0.52	2023	Costa	28.0%	0.49
2020	Galápagos	12.8%	0.37	2023	Sierra	26.0%	0.47
2021	Costa	28.1%	0.49	2023	Amazonía	38.5%	0.52
2021	Sierra	26.3%	0.47	2023	Galápagos	12.9%	0.36

Nota: La tabla presenta los datos del índice de pobreza y el índice de desigualdad (Gini) para las principales regiones de Ecuador entre 2019 y 2023. Estos indicadores son esenciales para evaluar el impacto diferencial de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad económica en el país.

La Tabla 4 muestra una evolución de los índices de pobreza y desigualdad (Gini) en Ecuador desde 2019 hasta 2023, desglosados por regiones. Estos datos son clave para analizar cómo las políticas públicas han afectado la reducción de la desigualdad económica en el país durante este período. Se puede observar lo siguiente:

Costa: La pobreza en esta región ha fluctuado levemente, subiendo de 26.6% en 2019 a 28.0% en 2023, mientras que la desigualdad medida por el coeficiente de Gini se ha mantenido en valores cercanos a 0.47 y 0.49. Sierra: De forma similar, la pobreza en la Sierra ha aumentado levemente de 24.8% en 2019 a 26.0% en 2023, con un Gini que también ha fluctuado mínimamente de 0.45 a 0.47. Amazonía: Esta región presenta los índices de pobreza más elevados, con un pico de 40.2% en 2021, aunque ha disminuido levemente a 38.5% en 2023. El coeficiente de Gini ha permanecido relativamente alto, alrededor de 0.52. Galápagos: A pesar de tener la menor tasa de pobreza, ha registrado una ligera variación de 12.3% en 2019 a 12.9% en 2023, mientras que el Gini ha fluctuado en torno a 0.36 y 0.38. Estos datos sugieren que, aunque ha habido variaciones en los índices de pobreza y desigualdad, las políticas públicas no han logrado reducir significativamente las brechas socioeconómicas, especialmente en regiones como la Amazonía. El análisis más profundo de estas tendencias podría proporcionar insights clave sobre las áreas donde se deben intensificar las intervenciones.

CONCLUSIONES

Durante el período 2019-2023, se logró identificar con éxito las políticas públicas que han contribuido a la reducción de la desigualdad económica en Ecuador. El Bono de Desarrollo Humano y la Ley de Apoyo Humanitario se destacaron como iniciativas clave. El BDH, con un incremento notable en su cobertura y una inversión significativa, ha mejorado el acceso a servicios básicos y reducido la pobreza extrema, beneficiando a más de 600,000 personas.

Por su parte, la Ley de Apoyo Humanitario respondió eficazmente a los desafíos económicos generados por la pandemia, estabilizando la situación socioeconómica de más de un millón de personas a través de bonos y asistencia alimentaria. Estos resultados subrayan la efectividad de estas políticas públicas, demostrando la importancia de enfoques integrales y adaptativos para abordar las disparidades económicas en Ecuador.

Durante el período 2019-2023, la evaluación del coeficiente de Gini reveló el impacto de las políticas públicas en la desigualdad económica. El índice, que comenzó en 0.4737 en 2019, aumentó a 0.485 en 2020 debido a la crisis del COVID-19. Aunque el coeficiente subió a 0.493 en 2021, las políticas públicas, incluidas el aumento del gasto social y la ampliación de programas de apoyo, empezaron a mitigar los efectos negativos de la pandemia. La reducción del coeficiente a 0.451 en 2022 y su estabilización en 0.467 en 2023 indican una recuperación económica gradual y un impacto positivo de las políticas. Sin embargo, los desafíos a corto plazo durante crisis severas subrayan la necesidad de políticas sostenibles y bien adaptadas para lograr una reducción más efectiva de la desigualdad económica.

El análisis del impacto diferencial de las políticas públicas en la reducción de la desigualdad económica entre diversos grupos socioeconómicos y regiones de Ecuador reveló que, aunque se han logrado avances, el impacto ha sido desigual. Las políticas han tenido un efecto positivo en la región de Galápagos, que muestra índices más bajos de pobreza y desigualdad, mientras que la Amazonía sigue enfrentando altos niveles. Esto indica que las políticas actuales no han sido suficientemente efectivas para abordar las disparidades en todas las regiones.

Estos hallazgos destacan la necesidad de adaptar las políticas a las realidades específicas de

cada región para lograr la distribución de recursos y oportunidades. A pesar de los avances logrados, es fundamental seguir ajustando las estrategias para enfrentar las desigualdades persistentes y asegurar una reducción más equitativa de la desigualdad económica en Ecuador.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ación, A., & González, D. (2023). Enfoque de género en el financiamiento a las políticas públicas. *Economía y Desarrollo*, 167(1), 1-25.
- Alarco, G., & Castillo, C. (2020). Índice de desigualdad y crecimiento económico en América Latina . *Investigación Económica*, LXXIX(314), 106-134. doi:10.22201/fe.01851667p.2020.314.76350
- Asamblea Nacional del Ecuador. (05 de Octubre de 2020). *Reglamento General de La Ley Orgánica Apoyo Humanitario*. Obtenido de https://www.igualdad.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/10/reglamento_general_ley_organica_apoyo_humanitario_oct2020.pdf
- Atuesta, B., Mancero, X., & Tromben, V. (2018). *Herramientas para el análisis de las desigualdades y del efecto redistributivo de las políticas públicas*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) .
- Ballesteros, B. (2019). *Investigación social desde la práctica educativa*. UNED.
- BCE. (2023). *Informe de la evolución de la economía ecuatoriana en 2022 y perspectivas 2023*. Banco Central del Ecuador .
- BCE. (2024). *Indicadores económicos de Ecuador*. Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/informacioneconomica>
- BID. (2020). *Panorama de las Administraciones Públicas América Latina y el Caribe 2020*. OCDE. doi:10.1787/1256b68d-es
- Boundi, F. (2020). El Estado y la sociedad en la economía política. *Economía Institucional* , 22(42), 187-210. doi:10.18601/01245996.v22n42.08
- Brito, L., & Iglesias, E. (2021). Capital Humano, desigualdad y crecimiento económico en América Latina. *Economía Institucional* , 23(45), 265-283. doi:10.18601/01245996.v23n45.13
- Caballero, F. (2006). La Teoría de la Justicia de John Rawls. *Ciencias Sociales de la Universidad Iberoamericana*, 1(II), 1-22.
- Carrillo, V., & Medina, V. (2020). Lasswell y las Políticas Públicas: El origen de una disciplina. *DEBATES IESA*, XXV(1).
- Castillo, M. (2023). *La distribución del ingreso y la riqueza: nuevas aproximaciones conceptuales y metodológicas*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- CEPAL, C. E. (Marzo de 2021). *Panorama Social de América Latina 2020*. doi:978-92-1-004758-6
- Cerezo, J., Torres, F., Pizarro, V., Sotomayor, A., & Fray, P. (2023). Análisis de impacto de políticas públicas destinadas al fortalecimiento de los componentes de la demanda agregada autónoma, Ecuador, período 2017-2021. *Universidad y Sociedad*, 15(3), 460-472. doi: ISSN: 2218-3620
- Cotler, P., & Carrillo, R. (2021). La desigualdad y el disímil impacto de la política monetaria. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 16(2), 1-19. doi:<https://doi.org/10.21919/remef.v16i2.580>
- Cotler, P., & Carrillo, R. (2021). La desigualdad y el disímil impacto de la política monetaria. *REMEF*, 16(2), 1-21. doi:10.21919/remef.v16i2.580
- Cueva Luza, T., Jara Córdova, O., Arias González, J., Flores Limo, F., & Balmaceda Flores, C. (2023). *Métodos mixtos de investigación para principiantes*. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C. doi:10.35622/inudi.b.106
- Gómez, T., Ríos, H., & Zambrano, A. (2020). Desigualdad del ingreso y desarrollo del sistema financiero un enfoque multidimensional . *Mexicana de Economía y Finanzas*, 17(1), 1-23. doi:10.21919/remef.v17i1.493

- Guerrero , R., & Devia, S. (2024). Análisis documental de la desigualdad social en América Latina: una mirada profunda a sus causas y consecuencia. *Ciencia Abierta y Sociedad Moderna*, 6(EBOA06), 17-35. doi:10.56183/soar.v6iEBOA06.18
- Gujarati, D., & Porter, D. (2009). *Basic Econometrics*. McGraw-Hill/Irwin.
- Haefner, C., & Gutiérrez, M. (2019). Evaluación de políticas públicas y efectividad de la inversión social. Estudio Meta - evaluativo sobre desempeño de programa sociales. . *Tzhoecoen*, 11(2), 10-22. doi:10.26495/rtzh1911.230602
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. (2018). *Metodología de la Investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C. V.
- INEC. (07 de 2021). *Recálculo de las estadísticas de empleo y pobreza: Septiembre 2020 -mayo 2021*. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2021/Nota_tecnica/202106_Nota_tecnica_ENEMDU.pdf
- INEC. (2024). *Finanzas Públicas, fiscales y estadísticas del sector Público*. . Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/finanzas-publicas-fiscales-y-estadisticas-del-sector-publico/>
- Lindblom, C. (1959). *The Science of "Muddling Through"*. Public Administration Review. doi:10.2307/973677
- Marroquin, J., & Ríos, H. (2021). Decisiones fiscales, crecimiento económico y desigualdad del ingreso. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 16(4), 1-16. doi:DOI: <https://doi.org/10.21919/remef.v16i4.656>
- Marroquín, J., & Ríos, H. (2021). Decisiones fiscales, crecimiento económico y desigualdad del ingreso. *REMEF*, 16(4), 1-16. doi:10.21919/remef.v16i4.656
- MIES. (2021). *Rendición de cuentas: Informe Anual del Bono de Desarrollo Humano*. Dirección Distrital Zona 8.
- MIES. (30 de octubre de 2024). *Estadística e Indicadores*. Obtenido de <https://info.inclusion.gob.ec/>
- OIT. (2021). *Informe Mundial sobre Salarios 2020-2021: Los salarios y el salario mínimo en tiempos de la COVID-19*. Ginebra, Organización Internacional del Trabajo. doi:978-92-2-034322-7
- Otero, S., Álvarez, L., Sampayo, A., & Alvis, J. (2022). Trayectorias divergentes de la desigualdad en las ciudades intermedias: el rol de las pensiones y las ayudas en la reducción de la desigualdad de ingresos. *CS*, 139-171. doi:10.18046/recs.iEspecial.4932
- Palley, T. (2019). Desigualdad y estancamiento por diseño de políticas: el negacionismo predominante y sus peligrosas consecuencias políticas. *El Trimestre Económico*, LXXXVI (3)(343), 717-739. doi:10.20430/ete.v86i343.876
- Paz, D., Córdova, M., & Santelices, M. (2023). Mecanismos Causales: Una perspectiva metodológica en auge para el estudio de las políticas públicas. *Opera*(33), 179-201. doi:10.18601/16578651.n33.09
- Pérez Nájera, J., & Rendón-Hernández, R. (2022). Desigualdad económica y el impacto de las transferencias monetarias en el Estado de Veracruz, México, 2008-2020. *Nóesis*, 31(62), 60-73. doi:10.20983/noesis.2022.2.4
- Piketty, T. (2022). *El capital en el siglo XXI*. FCE-Fondo de Cultura Económica.
- Ramírez, J., & Díaz, J. (2017). Fuentes de la desigualdad económica en Ecuador. *Economía y Política*, XIII(25), 9-28. doi: 10.25097/rep.n25.2017.01
- Rendón, J., & Marroquín, J. (2020). Desigualdad del ingreso y su impacto en el crecimiento

- to económico por entidad federativa en México. *Revista de Ciencias Sociales*, II(168), 1-14. doi:15364525004
- Restrepo, L., Ossa, G., & Flores, J. (2024). Constrainación empírica y teórica del coeficiente de Gini y curva de Lorenz a partir de comunidades asentadas en barrios de invasión. *Revista CEA*, 10(22), 1-33. doi: <https://doi.org/10.22430/24223182.2721>
- Rosero, L., & Ramos, M. (2016). *El Estado del Buen Vivir. Bono de Desarrollo Humano, Ministerio de Inclusión Económica y Social*. Obtenido de https://info.inclusion.gob.ec/phocadownloadpap/estudios/aseguramiento_no_contributivo/2016/el_estado_del_buen_vivir_bono_de_desarrollo humano.pdf
- Saavedra, P. (2021). *Desigualdades digitales: Aproximación socio jurídica al acceso a Internet en Colombia*. Centro de Estudios de Derecho, Justicia y Sociedad .
- Salazar, C. (2019). *Políticas Públicas*. Rilmac Impresores, S. de R.L. de C.V.
- Secretaría Nacional de Planificación . (2021). *Guía de Evaluación de Políticas Públicas Ecuador*. Secretaría Nacional de Planificación.
- UNDP. (13 de 07 de 2024). *Informe sobre desarrollo humano 2021/2022. Tiempos inciertos, vidas inestables configurar nuestro futuro en un mundo de transformación*. Obtenido de Human Development Reports: <https://hdr.undp.org/informe-sobre-desarrollo-humano-2021-22>

ANEXOS

Tabla No. 7 Matriz de Evaluación de Políticas Públicas en Ecuador (2019-2023)

Política Pública	Año de Implementación	Objetivos	Alcance Geográfico	Beneficiarios Principales	Indicadores de Impacto	Resultados Observados
Bono de Desarrollo Humano (BDH)	1998 (Modificaciones 2019)	Proporcionar apoyo económico a las familias en situación de pobreza y extrema pobreza para mejorar su calidad de vida.	Nacional (urbano y rural)	Familias en situación de pobreza y extrema pobreza	Reducción de la pobreza, Mejora en educación y salud	Aumento en la cobertura del BDH y mejor acceso a servicios de salud y educación en zonas rurales; Reducción del índice de pobreza extrema.
Pensión Mis Mejores Años	2017	Brindar apoyo económico a personas mayores en situación de vulnerabilidad para mejorar su calidad de vida.	Nacional	Personas mayores en situación de vulnerabilidad	Reducción de la pobreza en la tercera edad	Incremento en la cobertura de la pensión y mejor acceso a recursos básicos; mejora en la calidad de vida de los adultos mayores en situación de vulnerabilidad.
Bono de Desarrollo Humano con Componente Variable	2019	Proporcionar apoyo económico adicional a familias en situación de pobreza, vinculado a condiciones específicas como salud y educación.	Nacional	Familias en situación de pobreza con necesidades adicionales	Mejora en educación y salud, Reducción de la pobreza	Aumento en el acceso a servicios de salud y educación para familias en situación de pobreza; mejora en indicadores específicos como la asistencia escolar y la salud infantil.
Bono 1000 Días	2020	Apoyar a madres gestantes y niños durante los primeros 1000 días de vida para mejorar la salud materna e infantil.	Nacional	Madres gestantes y niños en situación de vulnerabilidad	Mejora en la salud materna e infantil	Reducción en las tasas de mortalidad materna e infantil, aumento en el acceso a servicios de salud prenatal y nutrición adecuada durante los primeros 1000 días de vida del niño.

Política Pública	Año de Implementación	Objetivos	Alcance Geográfico	Beneficiarios Principales	Indicadores de Impacto	Resultados Observados
Pensión Toda Una Vida	2018	Garantizar un ingreso básico a las personas mayores en situación de extrema pobreza y vulnerabilidad.	Nacional	Adultos mayores en situación de extrema pobreza	Reducción de la pobreza extrema en la tercera edad	Mejora en la seguridad económica de adultos mayores; incremento en el acceso a recursos básicos y mejora en la calidad de vida de los beneficiarios.
Bono Joaquín Gallegos Lara	2010	Proporcionar apoyo económico y cuidado especializado a personas con discapacidad severa y enfermedades catastróficas.	Nacional	Personas con discapacidad severa y enfermedades catastróficas	Mejora en la calidad de vida, Inclusión social	Aumento en la cobertura del bono, mejor acceso a servicios de salud y cuidado especializado para personas con discapacidad severa; inclusión social mejorada.

Nota: Los instrumentos utilizados para la recolección y análisis de datos serán las matrices de evaluación de políticas públicas que serán diseñadas para categorizar y analizar las características, alcances y beneficiarios de las políticas identificadas (Haefner y Gutiérrez, 2019).W

FINTECH Y SU IMPACTO EN LA DEMANDA DE DINERO: DESAFÍOS PARA LA TEORÍA MONETARIA TRADICIONAL

FINTECH AND ITS IMPACT ON THE DEMAND FOR MONEY: CHA- LLENGES FOR TRADITIONAL MONETARY THEORY

Mauricio Fernando Gonzales Salgueiro

ORCID:0009-0000-3801-2101

Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

gonzales.mauricio@usfx.bo

Ximena Guadalupe Lemaitre Vélez

ORCID: 0009-0005-4298-0216

Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

lemaitre.ximena@usfx.bo

RESUMEN

La evolución tecnológica ha transformado radicalmente los sistemas financieros, redefiniendo el concepto de dinero y los mecanismos de transacción en la economía global. La pandemia del COVID-19 aceleró este proceso, promoviendo el uso de pagos digitales y la expansión de las Fintech, cuya aparición no solo ha optimizado la eficiencia operativa, sino que también ha democratizado el acceso a los servicios financieros. Sin embargo, estos cambios han generado desafíos en la medición de la actividad económica y en la adecuación de los marcos regulatorios. La investigación se centra en analizar cómo los instrumentos financieros digitales están modificando la demanda de dinero y su impacto en la teoría monetaria tradicional. Se identifican tres fenómenos clave: la reducción del uso de dinero físico, la emergencia de nuevos activos digitales y la transformación del comportamiento de liquidez y ahorro en la sociedad boliviana. Para ello, se adopta un enfoque cuantitativo basado en el método inductivo, que permite observar la evolución de las transacciones digitales y su relación con los modelos monetarios existentes. Desde la teoría económica, se examinan los conceptos fundamentales del dinero, su tipología y los enfoques clásicos de la demanda de dinero, desde la teoría cuantitativa de Fisher hasta la preferencia por la liquidez de Keynes. En este contexto, la investigación busca generar un marco interpretativo actualizado que explique las nuevas dinámicas de liquidez y los medios de pago contemporáneos en un entorno financiero cada vez más digitalizado.

Palabras Clave: Demanda de dinero, expansión de las Fintech, Teoría económica, Entorno Financiero

ABSTRACT

Technological evolution has radically transformed financial systems, redefining the concept of money and transaction mechanisms in the global economy. The COVID-19 pandemic accelerated this process, promoting the use of digital payments and the expansion of Fintech, whose emergence has not only optimized operational efficiency but also democratized access to financial services. However, these changes have created challenges in measuring economic activity and adapting regulatory frameworks.

This research focuses on analyzing how digital financial instruments are altering the demand for money and their impact on traditional monetary theory. Three key phenomena are identified: the decline in the use of physical cash, the emergence of new digital assets, and the transformation of liquidity and savings behavior in Bolivian society. A quantitative approach based on the inductive method is adopted, allowing for the observation of the evolution of digital transactions and their relationship with existing monetary models.

From an economic theory perspective, the study examines fundamental concepts of money, its typology, and classical approaches to the demand for money—from Fisher's quantity theory to Keynes' liquidity preference theory. In this context, the research aims to develop an updated interpretative framework that explains the new dynamics of liquidity and contemporary payment methods in an increasingly digitized financial environment.

Keywords: Demand for money, expansion of Fintech, economic theory, financial environment.

INTRODUCCIÓN

En las últimas dos décadas, la tecnología ha avanzado grandemente en casi todos los campos sobre todo del conocimiento, este cambio que ha llegado también a como se realizan las transacciones y el comercio han transformado radicalmente los sistemas financieros globales, desafianto los paradigmas tradicionales de comprensión y gestión monetaria. Un acontecimiento que ha propiciado este rápido cambio fue también la época de la pandemia a raíz de la enfermedad del COVID-19 que ha agilizado el uso de la tecnología en diferentes formas para realizar las transacciones comerciales y financieras a las que antes de esta época solamente en la mayoría de los casos era efectuada con billetes y monedas. La aparición de las tecnologías financieras (Fin-tech) no representa simplemente una innovación marginal, sino una profunda reconfiguración de los mecanismos de intercambio, ahorro e inversión que sostienen las economías actuales.

Pero esta transformación ha trastocado las formas de medir y cuantificar la actividad económica, también con su rápida aparición muchos elementos han quedado fuera del alcance de las normativas y reglamentaciones, y de apoco estas se están adecuando a los nuevos tiempos.

El concepto de dinero, históricamente definido como un medio de cambio, unidad de cuenta y depósito de valor, experimenta un cambio sin precedentes. Las plataformas digitales, las criptomonedas, los sistemas de pago móvil y las nuevas formas de intermediación financiera están reconfigurando las nociones tradicionales de liquidez, transacción y valor monetario. Así mismo, también la influencia sobre la facilidad de acceso a los sistemas de pago que han generado un proceso de democratización de los servicios financieros que hace muy poco tiempo solamente eran de acceso de una pequeña parte de la población que tenía cuentas bancarias y sistemas digitales de transacciones financieras, y actualmente es tan accesible que no se requieren de sucursales físicas para aperturar cuentas o realizar transacciones, reduciendo al mismo tiempo costos, por ejemplo el costo de corretaje, presente en la teoría de demanda de dinero de Baumol y Tobin.

En este sentido, esta inclusión financiera a conseguido que muchas transacciones ahora sean muchísimo más agiles y rápidas; es común en la actualidad que mucha cantidad de personas no tenga efectivo en la cartera y que únicamente efectúe pagos por tarjeta de débito y crédito o por algún sistema de transacción digital (pagos por QR) en consecuencia, es justamente esa la motivación que el problema de investigación ha planteado.

Problema de Investigación

La investigación aborda un desafío fundamental: **¿Cómo los instrumentos financieros digitales modifican estructuralmente la demanda de dinero y qué implicaciones tienen para la teoría monetaria tradicional?**

Este cuestionamiento surge de la observación de tres fenómenos interconectados:

1. La creciente desmaterialización de las transacciones económicas. - entendiendo este elemento como el uso de transacciones digitales han propiciado que se precise y necesite menos “circulante” es decir billetes y monedas, dinero fiduciario tangible.

2. El creciente surgimiento de los nuevos activos digitales con funciones monetarias.
- que aceleran el número y frecuencia de las transacciones o por lo menos en una idea A PRIORI, es lo que se quiere demostrar que con el uso de la FINTECH hay más comercio, al posibilitarse y facilitarse las transacciones, por consiguiente, una hipótesis preliminar plantea que los nuevos instrumentos financieros digitales alteran significativamente los patrones de demanda de dinero, modificando:
 - La frecuencia de las transacciones
 - Los volúmenes de intercambio
 - Las motivaciones para mantener liquidez
3. La transformación de los comportamientos de liquidez y ahorro en la sociedad boliviana actual. - En el sentido que la economía nacional cada vez más digitalizada, comprende que estas transformaciones no son un ejercicio académico abstracto, sino como una necesidad práctica para quienes diseñan la política monetaria y que luego llegan a influir en los sistemas de regulación financiera.

Objetivos

El objetivo principal de investigación queda definido de la siguiente manera: Analizar la manera que los nuevos instrumentos financieros utilizados como dinero en la economía pueden modificar las formas de comerciar, transaccionar, invertir, entre otros; puedan influir en la demanda de dinero a través de la variación los montos, cantidades y frecuencia de necesidad de liquidificar los ahorros o ingresos y como esto se contrapone en las nuevas necesidades a las cuales deberá adecuarse la teoría monetaria tradicional.

Los objetivos específicos de esta investigación son:

- Analizar comparativamente los cambios en la demanda de dinero provocados por instrumentos Fintech.
- Caracterizar las limitaciones de los modelos monetarios tradicionales frente a la nueva realidad digital.
- Proponer marcos interpretativos que permitan una comprensión más dinámica de la liquidez y de los medios de pago contemporáneos.

MÉTODO

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, ya que se basa en la recolección y análisis de datos numéricos para alcanzar el objetivo de la investigación propuesto mediante métodos estadísticos. Para este efecto el método utilizado es el inductivo, lo que significa que, partir del estudio de casos particulares observados mediante la recolección de datos en una muestra, se procurará inferir conclusiones generales sobre la relación entre los instrumentos digitales y la teoría económica tradicional. Por consiguiente, se parte de la observación de fenómenos o experiencias específicas para luego examinar los patrones y relaciones subyacentes que permitan llegar a generalizaciones teóricas aplicables a situaciones similares. Esto se complementa con un enfoque objetivista que busca estudiar la realidad de la manera más imparcial y objetiva posible, minimizando la influencia de sesgos, motivaciones y juicios de valor del investigador.

En base a lo anterior, se procura descubrir las leyes generales que explican los hechos observados me-

diante un proceso sistemático basado en el rigor del método científico. Adicionalmente es una investigación empírica, porque está basada en la experiencia y la observación directa de la realidad. Se enmarca también, como una investigación básica o pura, ya que su finalidad es generar conocimiento teórico sin una aplicación práctica predeterminada, buscando comprender y explicar cómo las nuevas tecnologías financieras son percibidas la teoría económica tradicional. El diseño corresponde a una investigación no experimental, donde no se manipulan deliberadamente las variables, sino que se observan los fenómenos tal como se dan en su contexto natural para posteriormente analizarlos.

Adicionalmente se recolectarán datos a través de una encuesta y/o cuestionarios para validar la información obtenida, a una muestra representativa de 150 unidades familiares de diferentes ámbitos, ocupaciones y niveles económicos, fundamentalmente para estudiar la percepción de gasto, ahorro y utilización de las tecnologías financieras.

Tiene un carácter exploratorio porque está abordando un tema específico (las nuevas tecnologías financieras FINTECH) y su impacto en un contexto particular (la teoría económica tradicional), en este contexto se busca entender como los conocimientos, prácticas, metodologías y demás, que rigen y posibilitan el comercio, intercambio de mercancías, decisiones de inversión y ahorro, influyen en la cuantificación de la economía, en la percepción de los agentes económicos y en el comportamiento en variables fundamentales de la teoría monetaria tradicional.

MARCO TEÓRICO

Teoría monetaria tradicional

Conceptos Fundamentales del Dinero

Desde una perspectiva económica, el dinero se define tradicionalmente como un activo que cumple tres funciones principales: depósito de valor, unidad de cuenta y medio de cambio (Mishkin, 2014). Estas funciones han sido fundamentales para comprender la evolución de los sistemas monetarios a lo largo de la historia económica. El primer papel del dinero es ser depósito de valor; algo que se espera que mantenga su valor en forma razonablemente previsible a través del tiempo. El oro o la plata que se trajeron hace cientos de años son aún valiosos.

El segundo papel del dinero es ser unidad de cuenta; la cosa en que se fijan los precios de los bienes y servicios, por ejemplo, en menús, contratos o etiquetas de precio. En las economías modernas la unidad de cuenta suele ser una moneda, por ejemplo, la libra en el Reino Unido, pero podría ser algún tipo de bien. En el pasado, el precio de los artículos a menudo se fijaba en términos de algo muy común, como bienes alimenticios ("fanegas de trigo") o animales de labranza. El precio es la expresión de utilidad que le damos a los bienes y servicios, medimos esa utilidad en la expresión de una unidad de cuenta que es precio de los bienes.

En tercer lugar, el dinero debe ser medio de cambio; algo que las personas mantienen porque piensan intercambiarlo por otra cosa, en vez de desecharlo por sí mismo. Por ejemplo, en algunos campos de prisioneros de guerra durante la Segunda Guerra Mundial, los cigarrillos se convirtieron en medio de cambio a falta de dinero. Incluso los no fumadores estaban dispuestos a cambiar cosas por cigarrillos; no porque pensaran fumárselos, sino porque después podían intercambiarlos por lo que deseaban. (McLeay et al 2015).

Por lo tanto, algún elemento que pueda cumplir con estos tres requisitos podría ser considerado como dinero dentro de las economías.

Tipología del Dinero

Siguiendo a Krugman y Wells (2018), podemos clasificar el dinero según su naturaleza:

a) Por su Materialidad

Dinero Metálico: Basado en metales preciosos como oro y plata

Dinero Fiduciario: Billetes y monedas sin valor intrínseco

Dinero Bancario: Representado por depósitos y transferencias

Dinero Escritural: Transacciones electrónicas y medios de pago digitales

b) Agregados Monetarios

La clasificación de los agregados monetarios, según el Banco Central Europeo (2020), comprende:

M_0 : Base monetaria

M_1 : Dinero en sentido estrecho

M_2 : Dinero + depósitos a plazo

M_3 : Instrumentos del mercado monetario

M_4 : Activos financieros adicionales

Demanda de Dinero: Enfoques Teóricos

Teorías Clásicas

a) Teoría Cuantitativa (Irving Fisher)

La ecuación fundamental $MV \equiv PT$ representa la relación entre cantidad de dinero (M), velocidad de circulación (V), nivel de precios (P) y volumen de transacciones (T) (Fisher, 1911). A decir de Fischer esta identidad es una expresión de la teoría cuantitativa del dinero clásica, si se asume que el volumen de transacciones es estable, ya que la economía tiende a alcanzar el pleno empleo; en tanto que la velocidad de circulación sería constante por razones “tecnico-institucionales” determinadas por los hábitos de pagos y de gastos de la comunidad y el desarrollo de las instituciones financieras, básicamente.

De todo esto se deduce que la relación entre la cantidad de dinero y su poder adquisitivo será de tal manera que un aumento en la cantidad de dinero provocaría un aumento proporcional en los precios de tal modo que cada unidad monetaria adquiriría una cantidad menor de mercancías: Es decir, sino varían las cantidades vendidas, el único efecto posible de un aumento al doble de M , será que los precios se dupliquen, ya que hemos visto que las V no pueden reducirse permanentemente sin hacer que la gente se encuentre con un exceso de dinero y de depósitos y que este exceso no puede existir sin el deseo de gastarlo, que se traduce en una elevación de los precios. En resumen, el único modo de verse libre de esa abundancia de dinero es un alza correspondiente de los precios (Fisher, en Sabagh, 1987: 10).

b) Enfoque Keynesiano

Keynes en su principal obra indaga sobre el concepto de la demanda efectiva; considerada como aquel valor de la demanda global que es exactamente igual a la oferta global, y que por lo tanto da lugar al nivel efectivo de empleo de la economía; es decir, aquel volumen de ocupación donde las expectativas de ingresos de los empresarios se realizan: el valor en el cual el punto de intersección de la función de demanda global intersecta con la función de oferta global se denominará la demanda efectiva (Keynes, 1943: 34).

La vinculación entre el sector real y monetario de la economía se dará entonces a través de los determinantes de la demanda efectiva que según Keynes son tres, los cuales formarían las variables independientes de su sistema: la propensión marginal a consumir, la curva de la eficiencia marginal del capital y la tasa de interés. Empero, es la tasa de interés, ceteris paribus, el factor que se constituiría en el enlace clave de la teoría de Keynes para relacionar los impulsos monetarios y las variables reales del sistema.

Así pues, en este contexto, Keynes (1936) identificó tres motivaciones para demandar dinero: Motivo transaccional, es decir, que las personas prefieren tener dinero en su poder para efectuar transacciones, esta demanda depende del nivel de ingresos.

Motivo precautorio, los agentes económicos parte de su riqueza la prefieren en efectivo líquido para hacer frente a alguna necesidad extraordinaria, como una enfermedad, por ejemplo.

Motivo especulativo, las personas desean mantener efectivo para generar alguna ganancia en un momento dado, depende de la tasa de interés.

Efectivamente en consecuencia, la teoría keynesiana es una teoría de la Preferencia por la Liquidez y en términos conclusivos afirma que la demanda de dinero depende de:

- Tipo de interés
- Nivel de renta
- Expectativas económicas (Hicks, 1937)

c) Multiplicador Monetario

El concepto de multiplicador monetario, fundamental en la teoría macroeconómica, fue desarrollado por Tobin (1963). Representa la capacidad del sistema bancario para crear dinero más allá de la base monetaria.

El multiplicador monetario convencional o multiplicador de los depósitos bancarios es la relación entre la Liquidez Total, definida según los diferentes agregados monetarios, y la Base Monetaria:

$$\frac{M}{BM} = \frac{C + D}{C + R} = \frac{C/D + 1}{C/D + R/D} = \frac{1 + c}{r + c}$$

donde:

M = Liquidez Total definida por algún agregado monetario

BM = Base Monetaria

C = Circulante

R = Reservas Bancarias

D = Depósitos Bancarios, según el agregado monetario en cuestión

c = Coeficiente de circulante a depósitos

r = Coeficiente de reservas a depósitos

El multiplicador monetario da lugar a la creación de dinero secundario, el cual surge de un proceso de expansión de los activos y pasivos de las entidades financieras. El sistema financiero

capta depósitos del público y con estos recursos otorga créditos reteniendo un porcentaje como reservas (r). Los agentes mantienen una parte de los créditos como efectivo, según su preferencia por liquidez (c), y el resto es depositado nuevamente en el sistema financiero.

Estos nuevos depósitos constituyen dinero secundario porque son pasivos de las entidades financieras superiores a sus activos en dinero primario. Con estos nuevos depósitos el sistema financiero puede conceder otros créditos, presentándose un proceso recurrente de creación de nuevos créditos y captación de nuevos depósitos. Como puede concluirse, el multiplicador monetario convencional y la creación de dinero secundario en moneda nacional dependen de la preferencia por liquidez de los agentes (c) y de la tasa de reservas bancarias (r). (W. Orellana s/f)

Métodos de Cuantificación de la Demanda de Dinero

a) Método Transaccional de Baumol y Tobin

El modelo desarrollado por Baumol (1952) y posteriormente refinado por Tobin (1956) representa un enfoque pionero en la cuantificación de la demanda de dinero, se concentra en la función de dinero como medio de transacciones desde un enfoque optimizador. Los agentes económicos pueden tener dos activos dinero o depósitos, mientras se tiene dinero se reduce los costos de transacción, pero se pierde intereses que se ganarían teniendo depósitos, pero se incurría en mayores costos de transacción. La demanda de dinero aparece como una decisión óptima de los agentes que tratan de minimizar los costos totales de manejar dichos activos. (Roca, s/f). Entre las principales características de este modelo son que se presenta como un modelo de inventarios en el cual se tiene la posibilidad de elegir entre dos activos y esta elección asume unos costos, de corretaje y de oportunidad, por lo tanto, la demanda óptima es aquella que logre reducir estos costos, esta demanda por saldos monetarios reales (L) se expresa como:

$$L = \sqrt{(2bY)/(i)}$$

Donde:

b: Costos de transacción

Y: Ingreso

i: Tasa de interés

b) Método de Miller – Orr

Es una ampliaron el modelo de Baumol introduciendo un proceso de generación aleatoria para los cambios diarios en el saldo de efectivo. Esto significa que los cambios en el saldo de efectivo, a lo largo de un período, son aleatorios tanto en tamaño como en dirección, tendiendo a una distribución normal a medida que aumenta el número de períodos observados. Luego, cuando el saldo sube durante un cierto tiempo y se alcanza un punto determinado, entonces el administrador financiero ordena una transferencia de una cantidad de efectivo a inversiones temporales (o sea coloca una determinada cantidad de efectivo) por lo que el saldo de efectivo vuelve a un nivel más bajo. Por el contrario, cuando el nivel de efectivo durante algún período llega a un nivel muy bajo o cero, las inversiones son vendidas haciéndose una transferencia a la cuenta de efectivo en la empresa, para llevar a un nivel más alto el saldo de efectivo. El modelo de Miller y Orr se basa, tal como en el modelo de Baumol, en una función de costos que incluye el costo de hacer transferencia hacia y desde el efectivo (Costos fijos y variables de transacción) y el costo de oportunidad por mantener efectivo en caja. A los cambios en el saldo de efectivo se les

permite ascender hasta alcanzar un nivel H (que se calculará) antes de decidir reducirlo hasta un nivel óptimo de caja llamada Z, invirtiendo entonces la diferencia entre el monto al que ha llegado y Z. Al continuar las operaciones diarias si se alcanza el punto mínimo (cero o un saldo mínimo de caja prefijado), se hacen líquidos una parte de la inversión para llevar el efectivo otra vez al valor Z.

Entonces, el modelo calcula el límite superior H y el punto al cual debe devolverse el saldo de caja después de cada transferencia desde o hacia la cuenta de efectivo, o sea Z, de manera de que se minimice la función de costo total de administración del efectivo. Los autores expresan la función de costo como:

$$E(c) = b * E(N)/T + i * E(m)$$

Donde:

E(N) = Número esperado de transferencias entre el efectivo y la cartera de inversiones durante el período planeado;

b = Costo fijo por transferencia;

T = Número de días en el período de planeación;

E(m) = Saldo diario promedio esperado de efectivo;

i = Tasa de interés diaria ganada sobre la cantidad invertida.

Como el objetivo es minimizar Ec, mediante el cálculo de las variables H y Z, o sea el límite superior y la cantidad óptima de caja, entonces la solución, tal como la deriva Miller y Orr se convierte en:

$$Z^* = \frac{3 - b + \text{Var}(\text{FNC})}{4 * i / 365}^{1/3}$$

y H será 3 veces más grande que Z, (en el caso especial de que la probabilidad p de que los saldos de efectivo aumenten sea igual a 0,5 y la probabilidad q de que disminuyan sea de 0,5), es decir:

$$H^* = 3.Z^*$$

Si existe saldo mínimo de caja (SM), entonces

$$\begin{aligned} Z^* &= Z^*_{\text{inicial}} + SM \\ H^* &= H^*_{\text{inicial}} + SM \end{aligned}$$

La varianza de los cambios diarios de efectivo está representada por $\bullet 2$. Mientras mayor sea b y/o la varianza de los flujos netos de caja, implica un mayor espaciamiento entre los límites de control superior e inferior (H y SM). (Fernández Y.R., 2018)

c) Teoría general de la demanda de Friedman

El estudio de Friedman (1956), es el desarrollo de las ideas planteas por Keynes sobre el dinero como depósito de valor; éste toma el dinero como un bien más en el análisis de la teoría general

de la demanda, es así como hace énfasis en el carácter maximizador de los agentes económicos, los cuales buscan determinar la composición óptima en una cartera de activos y diferencia el dinero en manos de las personas, el cual expresa riqueza y para las empresas se entiende como un factor de producción.

Para Friedman a diferencia de Keynes, el dinero tiene muchos sustitutos, pero imperfectos y es por ello que en su enfoque utiliza una medida amplia de dinero que incluye el circulante, los bonos y otros instrumentos financieros.

La demanda de dinero que se obtiene en este modelo es la siguiente:

$$M/P = f(W, y, w, Rm, Rb, Re, 1/p^* dp/dt, u)$$

Donde M/P demanda por dinero en términos reales, W : Riqueza, y : el ingreso real, w : Riqueza Humana (Capital Humano). Composición de la riqueza no humana: Rm : rendimientos esperados del dinero, Rb : Rendimiento esperado de los bonos, Re : Rendimiento esperado de las acciones, $(1/p^* dp/dt)$: la variación esperada de los precios, u : cualquier otra variable como las preferencias.

Friedman considera que las fluctuaciones del dinero generan básicamente variaciones en el producto nominal, esto debido al tratamiento del dinero como un bien más, mientras que los keynesianos argumentan que el efecto es principalmente sobre la velocidad de circulación.

Teoría	Autor(es)	Supuestos clave	Ecuación / Idea central
Clásica (Transacción)	Irving Fisher	<ul style="list-style-type: none"> - El dinero solo se demanda para transacciones. - La velocidad del dinero es constante. - El dinero es un activo para mantener poder adquisitivo. - Se demanda una fracción del ingreso nominal. 	$MV = PT$ $M = k \cdot P \cdot T$
Cuantitativa (Cambridge)	Marshall, Pigou, Keynes (fase 1)	<ul style="list-style-type: none"> - Dinero demandado por tres motivos: transacción, precaución y especulación. - La demanda depende del ingreso y la tasa de interés. 	$M = k \cdot Y$
Keynesiana (Motivos)	John M. Keynes	<ul style="list-style-type: none"> - El dinero es un activo más en el portafolio. - La demanda es función del ingreso, tasas de interés y expectativas. 	$L = L_1(Y) + L_2(i)$
Monetarista (Saldo real)	Milton Friedman		$M/P = f(Y, r, \pi^e, u)$

Baumol-Tobin (Costo de oportunidad)	William Baumol, James Tobin	<ul style="list-style-type: none"> - El dinero tiene costo de oportunidad. - Modelo EOQ para determinar cuánto efectivo mantener. 	$M = \sqrt{(b \cdot T / 2i)}$
Miller-Orr (Control estocástico)	Merton Miller, Daniel Orr	<ul style="list-style-type: none"> - La demanda de dinero es aleatoria. - Se establece un sistema de control con límites superior e inferior y punto óptimo de retorno. 	$Z = \sqrt{((3\sigma^2 \cdot b) / (4i)) + L}$ $H = 3Z - 2L$
Nueva economía clásica	Robert Lucas y otros	<ul style="list-style-type: none"> - Expectativas racionales. - La demanda de dinero depende de variables anticipadas y no anticipadas. - Se cuestiona la estabilidad de la demanda de dinero. - La liquidez depende de la incertidumbre, no es estrictamente cuantificable. 	$M/P = f(Y, E[\pi])$
Postkeynesiana (Radcliffe)	Informe Radcliffe (1959), Nicholas Kaldor		No ecuación fija. Énfasis en la incertidumbre y contexto institucional

Contexto y Evolución del Fintech

Las Fintech han surgido como respuesta a las limitaciones de los servicios financieros tradicionales, como la burocracia, los altos costos y la falta de accesibilidad para sectores no bancarizados. Con el avance de tecnologías disruptivas como la inteligencia artificial, el big data y la cadena de bloques, el sector financiero ha experimentado una importante transformación desde principios de la década del 2010.

La digitalización, impulsada por el acceso masivo a Internet, el uso de teléfonos inteligentes y la creciente confianza en los servicios digitales, ha permitido a las empresas Fintech crecer exponencialmente en los últimos años.

Situación de la Economía Internacional

La economía mundial en 2024 presenta un escenario de recuperación desigual, donde los avances conviven con persistentes desafíos estructurales. La inflación global, que ha sido motivo de preocupación en años recientes, muestra una tendencia a la baja significativa, situándose en aproximadamente un 4%. Esta moderación es particularmente evidente en el sector energético, permitiendo que las economías avanzadas ajusten gradualmente sus políticas monetarias tras alcanzar niveles más cercanos a sus metas inflacionarias.

El crecimiento económico mundial se proyecta en torno al 3.2%, impulsado principalmente por Estados Unidos y economías emergentes de Asia y América Latina. Sin embargo, este crecimiento es moderado y heterogéneo. Las economías avanzadas experimentan una desaceleración debido a políticas fiscales más conservadoras, mientras que la zona euro mantiene una recuperación constante, aunque lenta.

Los riesgos geopolíticos continúan siendo una fuente importante de incertidumbre económica. Conflictos como el de Ucrania y las tensiones comerciales globales siguen afectando la estabi-

lidad de los mercados y presionando los precios de materias primas, lo que podría mantener la inflación subyacente elevada por más tiempo del anticipado.

En el horizonte de oportunidades, destacan la transición hacia economías sostenibles y la innovación tecnológica como motores potenciales de crecimiento. La inversión en inteligencia artificial, energías renovables e infraestructuras verdes no solo podría estimular la economía, sino también abordar desafíos globales como el cambio climático.

América Latina enfrenta una situación particularmente compleja, con un crecimiento proyectado de 2.4% para 2024. La región sufre una desaceleración debido a factores externos como la reducción de la demanda global y el aumento de costos financieros. La persistente desigualdad social, la erosión del poder adquisitivo causada por la inflación y la alta informalidad laboral siguen siendo obstáculos fundamentales para su desarrollo.

No obstante, existen oportunidades significativas para la región mediante el fortalecimiento de alianzas internacionales, especialmente en áreas como transferencia tecnológica y cooperación en energías renovables. Una mayor integración en cadenas de suministro globales y el impulso a la innovación podrían mejorar su competitividad y resiliencia económica.

En conclusión, aunque la economía global enfrenta retos considerables, también presenta oportunidades de crecimiento en áreas clave. El papel de las economías emergentes será cada vez más relevante en el panorama económico mundial, y la cooperación internacional resultará fundamental para superar los grandes desafíos y fomentar un crecimiento verdaderamente inclusivo y sostenible.

El Entorno Global De Los Pagos Digitales

Los sistemas de pago experimentaron una acelerada innovación, con el objetivo de crear medios de pago más eficientes e inclusivos, alineados con los avances tecnológicos y las nuevas necesidades de los usuarios. Muchos países impulsaron el desarrollo de tecnologías de pago para mejorar la interoperabilidad, estandarización y accesibilidad de los sistemas de pagos.

A nivel global, las transacciones no monetarias se incrementaron significativamente en el último tiempo. Este crecimiento continuó a medida que más consumidores y empresas adoptaron esquemas de pago digitales. La expansión de la infraestructura de pagos digitales, junto con el desarrollo de marcos normativos y las Finanzas Abiertas, transformó la manera en que los clientes y empresas interactúan y realizan transacciones.

Un tema clave en la evolución de los pagos digitales fue el análisis de las monedas digitales de bancos centrales (CBDC, por sus siglas en inglés), cuyo estudio se profundizó en cuanto a seguridad, arquitectura, funcionalidades, y los potenciales riesgos y beneficios de su implementación, los cuales varían según el contexto y necesidades de cada país. Entre las principales motivaciones para el desarrollo de las CBDC están la sustitución del dinero en efectivo debido a altos costos de distribución, la mejora de la inclusión financiera en países con sistemas financieros subdesarrollados, y la reducción de costos en pagos transfronterizos, especialmente en países con una alta recepción de remesas.

La innovación también se centró en nuevas soluciones de pago. Destacaron iniciativas de pagos

móviles seguros, el uso de inteligencia artificial (IA) y aprendizaje automático para optimizar los pagos, y el desarrollo de tecnologías sin contacto para mejorar el uso de tarjetas electrónicas.

Por su parte, VISA implementó IA para prevenir fraudes en tokens, utilizando un modelo de aprendizaje automático para anticipar y reducir fraudes antes de que ocurran, mejorando la predicción y separación de actividades fraudulentas.

En Europa, el desarrollo de pagos inmediatos e interoperabilidad avanzó con el acuerdo entre plataformas de pago móvil como Bizum, Bancomat y MB Way, que permitirá realizar pagos entre usuarios personales y, posteriormente, entre usuarios y empresas. Este acuerdo es clave para crear un mercado de pagos paneuropeo robusto.

En India, Google Pay introdujo en el 2023 la función UPI Lite, que permite realizar pagos pequeños sin necesidad de ingresar un PIN, lo que facilita las transacciones de bajo valor, como compras en tiendas o recargas de teléfonos. Esta función destaca por mejorar la velocidad y simplicidad de los pagos manteniendo la seguridad y privacidad de los usuarios.

En general, el sistema de pagos digitales estuvo a la vanguardia de la digitalización, con importantes avances en pagos minoristas, transacciones entre personas y pagos en el comercio electrónico. Estos avances globales han creado un entorno prometedor, con un gran potencial de desarrollo y beneficios para los usuarios y las economías.

Sistema de Pagos Latinoamericano

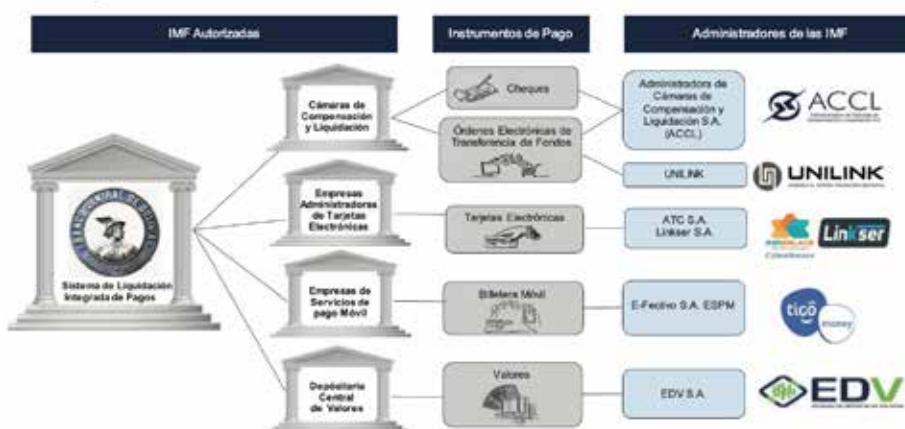
América Latina experimentó un fuerte crecimiento en el uso de pagos digitales, impulsado por factores como la creciente penetración de internet y telefonía móvil, la adopción de tecnologías de pagos móviles y el cambio estructural en los hábitos de consumo generado por la pandemia de COVID-19. Además, se observó un aumento en el uso de pagos biométricos, como el reconocimiento facial y de huellas dactilares, gracias a la mayor adopción de teléfonos inteligentes de gama media y alta.

El crecimiento de los servicios en la nube también facilitó la expansión del ecosistema de pagos, ofreciendo ventajas como escalabilidad, seguridad y menores costos, aunque también representó un reto para los reguladores. En cuanto a los pagos instantáneos, se continuó el desarrollo e implementación de sistemas de pagos en tiempo real y la búsqueda de mayor interoperabilidad en las infraestructuras de pagos minoristas.

Sistema de Pagos Nacional en Bolivia

El Banco Central de Bolivia (BCB) regula y supervisa el sistema de pagos nacional, siguiendo su mandato constitucional. Su objetivo es asegurar la estabilidad e inclusión financiera, promoviendo mejoras tecnológicas para la interconexión e interoperabilidad del sistema de pagos, especialmente en el segmento de bajo valor. Además, el BCB supervisa a las Instituciones del Mercado Financiero para detectar riesgos y fomentar innovaciones.

Gráfico 1. Sistema de Liquidación Integrada de Pagos y sus IMF autorizadas, instrumentos de pago y administradores.



Fuente: Banco Central de Bolivia (s.f.).

Los sistemas de pagos en Bolivia se dividen en operaciones de alto valor y bajo valor. El sistema de alto valor procesa transacciones de grandes montos entre entidades financieras o mercados financieros, y una interrupción en este sistema puede generar riesgos sistémicos. El sistema de bajo valor se ocupa de operaciones entre personas de montos menores, a través de instrumentos de pago como tarjetas electrónicas y billeteras móviles, por ejemplo. Las Instituciones del Mercado Financiero son sistemas multilaterales que agrupan a varias instituciones para compensar, liquidar o registrar pagos y otras operaciones financieras, desempeñando un papel clave en la estabilidad financiera. En Bolivia, incluyen:

- Sistema de Liquidación Integrada de Pagos
- Cámaras de Compensación y Liquidación
- Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas
- Depositaria Central de Valores
- Empresas de Servicio de Pago Móvil

Sistema de Liquidación Integrada de Pagos

El Sistema de Liquidación Integrada de Pagos (LIP), es la infraestructura clave para las transferencias de fondos entre entidades financieras en el país. Su principal función es centralizar y conectar la liquidación final de las operaciones de todas las Instituciones del Sistema Financiero autorizadas.

Este sistema es modular y se divide en dos componentes principales: el Módulo de Liquidación Híbrida (MLH) y el Módulo de Liquidación Diferida (MLD). El primero se ocupa de la liquidación de operaciones de alto valor entre entidades financieras, mientras que el segundo maneja las transacciones de bajo valor de los clientes, como las realizadas por empresas de servicios de pago móvil y cámaras de compensación.

El LIP emplea un sistema de liquidación bruta en tiempo real y organiza las operaciones según la prioridad y disponibilidad de fondos, lo que facilita la gestión de liquidez. Además, tiene me-

canismos de control para asegurar la liquidación oportuna de las operaciones, evitando riesgos sistémicos mediante fondos de garantía y créditos de liquidez, como el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL).

El Módulo de Liquidación Diferida permite a las entidades financieras canalizar las órdenes electrónicas de transferencia de fondos (OETF) de sus clientes hacia cuentas en todo el sistema financiero, gestionando las transacciones en un esquema diferido, con control de garantías para asegurar su correcta liquidación.

Cámaras de compensación

Las Cámaras de Compensación y Liquidación (CCL) en Bolivia se encargan del procesamiento y compensación de instrumentos de pago entre sus participantes, otras CCL, Empresas de Servicios de Pago (ESP) y el Módulo de Liquidación Diferida (MLD). Las principales CCL en el país son UNILINK S.A. y la Administradora de Cámaras de Compensación y Liquidación S.A. (ACCL). Esta última maneja la Cámara de Compensación Electrónica de Cheques (CCC) y la Cámara de Compensación de Transferencias Electrónicas de Fondos (ACH).

La cámara de compensación en Bolivia, específicamente la ACCL S.A. es empresa constituida por la Asociación de Bancos Privados de Bolivia. La ACCL S.A. es responsable de compensar y liquidar los instrumentos de pago, actuando como un punto central para el procesamiento de operaciones financieras, es un facilitador crucial dentro del sistema de pagos, asegurando el correcto procesamiento y liquidación de las operaciones financieras entre los bancos y otras instituciones financieras.

Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas

Las Empresas Administradoras de Tarjetas Electrónicas (EATE) en Bolivia son responsables del procesamiento, compensación y liquidación de operaciones con tarjetas electrónicas (débito, crédito y prepagadas) emitidas por las Entidades de Intermediación Financiera (EIF). Las empresas autorizadas en Bolivia son la Administradora de Tarjetas de Crédito S.A. (ATC), que maneja la RED ENLACE, y LINKSER S.A., que administra la red Redbank, ambas reguladas por la Ley N°393 de Servicios Financieros.

Además, las EATE se encargan de la afiliación de comercios para aceptar pagos con tarjetas electrónicas en Terminales Punto de Venta (POS) y en comercio electrónico. En cumplimiento de la regulación del Banco Central de Bolivia (BCB), que promueve la interoperabilidad, las EATE están integradas con pasarelas de pago para procesar transacciones electrónicas y con Cámaras de Compensación y Liquidación (CCL) y Empresas de Servicios de Pago Móvil (ESPM) para gestionar pagos inmediatos con QR y billeteras móviles en los comercios afiliados.

Empresas de Servicios de Pago Móvil

Las Empresas de Servicios de Pago Móvil (ESPM) en Bolivia están autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF) para emitir, administrar y procesar operaciones con billeteras móviles. Un ejemplo destacado es E-FECTIVO ESPM S.A., que opera bajo el nombre comercial Tigo Money desde 2013. Esta empresa permite a los usuarios realizar transferencias entre billeteras, giros a personas, pagos a cuentas del sistema financiero, retiros de efectivo, pagos de servicios y recargas de crédito celular. Además, tres bancos en Bolivia (Banco Nacional de Bolivia, Banco de Crédito de Bolivia y Banco Ganadero) también emiten billeteras móviles para sus clientes.

El Banco Central de Bolivia (BCB) ha establecido un marco normativo que requiere que todas las entidades del sistema financiero participen en el Sistema de Liquidación Integrada de Pagos (LIP) y regula la interoperabilidad en el procesamiento de Instrumentos Electrónicos de Pago (IEP). Esto ha permitido que E-FECTIVO mantenga una cuenta de liquidación en el BCB, participe en las Cámaras de Compensación y Liquidación (CCL) y el Módulo de Liquidación Diferida (MLD), y se integre con las EATE para el procesamiento de pagos con billetera móvil en POS (Terminal Punto de Venta) y en comercio electrónico. Así, los clientes de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) y ESPM pueden realizar transacciones entre cuentas de depósito y de billetera móvil, pagos con QR y participar en pagos de comercio electrónico.

Entidad de depósito de valores

La Entidad de Depósito de Valores de Bolivia (EDV) es la Institución Multilateral de Pagos (IMF) autorizada para operar como depositaria central de valores en Bolivia. Su principal función es custodiar y administrar valores, así como compensar y liquidar operaciones bursátiles con valores desmaterializados.

Además, la EDV asiste a sus participantes con el depósito de valores, el cobro de amortizaciones, dividendos, intereses y otros derechos relacionados con los valores depositados, y el registro e inscripción de los valores entregados.

La EDV gestiona la liquidación final de las operaciones en la Bolsa Boliviana de Valores (BBV) a través del Módulo de Liquidación Híbrida (MLH) del Sistema de Liquidación Integrada de Pagos (LIP). La liquidación de valores se realiza en un esquema de entrega contra pago, lo que asegura la irrevocabilidad de las operaciones y reduce los riesgos asociados.

Las agencias de bolsa autorizadas por la ASFI participan en este proceso de compensación y liquidación de valores desmaterializados, liquidando sus posiciones netas a través de sus cuentas en el LIP.

Rol del Banco Central de Bolivia en el sistema de pagos

El Banco Central de Bolivia (BCB) tiene la responsabilidad constitucional de regular el sistema de pagos nacional. Su rol abarca varias funciones clave:

Vigilancia y regulación: El BCB supervisa las Instituciones Multilaterales de Pagos (IMF) mediante análisis, seguimiento y evaluación. Además, impulsa proyectos para fortalecer y modernizar el sistema de pagos, promoviendo la adopción de innovaciones tecnológicas que faciliten el acceso del público a servicios de pago de manera segura, eficiente y confiable.

Promoción de la integración y la interoperabilidad: El BCB trabaja para integrar las infraestructuras de pagos, emitiendo un marco normativo integral que se actualiza regularmente. Esto facilita la adopción de nuevas tecnologías y promueve la inclusión financiera al asegurar el acceso de más personas a los servicios de pago.

Educación y difusión: El BCB realiza actividades de educación financiera y evalúa los nuevos servicios e instrumentos de pago, otorgando autorizaciones para su provisión.

Administración y liquidación de pagos: Como proveedor del sistema de pagos de alto valor, el BCB actúa como agente de liquidación, asegurando que las transferencias se liquiden de manera inmediata, oportuna y segura. Además, de minimizar los riesgos de liquidez y crédito.

Por tanto, el BCB es fundamental para asegurar la estabilidad, eficiencia e innovación del sistema de pagos en Bolivia.

Discusión

La pandemia surgida a finales de 2019 en China, que llegó a Bolivia a mediados de abril de 2020, constituyó un punto de inflexión trascendental en la evolución de los sistemas de transac-

ción financiera, configurando un nuevo escenario de transformación digital sin precedentes en el contexto económico nacional.

A partir del Banco Central de Bolivia se ha documentado cómo la emergencia sanitaria (CO-VID – 19) no solo impactó al sistema financiero boliviano, sino que representó un fenómeno de alcance mundial, donde la digitalización de los mecanismos de pago emergió como una respuesta estratégica ante las restrictivas medidas sanitarias. La progresiva implementación de tecnologías de pago sin contacto generó, una revolución importante en los medios de pago, como fueron los códigos QR, transacciones móviles, integraciones aplicativas y funcionalidades contactless en instrumentos de pago tradicionales se convirtieron en los nuevos instrumentos de uso cotidiano.

Figura 1: Evolución de los pagos inmediatos con QR

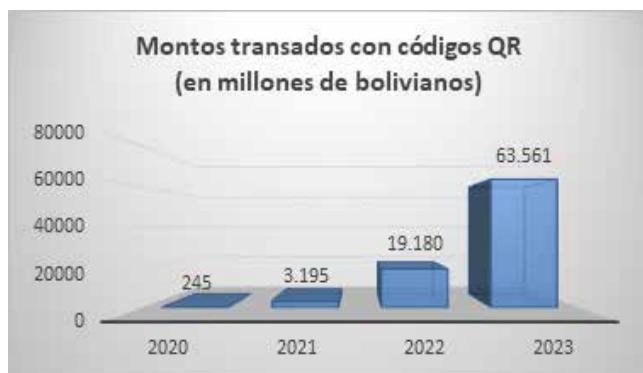


Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

Por ejemplo, en la figura 1 se puede ver el gran crecimiento que significó el avance del uso de los códigos QR como instrumento de pago; entre el 2020 al 2021 creció un 50% el número de operaciones efectuadas, pero en el siguiente año el crecimiento fue de 533%, de cerca de 6 millones de operaciones a 38 millones de operaciones y aunque el 2023 este incremento no fue tan acelerado, pero aun así creció en 255%.

En este mismo sentido, los montos transados efectuados a través de operaciones con QR entre los mismos años reportan crecimientos trascendentales de por ejemplo, en el año 2020 al siguiente con un crecimiento de 1.204%, de 245 millones de bolivianos a 3.195 millones de bolivianos; el siguiente año se reporta un crecimiento de 500%, para el 2023 es de 231% hecho que demuestra la importancia y prioridad que se da al uso de este principal instrumento de transacción comercial principalmente por la facilidad de uso y portabilidad, estos datos se muestran en la figura 2.

Figura 2: Montos transaccionados con códigos QR

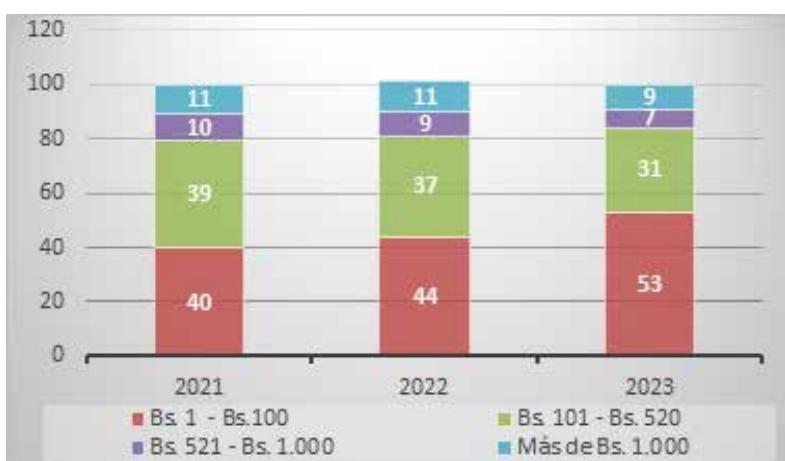


Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

Siguiendo con el análisis del efecto de la introducción de nuevos instrumentos, un elemento a ser resaltado es el tipo de pagos efectuados por QR, inicialmente se muestran patrones de comportamiento económico más allá de solamente la cuantificación numérica.

Se evidencia una tendencia importante a las micro transacciones, fundamentalmente entre el rango de Bs 1.- a Bs 100.- entre los años 2021 al 2023, este segmento representa probablemente intercambios de pequeña escala, asociados a consumos cotidianos y servicios de bajo costo, pero con un peso relativo muy grande y principal en el total de transacciones. Esto puede ser evidente en la figura 3.

Figura 3: Estratificación de los pagos inmediatos con QR (por monto, en porcentaje)



Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

La franja intermedia, delimitada entre Bs. 101 y Bs. 520, indica una zona de transición donde emergen transacciones de mayor complejidad económica. Este rango podría corresponder a pagos por servicios intermedios o consumos de mediana envergadura, en los cuales aún se confía y se efectúan a través de este mecanismo, aunque los montos ya representan gastos más complejos y no tan comunes.

Los siguientes segmentos entre los Bs 501 a Bs 1000 y más de Bs 1000 son muchísimo menos comparativamente a las anteriores categorías, aunque representan transacciones que configuran un perfil más robusto de intercambio económico, son también significativamente menores.

En tal sentido, la sociedad boliviana adoptó al sistema de código QR como instrumento principal para efectuar todo tipo de intercambio comercial y principalmente las operaciones cotidianas antes efectuadas solamente con efectivo, lo cual evidencia una creciente confianza en los mecanismos de pago digital para transacciones de mayor cuantía. Esta tendencia sugiere una progresiva desmaterialización de los intercambios económicos y una migración hacia plataformas tecnológicas de transacción. Este comportamiento no solo refleja una adopción tecnológica más amplia, sino también una paulatina transformación en la percepción social respecto a los mecanismos de pago digital.

La evolución observada trasciende la mera cuantificación estadística, configurándose como un fenómeno socioeconómico donde la tecnología reconfigura los patrones tradicionales de intercambio monetario, democratizando el acceso a instrumentos financieros y reduciendo las

barreras tradicionales de transacción económica.

Comportamientos similares pueden ser analizados desde las operaciones a través de medios electromagnéticos como son las tarjetas de crédito y débito en el sistema financiero. En la figura 4, podemos ver la evolución de operaciones con tarjetas electrónicas, que para el caso de los retiros en efectivo de cajeros automáticos, desde la gestión 2015 han tenido un decrecimiento importante que para ese año base fue de 82%, es decir, que del total de retiros en efectivo del sistema financiero privado el 82% era efectuado por cajeros automáticos, mientras para el 2021, que es el último año en el cual se tienen estos registros, solamente el 45% del total de estos efectivos en liquido se los hace a través de cajeros automáticos con el uso de tarjetas electrónicas. Una estimación en base a la tendencia podría indicar que para el año 2023 este porcentaje estará cercano al 31% nuevamente reforzando la idea que el efectivo se redujo a consecuencia de la facilidad de transacción por código QR por ejemplo.

Figura 4. Evolución en la composición de operaciones de tarjetas electrónicas (en porcentaje)



Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

Con relación a los pagos efectuados con medios electromagnéticos como las tarjetas electrónicas estos aun muestran una tendencia al crecimiento relativamente estable entre los años 2017 a 2021, pero también eso indica la necesidad menor a mantener saldos en efectivo. Factor que puede afectar la metodología de cuantificación de la oferta monetaria que se contrapone a la tradicional.

Figura 5: Evolución de las operaciones con tarjetas electrónicas (en millones de bolivianos)



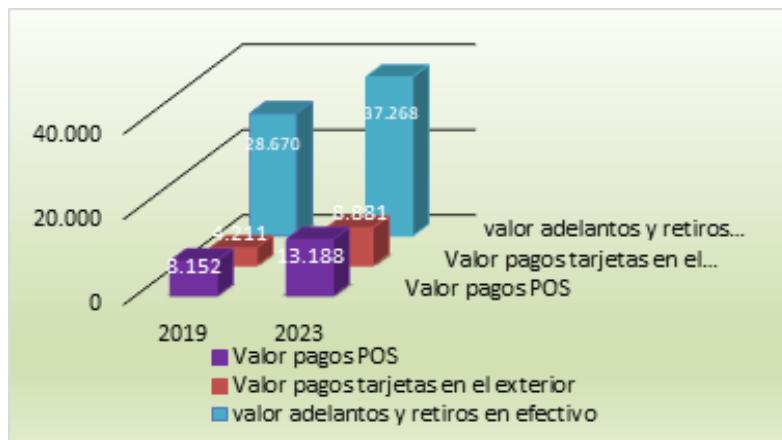
Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

De la misma manera, durante el periodo del 2015 al 2021 el comportamiento de transacciones efectuadas en promedio se mantuvo en relación al uso de tarjetas de crédito, que no fueron afectadas significativamente en su uso en el periodo pandémico y posterior a este; en contraposición, el crecimiento de tarjetas de débito para efectuar transacciones mantuvo un ritmo constante, hecho que puede ser explicado por la necesidad de efectuar compras y pagos cotidianos principalmente referidos a uso de recursos propios y no a la necesidad de generar préstamos, ya que estos mantuvieron un ritmo constante, figura 5.

En la siguiente figura 6, se hace un desglose del valor de las transacciones efectuadas con tarjetas electrónicas entre los periodos 2019 y 2023, donde se puede ver un crecimiento moderado en los retiros en efectivo. Este incremento del 30% sugiere una adaptación conservadora de los usuarios a las fluctuaciones económicas, manteniendo un comportamiento relativamente estable en el uso de efectivo.

Mientras que los datos obtenidos para pagos con tarjetas electrónicas efectuados en el exterior presentan un gran crecimiento del 524%. Esta tendencia refleja, el grado de mayor apertura internacional fundamentalmente comercial posiblemente, incrementos en la cantidad de viajes al exterior, cambios en el patrón de consumo que gracias al tipo de cambio permitió la masiva importación de productos de consumo, elementos que para el año 2024 y el actual seguramente se tendrán grandes caídas debido a los actuales problemas del tipo de cambio paralelo y la devaluación surgida por este incremento y las restricciones impuestas al comercio exterior.

Figura 6: Valor de las transacciones con Tarjetas electrónicas (en millones de bolivianos)



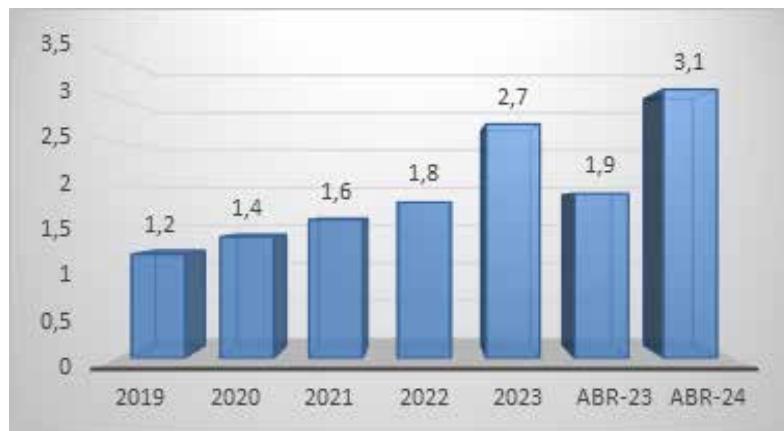
Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

En cuanto a los POS (Point Of Sale – Punto de Venta) que son los dispositivos electrónicos con los cuales un comercio o tienda puede hacer el cobro de una venta cuando el cliente desea pagar con una Tarjeta de Crédito o Débito, su comportamiento ha mostrado un crecimiento, aunque más discreto, que representa un aumento del 335%. Este dato indica una progresiva digitalización de las transacciones comerciales y una mayor adopción de medios de pago electrónicos, que empero fueron grandemente superados por el crecimiento entre el periodo por los pagos inmediatos o QR.

En este periodo, otro gran cambio en el sistema de pagos fue el de las billeteras móviles im-

pulsadas por diferentes bancos, inicialmente TIGO MONEY, después se le unieron Soli Pagos BCP, Billetera Electrónica BNB y Yasta del Banco Unión, y actualmente otras como YAPE con características similares, todas facilitando pagos y transferencias electrónicas, lo que se puede visualizar en la figura 7 en adelante.

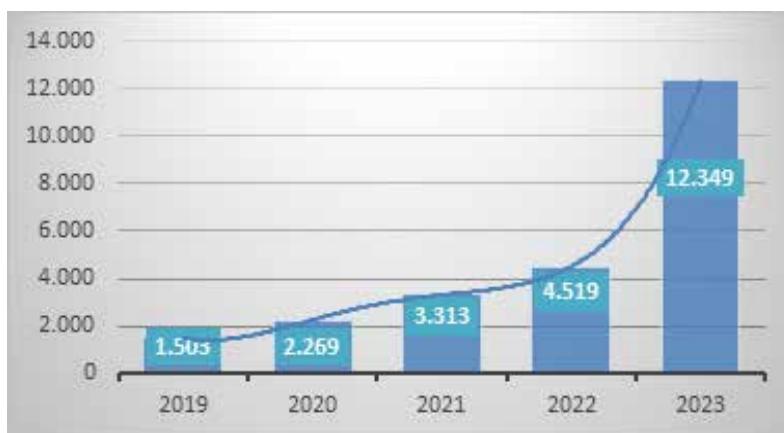
Figura 7: Billeteras móviles en cantidad de transacciones (en millones)



Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

En la figura 7 se puede ver el crecimiento que tuvieron en los últimos años el uso de las billeteras móviles, en el 2019 solamente se habilitaron 1.2 millones pero para el 2023 se habilitaron cerca de 2.7 millones, teniendo un crecimiento de 121% pero solamente entre abril del 2023 y abril de 2024 el crecimiento fue del 60%. Este comportamiento se puede explicar por la facilidad de los comercios fundamentalmente minorista que adoptaron la estrategia de cobros a través de billeteras electrónicas por la facilidad y pagos exactos que no requieren de efectivo, por cuanto la transacción se bancariza y el control es fácil de llevar.

Figura 8: Monto transado a través de billeteras móviles (en millones de bolivianos)



Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

Entre el 2019 y 2023 el crecimiento promedio es del 44% mientras que para el último año el crecimiento fue del 173% que muestra la gran aceptación de las billeteras móviles en transacciones de compras y ventas y cobros en general.

Finalmente, el análisis se centra en el sistema de pagos de alto valor, o SIPAV del Banco Cen-

tral de Bolivia, caracterizada por el procesamiento de transacciones de elevada cuantía y un número reducido de operadores institucionales, no tienen cambios tan grandes en volúmenes de transacciones. El decrecimiento porcentual de sus operaciones puede interpretarse como una consecuencia directa del impacto pandémico, donde las medidas de cuarentena provocaron una paralización sustancial de actividades empresariales, con el gobierno implementando medidas excepcionales para diferir compromisos financieros y proteger el tejido económico nacional; empero las transacciones de alto valor en promedio mantienen crecimientos y variaciones poco significativas como se evidencia en la figura 9.

Figura 9: Comparaciones de operaciones en número de operaciones de alto y bajo valor

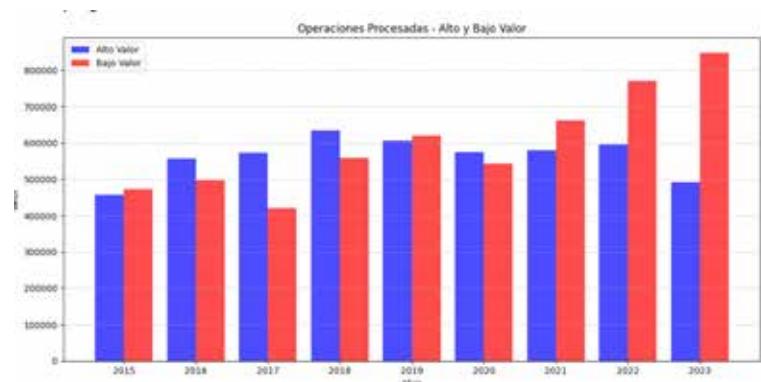


Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

Las transacciones de bajo valor, son las que han experimentado en estos años un crecimiento muy significativo con una aceleración muy importante, el distanciamiento social obligatorio impulsó una migración sin precedentes desde la banca tradicional hacia plataformas digitales, transformando los canales de transacción y acelerando procesos de innovación tecnológica que se proyectaban como tendencias de mediano y largo plazo.

Este proceso de transformación digital representa más que una respuesta coyuntural; constituye una verdadera mutación estructural en los mecanismos de interacción económica, donde la tecnología se consolida como el principal mediador de las transacciones financieras, reemplazando gradualmente los mecanismos tradicionales de intercambio monetario.

Figura 10: Operaciones procesadas en Sistema de Pagos en millones de bolivianos

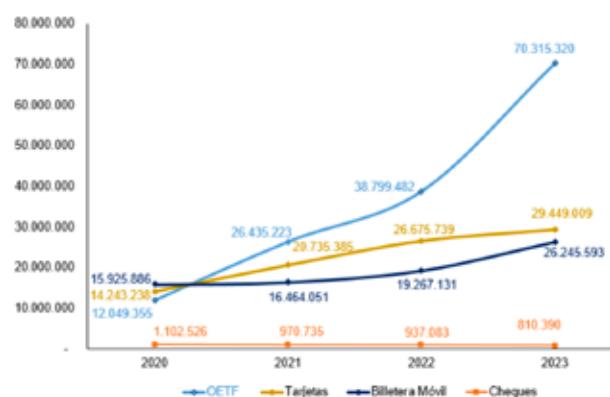


Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

Las operaciones de alto y bajo valor en millones de bolivianos tienen un comportamiento muy similar hasta el 2020, ambas tienen montos muy similares, pero a partir 2021 los montos de bajo valor han superado y por mucho a la cuantía de transacciones de alto valor, fundamentalmente porque las de bajo valor crecieron exponencialmente mientras las de alto valor tendieron a decrecer. Este fenómeno queda explicado en gran parte por la introducción y aceptación de plataformas y medios tecnológicos ligados a las ventajas financieras ahora propuestas por los medios tecnológicos.

Figura 11: Volumen de operaciones de OETF, Billeteras móvil, cheques y tarjetas electrónicas.

Volumen de operaciones de OETF, billetera móvil, cheques, tarjetas electrónicas*
(En número de operaciones al mes de abril de cada año)



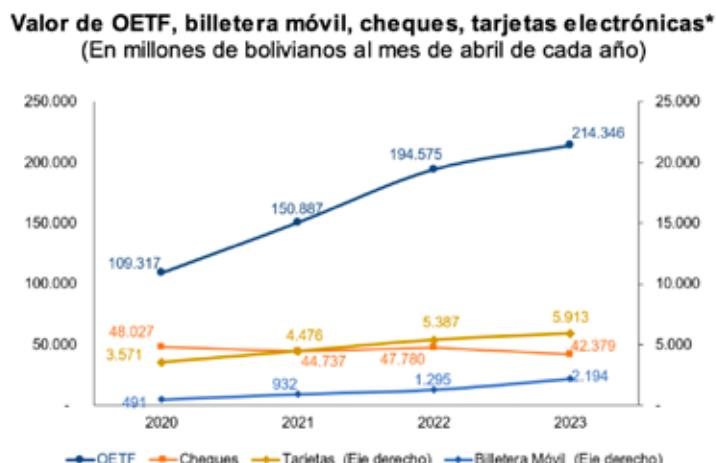
Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

En la figura 11 se puede ver que en el año 2023 el desempeño de las operaciones del sistema de pagos de bajo valor fue muy destacado, observándose un crecimiento en el número de operaciones en todos los instrumentos financieros atribuidos a varios factores como la regulación de las billeteras móviles como IEP autorizado, la gratuidad de las OETF, la obligación de habilitación de canales electrónicos de pago en un 24/7 entre otros que han impulsado y facilitado la masificación de los pagos y transacciones electrónicas en Bolivia. Las OETF presentan un crecimiento de más del 80% siendo una de las más destacadas. Las billeteras móviles con un crecimiento del número de operaciones del 36% y de las tarjetas con un crecimiento del 10%.

Lo que se puede observar, contrastando con los nuevos patrones, es el descenso del número de operaciones realizadas con cheques en 13%, Considerando que este instrumento se usa principalmente para procesar pagos comerciales de elevada cuantía, se presenta un efecto de sustitución por el uso de las OETF, ya que los usuarios están adoptando las transferencias electrónicas para el procesamiento de montos más elevados, lo que incidiría en el menor uso de cheques.

Este mismo comportamiento se puede observar en lo relacionado en el valor de las transacciones por estos medios en la figura 12, que muestra un crecimiento significativo en todos los valores a excepción de los volúmenes transados por medio de cheques que llegan a reducir.

Figura 12: Valor de operaciones de OFTF, Billeteras móvil, cheques y tarjetas electrónicas



Nota. Elaboración propia en base a datos del Banco Central de Bolivia

Efectos sobre la demanda de dinero

A consecuencia de lo ocurrido por la pandemia COVID-19, que marcó un punto de inflexión en la manera en que las familias consumen y manejan su dinero y la necesidad de evitar el contacto físico como las restricciones de movilidad, aceleraron el uso de tecnologías financieras que ya existían, como las transferencias bancarias, los pagos con código QR, las tarjetas electrónicas y las billeteras móviles, han provocado que este uso de la tecnología financiera se normalice hasta el día de hoy, generando algunos efectos sobre la demanda de dinero tradicional, entre los que podemos identificar:

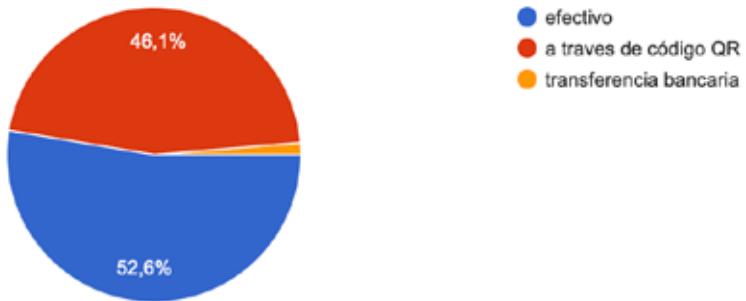
Mayor digitalización del consumo

Antes de la pandemia, muchas familias todavía utilizaban dinero en efectivo para sus compras diarias. Había un reducido uso de tarjetas de débito o crédito en algunos pocos comercios, por ejemplo, el Banco Nacional de Bolivia que creó la banca joven con descuentos en comercios o promociones en diferentes épocas para alentar el uso de las mismas. Sin embargo, con el riesgo de contagio y el cierre temporal de muchos comercios físicos, el uso de pagos digitales se volvió una necesidad, lo que generó:

- Un aumento de las compras en línea.
- Mayor uso de plataformas de delivery (comida, supermercado, farmacia).
- Preferencia por pagos sin contacto, como códigos QR y tarjetas NFC.

En una encuesta efectuada en la ciudad de Sucre y ciudades intermedias del departamento se constató que casi el 52.5% de las compras comunes que realiza la unidad familiar en el día a día, la realiza en efectivo y el restante lo hace fundamentalmente por QR, Billeteras móviles y transferencias bancarias.

Figura 13: Percepción de gasto por tipo



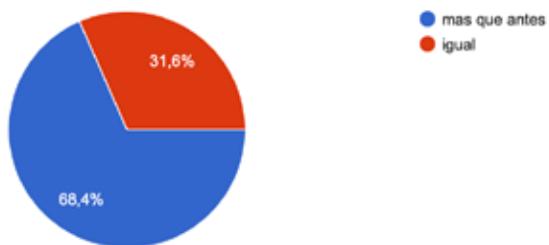
Nota. Elaboración propia a partir de encuestas

Inclusión financiera acelerada

Otro elemento a ser destacado es el hecho de que ahora muchas más personas se animaron a usar la tecnología financiera por la misma necesidad de efectuar transacciones, fundamentalmente los ofertantes de productos o servicios (comercios minoristas y comercios intermedios principalmente de montos menores) que, a pedido de demandantes, ya acostumbrados a no tener efectivo sino tarjetas o QR, tuvieron que adecuarse al uso de medios tecnológicos financieros, como pudo verse en las figuras (2 y 3) y que a través de las encuestas efectuadas se puede constatar que la población en general tiene un mayor gasto a consecuencia de la disminución de limitantes para tener un medio de pago digital al alcance de sus manos.

Muchas personas tuvieron que adaptarse al uso de servicios bancarios digitales y billeteras móviles, lo que aumentó la apertura de cuentas digitales y el uso de aplicaciones como Yape y Tigo Money. Esto también facilitó el acceso a subsidios estatales y donaciones mediante transferencias electrónicas.

Figura 14: percepción de la cantidad de gasto



Nota. Elaboración propia a partir de encuestas

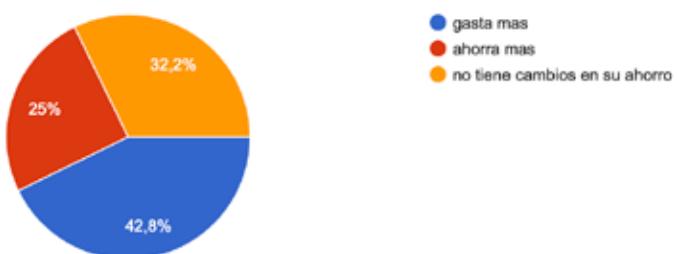
Como consecuencia, de lo mencionado anteriormente las unidades familiares reportan que ahora se tiene un mayor ritmo de gasto, resultado de tener mayor disponibilidad de medios digitales que facilitan las transacciones comerciales, evitando los costos de transacción por lo que los individuos efectúan más compras que antes cuando era necesario acudir a bancos o cajeros para liquidificar efectivo. Un 68.4% ha mencionado que tiene un mayor ritmo de gasto ahora, que usa medios de tecnología financiera más que antes.

Cambios en los hábitos de ahorro

Siguiendo esta misma, línea otro efecto sobre la demanda de dinero que se puede incluir es el cambio en los hábitos de ahorro; la pandemia también generó incertidumbre económica, que influyó en el comportamiento financiero de las familias. En tal sentido, las familias reportan el deseo de mayor precaución en el gasto, pero que debido a las condiciones económicas actuales de creciente inflación no es posible lograr en muchos casos este fin, aunque en el último tiempo ha existido un creciente uso de aplicaciones bancarias permitiendo llevar un mejor control del dinero y fomentando el hábito de separar ingresos para el ahorro. Según menciona Espinoza R, (2025), los datos recientes del Banco Central de Bolivia (BCB), solo en el segundo semestre de 2024, reportan operaciones que en estas plataformas superaron los 135 millones de dólares, con más de 3,7 millones de transacciones.

En tal sentido, el 42% las familias afirman que gastan más, el 32.2% indica que no tiene cambios en el comportamiento de sus ahorros, cifra que tiende a decrecer y solo el 25% indica que ahorra más con el uso de los medios tecnológicos financieros .

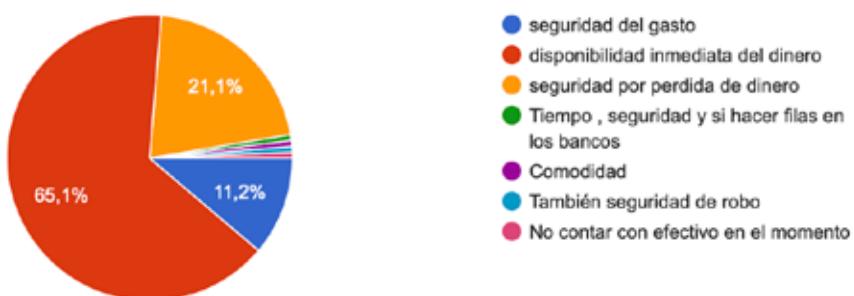
Figura 16: percepción del volumen del gasto y ahorro



Nota. Elaboración propia a partir de encuestas

Cambios culturales en el consumo

figura 17: preferencia por la adopción de medios financieros tecnológicos



Nota. Elaboración propia a partir de encuestas

El uso de medios tecnológicos cambió la forma en que las familias se relacionan con el dinero, como otro efecto sobre la demanda de dinero, el uso de medios tecnológicos cambio la forma en la que ahora priorizan más que antes de rapidez, la seguridad y la comodidad en las transacciones como puede observarse en la figura 17 en la cual, las familias prefieren actualmente la tecnología financiera por la disponibilidad inmediata de dinero en primer lugar, por la seguridad de no tener efectivo en el bolsillo sino de requerir algún medio tecnológico que proviene robos

o perdidas por ejemplo, en tercer lugar por la seguridad en el gasto es decir, por tener un registro del gasto que se efectúa al estar esta transacción bancarizada. Por lo tanto, tener más control sobre el presupuesto familiar. Factores mencionados entre los más preponderantes, pero que permite inferir en la necesidad de reducir la dependencia de efectivo y de aumentar la confianza en el sistema financiero digital.

Velocidad de circulación del dinero

Finalmente, el uso de la tecnología financiera muestra cambios en la velocidad de circulación del dinero, en una economía digitalizada con uso masivo de transacciones electrónicas (billeteras móviles, pagos QR, transferencias bancarias), la velocidad de circulación del dinero se mide de forma similar, pero considerando dos elementos importantes, el primero, el dinero en circulación considerando como “ampliado”, vale decir, no solo el efectivo físico (únicamente billetes y monedas en manos del público), sino también el dinero digital disponible, como saldos en cuentas bancarias, billeteras electrónicas, entre otros ya mencionados. Y en segundo lugar, el valor total de las transacciones electrónicas, que en definitiva se suman todas las transacciones digitales y físicas realizadas en un periodo (ventas, pagos, transferencias).

Entonces, la fórmula básica para el cálculo de la velocidad de circulación del dinero en la economía sigue siendo (Fischer):

$$\text{Velocidad} = \text{PIB nominal} / \text{Cantidad de dinero en circulación}$$

En una economía tradicional, las transacciones son mayormente en efectivo de la misma forma el acceso al sistema financiero es limitado, es decir, existe poca bancarización; el sistema financiero se caracteriza fundamentalmente por demoras físicas y costos de tiempo al hacer pagos. Estos elementos concluyen en el hecho de que los agentes tienden a guardar el dinero más tiempo (por seguridad, informalidad o falta de alternativas de pago rápido).

Mientras que, en una economía digitalizada con pagos instantáneos desde el celular o la web, con mayor posibilidad de efectuar transacciones más rápidas y con mayor eficiencia en el uso del dinero, y desde luego mayor inclusión financiera. La velocidad de circulación del dinero conceptualmente podría tener algunas variaciones en su cálculo según mencionan Mishkin (2019), Freixas y Rochet (2008), ECB (2020), Schreft y Owens (1991), Zubairi (2011); a su turno y coincidiendo grandemente que la velocidad del dinero puede entenderse como la relación entre el volumen de transacciones y la cantidad de dinero en circulación, especialmente cuando se incluye dinero digital a los depósitos a la vista. Por tanto:

$$\text{Velocidad} = \text{Suma del valor total de transacciones} / \text{Oferta monetaria total (efectivo + dinero digital disponible)}$$

Para medirlo, las instituciones financieras y bancos centrales usan datos de los sistemas de pago electrónicos (volumen y monto de transacciones), saldos de cuentas corrientes y billeteras digitales y estadísticas de medios de pago.

Así, a pesar de la digitalización, el concepto no cambia; se amplía la base para incluir todas las formas en que circula el dinero, no solo en efectivo.

CONCLUSIONES

La teoría monetaria tradicional fue pensada en contextos en los cuales los cambios en sus componentes eran relativamente estables y de diferentes características que la hacían más predecibles, sin embargo, las innovaciones tecnológicas confluyeron en innovaciones financieras que alteraron drásticamente la forma de imaginar estos comportamientos y nos obligan a repensar el alcance conceptual de relaciones de oferta y demanda y actividad económica.

Estos cambios han generado inestabilidad en la función de la demanda de dinero, la transformación digital ha provocado lo que Brunnermeier et al. (2019) denomina "la erosión de los parámetros estructurales" en los modelos econométricos tradicionales. La velocidad de cambio tecnológico ha generado una enorme variabilidad en cuanto a liquidez, modificación en la velocidad de circulación del dinero y nuevas formas de intermediación financiera, que promovieron cambios continuos en las series temporales, invalidando las estimaciones históricas y comprometiendo la capacidad predictiva de los modelos.

A su vez también, hay una creciente necesidad por la construcción de nuevos indicadores de la transaccionalidad a más de los tradicionales M1 y M2 que actualmente resultan conceptualmente insuficientes para capturar la actual complejidad del desarrollo actual, pensar en efectivo como billetes y monedas y depósitos a la vista a depósitos en cajas de ahorro y cuentas corrientes únicamente, por ejemplo, es sobrepasado actualmente por conceptos de dinero bancario a todas las posibilidades que desde el sistema financiero privado es permitido actualmente. Borio (2019) propone a propósito el desarrollo de "indicadores de transaccionalidad digital" que incorporen:

- Volumen y valor de transacciones en plataformas digitales
- Capacidad de conversión entre activos digitales y moneda tradicional
- Tiempos de liquidación en sistemas de pago innovadores

Al respecto, como argumenta Auer et al. (2020):

- El efectivo físico pierde relevancia en economías altamente digitalizadas
- Surgen formas digitales de "efectivo" con características híbridas
- La distinción entre circulante y depósitos se desdibuja en entornos de alta digitalización

Según Agur et al. (2022), el circulante debe reconceptualizarse para incluir:

- Instrumentos digitales de pago inmediato
- Activos tokenizados de alta liquidez
- Sistemas de valor almacenado en dispositivos móviles

Y finalmente, se puede concluir como argumenta Mersch (2018), la proliferación de instrumentos Fintech ha conducido a una fragmentación sin precedentes de los mercados monetarios. El nuevo reto para el Banco Central de Bolivia, es construir metodologías adecuadas para cuantificar las plataformas financieras, los sistemas de pago alternativos y las soluciones descentralizadas que han generado "ecosistemas monetarios paralelos" que operan con lógicas

propias, dificultando la cuantificación agregada y la aplicación de modelos macroeconómicos convencionales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Central Europeo. (2020). *Estadísticas monetarias y financieras*.
- Baumol, W. J. (1952). The transactions demand for cash: An inventory theoretic approach. **The Quarterly Journal of Economics**, 66(4), 545-556.
- Bordo, M. D., & Levin, A. T. (2019). Digital cash: Principles and practical steps. NBER Working Paper No. 25455.
- Borio, C. (2019). On money, debt, trust and central banking. BIS Working Papers No. 763.
- Brunner, K., & Meltzer, A. H. (1964). Some further investigations of demand and supply functions for money. **Journal of Finance**, 19(2), 240-283.
- Brunnermeier, M. K., & Niepelt, D. (2019). On the equivalence of private and public money. *Journal of Monetary Economics*, 106, 27-41.
- Brunnermeier, M. K., James, H., & Landau, J. P. (2019). The digitalization of money. NBER Working Paper No. 26300.
- Chen, J., & Volpe, T. (2020). The rise of fintech: Transforming the financial industry. *Journal of Financial Innovation*, 15(3), 123–140.
- Espinoza, R. (2025, marzo 8). Adiós al efectivo: los pagos digitales están transformando Bolivia. Universidad Franz Tamayo. <https://unifranz.edu.bo/blog/adios-al-efectivo-los-pagos-digitales-estan-transformando-bolivia/>
- European Central Bank. (2020). The use of cash by households in the euro area. <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpops/ecb.op243~1ec94f60c2.en.pdf>
- Fernández, Y. R. (2018). Modelo de Merton Miller y Daniel Orr. Pucv.cl. <https://www.pucv.cl/uua/site/docs/20181123/20181123195708/apuntedocentemodelodemilleryorryr.pdf>
- Fisher, I. (1911). *The purchasing power of money*. Macmillan.
- Franco, S. P., & Mosquera, K. (2006) La demanda de dinero por motivo transacción en Colombia: Periodo 1955 – 2004. Trabajo de grado para optar al título de Economista.
- Freixas, X., & Rochet, J.-C. (2008). Microeconomics of banking (2nd ed.). MIT Press.
- Friedman, M. (1956). The quantity theory of money: A restatement. In M. Friedman (Ed.), **Studies in the quantity theory of money** (pp. 3-21). University of Chicago Press.
- Gomber, P., Koch, J., & Siering, M. (2017). Digital finance and fintech: Current research and future research directions. *Journal of Business Economics*, 87(5), 537–580.
- Hicks, J. R. (1937). Mr. Keynes and the "classics": A suggested interpretation. **Econometrica**, 5(2), 147-159.
- Keynes, J. M. (1936). *The general theory of employment, interest, and money*. Macmillan.
- Krugman, P., & Wells, R. (2018). **Macroeconomics** (5th ed.). Worth Publishers.
- McLeay, Michael, Radia, Amar, & Thomas, Ryland. (2015). EL DINERO EN LA ECONOMÍA MODERNA: UNA INTRODUCCIÓN. *Revista de Economía Institucional*, 17(33), 333-353. <https://doi.org/10.18601/01245996.v17n33.15>
- Mishkin, F. S. (2014). **The economics of money, banking, and financial markets** (10th ed.). Pearson.
- Mishkin, F. S. (2019). Economía monetaria, bancaria y de los mercados financieros (10.^a ed.). Pearson Educación.
- Mundell, R. A. (1963). Inflation and economic growth. **Journal of Political Economy**, 71(4),

280-293.

Orellana Walter. (s/f). Estimación del Circulante y El Multiplicador Monetario en Dólares. Gob. bo. Recuperado el 6 de diciembre de 2024, de https://www.bcb.gob.bo/webdocs/publicacionesbcb/revista_analisis/ra_vol021/articulo_3_v2_1.pdf

Sabagh, Berta (1987). Consideraciones en Torno a las Principales Teorías Explicativas del Papel del Dinero en un Sistema Económico Cerrado. Tesis de Maestría. Teoría Económica. La Universidad del Zulia. Maracaibo.

Schreft, S. L., & Owens, R. E. (1991). Transaction technologies and the medium of exchange. Federal Reserve Bank of Richmond Economic Review, 77(2), 17–29.

Schueffel, P. (2016). Taming the beast: A scientific definition of fintech. Journal of Innovation Management, 4(4), 32–54.

Tobin, J. (1958). Liquidity preference as behavior towards risk. *The Review of Economic Studies*, 25(2), 65-86.

Tobin, J. (1963). Commercial banks as creators of "money". In *Banking and monetary studies* (pp. 171-195). Irwin.

Zubairi, H. J. (2011). Velocity of money and its determinants: A case of Pakistan. SBP Research Bulletin, 7(2), 1–19. <https://www.sbp.org.pk/research/bulletin/2011/Vol-7-2/Humayon.pdf>

EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO DOCENTE POR ÁREAS DE CONOCIMIENTO EN LA CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL DE LA U.S.F.X.

Rene Miguel Mostajo Arias

ORCID: 0009-0007-3640-1390

Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

mostajo.rene@usfx.bo

René Gonzalo Torres Calvo

ORCID: 0009-0008-7357-3869

Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

torres.rene@usfx.bo

Faruck Eid Abuawad

ORCID: 0009-0004-6976-1972

Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

eid.mario@usfx.bo

Marcos Julio Gironda Alarcón

ORCID: 0000-0003-0507-9187

Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

gironda.marcos@usfx.bo

RESUMEN

En la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca (USFXCH) específicamente en la Carrera de Ingeniería Comercial, se pretende evaluar a los docentes por áreas del conocimiento, no de manera individual, si no por áreas.

La evaluación toma cuatro dimensiones (puntualidad, contenidos, planificación académica, Recursos didácticos), evaluación), que tienen los propósitos formativos y sumativos. A partir de tres áreas de conocimiento, Comercial, Administrativas, Investigativas, Económicas, Matemáticas (Exactas) y Financieras, en este trabajo se exponen los resultados cuantitativos: análisis descriptivos de las dimensiones evaluadas y análisis inferenciales para contrastar la hipótesis de independencia entre las áreas de conocimiento y la opinión del estudiantado acerca del desempeño de sus docentes.

Los datos se recopilan por medio de un cuestionario de opción múltiple, aplicado luego de la tercera evaluación de la gestión académica 2024. En general, los resultados descriptivos muestran una opinión positiva acerca de la planificación de las clases del profesorado, así como del dominio de contenidos, aunque con algunas diferencias significativas según el área de conocimiento.

Palabras Clave: Desempeño docente, áreas del conocimiento, satisfacción académica.

ABSTRACT

At the Faculty of Economics and Business Administration of the Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca (USFXCH), specifically in the Commercial Engineering program, faculty are evaluated by areas of knowledge, not individually, but by subject.

The evaluation takes four dimensions (punctuality, content, academic planning, teaching resources, and assessment), which have formative and summative purposes. Based on three areas of knowledge: Commercial, Administrative, Research, Economics, Mathematics (Exact), and Finance, this paper presents the quantitative results: descriptive analysis of the dimensions evaluated and inferential analysis to test the hypothesis of independence between the areas of knowledge and student opinions about their faculty's performance. Data were collected using a multiple-choice questionnaire administered after the third academic management evaluation in 2024. Overall, the descriptive results show a positive opinion regarding faculty lesson planning and content mastery, although with some significant differences depending on the subject area.

Keywords: Teaching performance, areas of knowledge, academic satisfaction.

INTRODUCCIÓN:

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA O REVISIÓN DE LA LITERATURA

La evaluación del desempeño docente por áreas de conocimiento ha sido objeto de diversas investigaciones que buscan analizar su impacto en la calidad educativa y en el rendimiento de los estudiantes. A continuación, se presentan algunos estudios destacados en este ámbito:

- 1. Estudio en la Universidad Autónoma de Baja California, México:** Henríquez Ritchie y Arámburo Vizcarra (2021) analizaron la evaluación del desempeño docente en la Facultad de Ciencias Administrativas y Sociales de la UABC. Identificaron diferencias significativas en las percepciones de los estudiantes sobre las estrategias de enseñanza y evaluación utilizadas por sus docentes, dependiendo del área de conocimiento (ciencias administrativas, sociales y jurídicas). Los estudiantes de Ciencias Sociales mostraron una opinión más positiva hacia las estrategias constructivistas, mientras que los de Ciencias Jurídicas tendieron a valorar más las estrategias conductistas.
- 2. Investigación en la Institución Educativa N°3069 "Generalísimo José de San Martín", Lima, Perú:** Peña Vidal y Barriga Hernández (2018) establecieron una correlación positiva y significativa entre la evaluación del desempeño docente y el rendimiento escolar en el área de comunicación de los estudiantes de quinto de secundaria. Utilizando cuestionarios y análisis estadísticos, concluyeron que factores como la inteligencia, aptitudes y actitud escolar están estrechamente relacionados con el desempeño docente y, por ende, con el rendimiento académico de los estudiantes.

Estos estudios resaltan la importancia de contextualizar y personalizar las estrategias de evaluación y enseñanza según las características de cada área de conocimiento, con el fin de mejorar la calidad educativa y el rendimiento de los estudiantes.

METODOLOGÍA

La presente investigación hace uso la investigación exploratoria porque se recurre a investigaciones precedentes del tema tratar, permitiendo ampliar aún más el conocimiento del tema investigado, las diferentes áreas de estudio de la carrera de Ingeniería comercial, los diferentes tópicos de evaluación como puntualidad, planificación de clases, cumplimiento de contenidos y programas, etc. Además, se identifica como la formación profesional va cambiando con el transcurso del tiempo, especificando las características de cada área seleccionada.

Se aplicó la investigación descriptiva para obtener el criterio de evaluación y los distintos criterios de análisis percibidos como importante, las modalidades y áreas en las que se elaboró el cuestionario.

RESULTADOS

La **evaluación del desempeño docente por áreas de conocimiento** es un proceso mediante el cual se analiza y mide la efectividad de los profesores en función de su desempeño dentro de áreas específicas del conocimiento que enseñan. Este tipo de evaluación tiene como objetivo identificar tanto las fortalezas como las áreas de mejora en la enseñanza y aprendizaje. A continuación, se detallan algunos puntos clave sobre cómo puede estructurarse esta evaluación:

1. Áreas de Conocimiento

La evaluación debe ser segmentada en función de las áreas de conocimiento que el docente enseña. Las áreas pueden incluir:

- **Comercial**
- **Administrativas**
- **Investigativas**
- **Económicas**
- **Matemáticas (Exactas)**
- **Financieras**

Es importante que la evaluación se ajuste al tipo de materia y a las características propias de cada área.

2. Criterios de Evaluación

La evaluación del desempeño docente debe basarse en una serie de criterios específicos que permiten medir la efectividad del docente en su enseñanza. Algunos criterios comunes incluyen:

- **Dominio del contenido:** Conocimiento profundo de la materia y la capacidad para transmitirlo de manera clara y comprensible.
- **Metodología de enseñanza:** Utilización de métodos pedagógicos adecuados, como el aprendizaje activo, la resolución de problemas, o el aprendizaje colaborativo.
- **Interacción con los estudiantes:** Capacidad para generar un ambiente de aprendizaje positivo, motivador e inclusivo.
- **Evaluación de los estudiantes:** Calidad y equidad en la forma en que se evalúan los conocimientos adquiridos por los estudiantes.
- **Innovación educativa:** Uso de nuevas tecnologías y recursos educativos para facilitar el aprendizaje.

3. Instrumentos de Evaluación

Para evaluar el desempeño docente de manera objetiva, se pueden utilizar diversos instrumentos. Algunos de los más comunes son:

- **Encuestas y cuestionarios:** Recogida de opiniones y percepciones de los estudiantes sobre la enseñanza del docente.
- **Autoevaluación:** Permite al docente reflexionar sobre su propia práctica, identificar sus fortalezas y áreas de mejora.
- **Evaluación de resultados:** Medición del rendimiento de los estudiantes en función de las competencias adquiridas.

4. Procesos de Retroalimentación

La retroalimentación es fundamental para mejorar el desempeño docente. Tras la evaluación, el docente debe recibir comentarios detallados sobre su trabajo, tanto en áreas en las que se destaca como en aquellas en las que podría mejorar. Es importante que la retroalimentación sea constructiva, objetiva y útil para el desarrollo profesional del docente.

5. Mejora continua

La evaluación no solo debe tener como objetivo identificar áreas de mejora, sino también promover el desarrollo profesional continuo. Las conclusiones de la evaluación deben generar planes de acción que incluyan:

- **Capacitación y formación continua:** Cursos, talleres o actividades que permitan al docente seguir aprendiendo y mejorando en su práctica.
- **Asesoramiento y acompañamiento:** Supervisión o tutorías periódicas que ayuden al docente a mejorar su desempeño en el aula.
- **Fomento de la colaboración entre docentes:** Promover la participación en redes o comunidades educativas donde se pueda compartir buenas prácticas.

6. Impacto de la Evaluación

Finalmente, es crucial que la evaluación del desempeño docente tenga un impacto real en el sistema educativo. No solo debe servir para la mejora continua del docente, sino también para la calidad educativa en general, contribuyendo al crecimiento académico de los estudiantes y al éxito de la institución educativa.

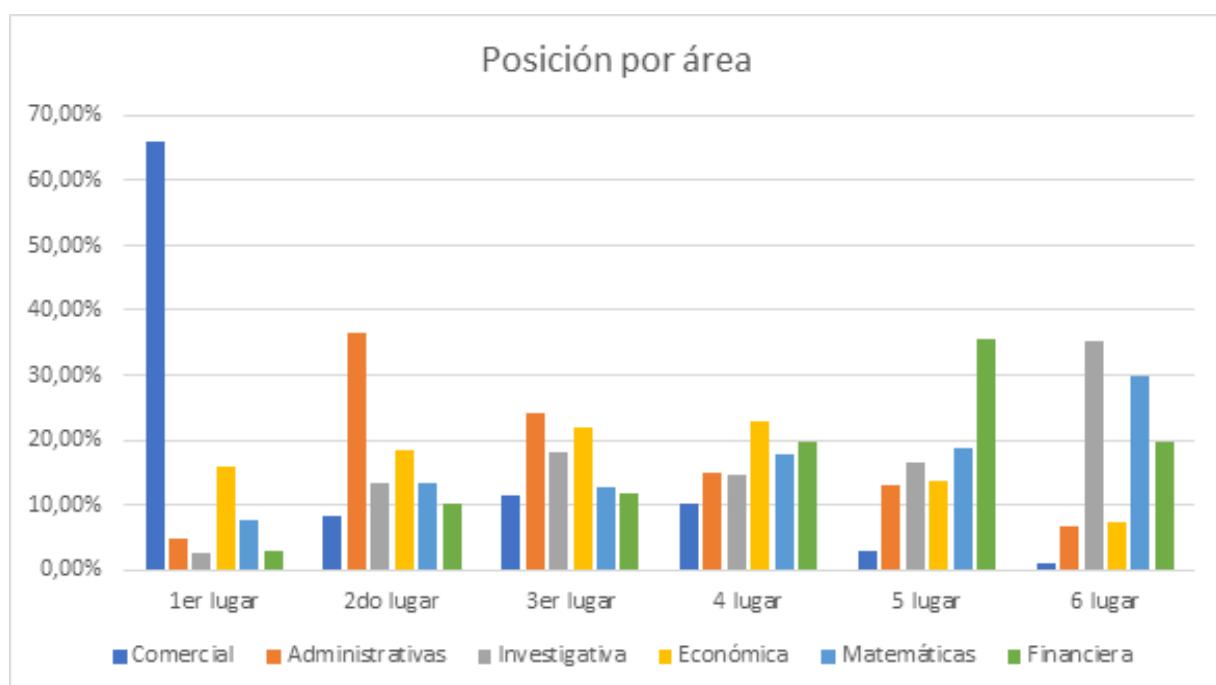
En resumen, la evaluación del desempeño docente por áreas de conocimiento debe ser un proceso integral, que combine herramientas objetivas y subjetivas para proporcionar una visión completa del trabajo del docente, con el objetivo de mejorar la calidad educativa.

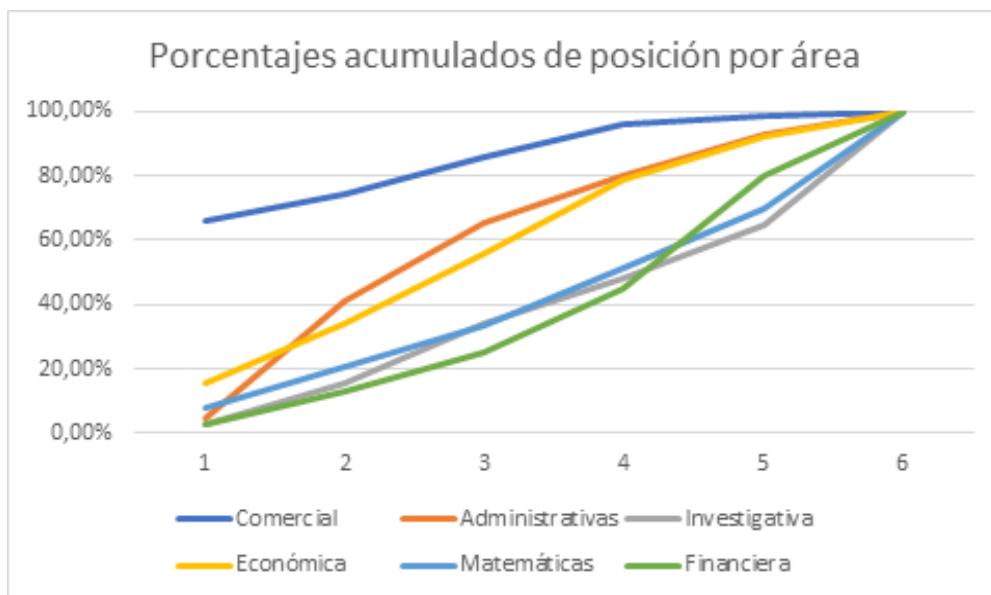
Síntesis del posicionamiento de las áreas

Posicionamiento por área en %

Área	1er lugar	2do lugar	3er lugar	4 lugar	5 lugar	6 lugar	Total
Comercial	66,10%	8,40%	11,30%	10,30%	2,90%	1,00%	100%
Acumulado	66,10%	74,50%	85,80%	96,10%	99,00%	100,%	
Administrativas	4,80%	36,50%	24,20%	14,80%	12,90%	6,80%	100%
Acumulado	4,80%	41,30%	65,50%	80,30%	93,20%	100,%	
Investigativa	2,60%	13,20%	18,10%	14,50%	16,50%	35,20%	100%
Acumulado	2,60%	15,80%	33,90%	48,40%	64,90%	100,%	
Económica	15,80%	18,40%	21,90%	22,90%	13,50%	7,40%	100%
Acumulado	15,80%	34,20%	56,10%	79,00%	92,50%	100,%	
Matemáticas	7,70%	13,20%	12,60%	17,70%	18,70%	30,00%	100%
Acumulado	7,70%	20,90%	33,50%	51,20%	69,90%	100,%	
Financiera	2,90%	10,30%	11,90%	19,70%	35,50%	19,70%	100%
Acumulado	2,90%	13,20%	25,10%	44,80%	80,30%	100,%	

Posición por área



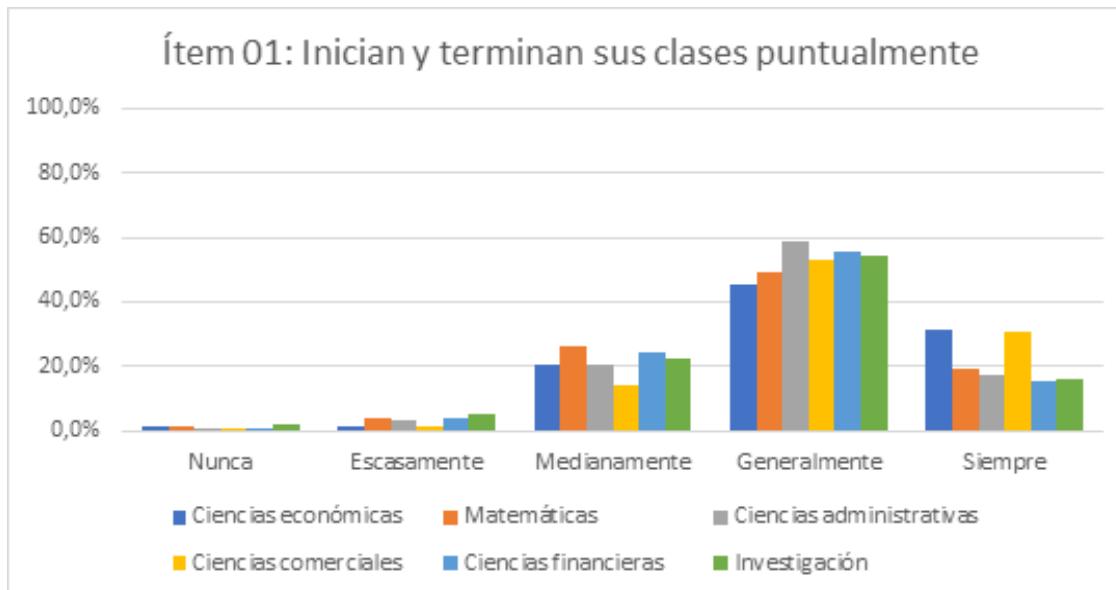


Interpretación, la Tabla X y los Gráficos Y y Z permiten evidenciar que el área Comercial tiene una preferencia significativa, mientras que el segundo y tercer lugar lo ocupan las áreas Administrativas y Económicas, respectivamente, puesto que si bien el área Económica tiene un porcentaje de 15,80% en el primer lugar frente al 4,80% del Área Administrativa, en el acumulado hasta el tercer lugar, el área administrativa suma 65,50% frente a un 56,10% del área Económica.

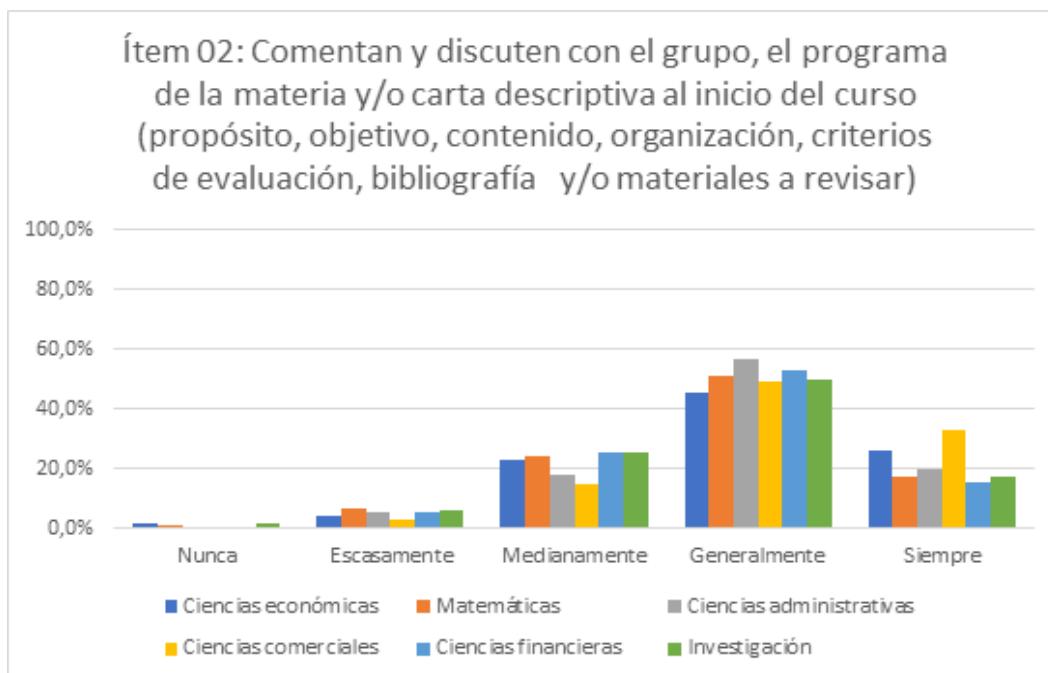
Las áreas que ocupan los últimos tres lugares son Matemáticas, Investigativa y Financiera con comportamientos muy similares.

Análisis de la Dimensión 1: Organización del curso

Ítem 01	Nunca	Escasa-mente	Medianamente	General-mente	Siempre
Ciencias económicas	1,6%	1,6%	20,3%	45,2%	31,3%
Matemáticas	1,6%	3,9%	26,5%	49,0%	19,0%
Ciencias administrati-vas	0,6%	3,2%	20,3%	58,7%	17,1%
Ciencias comerciales	0,6%	1,3%	13,9%	53,2%	31,0%
Ciencias financieras	1,0%	3,9%	24,2%	55,5%	15,5%
Investigación	1,9%	5,2%	22,6%	54,5%	15,8%

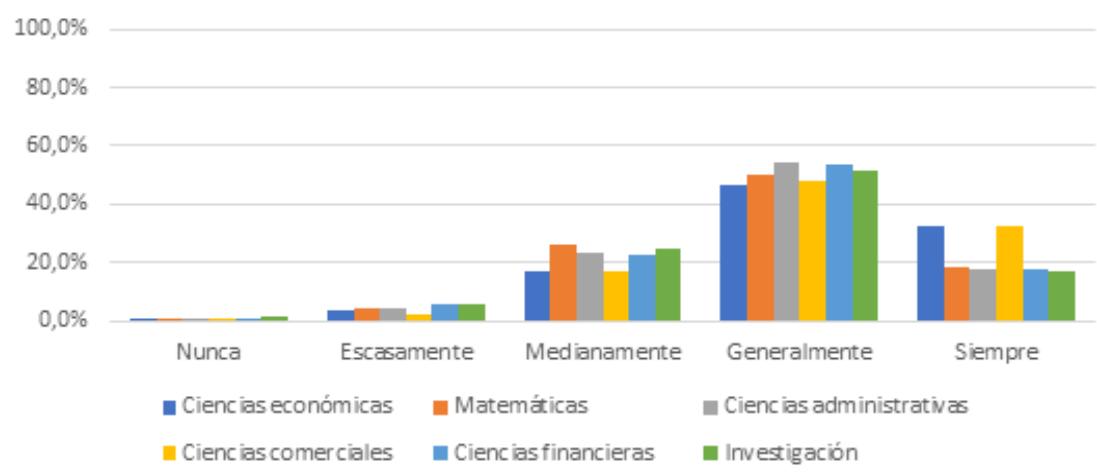


Ítem 02	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	1,9%	4,2%	22,6%	45,2%	26,1%
Matemáticas	1,0%	6,8%	23,9%	51,0%	17,4%
Ciencias administrativas	0,6%	5,2%	17,7%	56,8%	19,7%
Ciencias comerciales	0,6%	2,6%	14,5%	49,4%	32,9%
Ciencias financieras	0,6%	5,5%	25,2%	53,2%	15,5%
Investigación	1,3%	5,8%	25,5%	50,0%	17,4%

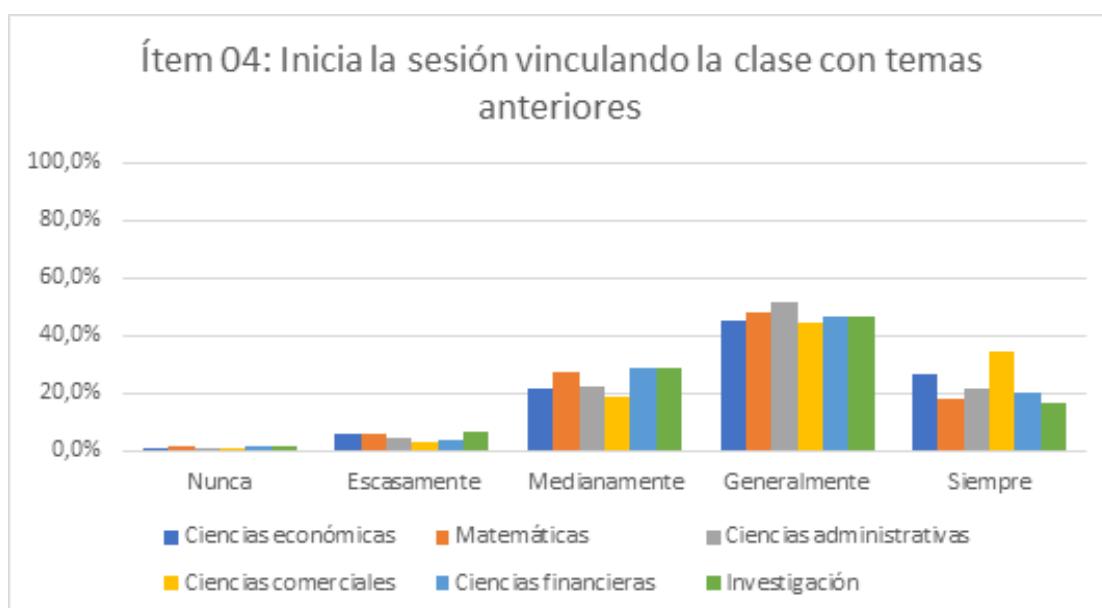


Ítem 03	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	0,6%	3,5%	16,8%	46,8%	32,3%
Matemáticas	0,6%	4,5%	26,1%	50,0%	18,7%
Ciencias administrativas	1,0%	4,2%	23,2%	54,2%	17,4%
Ciencias comerciales	0,6%	1,9%	17,1%	48,1%	32,3%
Ciencias financieras	1,0%	5,5%	22,6%	53,5%	17,4%
Investigación	1,6%	5,5%	24,5%	51,6%	16,8%

Ítem 03: Desarrollan el curso de manera ordenada y cubriendo los objetivos planteados

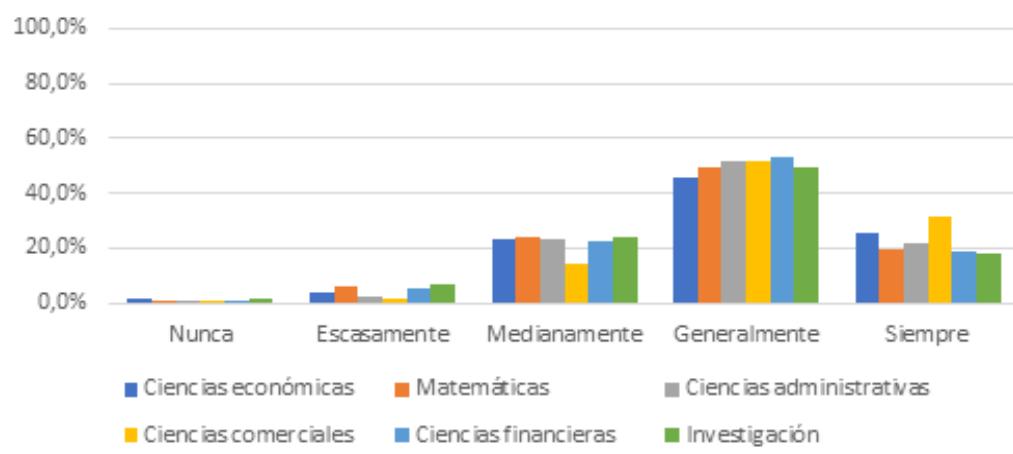


Ítem 04	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	0,6%	6,1%	21,6%	45,2%	26,5%
Matemáticas	1,3%	5,5%	27,4%	47,7%	18,1%
Ciencias administrativas	0,6%	4,5%	22,3%	51,3%	21,3%
Ciencias comerciales	0,6%	2,6%	18,4%	44,2%	34,2%
Ciencias financieras	1,3%	3,9%	28,4%	46,5%	20,0%
Investigación	1,6%	6,5%	28,7%	46,8%	16,5%

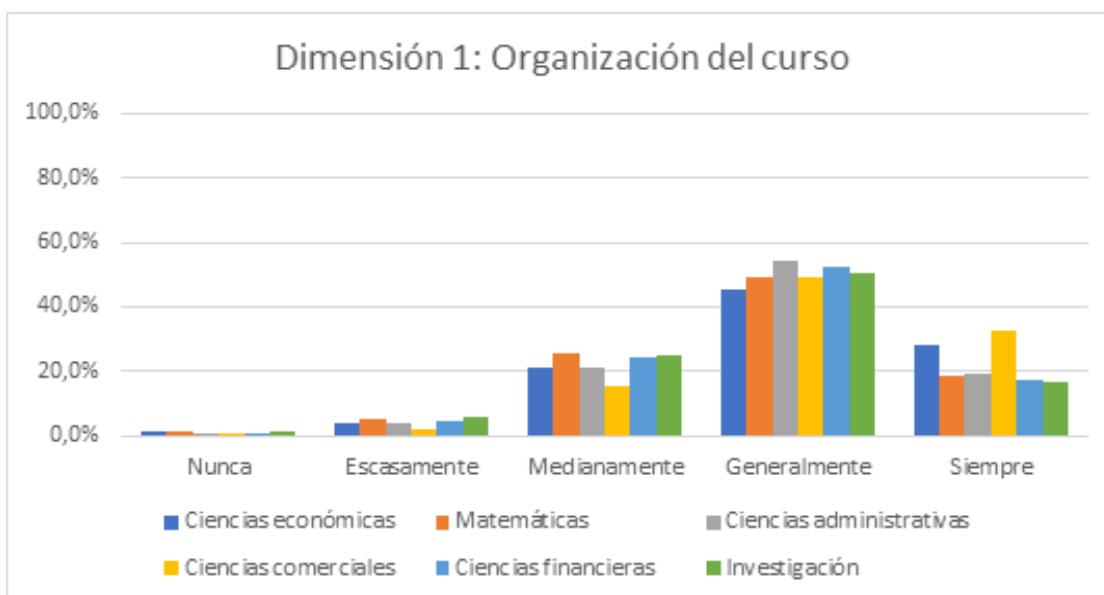


Ítem 05	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	1,6%	3,5%	23,5%	45,8%	25,5%
Matemáticas	0,6%	6,1%	24,2%	49,4%	19,7%
Ciencias administrativas	0,6%	2,6%	23,2%	51,9%	21,6%
Ciencias comerciales	0,6%	1,9%	14,2%	51,6%	31,6%
Ciencias financieras	0,6%	5,2%	22,3%	53,2%	18,7%
Investigación	1,6%	7,1%	24,2%	49,0%	18,1%

Ítem 05: Prevén el uso de recursos y materiales necesarios para la clase



Dimensión 1	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	1,3%	3,8%	21,0%	45,6%	28,3%
Matemáticas	1,0%	5,4%	25,6%	49,4%	18,6%
Ciencias administrativas	0,7%	3,9%	21,3%	54,6%	19,4%
Ciencias comerciales	0,6%	2,1%	15,6%	49,3%	32,4%
Ciencias financieras	0,9%	4,8%	24,5%	52,4%	17,4%
Investigación	1,6%	6,0%	25,1%	50,4%	16,9%



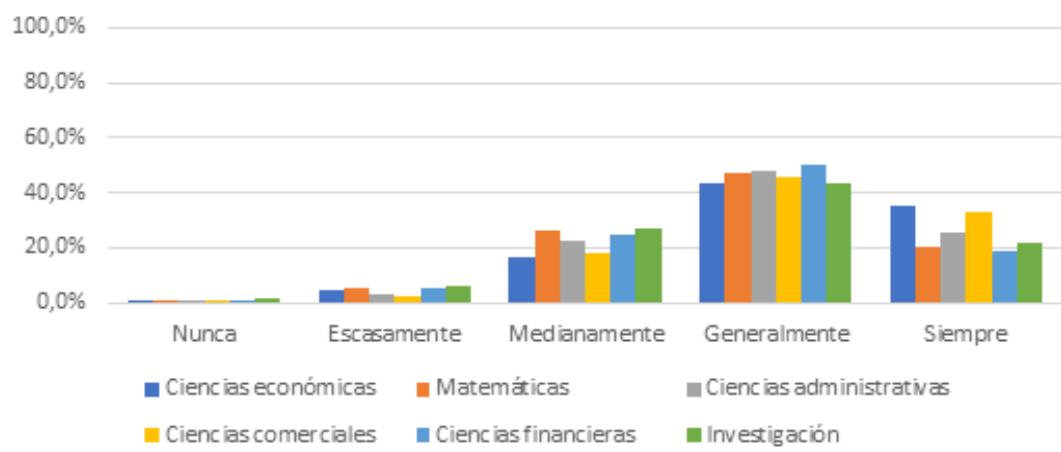
En relación a la Dimensión 1: Organización del curso, porcentajes próximos al 50% indican que Generalmente se cumple con una organización adecuada que implica que: las clases inician y concluyen puntualmente, se comentan y discuten con el grupo el programa de la materia, se desarrolla el curso de manera ordenada y cubriendo los objetivos planteados, se inicia la sesión vinculando la clase con temas anteriores y se prevé el uso de recursos y materiales necesarios. En algunas áreas, sin embargo, estos parámetros parecieran cumplirse de mejor manera, es el caso de ciencias comerciales y ciencias económicas cuyos porcentajes en la categoría Siempre superan el 25%.

Vale destacar que los indicadores negativos de Nunca o Escasamente tienen porcentajes bajos que acumulados no superan el 8% en ningún área.

Podría concluirse que el análisis de esta dimensión es positivo, sin embargo, podrían reforzarse estas conductas especialmente en las áreas de: Matemáticas, Ciencias Financieras e Investigación.

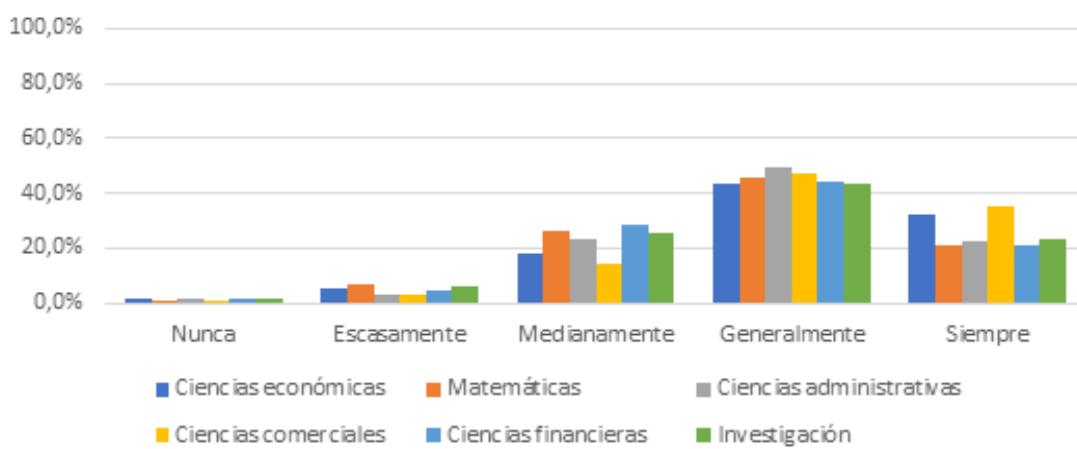
Ítem 06	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	0,6%	4,5%	16,8%	43,2%	34,8%
Matemáticas	0,6%	5,5%	26,5%	47,4%	20,0%
Ciencias administrativas	1,0%	2,9%	22,3%	48,1%	25,8%
Ciencias comerciales	0,6%	2,6%	18,1%	45,5%	33,2%
Ciencias financieras	0,6%	5,5%	24,5%	50,3%	19,0%
Investigación	1,3%	6,1%	27,1%	43,5%	21,9%

Ítem 06: Explican los temas del programa y atiende dudas de manera clara y precisa



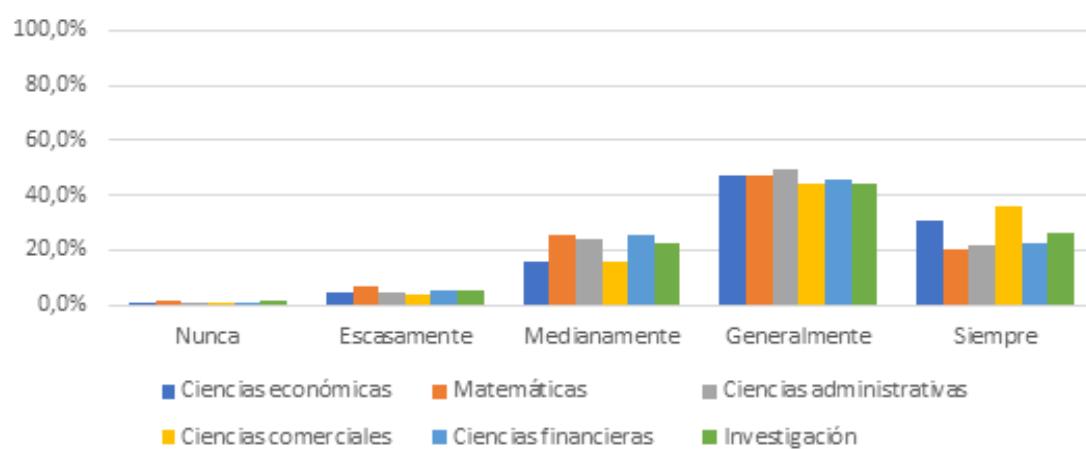
Ítem 07	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	1,3%	5,2%	17,7%	43,5%	32,3%
Matemáticas	1,0%	6,5%	26,1%	45,5%	21,0%
Ciencias administrativas	1,3%	2,9%	23,5%	49,7%	22,6%
Ciencias comerciales	0,6%	2,9%	14,2%	46,8%	35,5%
Ciencias financieras	1,3%	4,8%	28,7%	44,5%	20,6%
Investigación	1,3%	6,1%	25,8%	43,5%	23,2%

Ítem 07: Fomentan el uso correcto de la expresión oral y escrita.

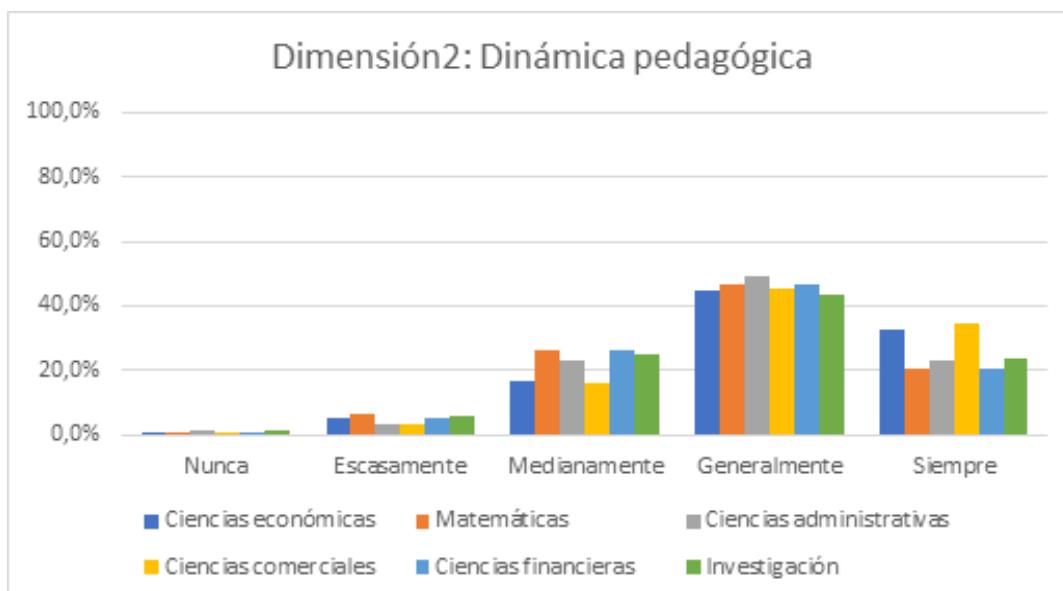


Ítem 08	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	1,0%	4,8%	16,1%	47,4%	30,6%
Matemáticas	1,3%	6,8%	25,2%	46,8%	20,0%
Ciencias administrativas	1,0%	4,2%	24,2%	49,0%	21,6%
Ciencias comerciales	0,6%	3,5%	15,5%	44,5%	35,8%
Ciencias financieras	1,0%	5,5%	25,2%	45,8%	22,6%
Investigación	1,9%	5,5%	22,3%	44,2%	26,1%

Ítem 08: Discuten y relacionan ejemplos reales con los temas tratados en clase



Dimensión 2	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	1,0%	4,8%	16,9%	44,7%	32,6%
Matemáticas	1,0%	6,3%	25,9%	46,6%	20,3%
Ciencias administrativas	1,1%	3,3%	23,3%	48,9%	23,3%
Ciencias comerciales	0,6%	3,0%	15,9%	45,6%	34,8%
Ciencias financieras	1,0%	5,3%	26,1%	46,9%	20,7%
Investigación	1,5%	5,9%	25,1%	43,7%	23,7%



Referente a la Dimensión 2: Dinámica pedagógica, porcentajes próximos a 45% dan cuenta de que Generalmente se cumple con: explicar los temas del programa y atender dudas de manera clara y precisa, fomentar el uso correcto de la expresión oral y escrita y discutir y relacionar ejemplos reales con los temas tratados.

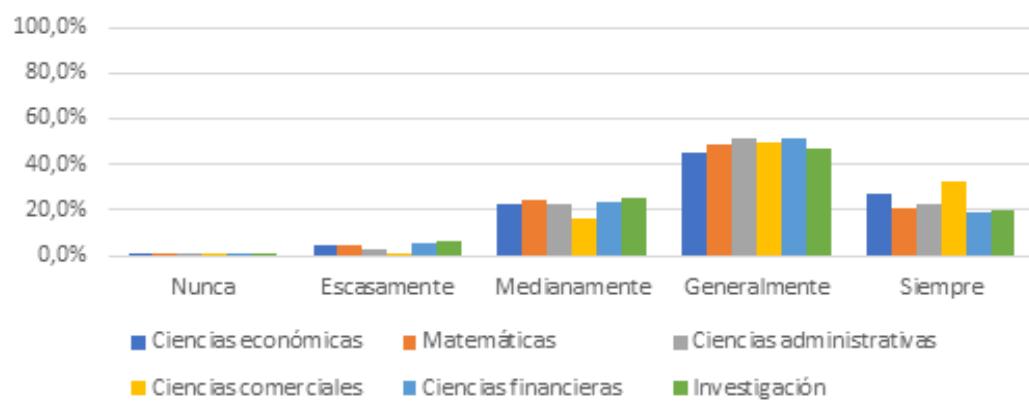
De igual manera, las áreas de Ciencias Económicas y Ciencias Comerciales muestran un mayor desarrollo en relación a las otras áreas presentando porcentajes superiores a 30% en la categoría Siempre.

Las categorías negativas de Nunca y Escasamente presentan porcentaje bajos que acumulados no superan el 8% en ninguna de las áreas.

La evaluación de esta dimensión es positiva, sin embargo, podrían plantearse mejoras, especialmente, en las áreas de: Matemáticas y Ciencias Financieras.

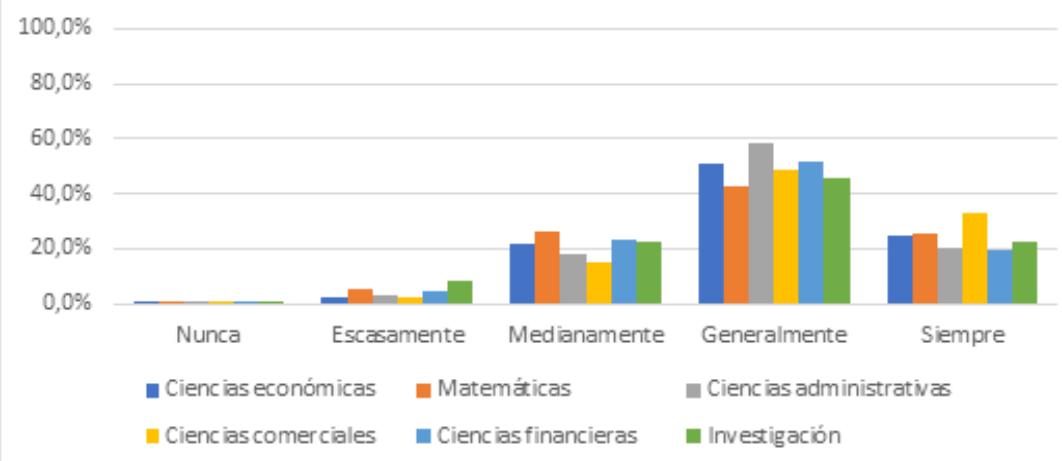
Ítem 09	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	0,6%	4,2%	22,3%	45,5%	27,4%
Matemáticas	0,6%	4,8%	24,8%	49,0%	20,6%
Ciencias administrativas	0,6%	3,2%	22,3%	51,0%	22,9%
Ciencias comerciales	0,6%	1,0%	16,1%	50,0%	32,3%
Ciencias financieras	0,6%	5,2%	23,5%	51,6%	19,0%
Investigación	0,3%	6,8%	25,5%	47,1%	20,3%

Ítem 09: Evalúan de acuerdo con los contenidos y criterios establecidos en el programa y presentados al inicio del curso



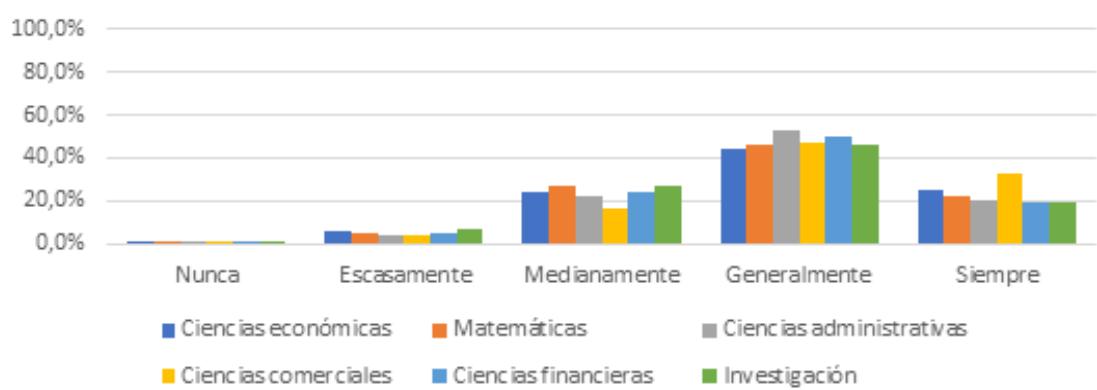
Ítem 10	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	0,6%	2,6%	21,6%	50,6%	24,5%
Matemáticas	0,6%	5,2%	26,5%	42,6%	25,2%
Ciencias administrativas	0,3%	3,2%	17,7%	58,4%	20,3%
Ciencias comerciales	0,6%	2,6%	15,2%	48,7%	32,9%
Ciencias financieras	1,0%	4,8%	22,9%	51,9%	19,4%
Investigación	1,0%	8,1%	22,6%	45,8%	22,6%

Ítem 10: Consideran y evalúan las tareas relacionadas con el programa

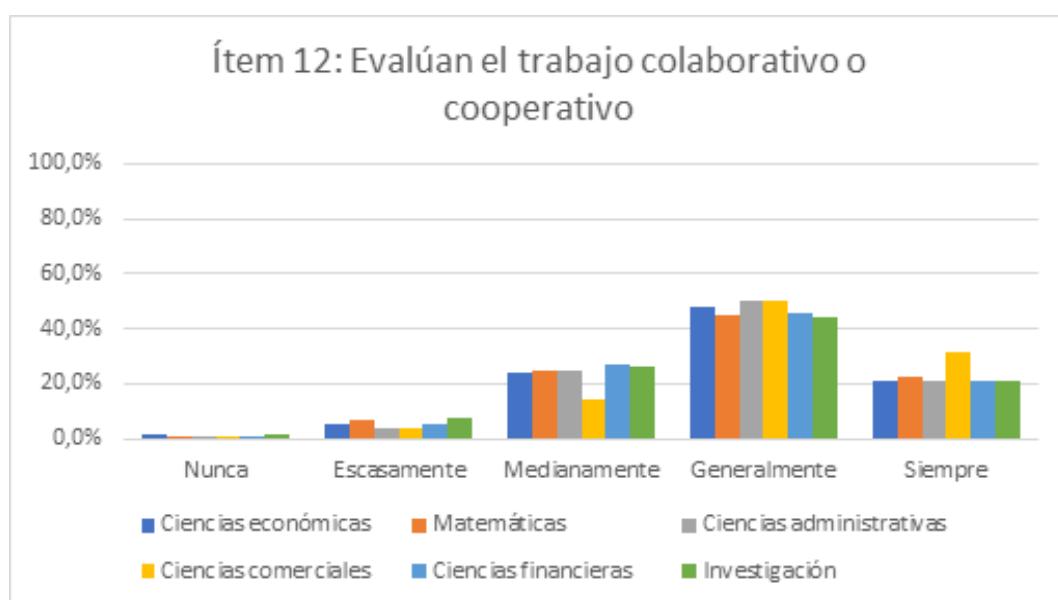


Ítem 11	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	1,3%	5,5%	23,9%	44,5%	24,8%
Matemáticas	0,6%	5,2%	26,5%	45,8%	21,9%
Ciencias administrativas	0,6%	4,2%	21,9%	52,6%	20,6%
Ciencias comerciales	0,6%	3,9%	16,1%	46,8%	32,6%
Ciencias financieras	1,0%	4,8%	24,2%	50,3%	19,7%
Investigación	1,3%	7,1%	26,5%	45,8%	19,4%

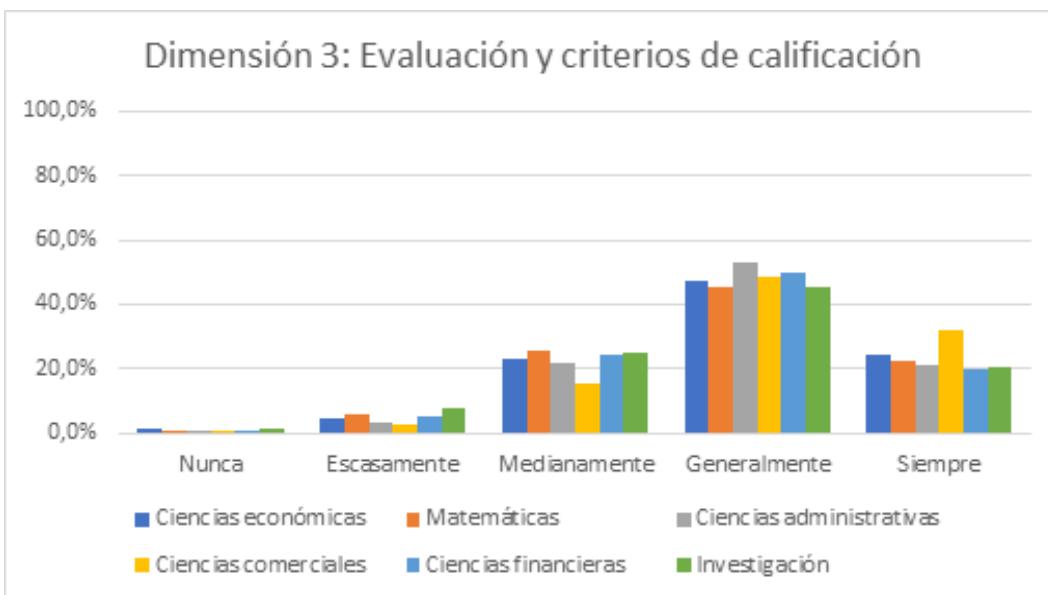
Ítem 11: Revisan y retroalimentan oportunamente las tareas y trabajos desarrollados en el curso (proyectos, prácticas, exámenes, presentaciones o exposiciones, etc.)



Ítem 12	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	1,6%	5,5%	23,9%	48,1%	21,0%
Matemáticas	1,0%	7,1%	24,8%	44,8%	22,3%
Ciencias administrativas	0,6%	3,5%	24,5%	50,3%	21,0%
Ciencias comerciales	0,6%	3,9%	14,2%	50,0%	31,3%
Ciencias financieras	1,0%	5,2%	26,8%	45,8%	21,3%
Investigación	1,6%	7,7%	26,1%	43,9%	20,6%



Dimensión 3	Nunca	Escasamente	Medianamente	Generalmente	Siempre
Ciencias económicas	1,0%	4,5%	22,9%	47,2%	24,4%
Matemáticas	0,7%	5,6%	25,7%	45,6%	22,5%
Ciencias administrativas	0,5%	3,5%	21,6%	53,1%	21,2%
Ciencias comerciales	0,6%	2,9%	15,4%	48,9%	32,3%
Ciencias financieras	0,9%	5,0%	24,4%	49,9%	19,9%
Investigación	1,1%	7,4%	25,2%	45,7%	20,7%



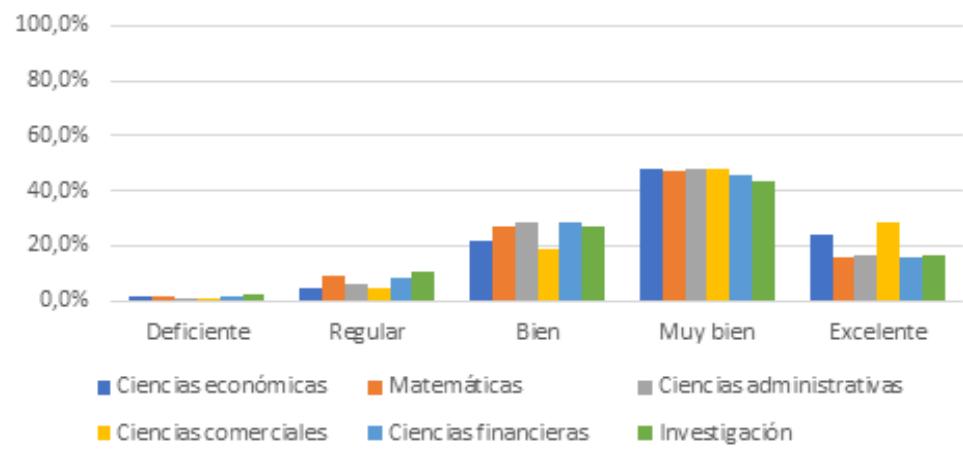
Finalmente, la Dimensión 3: Evaluación y criterios de calificación, porcentajes próximos a 50% dan cuenta de que Generalmente se cumple con actividades vinculadas a: evaluar de acuerdo con los contenidos y criterios establecidos en el programa y presentados al inicio del curso, considerar y evaluar las tareas relacionadas con el programa, revisar y retroalimentar oportunamente las tareas y trabajos desarrollados y evaluar el trabajo colaborativo o cooperativo. El área de Ciencias Comerciales muestra un mayor desarrollo en relación a las otras áreas presentando un porcentaje superiores a 30% en la categoría Siempre.

Las categorías negativas de Nunca y Escasamente presentan porcentaje bajos que acumulados no superan el 7% en ninguna de las áreas.

La evaluación de esta dimensión también es favorable, sin embargo, podrían plantearse mejoras en las áreas de: Matemáticas, Ciencias Financieras e Investigación.

Ítem 13	Deficiente	Regular	Bien	Muy bien	Excelente
Ciencias económicas	1,6%	4,8%	21,6%	48,1%	23,9%
Matemáticas	1,6%	9,0%	27,1%	46,8%	15,5%
Ciencias administrativas	1,0%	6,1%	28,7%	47,7%	16,5%
Ciencias comerciales	0,6%	4,8%	18,7%	47,7%	28,1%
Ciencias financieras	1,9%	8,4%	28,7%	45,5%	15,5%
Investigación	2,6%	10,3%	26,8%	43,5%	16,8%

Ítem 13: En general, ¿cómo califica usted a sus docentes del área?



La última pregunta no se identifica con ninguna dimensión en particular, sino que pretende determinar en qué área los docentes se encuentran mejor calificados o valorados por los estudiantes, en ese sentido, se evidencia que los docentes de todas las áreas presentan porcentajes próximos a 45% en la categoría Muy bien.

Los docentes del área de Ciencias Comerciales, sin embargo, se encuentran un tanto mejor valorados con un 28,1% en la categoría Excelente seguidos de los docentes de Ciencias Económicas con 23,9%.

Las categorías negativas de Deficiente o Regular presentan porcentajes acumulados que superan el 10% en las áreas de Investigación y Matemáticas, siendo éstas áreas en las que podrían implementarse algunas medidas de mejora docente.

CONCLUSIONES

La evaluación del desempeño docente por áreas de conocimiento en la Carrera de Ingeniería Comercial de la U.S.F.X. muestra resultados que permiten identificar claramente fortalezas y aspectos por mejorar. El área de *Ciencias Comerciales* se destaca de manera significativa, posicionándose en *primer lugar con un 66,10%, muy por encima de las demás áreas. Además, en las tres dimensiones evaluadas (organización del curso, dinámica pedagógica y criterios de evaluación), esta área alcanza porcentajes superiores al 30% en la categoría Siempre, lo que indica una percepción muy favorable por parte del estudiantado.

En cuanto al *área Administrativa, aunque solo el **4,80%* la ubica en primer lugar, su acumulado hasta el tercer lugar es del *65,50%, lo que la posiciona como la segunda más valorada en términos generales. Le sigue el **área Económica, con un **15,80%* en primer lugar y un acumulado hasta el tercer puesto del *56,10%*.

Por otro lado, las áreas de *Matemáticas, Ciencias Financieras e Investigación* se ubican en los últimos lugares. Por ejemplo, en la Dimensión 1, estas áreas muestran menores porcentajes en la categoría “Siempre” (entre *16,9% y 18,6%), lo que sugiere un menor cumplimiento constante de los criterios evaluados. Además, en la percepción general de desempeño (ítem 13), estas áreas acumulan porcentajes de **valoraciones negativas (Deficiente y Regular) superiores al 10%, especialmente Investigación (12,9%) y Matemáticas (10,6%*).

A pesar de estas diferencias, en todas las áreas los porcentajes negativos (Nunca o Escasamente) en las dimensiones clave no superan el *8%*, lo cual sugiere que, en general, el cuerpo docente cumple adecuadamente con los estándares establecidos. No obstante, los resultados también evidencian la necesidad de implementar estrategias de mejora docente especialmente en las áreas con menor valoración, reforzando aspectos como la organización del curso, la claridad pedagógica y los criterios de evaluación.

Este análisis constituye una herramienta valiosa para orientar planes de formación continua docente, con el fin de elevar la calidad educativa en todos los ámbitos del conocimiento dentro de la carrera.

BIBLIOGRAFÍA

- Alejandro Delgado Cruz, E. E. (2021). Impacto de la gestión tecnológica sobre la capacidad de innovación en el sector restaurantero de Medellín. *Direccion y Organizacion* 73, 17.
- ATB. (24 de Julio de 2024). *ATB DIGITAL* . Obtenido de ATB DIGITAL : <https://www.atb.com.bo/2024/07/25/sucre-registra-un-incremento-de-2-de-flujo-turistico/#:~:text=%2D%20Sucre%20registr%C3%B3%20un%20incremento%20del,los%207%20millones%20de%20%C3%B3lares>.
- Correo del Sur . (25 de Julio de 2024). *Correo del Sur* . Obtenido de Correo del Sur : https://correodelsur.com/local/20240725_flujo-turistico-en-sucre-crece-un-2-este-2024.html
- Marta Luisa Suárez, L. M. (2023). Relación entre el sector turístico y la innovación: el caso de Europa. *SÍNTESIS*, 9.
- Sequera, I. D. (2020). Introducción al número especial “Turistificación y transformación urbana. Debates sobre la especialización turística y sus consecuencias socioespaciales”. *Editorial Universidad de Granada* , 7.
- Yeto, J. J. (2011). Análisis del turismo nacional en las comunidades autónomas peninsulares españolas: especialización y ventaja competitiva. *Investigaciones Regionales*, 21.

PERSPECTIVA ACADÉMICA SOBRE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN OPERATIVA EN EMPRENDIMIENTOS BOLIVIANOS

Miguel Angel Condori Ramírez

ORCID iD: 0009-0001-4089-1237

Universidad Mayor, Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Chuquisaca

mike.siscom@gmail.com

RESUMEN

El artículo aborda la percepción académica sobre la aplicación de métodos de optimización en los emprendimientos en Bolivia basándose en seis años de experiencia como docente de la asignatura de **INVESTIGACIÓN OPERATIVA (IO)**, en universidades de la ciudad de La Paz, El Alto y Sucre.

La IO, como disciplina aplicada a la toma de decisiones empresariales, es clave para mejorar la eficiencia y optimizar recursos en los emprendimientos. Sin embargo, existe una notable brecha entre la teoría y su aplicación práctica mediante análisis de casos reales.

El artículo explora las perspectivas respecto a la enseñanza y resalta la importancia de capacitar a los emprendedores en el uso de métodos de IO y herramientas adaptando los conceptos teóricos a la realidad del emprendedor boliviano.

Para aprovechar el potencial de la IO en los emprendimientos, se debe promover la colaboración entre las universidades y las empresas para fomentar la innovación y el crecimiento económico.

Palabras Clave Investigación operativa, Emprendimientos, Toma de decisiones, Optimización de recursos, Solver, GeoGebra, Educación superior.

ABSTRACT

The article addresses the academic perception about the application of optimization methods in ventures in Bolivia based on six years of experience as a teacher of the subject of OPERATIONS RESEARCH (OIR), in universities in the cities of La Paz, El Alto and Sucre.

IoT, as a discipline applied to business decision-making, is key to improving efficiency and optimizing resources in ventures. However, there is a notable gap between theory and its practical application through analysis of real cases.

The article explores the perspectives regarding teaching and highlights the importance of training entrepreneurs in the use of OR methods and tools, adapting theoretical concepts to the reality of the Bolivian entrepreneur.

To harness the potential of IoT in entrepreneurship, collaboration between universities and businesses must be promoted to foster innovation and economic growth.

Keywords: Operational research, Entrepreneurship, Decision making, Resource optimization, Solver, GeoGebra, Higher education.

INTRODUCCIÓN

La Investigación Operativa (IO) es una disciplina de carácter multidisciplinario que se utiliza para tomar decisiones informadas y optimizar procesos a través de métodos matemáticos y analíticos (TAHA, 2012). La implementación de la IO ha demostrado ser esencial en diversas áreas, como la logística, la manufactura, la gestión de inventarios, la producción y los servicios. En los países en vías de desarrollo, y específicamente en Bolivia, la implementación de estas herramientas sigue siendo limitada, especialmente en el sector de los emprendimientos. Según (Barja Daza, 2013), los emprendedores bolivianos enfrentan desafíos económicos significativos, donde la escasez de recursos, la falta de capacitación y la competencia creciente dificultan la implementación de metodologías avanzadas que podrían beneficiar su desarrollo. Sin embargo, la Investigación Operativa tiene un enorme potencial para transformar estos escenarios, optimizando los recursos disponibles y mejorando la competitividad de las empresas a pequeña y mediana escala.

Como señala (TAHA, 2012), la Investigación Operativa tiene el poder de transformar datos complejos en soluciones prácticas y efectivas, permitiendo a las organizaciones tomar decisiones estratégicas fundamentadas. En el contexto de Bolivia, esta disciplina podría ofrecer ventajas significativas para los emprendedores que, a pesar de sus limitaciones en cuanto a recursos, buscan innovar y prosperar en un mercado cada vez más competitivo. Sin embargo, la aplicación de estas herramientas analíticas en el sector empresarial boliviano es todavía incipiente, y muchos emprendedores desconocen las soluciones que la IO puede proporcionar. En parte, esta falta de implementación puede atribuirse a la escasa difusión de estas técnicas en las universidades y otras instituciones educativas que forman a los futuros líderes empresariales, quienes son clave en la adopción de estas herramientas en la práctica.

El propósito de este estudio es analizar las perspectivas docentes sobre la implementación de la Investigación Operativa en los emprendimientos bolivianos. La visión docente sobre cómo se puede integrar la IO en los programas educativos es esencial, ya que son quienes desempeñan un papel crucial en la formación de los futuros emprendedores y líderes de la industria. La falta de formación especializada en IO, tanto en el ámbito académico como en el empresarial, es una de las barreras más importantes que los emprendedores enfrentan a la hora de aplicar estas metodologías en sus negocios. Además, las perspectivas docentes proporcionan una visión clara de las dificultades y oportunidades en la enseñanza de estas técnicas, así como de la forma en que se pueden adaptar a las necesidades del contexto boliviano.

De acuerdo con (Hillier, F. S. & Lieberman, G. J., 2015), la Investigación Operativa se basa en la utilización de modelos matemáticos y algoritmos para la toma de decisiones óptimas en situaciones de incertidumbre. Estos métodos pueden ser fundamentales para mejorar la gestión de recursos en los emprendimientos bolivianos, donde la escasez de insumos, la variabilidad de los mercados y la falta de información precisa son desafíos comunes. Sin embargo, a pesar de las ventajas que ofrece la IO, muchos emprendedores no la consideran una herramienta accesible debido a la complejidad de su implementación y la percepción de que solo las grandes corporaciones pueden beneficiarse de estos métodos.

La educación juega un papel crucial en el proceso de integración de la IO en los emprendimientos. Según (Jaik, 2013), las competencias requeridas en la sociedad moderna van más allá de

la simple acumulación de información. En un mundo altamente interconectado y digitalizado, los individuos deben ser capaces de gestionar el conocimiento de manera crítica y reflexiva, resolver problemas de forma colaborativa y ser innovadores. La enseñanza de la Investigación Operativa en este contexto debe enfocarse en el desarrollo de competencias que permitan a los emprendedores aplicar soluciones analíticas a los problemas reales que enfrentan en sus empresas. Esto implica no solo enseñar los métodos matemáticos e informáticos, sino también fomentar una mentalidad crítica y orientada a la resolución de problemas.

Por otro lado, la brecha entre la teoría y la práctica sigue siendo un obstáculo importante en la educación de la Investigación Operativa. Como indica (Bruner, 1972), "El principal objetivo de la educación debe ser capacitar a los estudiantes para que piensen por sí mismos, desarrollando su habilidad para formular preguntas y resolver problemas de manera lógica y científica." (p. 47). En el contexto boliviano, esto significa que los programas educativos deben ir más allá de la simple enseñanza de los métodos de IO y deben centrarse en enseñar a los estudiantes cómo aplicar estos métodos en situaciones del mundo real. Los docentes deben integrar ejemplos prácticos, estudios de caso y proyectos colaborativos que permitan a los estudiantes comprender cómo los conceptos de IO pueden aplicarse para resolver los problemas específicos que enfrentan los emprendedores bolivianos.

Una de las principales barreras para la implementación de la Investigación Operativa en los emprendimientos bolivianos es la falta de recursos, tanto en términos de tecnología como de formación. Como señalan (Hillier, F. S. & Lieberman, G. J., 2015), la implementación de técnicas de IO requiere no solo de software especializado, sino también de un conocimiento profundo por parte de los emprendedores y sus equipos. Sin embargo, muchas pequeñas y medianas empresas en Bolivia carecen de los conocimientos necesarios para usar estas herramientas, lo que limita su capacidad para aprovechar las ventajas que la IO puede ofrecer.

Los docentes no solo pueden ayudar a superar la falta de formación en IO, sino que también pueden colaborar con las empresas para garantizar que los conocimientos adquiridos en las aulas sean relevantes y aplicables a los desafíos que enfrentan los emprendedores. Esto requiere un enfoque más pragmático y orientado a la práctica, en el que los estudiantes trabajen directamente con las empresas para crear un puente entre el conocimiento académico y las necesidades reales del mercado. Como afirma (TAHA, 2012), "la educación debe estar alineada con las necesidades del mercado y la realidad empresarial para ser efectiva". En este sentido, los docentes tienen la responsabilidad de adaptar sus programas de estudio y proporcionar a los estudiantes las herramientas necesarias para abordar los desafíos actuales y futuros del entorno empresarial. El análisis de las perspectivas docentes también es crucial para comprender las barreras que enfrentan en la enseñanza de la Investigación Operativa. Muchos docentes se enfrentan a la falta de recursos pedagógicos y materiales actualizados, lo que dificulta la enseñanza efectiva de estas disciplinas. Además, la falta de capacitación continua en los avances de la IO y la escasa colaboración con el sector empresarial dificultan la actualización de los programas académicos y la integración de las mejores prácticas en el aula. Para superar estas barreras, es fundamental que los docentes reciban formación continua en los avances más recientes de la Investigación Operativa y que se fomente la colaboración entre el sector académico y el sector empresarial para mejorar la calidad de la educación y la formación de los futuros emprendedores.

El propósito de este artículo es, por tanto, explorar las perspectivas docentes sobre la implementación de la Investigación Operativa en los emprendimientos bolivianos y ofrecer recomendaciones prácticas para superar las barreras que limitan su adopción. A través de este análisis, se busca contribuir a la mejora de la educación en Investigación Operativa y fomentar la aplicación de estas técnicas en los emprendimientos bolivianos, ayudando a los empresarios a tomar decisiones informadas, optimizar sus recursos y mejorar su competitividad en un entorno económico cada vez más desafiante.

Este estudio se organiza en varias secciones: en primer lugar, se presenta una revisión teórica de los principios fundamentales de la Investigación Operativa y sus aplicaciones en el ámbito empresarial; en segundo lugar, se exploran las perspectivas de los docentes sobre la enseñanza de la IO y los desafíos que enfrentan en la integración de estos métodos en sus programas de estudio; en tercer lugar, se analiza el contexto de los emprendimientos bolivianos y las barreras que enfrentan para adoptar la IO en sus procesos; y, finalmente, se proponen recomendaciones para mejorar la formación y la aplicación práctica de la IO en el contexto empresarial de Bolivia. La investigación pretende demostrar que la integración de la IO en los emprendimientos bolivianos es un paso fundamental para mejorar la eficiencia operativa, optimizar el uso de los recursos limitados y aumentar la competitividad en un mercado global cada vez más interconectado.

METODOLOGÍA

Se adoptó un enfoque cualitativo, recopilando datos a través de observaciones y entrevistas no estructuradas en el aula informales con estudiantes emprendedores y docentes que también imparten la materia. Se analizaron las dificultades en la comprensión y aplicación de conceptos de IO, y se evaluó el conocimiento y uso de herramientas como Excel-Solver y GeoGebra.

RESULTADOS

A lo largo de este estudio, que abarcó un análisis de las experiencias docentes y la aplicación práctica de la IO en universidades privadas de la ciudad de La Paz y de la Universidad San Francisco Xavier de Chuquisaca, se han identificado diversas perspectivas sobre la enseñanza de esta disciplina, las dificultades en su aplicación en el contexto local, y las estrategias propuestas para superar estas barreras. Los resultados obtenidos a partir de los datos recolectados reflejan un panorama mixto que resalta tanto los avances como las limitaciones en la integración de la IO en los programas educativos y en los emprendimientos bolivianos.

1. Percepción Docente sobre la Relevancia de la IO en los Emprendimientos Bolivianos

Una de las principales conclusiones del estudio, se centra en reconocer la importancia de la Investigación Operativa para mejorar la competitividad de los emprendimientos bolivianos. La mayoría de los estudiantes indicó que la IO, al ser una disciplina de enfoque analítico, tiene el potencial de optimizar el uso de los recursos en empresas de cualquier escala, desde pequeñas hasta medianas, con el objetivo de mejorar la toma de decisiones y la eficiencia operativa. Sin embargo, a pesar de este reconocimiento, muchos estudiantes señalaron que la integración de la IO en los programas educativos de las universidades no está lo suficientemente consolidada. Esto se debe a la falta de recursos adecuados que puedan facilitar la enseñanza de conceptos tan

técnicos y avanzados.

Por otro lado, desde la óptica docente se destaca que la enseñanza de la IO tiene un impacto directo en la formación de los futuros emprendedores, ya que les proporciona herramientas para enfrentar la incertidumbre, optimizar la producción y la logística, y tomar decisiones basadas en datos y modelos matemáticos. De acuerdo con las observaciones, la mayoría de los estudiantes considera que es fundamental reforzar el vínculo entre la teoría académica y la práctica empresarial mediante la implementación de metodologías que puedan ser directamente aplicables en los emprendimientos locales.

2. Brechas en la Aplicación Práctica de la IO en los Emprendimientos

Una de las mayores barreras identificadas para la aplicación efectiva de la Investigación Operativa (IO) en los emprendimientos bolivianos es la dificultad para analizar el entorno empresarial y traducirlo en un modelo matemático adecuado que pueda ser optimizado mediante las herramientas de IO. Aunque muchos emprendedores tienen acceso a software especializado, como Excel-Solver y GeoGebra, el desafío radica en que no saben cómo aplicar estos recursos para resolver problemas prácticos de sus negocios. La capacidad de modelar situaciones complejas y convertirlas en problemas matemáticos es esencial para aprovechar el potencial de la IO, y esta es una habilidad que muchos emprendedores aún no dominan.

A pesar de que las universidades bolivianas enseñan los principios fundamentales de la IO, la enseñanza sigue siendo en su mayoría teórica, lo que dificulta que los estudiantes puedan aplicar estos conocimientos en sus emprendimientos. Aunque algunos emprendedores tienen acceso a herramientas digitales, como Excel, la falta de capacitación práctica y la escasa vinculación con la realidad empresarial limitan su efectividad. Las entrevistas realizadas con estudiantes emprendedores revelaron que, aunque reconocen la importancia de estas herramientas, muchos no saben cómo utilizarlas de manera efectiva en el contexto de su negocio.

Además, los docentes han señalado que la escasez de recursos tecnológicos y la falta de plataformas de formación virtual especializadas en la enseñanza de la IO son factores que dificultan la incorporación de esta disciplina en los programas de estudio. Esta situación resalta la necesidad de una mayor integración de la investigación operativa con el mundo empresarial, mediante casos prácticos, simuladores y proyectos reales que permitan a los emprendedores y estudiantes aplicar lo aprendido de manera directa.

3. La Brecha entre Teoría y Práctica en la Enseñanza de la IO

Los resultados también indican que existe una considerable brecha entre la teoría impartida en el aula y la aplicación práctica de los conceptos de la IO en los emprendimientos. Aunque se reconoce la importancia de enseñar los fundamentos teóricos de la IO, muchos estudiantes señalaron que la falta de experiencia docente en el ámbito empresarial limita la capacidad de los estudiantes para comprender cómo aplicar estos conceptos en situaciones reales. De acuerdo con los comentarios de los estudiantes, la enseñanza de la IO debe ser más práctica, y es necesario que los estudiantes tengan acceso a casos de estudio relevantes y ejercicios que imiten las condiciones del mercado local.

Un aspecto clave que surgió en el análisis es la necesidad de vincular más estrechamente los conocimientos adquiridos en el aula con las necesidades del sector empresarial. La visión do-

cente se debe destacar en la importancia de organizar prácticas y talleres donde los estudiantes pudieran trabajar directamente con empresas locales para aplicar los modelos y herramientas de IO en un contexto real. Este enfoque práctico permitiría a los estudiantes ver el impacto directo de las decisiones basadas en la IO y cómo estas pueden mejorar el rendimiento de las empresas.

4. Recomendaciones para la Mejora de la Enseñanza y Aplicación de la IO

Basado en los resultados obtenidos, se proponen varias estrategias y recomendaciones para mejorar la enseñanza y aplicación de la IO en los emprendimientos bolivianos:

- Fortalecimiento de la Enseñanza Práctica**

La enseñanza de la IO debe orientarse más hacia la resolución de problemas reales. Se recomienda la integración de simulaciones, estudios de caso y proyectos colaborativos con empresas locales. Estas experiencias prácticas serán de gran ayuda para los estudiantes a la hora de aplicar lo aprendido y a enfrentarse a situaciones de negocio reales.

- Colaboración con el Sector Empresarial**

Es esencial fomentar la colaboración entre las universidades y las empresas locales para asegurar que los programas educativos estén alineados con las necesidades del mercado. A través de esta colaboración, las universidades pueden desarrollar proyectos conjuntos que permitan a los estudiantes aplicar herramientas de IO en problemas específicos de las empresas.

- Acceso a Herramientas y Recursos**

Se debe mejorar el acceso a software y herramientas tecnológicas en las universidades y en las empresas locales. Esto incluye desarrollar nuevas herramientas y recursos que permitan facilitar la aplicación técnicas de optimización con IO y capacitar a los estudiantes y emprendedores en su uso efectivo.

- Promoción de la Investigación Aplicada**

Es necesario fomentar la investigación aplicada en el campo de la IO, especialmente en el contexto de los emprendimientos bolivianos. La investigación aplicada puede proporcionar soluciones innovadoras a los problemas específicos que enfrentan las pequeñas y medianas empresas en Bolivia y ayudar a mejorar su competitividad.

5. Impacto de la IO en la Competitividad de los Emprendimientos

Finalmente, el estudio sugiere que la implementación de la IO en los emprendimientos bolivianos tiene un impacto significativo en su competitividad. A través de la optimización de los recursos y la mejora en la toma de decisiones, los emprendedores pueden reducir costos, aumentar la eficiencia y mejorar la calidad de sus productos o servicios. Sin embargo, para que estos beneficios sean sostenibles, es necesario que las universidades y las empresas trabajen juntas para superar las barreras que limitan la adopción de la IO en el país. La educación, la capacitación continua y el acceso a las herramientas adecuadas son factores clave para lograr una implementación efectiva de la IO en los emprendimientos bolivianos.

DISCUSIÓN

El análisis de las perspectivas docente y estudiantil sobre la implementación de la Investigación Operativa (IO) en los emprendimientos bolivianos ha evidenciado varios hallazgos clave, que resaltan tanto las oportunidades como las barreras que enfrenta la integración de esta disciplina

en el entorno empresarial local. A lo largo del estudio, se identificaron desafíos en la aplicación práctica de la IO, especialmente en relación con la brecha entre la teoría impartida en las universidades y la necesidad de su implementación efectiva en el mundo real. Este fenómeno se refleja en las dificultades de los emprendedores para aplicar herramientas como Excel-Solver y GeoGebra, que, aunque accesibles, no son suficientemente aprovechadas debido a la falta de familiaridad y capacitación.

Los docentes y estudiantes coincidieron en la relevancia de la IO para optimizar recursos, mejorar la toma de decisiones y aumentar la competitividad de los emprendimientos bolivianos. Sin embargo, también señalaron que la integración de la IO en los programas académicos sigue siendo poco aplicada, lo que limita su impacto en el contexto local. Esta situación pone de manifiesto la necesidad de incluir más casos prácticos y fomentar una mayor colaboración entre la academia y las empresas, de modo que los futuros emprendedores puedan adquirir habilidades que les permitan enfrentar los desafíos empresariales de manera efectiva.

Uno de los principales hallazgos del estudio es la falta de recursos tecnológicos y humanos que impiden una implementación adecuada de la IO en los emprendimientos. La escasez de software especializado, junto con la falta de formación continua, limita la capacidad de los emprendedores para aplicar soluciones de optimización en sus empresas. Aunque herramientas como Excel-Solver y GeoGebra son poderosas, muchos emprendedores no las utilizan de manera efectiva debido a la falta de capacitación práctica. Esto sugiere que, además de enseñar los conceptos fundamentales de la IO, es crucial que los programas académicos integren más recursos tecnológicos y oportunidades de capacitación continua en su currículo.

En relación con las perspectivas docente y estudiantil sobre cómo mejorar la enseñanza de la IO, se destaca la necesidad de enfocar la formación hacia la resolución de problemas reales que enfrentan los emprendedores. Esto incluye no solo el uso de software, sino también la interpretación de datos, la toma de decisiones informadas y la capacidad de aplicar los métodos de optimización de manera adecuada en el contexto específico de cada emprendimiento. Los docentes tienen un papel clave en este proceso, ya que no solo imparten los conocimientos teóricos, sino que también pueden actuar como puentes entre la academia y las empresas para fomentar la aplicación práctica de la IO.

Finalmente, a pesar de las barreras identificadas, existe un conceso y una visión optimista sobre el futuro de la IO en los emprendimientos bolivianos. Al integrar más prácticas y herramientas tecnológicas en el currículo educativo, y fomentar una mayor colaboración entre las universidades y las empresas, se puede mejorar significativamente la adopción de la IO en el contexto empresarial. Es esencial que tanto las universidades como los emprendedores reconozcan el valor de la Investigación Operativa como una herramienta estratégica para optimizar recursos y mejorar la competitividad en un mercado cada vez más desafiante.

CONCLUSIONES

Este estudio subraya la importancia de la Investigación Operativa como una disciplina que puede transformar la forma en que los emprendedores bolivianos toman decisiones y gestionan sus recursos. Sin embargo, para que esta transformación sea efectiva, es necesario superar las barreras tecnológicas, educativas y prácticas que limitan su implementación. Con un enfoque más aplicado en la enseñanza, el fortalecimiento de los recursos tecnológicos y la creación de vínculos más estrechos entre la academia y el sector empresarial, se puede avanzar significativamente en la mejora de la eficiencia operativa y la competitividad de los emprendimientos en Bolivia.

REFERENCIAS

- Barja Daza, G. (2013). *Estudios de Caso sobre Emprendimientos Productivos Exitosos en Bolivia*. . Imprenta ABBASE Ltda.
- Bruner, J. (1972). *El Proceso de la Educación*. Madrid: Alianza Editorial.
- Hillier, F. S., & Lieberman, G. J. (2015). *Introducción a la investigación operativa (9^a ed.)*. MEXICO: McGraw-Hill.
- Jaik, M. (2013). *Las competencias en la sociedad del conocimiento*. . Colombia: Editorial Alfaomega.
- TAHA, H. A. (2012). *INVESTIGACIÓN DE OPERACIONES*. MEXICO: PEARSON EDUCACIÓN.