



ACETA
ECONÓMICA

REVISTA DE LA FACULTAD DE ECONOMÍA
UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERÚ



UNCP

EL FUTURO LABORAL

TENDENCIAS Y DESAFÍOS ECONÓMICOS

2023

Edición N° 31



CONTENIDO

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERÚ FACULTAD DE ECONOMÍA

Av. Mariscal Castilla N°3009-4089
Ciudad Universitaria
Pabellón I, El Tambo - Huancayo

Decano

Dr. Pedro Hector Parco Espinoza

Asesores

Mg. Díaz Maraví Saúl Darío
Mg. Matos Ingaruca Carlos

Director de Extensión Cultural, Proyección Social y Transferencia Tecnológica

Mg. Edgar Teófilo Gago Inga

Comité Editorial

Arauco Rodríguez, Jesica Cristina
Aroñe Soto, Julio Cesar
García Echevarría, Aldo Octavio
Mallaopoma Flores, Yessica Pilar
Olivera Arias, Marcia Gimena
Ramos Ayuque, Daniel Anderson
Santivañez Ricse, Brenda Romina
Soriano Fernández, José María

Edición y Publicación

Grupo Monovalente de Extensión Universitaria y Proyección Social "Inspiración económica"

Las opiniones consignadas en esta revista son de responsabilidad exclusiva de sus respectivos autores.

- 04 EL FUTURO LABORAL:**
Tendencias y Desafíos Económicos en el Departamento de Junín
❖ Econ. William Miguel Chávez
- 07 ANÁLISIS DEL MERCADO LABORAL**
Desde la perspectiva del capital humano
❖ Econ. Jesús David Sánchez Marín
- 11 DETERMINANTES DE LA POBREZA MONETARIA EN PERÚ**
Mediante la estimación RIF y descomposición Oaxaca
❖ Juan Carlos Pérez Ticse
- 14 LA RENTA MINERA**
Y el cierre de brechas en el Perú
❖ Miguel Angel Campos Arias
- 17 EL IMPACTO DEL PROGRAMA JUNTOS**
En la inclusión financiera de las mujeres
❖ Daniella Lizeth Arauco ❖ Lizeth Karina Riveros Terrazo
- 20 LA EFICACIA DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS:**
El caso del analfabetismo en el distrito de San Juan de Jarpa, provincia de Chupaca. Un enfoque desde la economía del comportamiento
❖ Carlos Ingaruca Matos
- 24 MUNICIPAL PERFORMANCE:**
Does the human capital of distric mayors matter?, Jauja province case
❖ MSc. Giro Ivan Machacuay Meza
- 28 LA INCLUSIÓN MICRO FINANCIERA EN LA REGIÓN JUNÍN:**
Un estudio de caso para la ciudad de Huancayo
❖ Mg. Luis Pantoja Marín
- 32 III FORO DE DESARROLLO ECONÓMICO:**
Logros y retos del desarrollo económico de Junín, 2023
❖ Carlos Gallardo Torres - Instituto Peruano de Economía
- 36 SEMANA ECONÓMICA 2023-I**
Macroeconomía y desarrollo económico para el Perú
❖ Promoción 2023-I "César Martinelli"
- 39 HABILIDADES DEL FUTURO:**
Una evaluación de la brecha de habilidades digitales en el mercado laboral peruano
❖ Brenda Romina Santivañez Ricse
- 42 LIDERAZGO EXPONENCIAL Y HÁBITO EMPRESARIAL:**
Caso empresas multinivel, Huancayo
❖ Miguel A. Huaranga ❖ María E. Aliaga
❖ Melchor C. Galván ❖ Karen E. Huaranga
- 47 DINÁMICA ECONÓMICA PERUANA:**
Una breve revisión de la inversión pública y privada a lo largo de la historia
❖ Yofré López Balbin
- 49 ANÁLISIS DE DATOS DE ENCUESTAS COMPLEJAS:**
Un ejemplo con la EPEN-2022
❖ John Ricardo Vargas Vidal

PRESENTACIÓN



Dr. Víctor
Cajahuanca Román

Ex decano de la facultad de Economía

Ratificando nuestro compromiso de dar continuidad a la publicación de la revista **GACETA ECONÓMICA** de la Facultad de Economía de la UNCP, incluso en circunstancias adversas como las experimentadas en las Ediciones N° 28 y N° 29, esta vez presentamos la edición N° 31. En esta edición, se abordan temas relacionados con el mercado laboral, la inclusión financiera, la pobreza monetaria, políticas públicas en gobiernos locales, entre otros. Estos temas reflejan las preocupaciones actuales de la sociedad peruana.

En el pasado, editar una revista suponía una tarea ardua debido a la dificultad de encontrar colaboradores. En la actualidad, esta labor es relativamente más sencilla, gracias a la creciente cantidad de académicos y profesionales que se dedican a la investigación y, por ende, buscan dar visibilidad a sus trabajos. Agradecemos a los colaboradores por sus contribuciones y a los lectores por su preferencia, ya que dan sentido a las páginas de nuestra revista.

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento al Grupo Monovalente de Proyección Social "**INSPIRACIÓN ECONÓMICA**" por sus iniciativas y esfuerzos que han hecho posible la concreción de este proyecto.

Hasta muy pronto.

Huancayo, noviembre de 2023.

EL FUTURO LABORAL: Tendencias y Desafíos Económicos en el Departamento de Junín



Econ. William Miguel Chávez



1. Introducción

El presente artículo brinda un análisis descriptivo del comportamiento y la evolución que han experimentado los principales indicadores del mercado laboral en el departamento de Junín en la última década. Este análisis contribuirá al conocimiento necesario para la formulación, seguimiento, evaluación y diseño de políticas de empleo a nivel regional, así como en la toma de decisiones para promover la generación de un mayor número de empleos adecuados y formales.

El artículo brinda información sobre diversos aspectos del mercado laboral, que incluyen la población en edad de trabajar, la fuerza laboral (PEA), la población inactiva, tasas y niveles de empleo, indicadores de empleo formal e informal, población ocupada por ramas de actividad, población ocupada por tamaño de empresa e ingresos derivados del trabajo.

El análisis se ha elaborado principalmente en base a los resultados de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO); investigación que permite desde el año 1995, efectuar un seguimiento de los indicadores relacionados con las condiciones de vida. Además, se han empleado datos de la Encuesta Permanente de Empleo Nacional (EPEN), que se ha establecido como la primera encuesta especializada en empleo de carácter permanente.

2. Resumen

En el departamento de Junín, en el año 2022, se estima que la población en edad de trabajar (PET) asciende a 1 millón 15 mil 500 personas, con una población económicamente activa (PEA) de 731 mil 700 personas. De esta PEA, 705 mil 400 personas están ocupadas, mientras que 26 mil 300 personas se encuentran desocupadas. La población económicamente no activa (no PEA) suma 283 mil 700 personas.

El 80,2% de la población ocupada trabaja en empleos informales, mientras que el 19,8% tiene empleos formales. Del total de ocupados, el 81,9% labora en empresas con entre 1 y 10 trabajadores. El ingreso promedio mensual por trabajo es de 1 333,0 soles. Asimismo, en el año 2021, el 42,8% tenía empleo adecuado, mientras que el 53,7% se encontraba subempleado. El sector de agricultura, pesca y minería absorbió al 45,4% de la población ocupada.

3. Comportamiento de los principales indicadores del mercado laboral

En el departamento de Junín, para el año 2022, se estimó que la Población en Edad de Trabajar (PET) alcanzó un total de 1 millón 15 mil 500 personas. La PET se divide en la Población Económicamente Activa (PEA), también conocida como la "fuerza de trabajo", que ascendió a 731 mil 700 personas. La PEA se subdivide a su vez en la PEA ocupada, que contó con 705 mil 400 personas, y la PEA desocupada, que sumó 26 mil 300 personas. La no PEA se situó en 283 mil 700 personas.

Junín: indicadores del Mercado Laboral, 2012-2022.

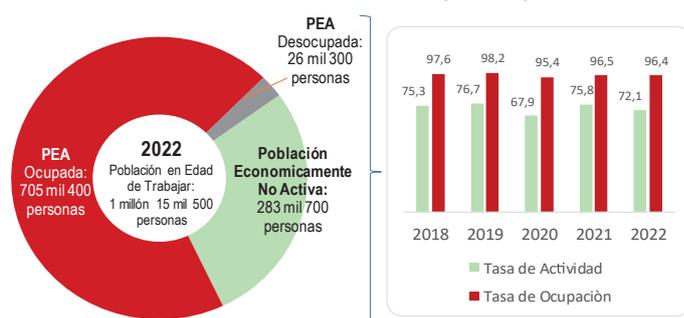
Indicadores	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Pob. en Edad de Trabajar (Miles)	920,4	932,3	944,0	955,5	966,7	977,7	988,4	999,1	1009,7	1020,3	1015,5
Pob. Económicamente Activa (Miles)	695,2	695,9	707,5	719,6	735,2	714,9	744,1	765,8	685,8	773,9	731,7
Pob. Económicamente No Activa (Miles)	225,2	236,4	236,5	235,9	231,5	262,8	244,3	233,3	323,9	246,5	283,7
PEA Ocupada (Miles)	678,4	679,2	685,5	698,1	705,1	699,7	726,0	751,8	654,0	746,8	705,4
PEA Desocupada (Miles)	16,8	16,8	22,0	21,5	30,0	15,2	18,1	14,0	31,8	27,1	26,3
Tasa de Actividad (%)	75,5	74,6	74,9	75,3	76,0	73,1	75,3	76,7	67,9	75,8	72,1
Tasa de Ocupación (%)	97,6	97,6	96,9	97,0	95,9	97,9	97,6	98,2	95,4	96,5	96,4
Tasa de Desempleo (%)	2,4	2,4	3,1	3,0	4,1	2,1	2,4	1,8	4,6	3,5	3,6

Fuente: INEI - ENAHO 2012-2021, y EPEN, 2022.

Respecto al año 2012, la PEA se incrementó en 5,2% (36 mil 500 personas); mientras que la no PEA creció en 26,0% (58 mil 500 personas).

La población ocupada, es decir; aquella que participa en la generación de algún bien o en la prestación de un servicio se situó en 705 mil 400 personas. Respecto al año 2012, la población ocupada se incrementó en 4,0% (27 mil personas).

Junín: indicadores del mercado laboral (personas y tasas).



Fuente: INEI - ENAHO 2012-2021, y EPEN, 2022.

4. Población ocupada según niveles de empleo

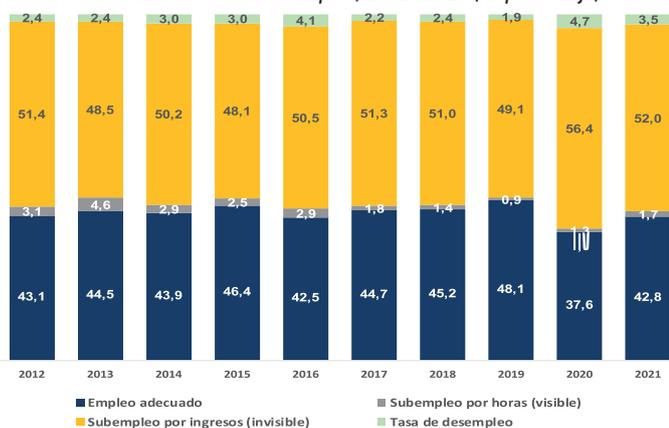
En el departamento de Junín, la población ocupada participa en el mercado laboral ya sea en empleos adecuados o de manera subempleada, ya sea por insuficiencia de horas (subempleo visible) o por ingresos (subempleo invisible). De acuerdo a los datos del año 2021, en el departamento de Junín, el 42,8% de la población ocupada tenía empleo adecuado, mientras que el 53,7% se encontraba subempleada. De este último grupo, el 1,7% estaba subempleado debido a la insuficiencia de horas (subempleo visible), mientras que el 52,0% experimentaba subempleo por ingresos (subempleo invisible).

Junín: tasas de niveles de empleo, 2012-2021 (en porcentaje).

Niveles de empleo	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Total PEA	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
- Tasa de ocupación	97,6	97,6	97,0	97,0	95,9	97,8	97,6	98,1	95,3	96,5
Empleo adecuado	43,1	44,5	43,9	46,4	42,5	44,7	45,2	48,1	37,6	42,8
Subempleo	54,5	53,1	53,1	50,6	53,4	53,1	52,4	50,0	57,7	53,7
Subempleo por horas (visible)	3,1	4,6	2,9	2,5	2,9	1,8	1,4	0,9	1,3	1,7
Subempleo por ingresos (invisible)	51,4	48,5	50,2	48,1	50,5	51,3	51,0	49,1	56,4	52,0
- Tasa de desempleo	2,4	2,4	3,0	3,0	4,1	2,2	2,4	1,9	4,7	3,5

Fuente: INEI - Encuesta Nacional de Hogares.

Junín: tasas de niveles de empleo, 2012 - 2021 (en porcentaje).



Fuente: INEI - Encuesta Nacional de Hogares.

5. Magnitud y evolución de la población ocupada en empleo formal e informal

En el año 2022, en el departamento de Junín, la población ocupada en empleo informal ascendió a 565 mil 700 personas, lo que representa el 80,2% del total de ocupados, mientras que 139 mil 700 personas, equivalente al 19,8%, trabajan en empleos formales en la economía. La informalidad afecta más a las mujeres (81,7%) que a los hombres (78,9%).

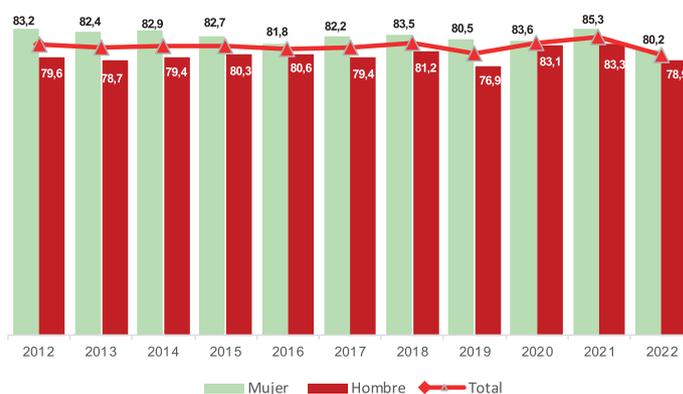
Junín: indicadores de empleo formal e informal, 2012-2022.

Indicadores	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
PEA Ocupada	678,4	679,1	685,5	698,1	705,1	699,7	726	751,8	654	746,8	705,4
Empleo Formal (Miles de personas)	113,8	119,8	117,6	120,6	128,1	124,3	119,9	146,8	107,1	109,8	139,7
Empleo Informal (Miles de personas)	564,6	559,3	567,9	577,5	577,0	575,4	606,1	605,0	546,9	637,0	565,7
Tasa de Empleo Formal (%)	16,8	17,6	17,1	17,3	18,2	17,8	16,5	19,5	16,4	14,7	19,8
Tasa de Empleo Informal (%)	83,2	82,4	82,9	82,7	81,8	82,2	83,5	80,5	83,6	85,3	80,2
Masculina (%)	79,6	78,7	79,4	80,3	80,6	79,4	81,2	76,9	83,1	83,3	78,9
Femenina (%)	87,6	86,8	87,3	85,7	83,3	85,7	86,2	84,8	84,3	87,8	81,7

Fuente: INEI - ENAHO 2012-2021, y EPEN, 2022.

En el año 2022, el empleo formal registró un incremento de 3,0 puntos porcentuales respecto del año 2012 (16,8%) y de 3,4 puntos porcentuales en relación al año 2020 (16,4%). Con relación al año 2019, en la población masculina, el empleo informal aumentó en 2,0%, mientras que en la población femenina la informalidad disminuyó en 3,1%.

Junín: tasa de empleo informal, 2012-2022 (en porcentaje).



Fuente: INEI - ENAHO 2012-2021, y EPEN, 2022.

6. Población ocupada por ramas de actividad

Los resultados del año 2021 muestran que en el departamento de Junín, el sector de agricultura, pesca y minería absorbió el mayor porcentaje de ocupados, con un 45,4% de la población trabajadora. Le siguen en orden de importancia el sector de servicios (27,6%), comercio (15,1%), construcción (6,7%) y manufactura (5,2%). En comparación con el año 2019, que fue un año previo a la pandemia, se observan variaciones en la participación de la población ocupada en estas ramas de actividad. En 2019, la participación de los ocupados en servicios fue del 35,1%, en agricultura, pesca y minería, del 39,1%, en comercio, del 15,3%, en manufactura, del 5,8%, y en construcción, del 4,5%.

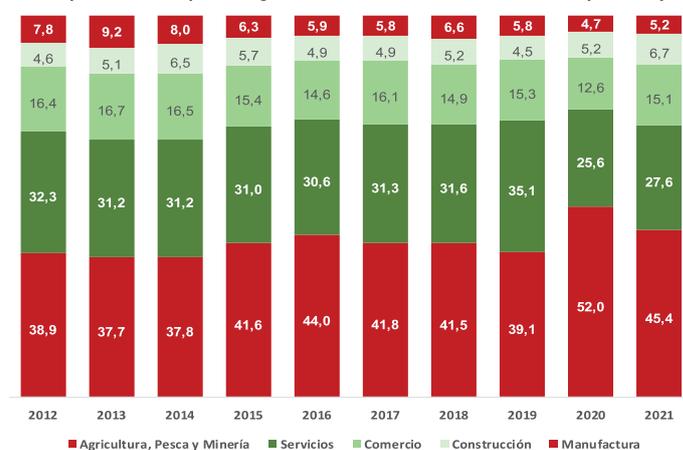
Junín: población ocupada, según ramas de actividad, 2012-2021 (en porcentaje).

Ramas de Actividad	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Agricultura y Pesca	36,1	35,0	35,2	39,0	41,8	39,4	39,7	37,9	50,5	43,6
Minería	2,8	2,7	2,6	2,6	2,2	2,4	1,8	1,2	1,5	1,8
Manufactura	7,8	9,2	8,0	6,3	5,9	5,8	6,6	5,8	4,7	5,2
Construcción	4,6	5,1	6,5	5,7	4,9	4,9	5,2	4,5	5,2	6,7
Comercio	16,4	16,7	16,5	15,4	14,6	16,1	14,9	15,3	12,6	15,1
Transportes y Comunicaciones	5,3	6,2	6,8	6,3	5,6	6,9	7,2	7,3	6,4	6,3
Adm. Púb., Def., Planes de Seg. social	3,0	3,7	3,4	3,1	3,9	3,2	2,8	4,0	2,6	3,6
Hotelerías y Restaurantes	6,2	6,6	6,1	6,8	6,5	6,8	8,1	7,4	4,5	6,3
Inmobiliarias y alquileres	3,1	3,2	2,7	2,6	3,1	2,9	2,8	4,5	2,3	2,4
Enseñanza	5,5	4,8	5,4	5,0	4,6	4,8	3,1	4,6	3,9	3,5
Otros servicios 1/	9,2	6,7	6,8	7,2	6,9	6,7	7,6	7,3	5,9	5,5

1/ Incluye: electricidad, gas y agua, Intermed. financiera, activ. de serv. sociales, adm. pública, defensa, enseñanza, entre los principales.

Fuente: INEI - Encuesta Nacional de Hogares.

Junín: población ocupada, según ramas de actividad, 2012-2021 (en porcentaje).



Fuente: INEI - Encuesta Nacional de Hogares.

7. Población ocupada por tamaño de empresa

En el año 2022, la mayoría de la población ocupada en el departamento de Junín trabajaba en empresas con 1 a 10 trabajadores, representando el 81,9%. El 11,8% lo hacía en establecimientos con 51 o más trabajadores, y solo el 5,9% en unidades con 11 a 50 trabajadores. Es importante destacar que la población ocupada en el departamento de Junín que trabaja en micro y pequeñas empresas de 1 a 10 trabajadores ha disminuido ligeramente en comparación con el año 2020, pasando del 83,9% al 81,9%. Sin embargo; en comparación con el año 2019, ha aumentado en 1,4 puntos porcentuales desde el 80,5%.

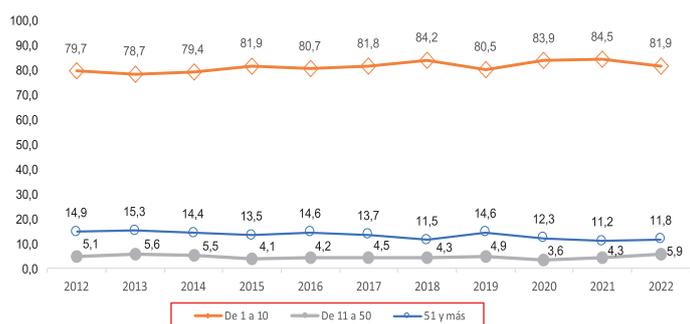
Por otro lado; la participación de la PEA ocupada en grandes empresas con 51 o más trabajadores fue del 1,8%, lo que representa una disminución del 0,5% en comparación con el año 2020 (12,3%) y una disminución más significativa del 2,8% en comparación con el año 2019 (14,6%).

Junín: población ocupada, según tamaño de empresa, 2012-2022 (en porcentaje).

Tamaño de empresa	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Total	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
De 1 a 10	79,7	78,7	79,4	81,9	80,7	81,8	84,2	80,5	83,9	84,5	81,9
De 11 a 50	5,1	5,6	5,5	4,1	4,2	4,5	4,3	4,9	3,6	4,3	5,9
51 y más	14,9	15,3	14,4	13,5	14,6	13,7	11,5	14,6	12,3	11,2	11,8
No especificado	0,3	0,4	0,7	0,5	0,5	0	0	0	0,2	0	0

Fuente: INEI - ENAHO 2012-2021, y EPEN, 2022.

Junín: población ocupada, según tamaño de empresa, 2012-2022 (en porcentaje).



Fuente: INEI - ENAHO 2012-2021 y EPEN, 2022.

8. Ingreso promedio proveniente del trabajo

En el departamento de Junín, en el año 2022, el ingreso promedio mensual por trabajo se situó en 1 333,0 soles. En comparación con el año 2012, el ingreso creció en un 36,8% (358,4 soles); mientras que en relación al año 2019, aumentó un 10,5% (126,7 soles).

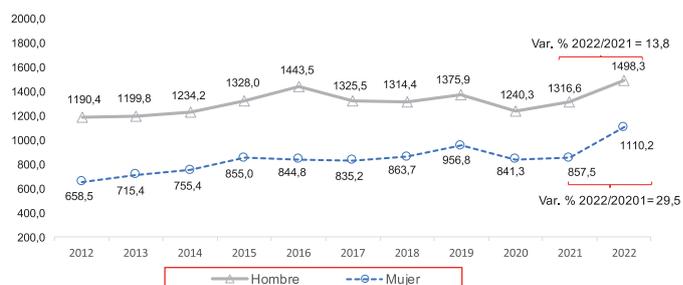
Es importante destacar que el ingreso promedio mensual proveniente del trabajo de los hombres fue superior al obtenido por las mujeres, lo que indica la persistencia de brechas salariales por género. En el año 2022, el ingreso promedio de los hombres se situó en 1 498,3 soles, mientras que el de las mujeres fue de 1 110,2 soles, lo que representa una diferencia de 388,1 soles a favor de los hombres.

Junín: ingreso promedio mensual proveniente del trabajo (soles corrientes), 2012-2022.

Sexo	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Total	974,6	1003,8	1044,7	1139,5	1199,3	1135,7	1130,1	1206,3	1082,7	1133,0	1333,0
Hombre	1190,4	1199,8	1234,2	1328,0	1443,5	1325,5	1314,4	1375,9	1240,3	1316,6	1498,3
Mujer	658,5	715,4	755,4	855,0	844,8	835,2	863,7	956,8	841,3	857,5	1110,2

Fuente: INEI - ENAHO 2012-2021 y EPEN, 2022.

Junín: ingreso promedio mensual proveniente del trabajo (soles corrientes), 2012-2022.



Fuente: INEI - ENAHO 2012-2021 y EPEN, 2022.



GLOSARIO

1. **Población en Edad de Trabajar (PET):** aquella población definida por las normas internacionales (OIT) como apta en cuanto a edad para ejercer funciones productivas (de 14 años a más).

2. **Población Económicamente Activa (PEA) o fuerza de trabajo:** personas en edad de trabajar. Se refiere a la suma de todas las personas de 14 años o más que están empleadas y desempleadas.

3. **Población Económicamente no Activa (no PEA):** incluye a las personas en edad de trabajar que no están ocupadas ni desocupadas.

4. **Tasa de actividad:** refleja la proporción de la población en edad de trabajar que participa activamente en el mercado laboral, ya sea trabajando o buscando empleo.

5. **Población Económicamente Activa Ocupada:** personas que, cumpliendo con la edad mínima específica (de 14 años a más), durante el período de referencia, se encontraban realizando algún trabajo, ya sea asalariado o independiente, obteniendo beneficio o ganancia familiar.

6. **Empleo adecuado:** se refiere a aquellos trabajadores que laboran 35 o más horas a la semana y reciben ingresos por encima del Ingreso Mínimo Referencial (IRM), así como a aquellos que trabajan menos de 35 horas semanales y no desean trabajar más horas.

7. **Subempleo por insuficiencia de horas trabajadas (subempleo visible):** la PEA subempleada por horas son aquellas personas ocupadas que trabajan menos de 35 horas semanales por causas involuntarias y tienen la voluntad y disponibilidad para trabajar más horas.

8. **Subempleo por ingresos (subempleo invisible):** aquellos trabajadores que normalmente trabajan 35 o más horas a la semana, pero cuyos ingresos son menores al valor del IMR.

9. **PEA desocupada:** aquella que en el período de referencia cumple con tres condiciones simultáneas: carece de empleo asalariado o independiente, está disponible para trabajar en dichos empleos, y está activamente buscando trabajo, tomando acciones concretas para encontrar empleo.

10. **Empleo Informal:** se refiere al total de empleos que cumplen características específicas según la categoría ocupacional del trabajador.

11. **Tasa de Desempleo Abierto (TDA):** mide el número de personas desempleadas en relación con la fuerza total de trabajo (PEA).

ANÁLISIS DEL MERCADO LABORAL desde La perspectiva del capital humano



Autor: Jesús David
Sánchez Marín

Es frecuente escuchar que, si estás bien calificado, ello te asegura acceder a un empleo, afirmación que se realiza basándose en los fundamentos del capital humano, pero es necesario precisar, ¿qué condiciones necesarias deben cumplirse para que sea válida esa afirmación?, lo cual es razón suficiente para analizar y comprender en su verdadera magnitud el enfoque del capital humano.

Empecemos nuestra tarea. Una idea fundamental es que el empleo no depende únicamente de la oferta laboral, sino también de la demanda de servicios laborales. Esto implica que el mercado de servicios laborales se compone de dos fuerzas esenciales: la demanda y la oferta laboral.

Desde esa perspectiva, vamos a diferenciar los fundamentos entre el enfoque ortodoxo y el heterodoxo. La propuesta ortodoxa considera al mercado laboral como un mercado que opera bajo relaciones capitalistas, donde se intercambian servicios laborales por dinero (salario). Esta noción, debido a la naturaleza del enfoque ortodoxo, se aplica a cualquier economía, ya sea industrializada o no. En resumen, el mercado laboral es parte integral de la reproducción del capital.

En la perspectiva heterodoxa, los mercados dependen de las estructuras económicas específicas de cada economía, como ocurre en la mayoría de países latinoamericanos, que presentan economías duales con un sector moderno y un sector tradicional. En este contexto, el sector moderno se ajusta a los principios de la economía de mercado laboral capitalista, mientras que el sector tradicional muestra ocupaciones que no operan bajo relaciones capitalistas del mercado laboral. Estas ocupaciones son impulsadas por fuerzas distintas a las del mercado capitalista.



¿Por qué es relevante esta diferencia? Porque permite establecer una distinción clara entre el empleo laboral y la ocupación. El empleo laboral es un concepto que se deriva de las relaciones del mercado capitalista, donde la oferta y la demanda de servicios laborales determinan el precio y la cantidad de servicios laborales que se emplean. Por otro lado, la ocupación es un concepto, como Figueroa (1989) señala, que surge de relaciones no capitalistas y se basa en dinámicas diferentes a las del mercado capitalista, pudiendo estar arraigado en relaciones culturales, familiares, comunitarias, entre otras. Como resultado, por lo general, no se fija un precio para la utilización de la fuerza laboral debido al exceso de mano de obra y a menudo a su baja calidad en relación al nivel tecnológico alcanzado.

Al asociar el enfoque del capital humano y precisar cuál de los enfoques le otorga sus fundamentos, se revela que este descansa en las relaciones del mercado capitalista. Así, se puede entender que el empleo resulta de dos fuerzas en el mercado capitalista, las cuales configuran los niveles de empleo en la economía; es decir, se originan de relaciones en el mercado laboral, donde se intercambian servicios laborales por dinero, expresado en forma de salario.

Según lo indica Arranz (2022), en esta perspectiva, el empleo se origina del equilibrio entre dos fuerzas en el mercado laboral: la oferta y la demanda de servicios laborales. Esta noción nos conduce a la necesidad de precisar cómo se explican la demanda y la oferta de servicios laborales. En este contexto, abordaremos algunas interrogantes, tales como: ¿de qué depende el empleo en la economía? ¿Es suficiente estar calificado y tener experiencia para asegurar un empleo? La respuesta a estas preguntas requiere una comprensión adecuada del mercado de servicios laborales.

Examinemos algunos conceptos fundamentales relacionados con la demanda de servicios laborales. Adolfo Figueroa (1993) señala que la demanda puede caracterizarse como derivada en lugar de directa. Es derivada de las necesidades del proceso económico para incrementar la producción de bienes y servicios y, en última instancia, para generar riqueza, ya que los servicios laborales son un factor de producción esencial. Esta es la naturaleza y el origen de la demanda de servicios laborales.

Por lo tanto, la demanda de servicios laborales está influenciada por las necesidades de la estructura económica e industrial de una economía, y se origina a partir de la dinámica del crecimiento económico y el constante aumento en la producción de bienes y servicios. Si nos enfocamos en el crecimiento económico, es esencial que en la economía exista una inversión neta, ya que esta inversión neta aumenta el *stock* de servicios de bienes de capital, lo que a su vez mejora la capacidad de generar riqueza.

Otra característica importante de la inversión es que suele ir de la mano de la innovación tecnológica. La inversión y la innovación tecnológica están estrechamente relacionadas, y juntas incrementan el *stock* de servicios de capital, tanto en cantidad como en calidad. Esta particularidad requiere que la acumulación de capital dependa de una mayor cantidad de servicios de mano de obra, pero estos servicios laborales deben ser cada vez más calificados para operar la nueva tecnología que se incorpora en la producción de bienes y servicios.

Este es el fundamento del aumento constante en la demanda de servicios laborales, que exige una mayor cantidad de servicios de mano de obra, con un mayor nivel de calificación y experiencia para operar eficazmente. Por lo tanto, la naturaleza y el origen de la demanda de servicios laborales exigen un nivel creciente de calificación

y experiencia por parte de aquellos que operan los nuevos bienes de capital incorporados en las tecnologías de vanguardia. Así, el aumento en la demanda de servicios laborales depende de la acumulación de capital que, en conjunción con un mayor desarrollo tecnológico, exige servicios laborales cada vez más calificados. Es por esto que se denomina "demanda derivada". Esta es una de las fuerzas que influyen en el mercado laboral y determinan tanto el nivel como la calidad de los empleos y servicios laborales en la economía.

Por el lado de la oferta de servicios laborales, el argumento no se ha centrado como tradicionalmente la teoría ortodoxa lo propuso, es decir; considerarlo como un mercado de competencia perfecta. Se ha remodelado, pero por el lado de la comprensión respecto a la noción de lo que se entiende como productividad de los servicios laborales, veamos ello con mayor detalle.

Uno de los principios fundamentales de la teoría del capital humano sostiene que la educación es la fuente generadora de nuevos conocimientos y, por ende, de nuevas tecnologías. La educación es esencial para el desarrollo tecnológico requerido por las economías en su búsqueda de crecimiento y progreso. Este concepto fue planteado por la Comisión Wolfe en su informe de 1954 titulado "America's Resources of Specialized Talents", donde se destacó que la fuente del desarrollo tecnológico de una nación reside en el conocimiento, que a su vez es la base de las nuevas tecnologías fundamentales para el avance económico.

Esta propuesta se centra claramente en la generación de nuevas tecnologías y, por derivación, en el origen de la demanda de servicios laborales, en lugar de la oferta de servicios laborales. Desde la perspectiva económica, Schultz (1983) abordó esta cuestión utilizando el análisis intertemporal. Él precisó que invertir en educación proporciona mayores oportunidades y aumenta los ingresos individuales al elevar la productividad laboral, lo que se traduce en una remuneración más elevada. Esto, a su vez, explica las diferencias en los ingresos de los trabajadores y se relaciona principalmente con el contexto de la oferta de servicios laborales.

Además, Schultz relacionó los niveles macro y micro en este contexto, ambos dirigidos a un único objetivo: el incremento de la productividad de la mano de obra.

Otro supuesto importante es que la innovación tecnológica debe abarcar todos los sectores de la economía, tanto la industria como los servicios. En el mundo empírico, observamos que en el sector industrial, como en el caso del sector minero en nuestro país, el desarrollo tecnológico y la



productividad de la mano de obra son elevados, lo que sustenta salarios y sueldos de calidad. Sin embargo, en el sector de servicios, la innovación tecnológica no sigue la misma dinámica, lo que resulta en salarios y sueldos de baja calidad o precarios.

Por otro lado, Mincer (1974), además de considerar los supuestos del capital humano, plantea que la inversión privada en educación ofrece una mayor tasa de rendimiento, especialmente si se considera un periodo de vida a largo plazo, basado en la teoría del ciclo de vida. Sin embargo, en este contexto, el factor utilizado como variable explicativa, que es la calificación, no se especifica ni se cuantifica con claridad. A veces, la calificación se ha asociado a los niveles de instrucción, considerándolos como un indicador de la calificación. Esta cuestión es relevante porque si el concepto no está claro, el indicador utilizado para medirlo tampoco será adecuado. Como consecuencia, los resultados de los estudios empíricos pueden resultar imprecisos.

Continuemos analizando algunos principios o fundamentos de la teoría del capital humano. El origen de la inclusión del capital humano en el análisis económico se remonta a los trabajos de William Petty y Quesnay, quienes, en su esfuerzo por proponer una medida adecuada para satisfacer las necesidades de la población y de los individuos (Amartya Sen, 1984); buscaron establecer políticas económicas pertinentes para el rey. Sintetizaron estas necesidades en una sola unidad de medida, con la cual calcular los requerimientos de bienes y servicios necesarios para la sociedad. Esto permitiría proporcionar a cada individuo, de acuerdo con sus condiciones y necesidades de vida, conocimientos que resultaban fundamentales para asesorar al rey en la formulación de políticas públicas.

Posteriormente, autores como Mincer (1960), Shultz (1960) y Becker (1964) desarrollaron y sistematizaron la teoría del capital humano, centrándose en la educación como su elemento central. Argumentaron que la educación desempeñaba un papel crucial en la generación de nuevo conocimiento y tecnología. Esta perspectiva se alinea con el informe de la Comisión Wolfe (1954), que se originó durante la Guerra Fría y propuso la operativización de estos conceptos. Este informe sustentó los fundamentos del capital humano, relacionándolos con el conocimiento adquirido a través de la educación, que se considera fundamental para generar nuevas tecnologías y aumentar la productividad económica en su conjunto, incluyendo la productividad de los servicios de mano de obra.

Así, el concepto de productividad se asocia más a la

calificación de los servicios de mano de obra. Si tomamos en cuenta a otros referentes, como John Maynard Keynes (1936), también lo asoció con la calidad de los servicios laborales, al igual que los pensadores clásicos. Estos pensadores clásicos señalaron que en la economía existen diferentes niveles de calificación de los servicios de mano de obra, lo que implica que la economía cuenta con servicios laborales de diferentes niveles de calificación, los cuales responden a su calidad y no son homogéneos. Estos servicios son utilizados en función de la demanda de servicios laborales, que a su vez depende del nivel de desarrollo tecnológico incorporado en la producción.

Como resultado, existe mano de obra desocupada de manera inherente, lo que difiere de la propuesta de los neoclásicos ortodoxos, quienes consideraban que solo existía un tipo de calificación de los servicios laborales y, por lo tanto, no admitían la existencia de desempleo involuntario. En cambio, la noción de Keynes reconoce la posibilidad de desempleo involuntario.

Por todo lo señalado, al asociar la productividad de los servicios laborales con la calidad y, a su vez, con la calificación, resulta crucial definir y comprender con claridad el concepto de calificación y su medición. La falta de precisión en estos aspectos genera debilidades en su aplicación empírica.

Uno de los problemas comunes en estos estudios es la falta de especificación de las características del mercado laboral y la ausencia de un índice o métrica adecuados para medir el concepto de educación orientado al capital humano. Como resultado, los estudios que aplican estos principios a menudo utilizan la escolaridad como índice o métrica. Sin embargo, los resultados de estos estudios a veces son contradictorios. Por ejemplo, Mincer (1954) encuentra una relación positiva, mientras que Benhabib y Spiegel (1969) encuentran una relación inversa.

Esto plantea preguntas importantes: ¿los índices de escolaridad realmente miden o representan adecuadamente el nivel de calificación de la mano de obra? La respuesta a esta pregunta es evidente si consideramos si nuestro sistema educativo está verdaderamente orientado al desarrollo de competencias, capacidades, habilidades y destrezas relacionadas con las actividades del proceso económico. Esto incluye la capacidad de generar nuevas tecnologías y conocimientos fundamentales para mejorar o desarrollar tecnologías que aumenten la productividad de la mano de obra. O, por otro lado, si el sistema educativo se enfoca principalmente en la empleabilidad.

La precisión en la definición de estos conceptos es crucial, y un indicador sólido sería fundamental. Sin embargo, en la práctica, la ambigüedad en la medición se refleja en los resultados de las investigaciones que aplican este enfoque y sus indicadores, lo que destaca la necesidad de una mayor claridad y precisión en la medición de la calificación de la mano de obra.

Además, surge la cuestión de si la escolaridad por sí sola es suficiente para adquirir las competencias necesarias o si es necesario considerar la experiencia como un componente integral del conocimiento. Claramente, la experiencia desempeña un papel fundamental y complementario en este proceso. Esto se debe a que la experiencia permite el desarrollo del nivel de calificación del trabajador al aplicar las competencias y capacidades adquiridas a lo largo del tiempo.

La escolaridad, si bien es esencial, no puede por sí sola garantizar el desarrollo completo de capacidades, habilidades, destrezas y competencias relacionadas con el



proceso económico y, por ende, con el capital humano. Para este desarrollo integral, es necesario realizar rutinas y actividades cotidianas que permitan, en conjunto, el fortalecimiento de estas capacidades y competencias.

En el caso de la experiencia, también enfrentamos una pregunta relevante: ¿la edad del trabajador es el indicador más adecuado para medir la experiencia? ¿Cómo definimos la experiencia? No se limita simplemente a ocupar un puesto de trabajo durante muchos años. La experiencia implica la capacidad de identificar errores y superarlos de manera constante en la gestión de los procesos.

Así; un primer aspecto que debemos de superar es tener claro el índice o métrica que realmente cuantifique al capital humano, la escolaridad en realidad no refleja una adecuada medición del capital humano.

Otro aspecto fundamental que debemos considerar es el concepto de capital, ¿qué se entiende por capital? Si hacemos un símil con el del capital físico, haciendo referencia o relacionado a los bienes de capital, significaría el incrementar una determinada cantidad o *stock* el cual tiene la cualidad que permita su acumulación. Irving Fisher (citado por Eicher en 1988) señala que el capital es "todo *stock* de recursos que permite la generación de flujos futuros de ingresos", mientras que, Figueroa (1984) conceptualiza el capital como todo bien que permite la producción de otros bienes.

Desde estas perspectivas, el capital tiene dos dimensiones: una dimensión como *stock* y otra como flujo, que permite la acumulación o des acumulación del *stock* de capital físico. Así, el capital humano tendría esas dos dimensiones, la dimensión *stock* de calificación y un flujo neto de calificación, los cuales están referidos a conocimientos y experiencia que permite producir un bien o servicio; conocimientos que pueden generar flujos futuros de ingresos para quien los posee, pero que tendría que tener la capacidad de incrementarse permanentemente.

En el caso de los bienes de capital, su obsolescencia y depreciación permiten la sustitución del bien de capital, lo que a su vez facilita la incorporación de nueva tecnología. En este proceso, la inversión desempeña un papel fundamental. En el caso del capital humano, los factores clave son la calificación, los conocimientos y la experiencia. La obsolescencia del capital humano implica la necesidad de una constante mejora de las habilidades y la formación para mantenerse al día con el desarrollo tecnológico orquestado por la inversión en capital físico, que se refleja en la creciente demanda de servicios laborales altamente calificados. Sin embargo, este punto presenta desafíos significativos. Mientras que en el caso del capital físico se puede reemplazar un activo obsoleto por uno nuevo y más avanzado, en el caso de los servicios de mano de obra, las empresas deben esforzarse por capacitar a sus trabajadores a un ritmo acelerado para no perder la valiosa experiencia acumulada, ya que tanto la calificación como la experiencia son esenciales.

Es importante destacar que el capital humano no se limita únicamente a conocimientos y experiencia. Como señala Juan Cortázar (2007), en el ámbito laboral existen rutinas que pueden ser estandarizadas y formalizadas en protocolos o normas, convirtiéndose en una forma de capital no físico para la organización o empresa. Sin embargo, otras rutinas y prácticas son intrínsecas a la cultura de los trabajadores y no pueden ser fácilmente transferidas o reemplazadas. Por lo tanto, al reemplazar a un trabajador, se pierde una parte sustancial del capital humano acumulado a lo largo de años de formación y

experiencia. Este proceso de acumulación y gestión del capital humano presenta diferencias significativas en comparación con el capital físico.

En otros estudios, como el realizado por Arthur Lewis (1969), se enfocó en la salud de los trabajadores, abordando aspectos como la alimentación adecuada, condiciones de salubridad apropiadas, vivienda, etc. Estos factores contribuyen a una óptima reposición de la fuerza física de los trabajadores, lo cual, a su vez, mejora la productividad de los servicios de mano de obra. Esta perspectiva se sitúa en la fase del desempeño del trabajador en el proceso económico, es decir, en el mantenimiento del capital humano, y no en su generación.

Como mencioné en artículos anteriores, es fundamental distinguir entre los factores que generan o causan el aumento del capital humano, de las características del capital humano y de los efectos resultantes del capital humano. Esta distinción es esencial para el diseño de políticas públicas efectivas en este ámbito.

Así, a manera de conclusión, son las fuerzas del mercado laboral las que determinan el nivel de empleo, y el motor de esta dinámica es la inversión neta y la innovación tecnológica. Estos factores, en conjunto, requieren cada vez más, una mayor calificación; conocimientos y experiencia a los servicios. Por lo tanto, el corazón del capital humano está orientado más a la calificación de la mano de obra, orientada a la generación de nuevas tecnologías y sus consecuentes secuelas, por lo que si en la economía, no existe una acumulación de capital en forma continua y constante no se generarán nuevos puestos de trabajo que exigen una mayor calificación. En este contexto, la inversión en la mejora de habilidades y calificación no resulta suficiente cuando no hay un proceso continuo de creación de puestos de trabajo calificados.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arranz, E. (2022). *El mercado laboral*. Fundación Adecco. <https://fundacionadecco.org/blog/que-es-el-mercado-laboral/>

Cortázar, J. (2007). *Entre el diseño y la evaluación: el papel crucial de la implementación de los programas sociales*. BID, Washington.

Figueroa, A. (1993). *La naturaleza del mercado laboral*. <https://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/DD D113.pdf>

Figueroa, A. (1989). *La economía campesina de la sierra del Perú*. Pontificia Universidad Católica del Perú. <http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/LDE-19 89-02.pdf>

Pérez Fuentes, D., & Castillo Loayza, J. (2016). *Capital humano, teorías y métodos; importancia de la variable salud*. Estudios. <http://www.scielo.org.mx/pdf/est/v16n52/2448-6183-est-1 6-52-00651.pdf>

DETERMINANTES DE LA POBREZA MONETARIA EN PERÚ mediante la estimación RIF y descomposición Oaxaca



Autor: Juan Carlos Pérez Ticse**

Marco Arroyo Yupanqui***
German Ccencho Pari****



Resumen:

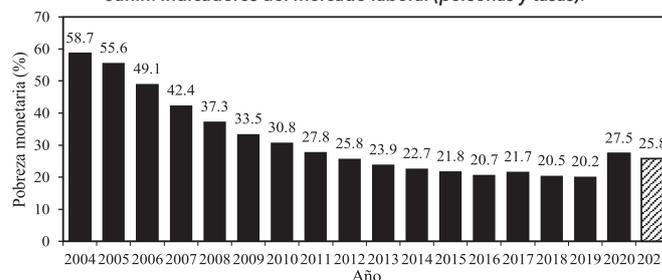
En la literatura existen diversos métodos para determinar la pobreza. Estas técnicas se relacionan con las características particulares de los hogares, el entorno y su acceso a servicios básicos, en contraste con otros modelos que emplean el poder adquisitivo a través de líneas de pobreza. Sin embargo, existen pocos estudios que utilizan un enfoque cuantil para el cálculo y definición de la pobreza, menos aún aplicables al Perú. Por tal motivo, este trabajo utiliza la OLS junto a las descomposiciones RIF y OAXACA con regresión de cuantiles para determinar los factores que determinan la desigualdad de ingresos que influyen en el bienestar de las personas y alivio de la pobreza. Los resultados obtenidos muestran modelos altamente significativos sobre las determinantes de la desigualdad de ingresos relacionados a factores demográficos y personales.

Palabras clave: pobreza, desigualdad, regresión de cuantiles, Perú.

1. Introducción

En el Perú durante el año 2018, 6 millones 593 mil peruanos pertenecieron a hogares cuyo gasto per cápita se encontró por debajo de la Línea de Pobreza, cuyo monto definido para el país es de 344,00 USD (este valor indica el gasto necesario que permita a una familia cubrir la canasta básica de consumo de bienes al mes para una familia de 4 integrantes, de acuerdo al INEI). En ese sentido, el Perú ha sido un país relativamente exitoso en la reducción de la pobreza, pasando de 58,7% en el año 2004 a 20,5% para 2018 (INEI, 2018). En adición, para el año 2018 se observó una disminución de 1,2 puntos porcentuales en el nivel de pobreza monetaria respecto al año anterior, reflejando un abandono de 313 mil peruanos de dicha condición, como se observa en la figura 1.

Junín: indicadores del mercado laboral (personas y tasas).



Fuente: INEI - ENAHO 2012-2021, y EPEN, 2022.

El crecimiento económico y la reducción de condición de pobreza fueron resultado de una integración estable del sector público y la empresa, en el que se optimizó la productividad por ingreso de tecnología y mejora en gestión de recursos (OECD, 2019). Sin embargo, a causa de la pandemia originada por el virus Sars-Cov-2 (Covid-19), las acciones de confinamiento, despidos, reducción en la producción agrícola e industrial, restricciones comerciales y obligaciones empresariales no compensadas, se estimó una pérdida de 1,1 a 1,5 millones de empleos durante el mismo año (IPE, 2020). En contraste, áreas relacionadas a las telecomunicaciones y trabajo remoto (Internet, streaming, televentas, delivery, redes sociales, entre otras) resultaron significativamente beneficiadas (Lechleiter y Vidarte, 2020).

En un contexto cada vez más inestable y con una recuperación económica insegura, es necesario establecer metodologías óptimas para la determinación de la pobreza monetaria en Perú, que sea extensible a cualquier territorio que se encuentre en condiciones similares. En tanto, la presente investigación tiene como objetivo calcular la pobreza monetaria en el país empleando la metodología de estimación RIF y descomposición Oaxaca de modo que se puedan enfocar apropiadamente las políticas de asistencia social e inversión para su control y disminución.

2. Metodología de identificación de clases medias

El trabajo parte de dos enfoques principales para estimar los determinantes de la pobreza: a) la posibilidad de que un hogar sea pobre (enfoque discreto), b) el nivel de consumo del hogar o los gastos de ingresos (enfoque

continuo). El primer enfoque proporciona una declaración probabilística sobre la pobreza, pero implica la pérdida innecesaria de información al transformar el consumo de los hogares en un indicador binario de pobreza y arbitrariedad al establecer la línea de pobreza (Brück et al., 2008; Spaho, 2014). Por su parte, el segundo enfoque toda la información relevante en toda la distribución de los ámbitos de consumo (Brück et al., 2008; Andersson et al., 2006). Además, este enfoque de medir la pobreza mediante el gasto, es que no es sensible a los cambios de la coyuntura económica y por lo tanto ofrece una visión específica del comportamiento de la pobreza. Las limitaciones de variabilidad pueden abordarse adoptando un enfoque cuantílico que permita tener en cuenta las posibles no linealidades en las tendencias. Es importante definir los determinantes de la pobreza para conocer el efecto de las variables independientes en los valores inferiores y superiores en la distribución del bienestar.

3. Resultados y discusión

En la tabla 1 se muestran los determinantes de la desigualdad de ingresos y errores estándar de los modelos OLS, robustos y *Bootstrap*. En términos de los errores estándar, como se esperaba, los errores estándar OLS tienden a ser más pequeños que los errores estándar robustos para la mayoría de las variables explicativas en todos los modelos.

Tabla 1
Determinantes de la desigualdad de ingresos y errores estándar.

	Ln(ingresotot)	ingresotot	ingresotot	ingresotot	Ln(ingresotot)
	iqtr(90 10)	iqratio(90 10)	iqsr(90 10)	Gini-100	Varianza
n_edu	-0,160*	-15,55*	-25,81*	-4,931*	-0,185*
(OLS)	(0,00610)	(0,298)	(0,842)	(0,0768)	(0,00543)
(Robustos)	(0,00647)	(0,331)	(0,845)	(0,0603)	(0,00590)
(Bootstrap)	(0,0113)	(1,377)	(3,086)	(0,0547)	(0,00575)
g_edad	-0,0609*	-8,398*	-8,693*	-1,228*	-0,0511*
(OLS)	(0,00648)	(0,316)	(0,894)	(0,0815)	(0,00576)
(Robustos)	(0,00699)	(0,348)	(0,991)	(0,0835)	(0,00649)
(Bootstrap)	(0,00925)	(0,819)	(2,046)	(0,0771)	(0,00629)
t_emp	-0,184*	-19,07*	-31,53*	-9,638*	-0,163*
(OLS)	(0,00648)	(0,316)	(0,893)	(0,0814)	(0,00576)
(Robustos)	(0,00590)	(0,287)	(0,721)	(0,0601)	(0,00500)
(Bootstrap)	(0,0163)	(1,674)	(3,773)	(0,0629)	(0,00513)
sexo	0,00872	5,223*	-2,288	-2,523*	-0,00193
(OLS)	(0,0114)	(0,555)	(1,570)	(0,143)	(0,0101)
(Robustos)	(0,0117)	(0,575)	(1,592)	(0,137)	(0,0105)
(Bootstrap)	(0,0135)	(0,817)	(1,964)	(0,133)	(0,0106)
ecivil	0,0417*	2,596*	4,669*	0,432*	0,0389*
(OLS)	(0,00287)	(0,140)	(0,396)	(0,0361)	(0,00255)
(Robustos)	(0,00281)	(0,138)	(0,366)	(0,0311)	(0,00246)
(Bootstrap)	(0,00354)	(0,239)	(0,557)	(0,0312)	(0,00254)
areag	0,270*	18,07*	21,65*	-0,131	0,297*
(OLS)	(0,00908)	(0,443)	(1,252)	(0,114)	(0,00807)
(Robustos)	(0,00907)	(0,451)	(1,292)	(0,121)	(0,00809)
(Bootstrap)	(0,01280)	(1,484)	(3,090)	(0,111)	(0,00762)
Dpto	-0,00314*	-0,231*	-0,103	0,0646*	-0,000191
(OLS)	(0,000842)	(0,0410)	(0,116)	(0,01060)	(0,000748)
(Robustos)	(0,000873)	(0,0433)	(0,113)	(0,00846)	(0,000781)
(Bootstrap)	(0,000912)	(0,0503)	(0,122)	(0,00862)	(0,000765)
Avg.RIF	4,110*	110,6*	248,5*	101,0*	2,487*
(OLS)	(0,0469)	(2,287)	(6,470)	(0,590)	(0,0417)
(Robustos)	(0,0462)	(2,278)	(6,037)	(0,497)	(0,0408)
(Bootstrap)	(0,0947)	(8,108)	(16,83)	(0,498)	(0,0397)
N	298096	298096	298096	298096	298096

Fuente: elaboración propia. Nota: los errores estándar se encuentran en paréntesis. ^ indica la significancia al 10%, + indica la significancia al 5%, * indica la significancia al 1%.

A partir de los resultados se infiere que, si el nivel educativo en la población aumentará en 1%, el coeficiente de Gini predicho disminuiría en poco menos de 4,8%, la varianza del logaritmo del ingreso disminuiría en 7,43% (-0,185/2,487) y la proporción de ingresos del 10% más rico en comparación con el 10% más pobre sería de 10,3% (-25,81/248,5). La brecha de ingresos y la relación de ingresos entre el 90° cuantil y el 10° cuartil también podrían

disminuir, sin embargo, el cambio no es estadísticamente significativo. Del mismo modo el envejecimiento de la población puede tener un pequeño efecto al aumentar la brecha entre la parte superior e inferior de la distribución de ingresos. Por otro lado, si la proporción de mujeres en la población aumentará en 10 puntos porcentuales, del 38,6% como se observa actualmente al 48,6%, la proporción de los ingresos del 10% más rico al 10% más pobre disminuiría en un 0,09% (-2,288 /248,5*0,1) y el coeficiente de Gini predicho disminuiría en un 0,24% (2,523/101,0*0,1).

El análisis general de los determinantes de desigualdad, empleando la estimación RIF y descomposición con el comando "Oaxaca" se muestran en la tabla 2. Solo se consideraron los errores estándar de tipo robusto.

En general, todos los modelos sugieren que la desigualdad es mayor entre las mujeres en comparación con los hombres. La desigualdad de género, para las mujeres es de 3,20% y casi 30,02% más alta que para los hombres. Las brechas más pequeñas se miden para la razón intercuartil, mientras que las más grandes se observan para la razón de participación intercuartil de los ingresos. Controlar las diferencias en la distribución del nivel educativo, tamaño de empresa en la que labora, estado civil y área geográfica reduce ligeramente la desigualdad ingresos a casi la mitad cuando se analiza la distribución de ingresos (proporción de participación intercuartil y varianza de los ingresos logarítmicos), pero parece tener un efecto marginal pero creciente en el rango intercuartil y cociente intercuartil.

Tabla 2
Determinantes de la desigualdad de ingresos empleando la estimación RIF y descomposición con el comando "Oaxaca" (OXACARIF) y errores robustos.

	Ln(ingresotot)	ingresotot	ingresotot	ingresotot	Ln(ingresotot)
	iqtr(90 10)	iqratio(90 10)	iqsr(90 10)	Gini-100	Varianza
Overall					
Group_1	3,524*	1,851*	2,458*	0,134*	2,025*
	(0,00671)	(0,00278)	(0,00547)	(0,000247)	(0,00619)
Group_c	3,669*	1,969*	2,614*	0,140*	2,089*
	(0,0125)	(0,00620)	(0,0105)	(0,000442)	(0,0108)
Group_2	3,500*	1,874*	2,520*	0,133*	1,985*
	(0,00888)	(0,00408)	(0,00735)	(0,000335)	(0,00808)
Tdifference	0,0235+	-0,0227*	-0,0623*	0,000724^	0,0397*
	(0,0111)	(0,00494)	(0,00917)	(0,000416)	(0,0102)
ToT_Unexplained	0,169*	0,0953*	0,0935*	0,00658*	0,104*
	(0,00688)	(0,00355)	(0,00545)	(0,000211)	(0,00528)
ToT_Unexplained	-0,145*	-0,118*	-0,156*	-0,00585*	-0,0642*
	(0,0142)	(0,00691)	(0,0120)	(0,000508)	(0,0125)
Unexplained					
Total	0,169*	0,0953*	0,0935*	0,00658*	0,104*
	(0,00688)	(0,00355)	(0,00545)	(0,000211)	(0,00528)
Pure_explained	0,115*	0,0649*	0,0960*	0,00689*	0,116*
	(0,00248)	(0,00119)	(0,00210)	(0,0000965)	(0,00223)
Specif_err	0,0542*	0,0304*	-0,00241	0,000317+	-0,0117*
	(0,00553)	(0,00286)	(0,00391)	(0,000152)	(0,00383)
Pure_explained					
g_edad	0,00227*	-0,000793*	-0,00282*	-0,000196*	0,00180*
	(0,000365)	(0,000167)	(0,000325)	(0,0000134)	(0,000343)
n_edu	0,0551*	0,0361*	0,0607*	0,00454*	0,0574*
	(0,00159)	(0,000773)	(0,00141)	(0,0000639)	(0,00148)
t_emp	-0,00390*	-0,00361*	-0,00608*	-0,000526*	-0,00399*
	(0,000229)	(0,000167)	(0,000282)	(0,0000228)	(0,000220)
ecivil	0,0213*	0,0104*	0,0121*	0,000946*	0,0220*
	(0,00164)	(0,000740)	(0,00132)	(0,0000573)	(0,00147)
areag	0,0397*	0,0228*	0,0319*	0,00212*	0,0382*
	(0,00149)	(0,000690)	(0,00121)	(0,0000529)	(0,00134)
dpto	0,0000200	-0,00000304	0,000168*	0,00000578*	0,000188*
	(0,0000373)	(0,0000169)	(0,0000446)	(0,00000169)	(0,0000491)
Specif_err					
g_edad	0,109*	0,0437*	0,0868*	0,00644*	0,196*
	(0,0256)	(0,0133)	(0,0218)	(0,000783)	(0,0204)
n_edu	0,205*	0,0352+	0,167*	0,0136*	0,444*
	(0,0288)	(0,0151)	(0,0221)	(0,000861)	(0,0214)
t_emp	-0,248*	-0,135*	-0,100*	-0,00448*	-0,0703*
	(0,0145)	(0,00751)	(0,0106)	(0,000468)	(0,0113)
ecivil	0,0232+	0,00650	0,0268*	0,000902*	0,0317*
	(0,0110)	(0,00571)	(0,00859)	(0,000329)	(0,00829)
areag	0,0831*	0,0561*	-0,0142	0,00112	-0,00922
	(0,0239)	(0,0124)	(0,0186)	(0,000722)	(0,0182)
dpto	-0,00654	-0,00106	0,0103	-0,000419	-0,00842
	(0,0144)	(0,00745)	(0,0114)	(0,000429)	(0,0109)
_cons	-0,112+	0,0252	-0,179*	-0,0174*	-0,596*
	(0,0511)	(0,0263)	(0,0405)	(0,00154)	(0,0390)

Unexplained					
Total	-0,145*	-0,118*	-0,156*	-0,00585*	-0,0642*
	(0,0142)	(0,00691)	(0,0120)	(0,000508)	(0,0125)
Reweight_err	-0,0158*	-0,0124*	-0,0182*	-0,00138*	-0,0118*
	(0,00245)	(0,00172)	(0,00247)	(0,000185)	(0,00196)
Pure_Unexplained	-0,129*	-0,105*	-0,138*	-0,00447*	-0,0524*
	(0,0138)	(0,00657)	(0,0114)	(0,000466)	(0,0121)
Pure_Unexplained					
g_edad	-0,516*	-0,208*	-0,355*	-0,0172*	-0,573*
	(0,0535)	(0,0260)	(0,0483)	(0,00183)	(0,0487)
n_edu	0,904*	0,449*	0,424*	0,0303*	0,478*
	(0,0631)	(0,0310)	(0,0541)	(0,00218)	(0,0556)
t_emp	0,363*	0,212*	0,175*	0,00564*	0,141*
	(0,0305)	(0,0146)	(0,0233)	(0,00107)	(0,0263)
ecivil	0,472*	0,235*	0,353*	0,0233*	0,474*
	(0,0239)	(0,0115)	(0,0198)	(0,000817)	(0,0209)
areag	-0,219*	-0,151*	-0,0155	-0,00444*	0,0117
	(0,0501)	(0,0243)	(0,0414)	(0,00170)	(0,0436)
dpto	-0,0607+	-0,0328+	-0,133*	-0,00306*	-0,109*
	(0,0302)	(0,0146)	(0,0258)	(0,00102)	(0,0264)
_cons	-1,073*	-0,609*	-0,587*	-0,0390*	-0,475*
	(0,112)	(0,0540)	(0,0949)	(0,00383)	(0,0986)
Reweight_err					
g_edad	0,00107*	-0,0000518	-0,000453+	-0,0000300+	0,00128*
	(0,000397)	(0,0000985)	(0,000230)	(0,0000118)	(0,000448)
n_edu	-0,00932*	-0,00708*	-0,0108*	-0,000801*	-0,00739*
	(0,00125)	(0,000890)	(0,00138)	(0,0000973)	(0,00101)
t_emp	-0,00499*	-0,00384*	-0,00543*	-0,000435*	-0,00360*
	(0,00116)	(0,000883)	(0,00125)	(0,0000996)	(0,000844)
ecivil	-0,000506	-0,000266	-0,000237	-0,0000230	-0,000495
	(0,000328)	(0,000172)	(0,000164)	(0,0000147)	(0,000318)
areag	-0,00205+	-0,00120+	-0,00142+	-0,000100+	-0,00173+
	(0,000900)	(0,000525)	(0,000627)	(0,0000438)	(0,000759)
dpto	0,00000358	-0,00000595	0,000201	0,00000489	0,000173
	(0,0000733)	(0,0000364)	(0,000162)	(0,00000438)	(0,000143)
N	298096	298096	298096	298096	298096

Fuente: elaboración propia. Nota: los errores estándar se encuentran en paréntesis. ^ indica la significancia al 10%, + indica la significancia al 5%, * indica la significancia al 1%. N es el número de observaciones

El efecto de descomposición detallado sugiere que las mujeres de las áreas geográficas rurales en la costa, sierra y selva del Perú experimentan una mayor desigualdad de ingresos porque tienen niveles educativos más bajos y las empresas existentes donde laboran son pequeñas. El efecto de la estructura de ingresos también tiene una contribución negativa para explicar la desigualdad porque los efectos reductores de la desigualdad del nivel educativo y tamaño de empresa son menores para las mujeres que para los hombres. De manera similar a los resultados para las regresiones RIF, los errores estándar robustos tienden a ser más pequeños que los errores estándar, especialmente para las estadísticas relacionadas con los cuantiles.

En ese contexto, Bui y Imai (2019) mencionan que la política pública debería garantizar un acceso más fácil a la educación para los pobres rurales y apoyar a los trabajadores independientes para aumentar y estabilizar los ingresos. De la misma forma Bosco (2017) muestra que el crecimiento económico, la baja concentración inicial de ingresos, el gasto público, la inversión, la educación (pero no el progreso técnico) y la tradición política democrática de cada país reducen la pobreza. El aporte de Sotsha et al. (2018) sugiere la intervención e iniciativas en favor del desarrollo de los habitantes rurales, ya que los diferentes factores afectan a sus hogares de forma diferente.

Así pues, existen muchos aspectos por mejorar, siendo este tipo de estudios importantes para diagnosticar el estado real del país y situar el foco de atención en cubrir esas falencias con estrategias fiscales o monetarias adecuadas. Los resultados encontrados invitan a reflexionar y diseñar estrategias que reduzcan la brecha de desigualdad de ingresos entre los diversos sectores laborales, demográficos y culturales. Se necesitan políticas ligadas a reducir las diferencias de calidades educativas en sectores rurales y urbanos, así como fomentar la generación de empleo con políticas de descentralización económica y justicia social.

Conclusiones

Se identificaron los factores determinantes de la desigualdad de ingresos empleando la estimación RIF y descomposición "Oaxaca" (OXACARIF), a través de la regresión cuantil, y análisis de errores OLS, Robustos y Bootstrap condicional. Se especificaron y estimaron los efectos de los determinantes de la desigualdad de ingresos en los hogares de Perú. Se encontró que la menor edad influye negativamente en el ingreso individual, puesto que el desarrollo personal provee mayor probabilidad de estudios y experiencia laboral. Se encontró que las personas solteras poseen mayores ingresos individuales que en otros estados civiles; sin embargo, la formación de un matrimonio aumenta el ingreso común de la pareja. Asimismo, los hogares en zonas urbanas tuvieron mayores ingresos que los ubicados en zonas rurales. Los trabajadores agrícolas rurales y los trabajadores urbanos sin empleo estable tuvieron los ingresos más bajos de consumo. Los coeficientes para los tipos de hogares rurales tuvieron una variación menor en comparación con los urbanos. En cuanto al nivel educativo, se ubicó que, aunque los retornos por nivel educativo fueron negativos en todos los cuantiles, relativamente la educación fue más valorada por los hogares con mayores niveles de ingresos. Los resultados del dominio de la pobreza indican que el alivio de la pobreza fue más prominente en las zonas urbanas que en las rurales.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Andersson, M., Engvall, A., & Kokko, A. (2006). Determinants of poverty in Lao Pdr. *Stockholm School of Asian Studies*, 1(1), 1-47. <https://swopec.hhs.se/eijswp/papers/eijswp0223.pdf>
- Bosco, B. (2017). *One Size Does Not Fit All: Quantile Regression Estimates of Cross-Country Risk of Poverty and Social Exclusion in Europe*. SSRN Electronic Journal, 371(1). <https://doi.org/10.2139/ssrn.304348>
- Brück, T., Danzer, A., Muravyev, A., & Weifphaar, N. (2008). *Determinants of Poverty During Transition: Household Survey Evidence from Ukraine*. *Brooks World Poverty Institute Working Paper*, 23(1). <https://doi.org/10.2139/ssrn.1265533>
- Instituto Nacional de Informática [INEI]. (2019). *Evolución de la pobreza monetaria 2007-2018, Informe técnico*. Publicación editorial del INEI. https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1646/libro.pdf
- Instituto Peruano de Economía. (2020). *La pobreza extrema en el Perú aumentó en el 2019*. Instituto Peruano de Economía [IPE]. <https://www.ipe.org.pe/portal/la-pobreza-extrema-en-el-peru-aumento-en-el-2019/>
- Lechleiter, M., y Vidarte, R. (2020). *El sistema educativo peruano: en busca de la calidad y equidad en tiempos de COVID-19*. Blog de la Educación Mundial. <https://educacionmundialblog.wordpress.com/2020/04/06/el-sistema-educativo-peruano-en-busca-de-la-calidad-y-equidad-en-tiempos-de-covid-19/comment-page-1/>
- Organization for Economic Co-operation and Development [OECD] (2019), *Multi-dimensional Review of Peru: Volume 3. From Analysis to Action*, OECD Development Pathways, OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/c6c23d2c-en>.



LA RENTA MINERA y el cierre de brechas en el Perú



Autor: Miguel Angel Campos Arias*

Resumen:

A pesar de la distribución de la renta minera hacia las municipalidades y Gobiernos Regionales en el Perú, entendida esta como canon minero, regalía minera y derechos de vigencia minera, no se ha conseguido el cierre de brechas a las necesidades más urgentes de la población beneficiada, comprendida esta como el acceso universal a servicios públicos básicos como el contar con agua y desagüe por

red pública dentro de sus hogares, acceso a agua de calidad (potable), electrificación a nivel rural, locales adecuados e implementados para una buena educación o servicios de salud, red vial departamental pavimentada, entre los principales. Por el contrario, la mayoría de los estudios revelan una ineficiencia e ineficacia en el uso de estos recursos públicos, aunado a otros efectos no deseados. A la luz de los resultados, urge una reforma que aproveche de mejor manera la renta minera, toda vez que el actual esquema, el cual fue establecido sin mayor criterio técnico, no ha generado los resultados esperados en todos estos años de vigencia del canon minero, de la regalía minera y del derecho de vigencia.

Palabras clave: renta minera, cierre de brechas.

1. Introducción

La "maldición de los recursos naturales" es un término que siempre se encuentra presente en países como el nuestro, donde la explotación de los recursos naturales no renovables, como la minería, genera ingentes recursos presupuestales, gran parte de los cuales son transferidos a los municipios y gobiernos regionales para ser utilizados principalmente en proyectos de inversión pública que permitan atender sus necesidades más urgentes y cerrar las brechas existentes.

Lamentablemente, en todos los años de vigencia de la renta minera, que incluye el canon minero (desde 1997), la regalía minera (desde 2004) y el derecho de vigencia minero (desde 1992), los departamentos con mayores beneficios per cápita, tales como Moquegua, Tacna, Ancash, Arequipa, Ica, Cusco, Pasco, Apurímac, Cajamarca, Puno, La Libertad, Ayacucho y Junín, no han logrado cerrar significativamente las brechas respecto de los departamentos menos beneficiados, como Huancavelica, Madre de Dios, Lima, Huánuco, Piura, Amazonas, San Martín o Lambayeque.

*Economista por la UNCP, Magister por la PUCP, docente universitario en la Unidad de Posgrado de la UNCP y servidor público en el Departamento de Estudios Económicos del BCRP - Sucursal Huancayo.

2. Marco conceptual

En todos estos años de renta minera transferida, se observa que departamentos con menos beneficios presupuestales han logrado resultados iguales o incluso mejores que los departamentos que reciben mayores transferencias. El siguiente cuadro, construido con datos de la ENAHO (INEI) correspondientes a los años 2012 y 2022, pone de manifiesto dos hechos irrefutables: i) en 10 años, los departamentos con actividades mineras no han logrado avanzar de manera significativa en la reducción de las brechas más urgentes de su población, y ii) entre los departamentos con mayores beneficios y los menos favorecidos en términos de renta minera, no existe mayor diferencia.

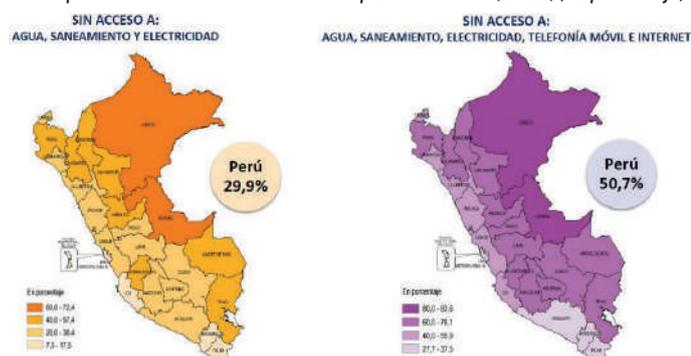
Tabla 1
Viviendas sin acceso a servicios de agua, desagüe y electrificación rural 2012-2022. (En porcentajes)

Departamentos	Agua		Agua sin cloro		Desagüe		Elect. Rural	
	2012	2022	2012	2022	2012	2022	2012	2022
Mayor Renta Minera								
1 Moquegua	10,2	8,9	59,0	42,1	20,2	11,3	19,6	14,1
2 Tacna	14,2	15,3	36,7	24,4	15,2	18,6	18,0	9,8
3 Arecahu	11,5	12,2	89,1	71,2	35,7	34,3	12,0	4,9
4 Arequipa	20,2	21,6	56,1	43,9	29,4	25,4	27,7	8,8
5 Ica	10,6	12,4	97,0	80,8	21,9	16,0	7,7	2,8
6 Cusco	35,9	18,9	78,9	69,7	61,4	42,9	19,0	11,3
7 Pasco	52,4	29,7	98,9	97,7	61,0	43,0	45,4	22,9
8 Apurímac	20,0	10,7	97,9	83,8	66,6	44,7	16,8	4,6
9 Cajamarca	34,2	12,8	95,3	95,1	61,8	56,5	40,9	8,9
10 La Libertad	17,9	9,9	91,3	76,6	31,8	24,5	36,7	6,1
11 Puno	50,6	41,5	96,1	92,9	71,2	56,7	22,2	18,5
12 Ayacucho	24,2	19,1	76,0	67,5	58,9	46,0	30,7	9,2
13 Junín	32,3	18,7	86,6	82,0	51,8	42,3	29,4	22,6
Menor Renta Minera								
1 Huancavelica	52,4	17,9	93,6	86,9	77,7	59,3	20,8	8,2
2 Madre de Dios	28,6	27,9	49,2	39,4	62,0	57,2	42,2	28,8
3 Lima	12,4	13,6	44,7	31,9	12,7	14,7	8,2	5,1
4 Huánuco	34,9	24,8	86,8	86,5	65,4	58,3	38,4	21,4
5 Piura	22,5	16,4	86,5	86,6	42,9	40,6	35,5	10,3

Nota: porcentajes calculados usando el factor de expansión, conglomerado y estrato de la encuesta ENAHO (INEI) 2012 y 2022.

El problema de la falta de reducción de las disparidades económicas y sociales en los departamentos beneficiados por la renta minera se extiende a otras regiones, como es el caso de Cusco, que también recibe grandes transferencias adicionales por la explotación del gas de Camisea, otro importante recurso natural no renovable que genera ingresos presupuestales relevantes para el país.

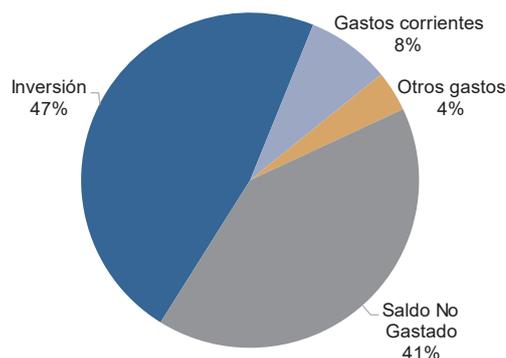
Figura 1
Perú: población con brechas en servicios públicos básicos, 2022, (en porcentaje).



Fuente: ENAHO (INEI), 2022.

Por si fuera menos, en todos los años de vigencia de la renta minera se observa que no se ha realizado un adecuado uso de los recursos presupuestales transferidos. Para la muestra que va desde el período: 2009¹ al 2022; se constata que del total del canon minero y la regalía minera entregada a los municipios y Gobiernos Regionales, solamente se destinó el 47% a inversiones, mientras que el 41% no se llegó a gastar, quedando como saldos de balance.

Figura 2
Destino del canon minero y la regalía minera, 2009-2022; (participación).



Fuente: adaptado del MEF.

Otro factor identificable en el actual esquema de distribución de la renta minera es la generación de desigualdades entre las municipalidades, que son los principales beneficiarios y reciben el 75% del canon minero, el 80% de la regalía minera y el 75% de los derechos de vigencia minera. Al analizar las transferencias per cápita del canon y la regalía minera a nivel distrital, se observa que estas transferencias provocan una mayor desigualdad en comparación con otras transferencias per cápita, como el FONCOMUN (Fondo de Compensación Municipal).

Tabla 2
Transferencias per cápita a municipalidades, por cuartiles, 2022; (en soles).

	Nº Gob. Locales	Promedio Simple	Mínimo	Cuartil 1	Cuartil 2	Cuartil 3	Máximo
FONCOMUN	1 890	606	21	334	503	725	4 894
Canon Minero	1 858	493	0	6	116	413	28 390
Regalía Minera	1 703	194	0	8	33	155	29 713
Canon y Regalía Minera	1 858	672	0	11	150	545	52 554
Canon Casífero y FOCAM	532	747	15	64	107	534	56 689
Resto Canon y Sobrecanon	1 507	75	0	2	9	42	8 769
Otras Transferencias	1 890	1 393	1	216	541	1 483	27 089
Total Transferencias	1 890	2 929	59	1 011	1 804	3 346	58 628

Fuente: adaptado del MEF, (2023) e INEI, (2023).

3. Metodología

Para demostrar que las transferencias de la renta minera no han cerrado brechas en los departamentos mineros, se desarrollan cuatro modelos de datos en panel para el período de estudio que va desde el 2009 al 2021. Haciendo uso de datos de la ENAHO (INEI), se construyen indicadores de brecha departamental, para el mismo período. Además, se utiliza las transferencias de la renta minera per cápita por departamento, del 2009 al 2021 (MEF); y como variables de control a la pobreza monetaria (INEI) departamental, las transferencias per cápita del FONCOMUN (MEF) y el precio promedio internacional del cobre (BCRP).

Las cuatro variables dependientes son definidas como:

- ac_agua = % de viviendas con acceso a agua por red pública dentro de su hogar.
- ac_desagüe = % de viviendas con acceso a desagüe por red pública dentro de su hogar.
- ac_elect.rural = % de viviendas rurales con acceso a energía eléctrica.
- pav_red.dep = % de la red vial departamental con pavimento.

¹La muestra inicia en el 2009, debido a que a partir de este año el SIAF del MEF, registra transferencias, ingresos y gastos para los tres niveles de gobierno, principalmente a nivel de las municipalidades.

Las cuatro variables independientes son establecidas como:

- $tr_pc_cm.rm.dv$ = transf. per cápita de la renta minera (canon, regalía y derecho de vigencia).
- pobreza = % de pobreza monetaria departamental.
- $foncomun_pc$ = FONCOMUN per cápita transferido a las municipalidades.
- p_cobre = precio promedio de mercado externo del cobre.

En todos los modelos, se plantea la siguiente relación, en la que "brecha departamental" se refiere a las disparidades en agua, desagüe, electrificación rural o red vial departamental con pavimento:

$$brecha\ departamental_{dt} = (X_{dt}) \cdot \varphi + \varepsilon_{dt}$$

$$d = 1, \dots, 25$$

$$t = 2009, \dots, 2021$$

4. Resultados

Los resultados de la estimación, con efectos fijos, se evidencian en la siguiente tabla, con los errores estándar entre paréntesis y los niveles de significancia según número de asteriscos.

Tabla 3

Resultados de los cuatro modelos para el cierre de brechas con renta minera.

Variables independientes	Variable dependiente			
	ac_agua	ac_desagüe	ac_elect.rural	pav_red.dep
Log ($tr_pc_cm.rm.dv$) ^{1f}	-1,3433** (0,6592)	0,4467 (0,4375)	1,1660 (0,7194)	-0,6047 (0,6511)
Pobreza ^{2f}	-0,3199*** (0,0627)	-0,1678*** (0,0416)	-0,2795*** (0,0684)	-0,1183* (0,0619)
Log ($foncomun_pc$) ^{3f}	30,0248*** (1,9780)	18,3154*** (1,3128)	29,6012*** (2,1584)	4,2889** (1,9537)
Log (p_cobre) ^{4f}	-11,3132*** (1,8230)	-6,1107*** (1,2099)	-11,0065*** (1,9893)	-2,6242 (1,8006)
Constante	-55,6071*** (11,0098)	-29,9770*** (7,3070)	-81,8641*** (12,0137)	1,3556 (10,8743)
R-cuadrado	0,8725	0,9677	0,8889	0,9198
N° Observaciones	325	325	325	325
N° Departamentos	25	25	25	25

***p<0,001 **p<0,05 *p<0,10

En resumen, los resultados para los departamentos que recibieron renta minera entre 2009 y 2021 indican que, en lo que respecta al cierre de brechas en el acceso a servicios públicos de agua y desagüe por red pública, electrificación rural y red vial con pavimento, las transferencias de la renta minera no han tenido el impacto esperado. Esto se evidencia en el signo contrario al esperado para "ac_agua" y en la falta de significancia estadística a un nivel del 10% para "ac_desagüe", "ac_elect.rural" y "pav_red.dep". En otras palabras, las transferencias de la renta minera hacia los gobiernos subnacionales no han logrado cerrar estas brechas.

Por el contrario, las variables de control muestran el signo esperado y resultan ser estadísticamente significativas, especialmente en el caso de las transferencias per cápita del FONCOMUN. Este resultado podría explicarse por el hecho de que, a diferencia de la renta minera, el FONCOMUN se distribuye de manera más equitativa.

5. Discusión y conclusiones

Los resultados revelan que, a lo largo de estos años, la intención de asignar mayores recursos presupuestales a las áreas donde se explota el recurso minero, a través de las

municipalidades y los Gobiernos Regionales, no ha generado el resultado esperado, que sería la mejora de las condiciones de vida de los ciudadanos a través de la dotación de bienes y servicios públicos básicos (cerrando brechas en necesidades urgentes).

Por el contrario, los resultados de todos estos años de vigencia de la renta minera indican resultados no deseados, como saldos presupuestales sin gastar, uso inapropiado de los recursos públicos (incluyendo actos de corrupción), pereza fiscal, desigualdad horizontal en las transferencias municipales y la priorización de proyectos innecesarios (como la construcción de coliseos o monumentos en lugar de proporcionar servicios de agua y saneamiento de calidad a la población).

Es evidente la necesidad de implementar políticas públicas que aborden estos problemas, minimizando los efectos no deseados y considerando los costos económicos, sociales y políticos. En los últimos años, ha habido un aumento en las demandas de una reforma urgente para un mejor aprovechamiento de la renta minera, donde la voluntad política desempeña un papel crucial. En cualquier caso, se debe dar prioridad al enfoque técnico, orientado a cerrar brechas y elevar la calidad de vida de los ciudadanos en los departamentos mineros, para llevar a cabo una reforma efectiva que redistribuya adecuadamente estos recursos.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Mundial. (2010). Perú: El proceso de descentralización y su relación con la eficiencia del gasto público. Informe No. 52885-PE.

Banco Mundial. (2017). Perú: Hacia la Creación de un Sistema de Descentralización Fiscal más Eficiente y Equitativo. Reporte No. 112433-PE.

Banco Mundial. (2021). Repensar el Futuro del Perú. Notas de política para transformar al Estado en un gestor de bienestar y desarrollo. Lima.

Campos, M. (2020). Fondo de Estabilización del Canon Minero en el Perú. Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP), Lima.

Del Pozo, C. (2021). Renta Extractiva Minera en el Perú. Estado del Arte y propuestas de políticas públicas. Grupo Propuesta Ciudadana, Lima.

Herrera, P. (2009). Perú: propuesta de redistribución de los recursos del canon y regalías mineras a nivel municipal. Economía, Vol. XXXIII (N° 64), 45-82.

Herrera, P., & Francke, P. (2009). Análisis de la eficiencia del gasto municipal y de sus determinantes. PUCP. Lima: Economía.

Loayza, N., & Rigolini, J. (2016). The Local Impact of Mining on Poverty and Inequality: Evidence from the Commodity Boom in Peru. World Development, 84, pp. 219-234, Peruvian Economic Association.



EL IMPACTO DEL PROGRAMA “JUNTOS” en la inclusión financiera de las mujeres

Resumen:

La inclusión financiera empodera y brinda seguridad a las personas en el manejo de su dinero, además de contribuir al desarrollo del país. Sin embargo; muchas mujeres peruanas desconocen y desconfían de las herramientas financieras disponibles. Este artículo utiliza el programa "Juntos" como caso de estudio para analizar cómo la bancarización afecta el uso de productos financieros. Se emplea una metodología Pool y Propensity Score Matching; y se encuentra un impacto positivo y significativo en el uso de tarjetas de débito y banca por internet.

Palabras clave: Juntos, inclusión financiera, transferencias monetarias condicionadas.



Autora 1: Daniella Lizeth Arauco



Autora 2: Lizeth Karina Riveros Terrazo

1. Introducción

La inclusión financiera desempeña un papel crucial en la reducción de la pobreza (Banerjee, 2004; Banerjee y Newman, 1993). Sin embargo; el 75% de las personas en situación de pobreza carece de una cuenta bancaria (Banco Mundial, 2018). Esto se debe a diversos factores como el desconocimiento, la alta informalidad, la falta de conectividad y la limitada disponibilidad de servicios financieros y canales de atención (García, 2021). De manera preocupante, las mujeres enfrentan mayores desafíos en este aspecto, ya que a nivel mundial solo el 64.8% de ellas posee una cuenta bancaria, en comparación con el 72.3% de los hombres (The Global Findex, 2017).

En este contexto, resulta relevante analizar cómo la apertura de cuentas bancarias y la distribución de tarjetas de débito a través del Programa "Juntos" impacta en la inclusión financiera de las madres

beneficiarias. Para respaldar esta afirmación se plantea la hipótesis de que el Programa "Juntos" tiene un impacto positivo en la inclusión financiera de las mujeres beneficiarias y se utiliza un modelo MCO con efectos fijos por año y departamento. Sin embargo; dado que este enfoque puede estar sesgado debido a la omisión de variables inobservables que no son constantes en el tiempo, se aplica la metodología de *Propensity Score Matching* para mejorar la precisión de los resultados.

2. Marco teórico

La inclusión financiera ha demostrado ser un factor crucial en la reducción de la pobreza y la desigualdad de ingresos en países emergentes de Asia (Ratnawati, 2020). Según estudios de Sotomayor et al. (2018) la inclusión financiera se encuentra determinada por factores de oferta y demanda, donde el primero está

Autor 1: Daniella Lizeth Arauco Aliaga - ORCID ID: 0009-0009-1595-0969

Egresada de la carrera de economía de la Universidad del Pacífico, con título de Bachiller. Con experiencia en asistencia en consultoría y redacción de contenido de análisis económico, político y social. Actualmente, laboro en Videnza Consultores en el área de Gestión de Inversiones, en el cual de elabora y desarrolla Proyectos de Inversión Pública.

Autor 2: Lizeth Karina Rivero Terrazos

Egresada de la Carrera de Economía de la Universidad el Pacífico, con título de Bachiller. Con experiencia en el diseño, desarrollo y seguimiento de programas en la Organización sin ánimo de lucro "Kantaya"

relacionado con el acceso, mientras que el segundo, con el uso. Desde la perspectiva de la demanda, Beecroft et al. (2014) destacan que la pobreza, género, edad y nivel educativo son determinantes clave en la inclusión financiera. Por su parte Allen et al. (2016) menciona que, las personas con mayores niveles de riqueza, edad, educación y empleo, así como aquellos que residen en áreas urbanas, tienen una mayor probabilidad de poseer y utilizar una cuenta bancaria.

Asimismo, investigaciones realizadas por Dupas et al. (2012) y Prina (2015) en Kenia y Nepal revelaron que el costo de retiro y la desconfianza en el sistema financiero son factores determinantes que influyen en la decisión de utilizar cuentas. Además, Cuevas (2016) destaca que, la edad, la tenencia de deudas y la posesión de activos reales se relacionan de manera positiva con la probabilidad de utilizar tarjetas de débito. Por último, Stavins (2018) resalta que a medida que el valor de la transacción aumenta, los consumidores muestran una preferencia por utilizar menos efectivo y optar por el uso de tarjetas.

2.1. Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas

En cuanto a los programas de transferencias monetarias condicionadas, un estudio realizado en México por Zimmerman y Moury (2009) reveló que los beneficiarios de dicho programa experimentaron un aumento significativo en sus ahorros e inversiones. Sin embargo; en el caso específico del programa "Oportunidades" en el mismo país, los intentos por integrar a los beneficiarios en el sistema bancario no tuvieron el éxito esperado, principalmente debido a la falta de comprensión sobre el funcionamiento de una cuenta bancaria (Gutiérrez y Trivelli, 2009).

3. Metodología

Para llevar a cabo la investigación, se emplea la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) para el período de 2015 a 2020. Se centra en dos factores clave para entender la disponibilidad de servicios financieros. El primero considera la distancia entre un distrito y su capital provincial, ya que los distritos capitales suelen tener más agencias, cajeros automáticos (ATMs) y agentes financieros. El segundo factor evalúa la cantidad de sucursales, oficinas y ATMs en relación con la cantidad de habitantes, utilizando datos de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

3.1. Estrategia empírica

Se llevó a cabo una estimación utilizando Mínimos Cuadrados Ordinarios con efectos fijos, el cual permite tener en cuenta características que no se pueden observar pero que son constantes con el tiempo, lo que ayuda a reducir posibles sesgos. En este sentido, la ecuación a estimar sería la siguiente:

$$Y_{it} = \beta_0 + \beta_1 Juntos_{it} + \Gamma'W + \eta_i + \varepsilon_{it}$$

Y_{it} representa las dos variables de resultado: la probabilidad del uso de tarjeta de débito y la probabilidad de uso de la banca por internet. $Juntos_{it}$ toma el valor de 1 si la madre i pertenece al Programa Juntos en el año t , y 0, de otro modo. W representa un conjunto de controles. Por último, η_i representa la heterogeneidad o efecto individual no observado en el tiempo.

Debido a que hay factores individuales que no se pueden medir constantemente en el tiempo, se aplicará un enfoque llamado *bounding approach* (Oster, 2015). Además, se sugiere utilizar la metodología de *Propensity Score Matching (PSM)* para equilibrar las características de las madres que reciben el programa y las que no. Esto implica crear un grupo de control basado en la probabilidad estimada de participar en el programa, considerando las características que podemos observar en cada individuo. Esta probabilidad se conoce como *propensity score*. Luego, se emparejan las observaciones del grupo de control y del grupo de tratamiento utilizando estos *propensity score* y se selecciona el "clon perfecto" para las observaciones tratadas. Para este proceso, se utiliza el método del "vecino cercano".

4. Resultados

4.1. MCO con efecto fijos

De la tabla 2, la columna (1) muestra el efecto estimado de ser beneficiaria de Juntos en la probabilidad de usar una tarjeta de débito, considerando solo los factores de la demanda. En este caso, se observa un aumento del 1.2% en la probabilidad de uso. Aunque este resultado es significativo, aún puede estar sesgado ya que no se han tenido en cuenta los factores de la oferta. En la columna (2), el coeficiente asociado a ser beneficiaria sigue siendo positivo y significativo, y es ligeramente mayor que en la columna (1). En cuanto a la variable "distancia al distrito capital", se nota que el coeficiente es negativo y significativo, aunque su magnitud es pequeña. Esto podría deberse al hecho de que esta variable es tan solo un *proxy*.

Tabla 2: probabilidad del uso de Banca por Internet.

	(1)	(2)	(3)
Juntos	0.0124***	0.0126***	0.0126***
Distancia al distrito capital		-0.0000202*	-0.0000202*
Oficinas			-2.833
Agentes			0.173
ATM's			-0.387

* $p < 0.05$, ** $p < 0.01$, *** $p < 0.001$

Nota. Datos obtenidos de la Encuesta Nacional de Hogares, con análisis realizado por las autoras.

La tabla 2 muestra las estimaciones realizadas para analizar el impacto en la probabilidad de uso de la Banca por Internet. La columna (1) incluye controles a nivel de demanda de la inclusión financiera. En esta se encontró que el coeficiente de "Juntos" es positivo y

significativo, lo que significa que ser beneficiaria incrementa en 0.39 puntos porcentuales (pp) la probabilidad de usar la Banca por Internet. En la columna (2) se añadió los controles de demanda relacionados con las TICs (computadora, Internet, celular) y un control de oferta (distancia al distrito capital), para reducir potenciales sesgos. Tras estos cambios, el coeficiente de la variable de interés es mayor en 0.02 pp., respecto al coeficiente estimado de la columna (1).

Tabla 1: probabilidad del uso de la tarjeta de débito

	(1)	(2)	(3)
Juntos	0.00395***	0.00410***	0.00410***
Distancia al distrito capital		-0.00000463*	-0.00000463*
Oficinas			-0.0550
Agentes			0.366
ATM's			-0.0480

* $p < 0.05$, ** $p < 0.01$, *** $p < 0.001$

Nota. Datos obtenidos de la Encuesta Nacional de Hogares, con análisis realizado por las autoras.

5. Discusión

Los resultados obtenidos, como se mencionó previamente, podrían estar sesgados debido a la presencia de variables no observables. Al aplicar los métodos de bounding approach de Oster (2015) y el *Propensity Score Matching (PSM)*, se observa que los coeficientes de interés siguen siendo positivos y significativos, y ligeramente mayores que los obtenidos mediante el método de Mínimos Cuadrados Ordinarios. Sin embargo; es relevante señalar que el PSM no resuelve por completo el problema de variable omitida, lo que significa que aún podría existir un problema de endogeneidad en el análisis. En consideración de estos resultados, se podría afirmar que la hipótesis planteada es respaldada: el Programa "Juntos" parece tener un impacto positivo en la inclusión financiera de las mujeres beneficiarias, incrementando la probabilidad de utilizar tarjetas de débito y servicios bancarios en línea.

6. Conclusión

El Programa "Juntos" en Perú ha demostrado tener un impacto positivo en la inclusión financiera de las madres beneficiarias, aumentando su probabilidad de utilizar tarjetas de débito y servicios de Banca por Internet. Estos resultados sugieren que el acceso a servicios financieros a través de este programa puede ser una estrategia efectiva para promover la inclusión financiera en un contexto en el que las tasas son notoriamente bajas. No obstante, es importante destacar que aún persisten desafíos en este ámbito. La necesidad de abordar variables inobservables y el potencial sesgo por omisión en los resultados sugiere la importancia de seguir investigando y perfeccionando los enfoques utilizados. Además, se hace hincapié en la relevancia de la recopilación de datos más detallados, tanto en la ENAHO como en el propio programa, para permitir análisis más completos y la formulación de políticas públicas más efectivas.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Allen, F., Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., & Peria, M. (2016). *The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts*. *Journal of financial Intermediation*, 27, 1-30.

Arango, C., Huynh, K. & Sabetti, L. (2011). *How Do You Pay? The Role of Incentives at the Point-of-Sale*. Working Paper No. 1386, Bank of Canada.

Banca de las Oportunidades. (2022, 29 abril). Banca de las Oportunidades. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/>

Banco Mundial. (2018). *Inclusión financiera*. World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview#1>

Banerjee, A. V. (2004). "El microcrédito bajo el microscopio: ¿Qué hemos aprendido en las dos últimas décadas y qué necesitamos saber?". *Annual Review of Economics*, 5, pp. 487-519.

Barnejee, A. V. & Newman, A. F. (1993). "Occupational Choice and the Process of Development". *Jornal of Political Economy*, 101, 2, pp. 274-298.

Beecroft, I., Efobi, U., & Osabuohien, E. (2014). *Access to and use of bank services in Nigeria: Micro-econometric evidence*. *Review of development finance*, 4(2), 104-114.

Cuevas, C. (2016). *Una nueva mirada a la inclusión financiera de Chile*. *Estudios públicos*, 143, pp.77-107.

Dupas, P., Green, S., Keats, A. & Robinson, J. (2012). *Challenges in Banking the Rural Poor: Evidence from Kenya's Western Province*. Working Paper 17851. National Bureau of Economic Research.

García, A. (2021, 23 junio). *¿Por qué urge impulsar la inclusión financiera en el Perú?* Conexión ESAN. <https://bit.ly/3yfTRHn>

Oster, E. (2015). *Diabetes and diet: behavioral response and the value of the health*.

Perova, E., Renos, V. 2009. *Welfare impacts of the "Juntos" Program in Peru: Evidence from a non-experimental evaluation*. The World Bank.

Prina, S. (2015). *Banking the poor via savings accounts: Evidence from a field experiment*. *Journal of development economics*, 115, 16-31. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2015.01.004>

Ratnawati, K. (2020). *The Impact of Financial Inclusion on Economic Growth, Poverty, Income Inequality, and Financial Stability in Asia*. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(10), 73-85. <https://doi.org/10.13106/JAFEB.2020.VOL7.NO10.073>

Sotomayor, N., Talledo, J., & Wong, S. (2018). *Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente*. Lima: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

Stavins, J. (2018). *Consumer preferences for payment methods: Role of discounts and surcharges*. *Journal of Banking and Finance*. 94: 35-53.

Zimmerman, Jamie M., and Yves Moury. 2009. "Savings-Linked Conditional Cash Transfers: A New Policy Approach to Global Poverty Reduction." *Global Assets Project Policy Brief*. Washington: New America Foundation.



1. Introducción

El objetivo de la presente investigación es determinar cómo los factores psicológicos, sociales y culturales han influido en la eficacia de las políticas públicas orientadas a combatir el analfabetismo en el distrito de San Juan de Jarpa, perteneciente a la provincia de Chupaca en la región de Junín. Se ha evaluado la implementación del Programa Nacional de Movilización por la Alfabetización (PRONAMA) que se llevó a cabo desde 2006 hasta 2015, y se ha observado que hasta la fecha no se ha establecido un programa gubernamental específico para abordar el analfabetismo. En su lugar, se ha promovido la educación desde el nivel inicial hasta la secundaria completa, dirigida a niños y jóvenes que poseen al menos educación primaria. Esta investigación se enmarca en un enfoque cualitativo básico, ya que tiene como objetivo describir y comprender los aspectos fundamentales que explican la ineficacia de las políticas públicas contra el analfabetismo. Los resultados obtenidos respaldan los objetivos planteados en esta investigación.

1. Metodología

La investigación es de corte cualitativo básico, ya que busca describir y comprender los aspectos fundamentales de la ineficacia de las políticas públicas de analfabetismo. Este trabajo utilizó el método inductivo, partiendo del levantamiento de información de los pobladores considerados del distrito de San Juan de Jarpa-Chupaca en referencia a la teoría asumida de la economía del comportamiento. Se utilizaron los resultados para examinar la eficacia de estas políticas públicas de lucha contra el analfabetismo. El muestreo no se realizó a través de una elección formal de una fracción de la población, sino más bien de un modo no probabilístico, intencionado y por conveniencia en relación a los objetivos de la investigación. Se utilizó una guía de entrevista no estructurada, para después utilizarla en el método de triangulación (búsqueda de patrones) con el fin de contrastar las respuestas de los entrevistados con el marco teórico y los antecedentes. Esto

contribuyó a mejorar la comprensión de la problemática investigada y sirvió como herramienta de análisis de la información.

3. Resultados

Las familias toman sus decisiones de forma contraria a los supuestos que se consideran en la teoría económica clásica. Estas decisiones son más irracionales, con tendencia a ser erróneas y cognitivamente sesgadas, lo que impide que las políticas públicas, en este caso, los programas de lucha contra el analfabetismo, obtengan los resultados esperados.

De acuerdo con la metodología propuesta, se llevó a cabo una serie de entrevistas semiestructuradas, seleccionando las unidades de muestreo de manera intencional para asegurar la calidad de la información. A continuación, se presentan los resultados:

Se entrevistaron 25 pobladores con una edad promedio de 50 años, de los cuales el 60% eran mujeres, y el 48% no tenían nivel educativo (analfabetos). Una característica común entre todos los entrevistados es que nacieron en San Juan de Jarpa y han vivido toda su vida en este distrito. La actividad predominante en el distrito es la ganadería y la agricultura de subsistencia. En promedio, las familias tienen 2 hijos.

Es importante destacar que parte de los entrevistados mencionó desconocer los programas de lucha contra el analfabetismo. Esto se debe a que no ha habido programas de alfabetización desde el último que se conoce, que es el Plan de Educación Para Todos 2006-2015 en Perú. Este programa se implementó a nivel nacional y específicamente en la región de Junín, incluyendo la provincia de Chupaca, donde se encuentra el distrito de San Juan de Jarpa. Sin embargo, desde el año 2015, no ha habido un programa de alfabetización.

Durante las entrevistas, se destacó que se aprovechaban las reuniones convocadas por la municipalidad distrital y la comunidad campesina para la entrega del vaso de leche, y en esas ocasiones se aprovechaba para alfabetizar a las personas mayores.

En lo que respecta a los factores que, según nuestro marco teórico, influyen en la eficacia de las políticas públicas, se ha observado que, a partir de la interpretación de la información obtenida en las entrevistas, los siguientes aspectos son notables:

Con respecto a los factores que, de acuerdo a nuestro marco teórico, influyen en la eficacia de las políticas públicas, se desprende de la interpretación de la información obtenida en las entrevistas lo siguiente:

- Pensamiento automático: los entrevistados tienden a formar opiniones o tomar decisiones sin un proceso reflexivo. Según la opinión de los entrevistados y de acuerdo con la creencia transmitida por sus abuelos y padres, las mujeres no debían estudiar, ya que se esperaba que se dedicaran a las labores domésticas y familiares, considerando que la educación era exclusiva para los varones.
- Factor social (efecto manada): esto ocurre porque las familias tienden a imitar o seguir lo que hacen los demás sin considerar la racionalidad o ejercer su propio juicio en base a las opciones disponibles. Muchas de las respuestas de los ciudadanos indican que se niegan a participar debido a que observan que otras familias no forman parte de estos programas.

- Esto puede deberse al desinterés que muestran, al rechazo o la vergüenza de algunos estudiantes al asistir a los círculos de Alfabetización, o al hecho de que estos programas no consideran el idioma originario de estas comunidades, como el quechua. También es importante destacar que, de acuerdo con lo que consideran los entrevistados, desde tiempos antiguos existía una baja asistencia y permanencia de los/as estudiantes en los círculos de aprendizaje, debido a las labores que realizaban y a la creencia de que era beneficioso tener muchos hijos para que ayudaran en las actividades del campo, como la agricultura y la ganadería. La limitada participación en muchos de estos programas también podría explicarse por el efecto señuelo, que nos dice que las personas toman sus decisiones en función de las opciones disponibles (soluciones tradicionales), es decir, eligen lo que más les conviene de entre lo que existe, lo que se presenta debido a la poca difusión o información disponible.
- En cuanto al factor cultural (basado en perspectivas comunes que tienen las personas sobre el mundo, o paradigmas), se identificó que muchos entrevistados coincidieron en que se sienten atados a un destino predefinido. Es importante destacar que en este aspecto desempeñan un papel fundamental las autoridades más cercanas a los ciudadanos, como la organización comunal y la municipalidad distrital, ya que podrían contribuir al desarrollo del capital social que ayudaría a generar nuevos paradigmas en relación a los programas de alfabetización. En cuanto a los programas de alfabetización, los entrevistados consideraron que las autoridades locales no estaban involucradas, mostraban indiferencia y no los incluían en sus planes, lo que resultaba en la falta de apoyo.

4. Discusión

Los modelos económicos que asumen la racionalidad sostienen que el agente económico tiene en cuenta toda la información disponible y las señales ambientales, proyecta hacia el futuro y toma decisiones deliberadas aquí y ahora para lograr objetivos a largo plazo. Sin embargo, en la realidad, las familias con frecuencia consideran factores psicológicos al tomar decisiones. Los tipos de procesos mentales considerados por la psicología son los rápidos, automáticos, asociativos y sin esfuerzo, así como los lentos, deliberados, laboriosos, seriales y reflexivos. En la práctica, la mayoría de nuestras evaluaciones y decisiones están influenciadas por el sistema automático, a menudo de una manera sorprendente e incluso decisiva.

Estas decisiones tienen un impacto en la eficacia de muchas políticas utilizadas en la lucha contra el analfabetismo, por lo que es importante diseñar las mejores políticas posibles. Al considerar sus hipótesis sobre cómo las personas toman decisiones, los formuladores de políticas pueden diseñar medidas que faciliten que las personas elijan comportamientos que correspondan con los resultados deseados (Banco Mundial, 2015).

En lo que respecta al componente social, sabemos que las personas son animales sociales que dependen de la influencia de las redes sociales, las identidades sociales y las normas sociales. Estos prejuicios son evidentes en muchas de las decisiones tomadas por las familias en el distrito de San Juan de Jarpa-Chupaca, y la forma en que estas personas actúan y piensan generalmente depende de lo que creen.

La teoría sugiere que las preferencias sociales y las influencias sociales pueden llevar a las sociedades a establecer estándares colectivos de comportamiento que son autorreflexivos y que, en algunos casos, estos estándares son extremadamente valiosos y representan la confianza y los valores compartidos. Sin embargo, estos también tienen un impacto en las preferencias personales que pueden ser perjudiciales o incluso destructivas para la comunidad.

Otro aspecto que influye en las decisiones familiares son los modelos mentales que las personas utilizan para expresarse cuando utilizan conceptos, categorías, identidades, prototipos, estereotipos, argumentos causales y visiones cosmológicas que se extraen de sus comunidades (paradigmas). Estos modelos tienen un impacto en cómo las familias perciben el mundo y cómo lo interpretan. Estos modelos mentales coexisten con frecuencia.

Según Monroy (2016), el contexto social en el que actúa una persona tiene un impacto significativo en su toma de decisiones. Si bien en ocasiones, el beneficio de "seguir la tradición" puede resultar del mayor sentido de identidad o nivel de aceptación que fomenta en el individuo, otras veces las personas repiten estas costumbres por pura inercia (como las costumbres familiares), es decir, imitan involuntariamente un comportamiento porque "eso es lo que hacen todos los demás". Según algunos autores, estos comportamientos y la dinámica de cómo son replicados por los individuos pueden entenderse como instancias del "status quo", al que el grupo y sus miembros suelen resistirse al cambio, incluso cuando este sería beneficioso.

Los paradigmas, creencias y prácticas sociales a menudo tienen un profundo impacto en los individuos. Tenemos una tendencia a interiorizar los aspectos sociales, tratándolos como si fueran hechos sociales ineludibles. Los modelos mentales de los individuos dan forma a cómo entienden lo que es correcto, lo que es natural y lo que es posible en la vida. El "sentido común", que se construye socialmente y representa las evidencias, las ideologías y las aspiraciones que las personas toman en consideración al tomar decisiones, y que en ciertos casos profundiza las diferencias sociales, se apoya en estructuras y relaciones sociales (Banco Mundial, 2015).





REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Armenta, L., & Payne, S. (2017). Políticas públicas orientadas en 'Nudge'.

Banco Mundial. (2015a). Informe sobre el desarrollo Mundial: Mente, Sociedad y Cultura. Grupo Banco Mundial.

Banco Mundial. (2015b). Panorama general: Mente, sociedad y conducta. Grupo Banco Mundial, 1, 1-38. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648>

BCRP. (2013). Informe Económico. Región Junín. BCRP - Estudios Económicos.

Brañas, P. (2011). Economía del Comportamiento. Deusto.

Ceplan. (2010). El Perú Hacia el 2021 Plan Bicentenario. Lima.

Díaz, C., & Valle, D. (2016). Guía de Economía del Comportamiento. Instituto Mexicano de Economía Del Comportamiento, México.

Díaz, E., & Del Valle, C. (2016a). Guía de Economía del Comportamiento. Volumen 1: Políticas Públicas (Primera). Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-0342-0>

Díaz, E., & Del Valle, C. (2016b). Manual de economía del comportamiento. Volumen 2: Comportamiento del Consumidor (Primera, Vol. 2). Instituto Mexicano de Economía del Comportamiento. www.ecomportamiento.org

Díaz, E., & Del Valle, C. (2017). Manual de economía del comportamiento. Volumen 3: Finanzas del Comportamiento. www.ecomportamiento.org

Emilio, G. (2004). Políticas Públicas: fase y fallas como proceso de satisfacción social.

Galarza, F., & Mauricio, P. (2012). Economía Experimental. Universidad Del Pacifico.

García García, A. (2000). Estudio Cualitativo de la investigación sobre analfabetismo Funcional en México.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (1997). Metodología de la Investigación. McGraw-Hill., México D.F.

Instituto Peruano de Economía. (2016). Índice de Competitividad regional. INCORE.

Jordi, B. (2007). La Economía Experimental y del Comportamiento. Instituto de Análisis Económico (CISC), Barcelona.

Mermejo, P. (2014). La Neuroeconomía. Editorial Lid. España.

Monroy, D. (2017). Nudges y decisiones inconscientes: sesgo de statu quo y políticas públicas en Colombia. *Desafíos*, 29(1), 211-247. <https://doi.org/10.12804/revistas.uosario.edu.co/desafios/a.4725>

Sánchez, E. (2015). Aplicaciones de la economía del comportamiento al diseño de políticas públicas. *Especial*, 1, 1-12.

Sauto, R. (2005). Manual de Metodología: Construcción del marco teórico, formulación de los objetivos y elección de la metodología. Libros CLACSO.

Thaler, R. (2018a). Economía del comportamiento: Pasado, presente y futuro. *Revista de Economía Institucional*, 20(38), 9-43. <https://doi.org/10.18601/01245996.v20n38.02>

Thaler, R. (2018b). Todo lo que he aprendido con la psicología económica: El encuentro entre la economía y la psicología, y sus implicaciones para los individuos (Vol. 1). Deusto.

AUSPICIADO POR:

Estudio Contable



Lucero & Asociados

¡Balance perfecto, éxito constante!



961656725



LUCERO & ASOCIADOS - SOLUCIONES CONTABLES HUANCAYO

RICSE ABOGADOS



CONSULTORIO JURÍDICO ASOCIADOS

¡Defendemos tus derechos, forjamos justicia!



954 466 606



RICSE & ABOGADOS CONSULTORIO JURÍDICO



MUNICIPAL PERFORMANCE: Does the human capital of district mayors matter?, Jauja province case*

Resumen

Las municipalidades distritales de la provincia de Jauja no utilizan el 100% del presupuesto público asignado, y se observa una brecha significativa en la ejecución de gastos en municipios cuyos alcaldes carecen de un capital humano adecuado. La investigación utilizó métodos mixtos, incluyendo fichaje y hoja de cotejo, y se centró en 33 alcaldes distritales de Jauja. La hipótesis general, que afirmaba que el capital humano de los alcaldes influye positiva y significativamente en la ejecución del presupuesto, se respaldó con un coeficiente de determinación de 0.8785 y significancia de 0.000. Se propone modificar la Ley de Elecciones Municipales para fomentar la participación de los jóvenes como funcionarios municipales y proporcionarles experiencia. El estudio concluye que la cantidad de años de experiencia como funcionario que posee el alcalde de las municipalidades distritales de la provincia de Jauja es el factor que más influye en la ejecución del presupuesto, ya que exhibe un coeficiente positivo de 1.17031, con un nivel de significancia de 0.000.

Palabras claves: capital humano, gasto público, alcaldes distritales.



Autor: MSc. Ciro Ivan Machacuay Meza

1. Introducción

La falta de ejecución del gasto público, tanto en gastos corrientes como en gastos de inversión, al 100%, es una realidad evidente en todos los niveles de gobierno local y regional. Esta situación se presenta en mayor medida en las municipalidades distritales que están dirigidas por alcaldes que carecen de una adecuada educación formal y experiencia en la gestión municipal. Estos alcaldes, al asumir sus cargos, a menudo carecen de los conocimientos y la experiencia necesarios para liderar un municipio, y a veces no evalúan adecuadamente las consecuencias de sus acciones en la población. Estas consecuencias incluyen el despilfarro de recursos económicos en proyectos y programas que no generan valor público para la población, así como el aprovechamiento de algunas autoridades para obtener dinero fácil a través de la corrupción en todas las etapas del proceso de ejecución del presupuesto público. En estas circunstancias, la presencia de alcaldes preparados con un sólido capital humano se vuelve indispensable para lograr una mayor ejecución del gasto público.

2. Materiales y métodos

El objetivo general de la investigación fue determinar la influencia del capital humano de los alcaldes distritales en la ejecución porcentual promedio del gasto público total en las municipalidades distritales de la provincia de Jauja durante los años 2015-2018.

La población total incluyó a los 33 alcaldes distritales de la provincia de Jauja durante el periodo 2015-2018. La municipalidad distrital de Jauja no fue considerada en esta población, ya que se administra como un municipio provincial. Además, no se realizó un muestreo, dado que la población es reducida.

*RENDIMIENTO MUNICIPAL: ¿importa el capital humano de los alcaldes del distrito?, caso de la provincia de Jauja

Los datos utilizados en esta investigación provienen de fuentes secundarias. Se obtuvo información sobre el gasto público del portal "Consulta Amigable" del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). Además, los datos sobre el capital humano se recopilaron a partir de las hojas de vida de los 33 alcaldes que se postularon ante el Jurado Nacional de Elecciones (JNE) en 2014, durante las elecciones municipales y regionales para el período 2015-2018. El estudio se realizó durante 4 años, abarcando la gestión municipal desde 2015 hasta 2018, y tuvo un diseño de investigación de corte transversal. Es importante destacar que esta investigación fue de naturaleza no experimental.

3. Modelo

El modelo utilizado en esta investigación se basa en el modelo de Mincer, el cual fue adaptado y modificado para adecuarse a los objetivos específicos de este estudio.

3.1. El modelo funcional

De acuerdo al planteamiento teórico, la representación funcional del modelo de estudio es el siguiente:

$$EpGP = f(\text{Capital Humano}) \dots\dots\dots(1)$$

$$\text{Capital humano} = AeduF, AexpL, AexpFP \dots\dots\dots(2)$$

Remplazando 2 en 1

$$EpGP = f(AeduF, AexpL, AexpFP) \dots\dots\dots(3)$$

El modelo econométrico se define de la siguiente manera:

$$EpGP = \beta_0 + \beta_1 AeduF + \beta_2 AexpL + \beta_3 AexpFP + \theta$$

Donde:

- **EpGP**: ejecución porcentual promedio del gasto público total (corrientes y de inversión).
- **β0**: intercepto.
- **β1AeduF**: años de educación formal de los alcaldes.
- **β2AexpL**: años de experiencia laboral de los alcaldes.
- **β3AexpFP**: años de experiencia como funcionario público de los alcaldes.
- **θ**: término de error.

4. Resultados y discusión

En la presente investigación, se ha utilizado una regresión lineal múltiple por MCO. Para garantizar la idoneidad del uso de la regresión, se realizaron pruebas de carácter estadístico.

4.1. Prueba de normalidad

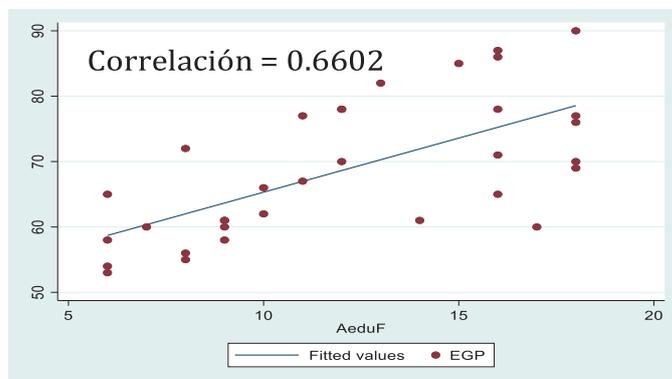
Se utilizó la prueba de Shapiro-Wilk para evaluar la normalidad de una muestra de menos de 50 observaciones con 33 grados de libertad. Las hipótesis planteadas son H0 (distribución normal) y H1 (no distribución normal), y se considera que los datos son normales si el valor P es mayor o igual al 5%, de lo contrario, se concluye que no siguen una distribución normal.

Tabla 1: prueba de normalidad de Shapiro-Wilk.

Variable	Obs.	W	V	z	Prob > z
EGP	33	0.95037	1.694	1.097	0.13639
AeduF	33	0.96973	1.033	0.069	0.47268
AexpL	33	0.98539	0.499	-1.447	0.92604
AexpFP	33	0.96263	1.276	0.506	0.30630

Nota: datos al 2018 obtenidos de la Consulta Amigable-MEF y el JNE.

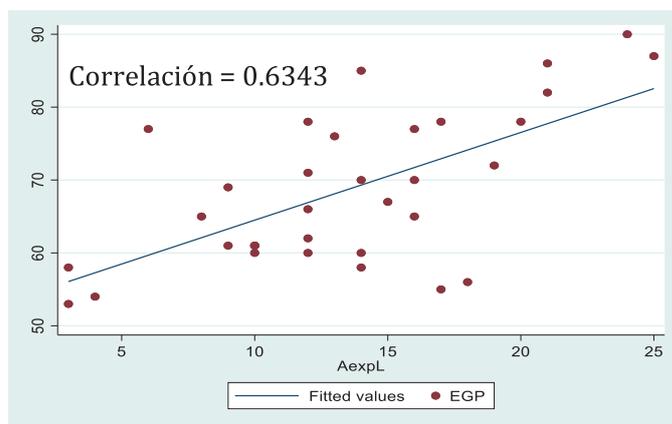
Figura 1: correlación de las variables: EpGP y AeduF.



Nota: datos al 2018 obtenidos de la Consulta Amigable-MEF y el JNE.

La figura 1 muestra que los años de educación formal de los alcaldes distritales tienen una correlación positiva y alta, con un coeficiente de 0.6602 y un nivel de significancia de 0.0000.

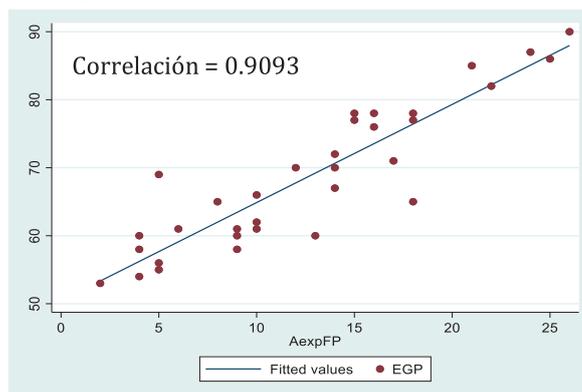
Figura 1: correlación de las variables: EpGP y AeduF.



Nota: datos al 2018 obtenidos de la Consulta Amigable-MEF y el JNE.

La figura 2 muestra que los años de experiencia laboral de los alcaldes tienen una correlación positiva y alta, con un coeficiente de 0.6343 y un nivel de significancia de 0.0001.

Figura 2: correlación de las variables: EpGP y AexpFP.



Nota: datos al 2018 obtenidos de la Consulta Amigable-MEF y el JNE.

La figura 3 muestra que los años de experiencia como funcionario público muestran una correlación alta y positiva, con un valor de 0.9093 y un nivel de significancia de 0.0000.

4. Análisis del modelo econométrico

Se procedió a realizar una regresión lineal múltiple, para la cual se cumplieron ciertos supuestos y son los siguientes:}

Inexistencia de autocorrelación

Tabla 2: prueba de Durbin-Watson.

Durbin-Watson	d-statistic(4, 33) = 1.213579
---------------	-------------------------------

Nota: datos al 2018 obtenidos de la Consulta Amigable-MEF y el JNE.

El resultado de la prueba de Durbin-Watson arroja un valor de 1.213579, el cual se encuentra dentro del rango aceptable. Esto indica que no se presentan problemas de autocorrelación.

Inexistencia de multicolinealidad

Para determinar si se cumple el supuesto de inexistencia de multicolinealidad, es necesario analizar el valor del VIF, el cual debe encontrarse en un rango entre 1 y 10.

Tabla 3: multicolinealidad: prueba de VIF (Variance Inflation Factor).

Variable	VIF	1/VIF
AexpFP	2.11	0.473535
AexpL	1.80	0.555196
AeduF	1.31	0.762247
Mean VIF	1.74	

Nota: datos al 2018 obtenidos de la Consulta Amigable-MEF y el JNE.

Con los resultados obtenidos del estadístico VIF, observamos que todos los valores son inferiores a 10. Por lo tanto, el modelo no presenta problemas de multicolinealidad entre las variables.

Inexistencia de heterocedasticidad

Se usó la prueba de White para evaluar la heterocedasticidad. Las hipótesis son H0 (no hay heterocedasticidad) y H1 (existe heterocedasticidad). Si el valor P es ≥ 0.05 , se acepta H0; si es < 0.05 , se acepta H1.

Tabla 4: detección de heterocedasticidad: prueba de White.

Source	chi2	df	P
Heteroskedasticity	11.28	9	0.2570
Skewness	1.94	3	0.5847
Kurtosis	2.69	1	0.1007
Total	15.92	13	0.2537

Nota: datos al 2018 obtenidos de la Consulta Amigable-MEF y el JNE.

El valor es mayor que 0.05, por lo tanto, aceptamos la hipótesis nula y concluimos que existe homocedasticidad en las variables.

Tabla 5: resumen del modelo.

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	33
Model	3139.95565	3	1046.65188	F(3, 29)	=	78.11
Residual	388.589802	29	13.3996483	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.8899
				Adj R-squared	=	0.8785
				Root MSE	=	3.6606

EGP	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
AeduF	.7125676	.1768795	4.03	0.000	.3508085 1.074327
AexpL	.094287	.1569123	0.60	0.553	-.2266347 .4152086
AexpFP	1.17031	.1421019	8.24	0.000	.8796793 1.460941
_cons	44.03504	2.244688	19.62	0.000	39.44414 48.62595

Nota: datos al 2018 obtenidos de la Consulta Amigable-MEF y el JNE.

Habiendo considerado todos los indicadores del modelo, obtenemos una significancia general con $\text{prob} > F = 0.0000$ y un R cuadrado ajustado de 0.8785, lo que significa que el modelo explica un 87.85% de la variabilidad observada.

Al sustituir los valores obtenidos mediante la regresión, el modelo econométrico se expresa de la siguiente manera:

$$EpGP = 44.03504 + 0.7125676 * AeduF + 0.094287 * AexpL + 1.17031 * AexpFP + ut$$

5. Interpretación del modelo

- La constante en el modelo arroja un valor de 44.03504. Esto significa que, si un alcalde distrital no cuenta con un año adicional de educación formal, experiencia laboral o experiencia como funcionario, la ejecución promedio del gasto público (tanto corriente como de inversión) en el distrito durante los años 2015-2018 será aproximadamente del 44.03%. Esta constante es significativa en el modelo, ya que es menor al 5%.
- AeduF:** el resultado 0.71256, significa que, si un alcalde distrital aumenta un año en su educación formal, la ejecución promedio del gasto público total durante los años 2015-2018 aumentará en un promedio del 71.2%, ceteris paribus. Esta variable independiente es significativa para el modelo, con un nivel de significancia inferior al 5%.
- AexpL:** el resultado 0.09428, indica que, si un alcalde distrital incrementa su experiencia laboral en 1 año, la ejecución promedio del gasto público total durante los años 2015-2018 en el distrito aumentará en un 9%, ceteris paribus. No obstante, esta variable independiente no es significativa para el modelo, ya que su valor supera el 5%.
- AexpFP:** el resultado 1.17031, significa que, si un alcalde distrital aumenta su experiencia como funcionario público en 1 año, la ejecución promedio del gasto público total durante los años 2015-2018 en el distrito aumentará en un promedio del 117%, ceteris paribus. Esta variable es significativa para el modelo, ya que su valor es menor al 5%.



6. Discusión

En el estudio de Poma (2019), se encontró una relación positiva y significativa entre la experiencia laboral en el sector público y la ejecución presupuestaria, con un aumento promedio del 61% al 80%. En esta investigación, la variable de años de experiencia como funcionario aumentó un 117%, superando los resultados de Poma. Ambos estudios confirman una relación positiva y significativa entre estas variables y el porcentaje de gasto público ejecutado en las municipalidades.

Por otro lado, Ushiñahua (2019) identificó debilidades en los recursos humanos en la ejecución del gasto público, relacionadas con la educación superior. Los resultados de esta investigación no discrepan con los actuales, ya que más del 50% de los alcaldes en la provincia de Jauja tienen 11 años de educación formal, y un 30% tiene un 16% de educación formal. A diferencia de Ushiñahua, los resultados actuales muestran un impacto positivo en la ejecución del gasto público.

En cuanto a los resultados de Ormeño (2011) en Chile, sugiriendo que la 'profesionalización' es crucial para la competitividad de los trabajadores, difieren de los resultados actuales. La presente investigación muestra que la cantidad de años de educación formal y experiencia como funcionario público, indicando una adecuada profesionalización, es lo que más influye en la ejecución del gasto público, incluso en municipios que no logran cumplir el 100% del presupuesto.

7. Conclusiones

A continuación, presentamos las conclusiones del estudio:

- De los tres componentes del capital humano, el más importante resulta ser la variable de años de experiencia como funcionario público del alcalde en las municipalidades distritales de la provincia de Jauja. Esta variable mostró un coeficiente positivo de 1.17031 con un nivel de significancia de 0.000. Esto indica que la experiencia laboral como funcionario público por parte del alcalde está fuertemente relacionada con un aumento en la ejecución porcentual promedio del gasto público total (corriente e inversión) en las municipalidades.
- Los años de educación formal del alcalde en las municipalidades distritales de la provincia de Jauja se sitúan como la segunda variable más relevante, con un coeficiente de 0.7125676 y un nivel de significancia de 0.000. Esto indica que el mayor nivel de educación formal, incluyendo especializaciones en gestión pública, por parte del alcalde, conlleva a un aumento en la ejecución porcentual promedio del gasto público total (corriente e inversión) en las municipalidades.
- Finalmente, la experiencia laboral del alcalde se presenta como la variable menos relevante. Esto se debe a que obtuvo un coeficiente de 0.094287 y no resultó significativa, con un valor de 0.553. Esto indica que la experiencia laboral del alcalde, ya sea en el sector privado o público, no genera un incremento significativo en la ejecución porcentual promedio del gasto público total (corriente e inversión) en las municipalidades.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Becker, G. (1964). *Human Capital*. New York: Columbia University Press for the National Bureau of Economic Research. <https://publicaciones.eafit.edu.co/index.php/cuadernos-investigacion/article/view/1287>

Campos, H. (2011). *Una aproximación empírica al Capital Humano Municipal en Chile*. Estado, Gobierno y Gestión Pública. Instituto Chileno de Estudios Municipales, Universidad Autónoma. <https://revistaeggp.uchile.cl/index.php/REGP/article/view/15600>

Cardona, M. (2007). *Capital Humano: Una mirada desde la educación y la experiencia laboral*. [file:///C:/Users/hp/Downloads/1287-Texto%20del%20art%C3%ADculo-4196-1-10-20120730%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/hp/Downloads/1287-Texto%20del%20art%C3%ADculo-4196-1-10-20120730%20(2).pdf)

Ero Del Canto, A. (2014). *Motivación y gestión del capital humano en el contexto de los gobiernos locales venezolanos*. Universidad Privada Venezuela. <https://www.redalyc.org/pdf/993/99340840001.pdf>

Guardia, R. (2002). *El Sistema Presupuestario en el Perú*. Santiago de Chile: CEPAL. https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/7267/S023177_es.pdf

Hernández, S. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: sexta edición. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Legislativo, P. (2003). *Ley N° 28044. Ley General de Educación*. <https://siteal.iiep.unesco.org/bdnp/459/ley-28044-ley-general-educacion>

Legislativo, P. (2005). *Ley Orgánica de Municipalidades LEY N° 27972*. https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_publico/capacitacion_programacion_formulacion_presupuestal/2012/Anexos/ley27972.pdf

Legislativo, P. (2014). *Ley Universitaria N° 30220*. http://www.minedu.gob.pe/reforma-universitaria/pdf/ley_universitaria.pdf

Loyola, A. (2008). *Capital humano: Gestión por competencias laborales en la administración pública*. <https://harteaga.files.wordpress.com/2010/09/cap-i-iii.pdf>

Palma, Y. (2019). *Influencia de la formación profesional del alcalde en la ejecución presupuestal de la región de Puno, años 2015-2018*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/1176174>

Quispe, J. (2016). *Metodología de la Investigación Científica*. Huancayo: Universidad Nacional del Centro del Perú. <https://es.scribd.com/document/352991937/Libro-de-Metodologia-Del-Profesor-Lino>

Ramírez, A. (2009). *La teoría del conocimiento en investigación científica: una visión actual*. http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1025-55832009000300011

Stiglitz, J. (1988). *La Economía del Sector Público*. Editor, Barcelona. <https://www.personales.ulpgc.es/jbrito.daea/8.%20TeoriaGastoPublico.PDF>

LA INCLUSIÓN MICRO FINANCIERA EN LA REGIÓN JUNÍN: un estudio de caso para la ciudad de Huancayo, período 2010-2023

1. Introducción

El análisis se centra en la evolución de la cantidad de clientes y el saldo de captaciones y colocaciones en las principales Entidades del Sistema Financiero (en adelante, ESF) en la ciudad de Huancayo durante el período de estudio (2010-2023). Tres ESF, específicamente Caja Municipal-Huancayo, Financiera Confianza y Caja Rural-Centro, han tenido un papel destacado en este período.

Se observa un crecimiento constante en el número de clientes con depósitos y créditos en estas instituciones financieras, lo que ha impulsado el índice de inclusión financiera en la región. El estudio tiene como objetivo analizar el desempeño y la contribución de estas tres ESF a la inclusión financiera en Huancayo, utilizando indicadores como el número de clientes, el saldo de colocaciones y depósitos.

En resumen, se ha experimentado un significativo crecimiento en el acceso y uso de servicios financieros en la

ciudad de Huancayo, contribuyendo al crecimiento económico sostenido a largo plazo. Sin embargo, al cierre de agosto de 2023, las tres principales ESF todavía muestran una consolidación financiera débil, influenciada por factores como la pandemia del COVID-19 y crisis económicas internacionales. Se destaca una gestión frágil de los riesgos crediticios, con un aumento en el nivel de riesgo hasta la fecha de agosto de 2023, medido a través del índice de morosidad y la Cartera de Alto Riesgo (CAR).

2. Análisis de la problemática y desarrollo del tema

Hasta el año 2010, el proceso de inclusión financiera en la ciudad de Huancayo era moderado. La participación de las tres ESF (Caja Huancayo, Financiera Confianza y Caja Centro) fue poco auspiciosa. Sin embargo, a partir del año 2010, esta situación cambió. Durante este período, tanto Financiera Confianza como Caja Centro ingresaron al mercado de Huancayo como ESF de intermediación directa. Además, una de ellas se transformó de Edpyme a Financiera tras un proceso de transferencia y venta de activos principales a la Fundación BBVA.



Autor: Mg. Luis
Pantoja Marín



Las figuras 1, 2 y 3 muestran que la evolución y crecimiento de las tres ESF, durante el período de análisis ha sido significativa, tanto en el número de clientes en los segmentos de créditos y captaciones.

La participación de las tres ESF en la región es de aproximadamente 25% (Caja - Huancayo), 10% (Financiera Confianza) y 100% (Caja - Centro). En detalle, se observa lo siguiente: aproximadamente 153 mil clientes en créditos o colocaciones y 404 mil en captaciones o depósitos para Caja Municipal - Huancayo; 27 mil clientes en créditos y 98 mil clientes en captaciones para Financiera Confianza; y 12 mil clientes en créditos y 32 mil clientes en captaciones para Caja Rural - Centro. Esto implica que los saldos de colocaciones y captaciones de estas ESF ascienden a S/ 1,926 millones y S/ 1,551 millones en el caso de Caja Municipal - Huancayo, S/ 234 millones y S/ 134 millones en el caso de Financiera Confianza, y S/ 155 millones y S/ 152 millones para Caja Rural - Centro, respectivamente.

Las variables mencionadas anteriormente confirman que el proceso de inclusión financiera durante el período de análisis se ha llevado a cabo y desarrollado con eficiencia en términos de acceso, uso y calidad. Esta última variable se mide a través del nivel de tasas pasivas ofrecidas por las tres ESF y del nivel de riesgo crediticio (mora o CAR) registrado durante el período de estudio, que se sitúa en aproximadamente 6.5% y 5%, respectivamente.

3. Desempeño financiero y gestión de riesgos de las tres ESF

• Caso: Caja Municipal de Ahorro y Crédito -Huancayo S. A.

El ratio de solvencia o ratio de capital global, ha experimentado una disminución constante debido al crecimiento acelerado de sus colocaciones y al limitado crecimiento del saldo de su patrimonio efectivo. A la fecha, este ratio se sitúa en 12.36, superior al ratio mínimo en sombra de 10.50 (fijado por la SBS). Por otro lado, el ratio de CAR (aquella que suma la cartera de mayor riesgo y morosa), muestra un ratio de 5.82% a la fecha de agosto de 2023, en comparación con el 3.99% al cierre del período 2022. Esto indica un incremento en el riesgo crediticio.

• Caso: Financiera Confianza

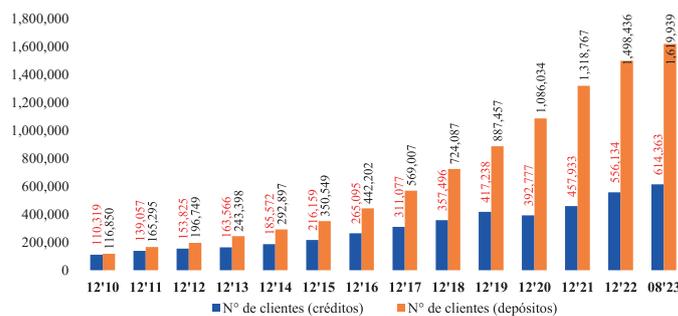
El ratio de solvencia se ha mantenido estable y se sitúa en 17.77 hasta la fecha, superando el mínimo fijado por la SBS. En cuanto al ratio de CAR que engloba la cartera de mayor riesgo y morosa, muestra un ratio de 9.62% a la fecha de agosto de 2023, en comparación con el 8.80% registrado al cierre del período 2022. Esto indica un incremento en el riesgo crediticio.

• Caso: Caja Rural Centro

El ratio de solvencia, ha experimentado una reducción considerable y se encuentra en 10.60 hasta la fecha, ligeramente por encima del mínimo fijado por la SBS. Por otro lado, el ratio de CAR, se sitúa en 7.05% a la fecha de agosto de 2023, en comparación con el 5.92% registrado al cierre del período 2022, suponiendo un incremento del riesgo crediticio.

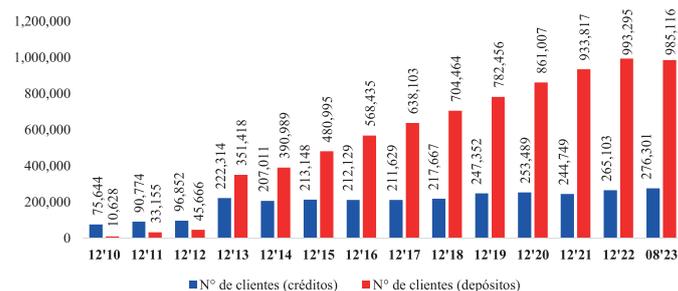
Las figuras 4, 7 y 10, contienen información adicional sobre rentabilidad (utilidades netas), rentabilidad promedio por oficina y rentabilidad promedio por empleado.

Figura 1:
Evolución del número de clientes en los segmentos de créditos y captaciones de la Caja Huancayo.



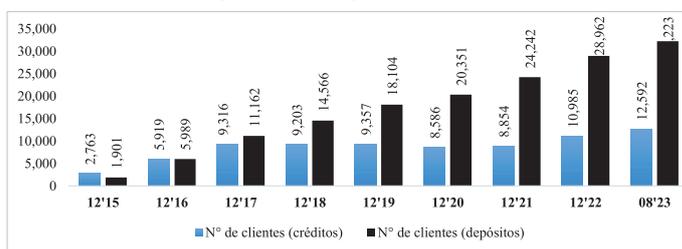
Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 2:
Evolución del número de clientes en los segmentos de créditos y captaciones de Financiera Confianza.



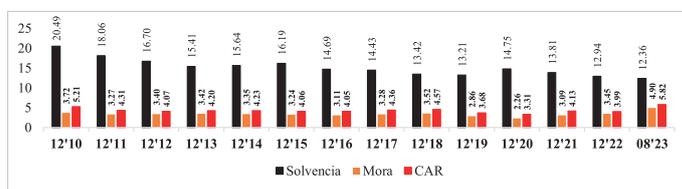
Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 3:
Evolución del número de clientes en los segmentos de créditos y captaciones de Caja Rural - Centro.



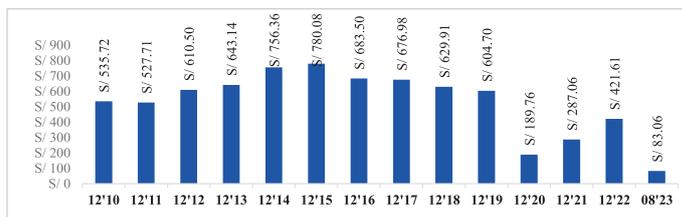
Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 4:
Evolución del ratio de solvencia y ratio de riesgo crediticio (mora y CAR) de la Caja Municipal -Huancayo (en porcentaje).



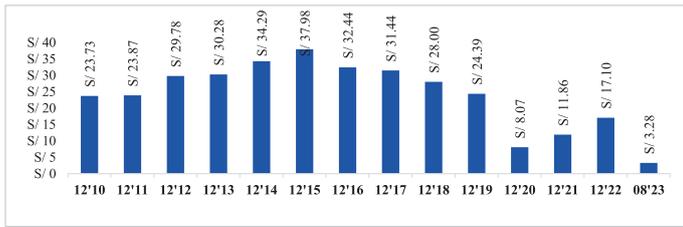
Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 5:
Rentabilidad por oficina (utilidades netas sobre número de oficinas). Caso: Caja Municipal - Huancayo.



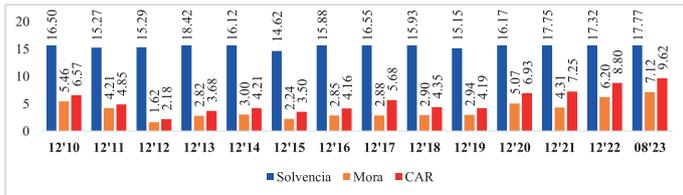
Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 6:
Rentabilidad por empleado (utilidades netas sobre número de empleados).
Caso: Caja Municipal -Huancayo.



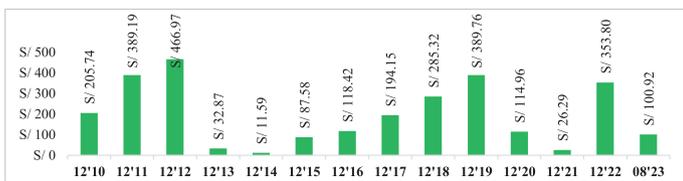
Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 7:
Evolución del ratio de solvencia y ratio de riesgo crediticio (mora y CAR) de Financiera Confianza (en porcentaje).



Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 8:
Rentabilidad por oficina (utilidades netas sobre número de oficinas).
Caso: Financiera Confianza.



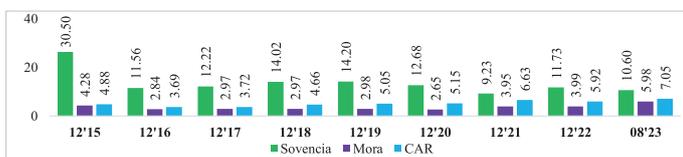
Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 9:
Rentabilidad por empleado (utilidades netas sobre número de empleados).
Caso: Financiera Confianza.



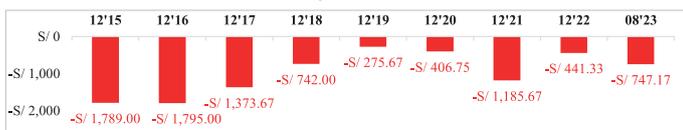
Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 10:
Evolución del ratio de solvencia y ratios de riesgo crediticio (mora y CAR) para la Caja Centro (en porcentaje).



Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 11:
Rentabilidad por oficina (utilidades netas sobre número de oficinas).
Caso: Caja Rural Centro.



Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 12:
Rentabilidad por empleado (utilidades netas sobre número de empleados).
Caso: Caja Rural Centro.



Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

4. Resultados y conclusiones del estudio de caso

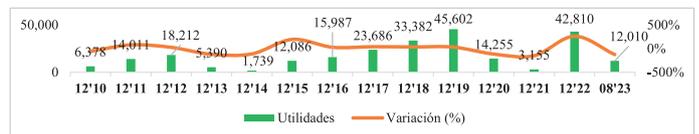
Durante el período de estudio, el proceso de inclusión financiera ha resultado satisfactorio. Las tres ESF han demostrado una participación destacada tanto en número de clientes como en los saldos de colocaciones - créditos y captaciones - depósitos. Este crecimiento, tanto orgánico como inorgánico en un caso, se confirma a través de las estadísticas disponibles en la página web de la SBS.

Se puede concluir que se han logrado las condiciones básicas, para que un proceso de inclusión financiera sea efectivo, incluyendo el acceso, el uso y la calidad de los servicios financieros. Sin embargo, es importante observar que este crecimiento y expansión también ha estado acompañado de un deterioro en los indicadores de solvencia, rentabilidad y gestión de riesgos para las tres ESF.

Las figuras 13, 14 y 15 muestran cómo factores tanto internos como externos, particularmente los más significativos, han condicionado una disminución en los niveles de rentabilidad institucional de las tres ESF.

Los promedios de disminución en la rentabilidad institucional fueron del -78.74% para la Caja Municipal -Huancayo y del -71.95% para Financiera Confianza.

Figura 13:
Evolución de utilidades netas - Caja Huancayo, período 12/2010 - 08/2023 (en miles de soles).



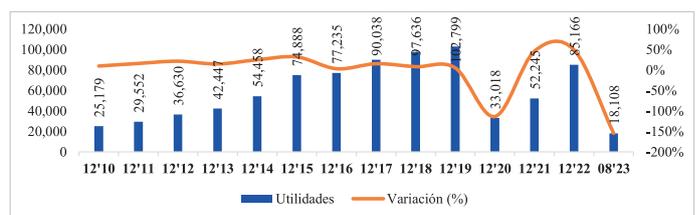
Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 14:
Evolución de utilidades netas - Financiera Confianza, período 12/2010 - 08/2023 (en miles de soles).



Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 15:
Evolución de utilidades netas - Caja Rural - Centro, período 12/2010 - 08/2023 (en miles de soles).



Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

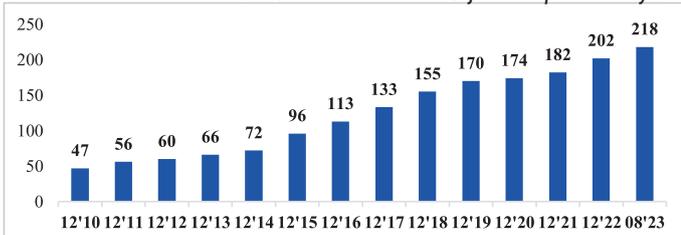
En el anexo se presentan gráficos que ilustran el nivel de expansión de las tres ESF a nivel nacional. Según la información recopilada hasta agosto de 2023, el número de oficinas o agencias en la ciudad de Huancayo era el siguiente: a) Caja Municipal- Huancayo con 45; b) Financiera Confianza con 36 y c) Caja Rural - Centro con 6.

Estos datos confirman el progreso en el acceso y uso de los servicios financieros en las tres ESF en la ciudad de Huancayo, lo que refuerza la idea de un proceso de inclusión financiera adecuado y óptimo durante el período analizado.

6. Anexos

Figura 16

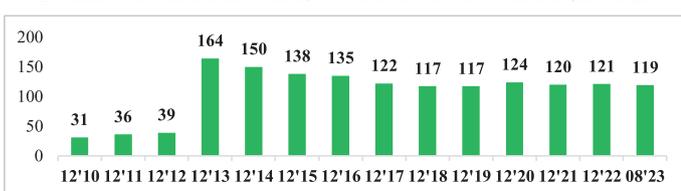
Evolución del número de oficinas a nivel nacional de Caja Municipal-Huancayo.



Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 17

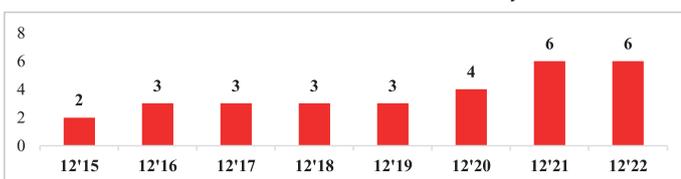
Evolución del número de oficinas a nivel nacional de Financiera Confianza.



Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.

Figura 18

Evolución del número de oficinas a nivel nacional de Caja Rural-Centro.



Fuente: datos extraídos de la web de la SBS.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Superintendencia de Banca Seguro y AFP (2023). Sistema Financiero. <https://www.sbs.gob.pe/>

García, M. y Andía A. (2022). ¿Qué nos dice el Global Findex 2021 sobre la inclusión financiera en el Perú?, 191(3), 19-23. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-191/moneda-191-03.pdf>

Fundación Microfinanzas BBVA (2023). INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ: PRINCIPALES DESAFÍOS DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS. <file:///C:/Users/user/Downloads/inclusion-financiera-en-el-peru-principales-desafios-de-las-politicas-publicas.pdf>

AUSPICIADO POR:

SIRAY

SASTRERÍA

Elige tu diseño, elige tu estilo

Confección, venta y alquiler de ternos para damas, caballeros y niños



981 003 310 - 985 515 358



entre Ica y Ferrocarril, ubicado en el centro comercial La Casona-Mall Plaza, estante 324-326.

RESTAURANT CAMPESTRE
Las Brisas

Desde 1960 brindando tradición y sabor que perdurara.

Disfrute de la comida típica de la región todos los días.

Se atiende todo tipo de compromisos sociales, agasajos y banquetes con horas de anticipación.
Informes al Cel: 949558158

AV. Circunvalación Las Brisas 645 - Pícomayo

LA RUTA DEL BAMBÚ

RUTA DEL BAMBÚ
BOSQUE Guadua angustifolia
N.V. : CANA GUAYAQUIL
N.C. : Guadua angustifolia
FAMILIA: POACEAE
EP

Carretera central Mazamari - Pangoa (Entrada a Santa Clara)

Informes al cel. 930464788 - 956422300

Síguenos en fb: LA RUTA DEL BAMBÚ

LA RUTA DEL BAMBÚ

Vive una experiencia con la naturaleza en su máxima esplendor.



III FORO DE DESARROLLO ECONÓMICO: Logros y retos del desarrollo económico de Junín, 2023



Autor: Carlos Gallardo Torres*

Para proporcionar los últimos indicadores de crecimiento y propuestas de mejora en la zona central, la Facultad de Economía de la Universidad Nacional del Centro del Perú organizó el III Foro de Desarrollo Económico titulado "Logros y retos del desarrollo económico de Junín, 2023".

El evento académico se llevó a cabo el pasado 15 de septiembre en el auditorio del Pabellón I (PACE), donde el Mg. Carlos Gallardo Torres, gerente general del Instituto Peruano de Economía, fue el encargado de la disertación. A continuación, compartimos la información presentada durante el evento:

Previo a la pandemia, Junín registró una significativa expansión económica que mejoró las condiciones de vida de los hogares de menores recursos. Entre el 2004 y 2022, el PBI por habitante se duplicó y la pobreza (urbana y rural) se redujo.



JUNÍN PBI por habitante y tasa de pobreza, 2004-2022

(S/ de 2007, % de la población)

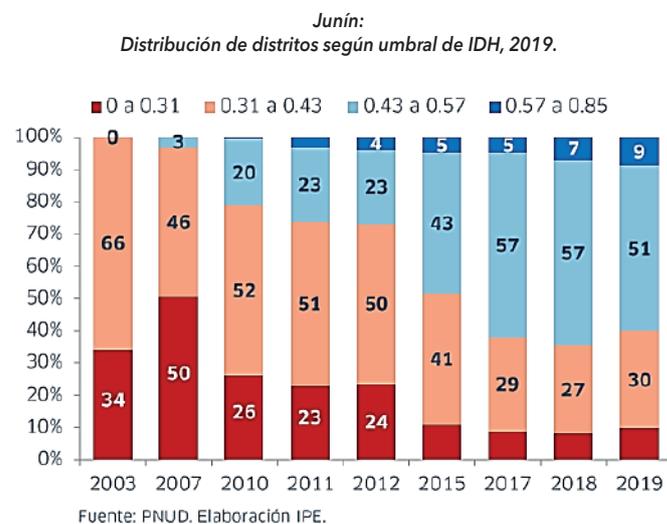
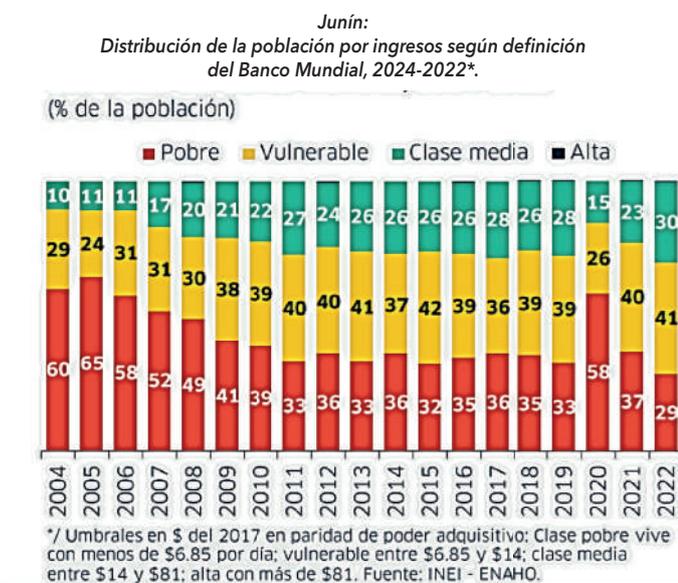
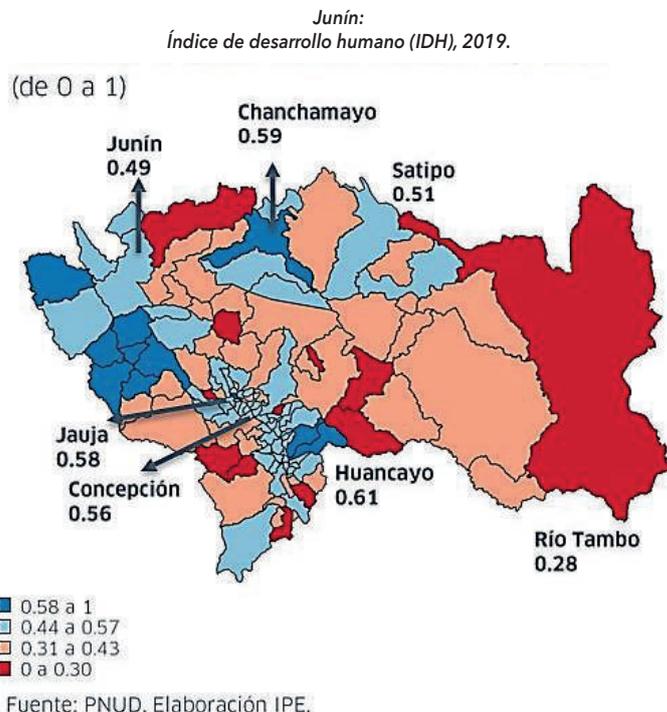
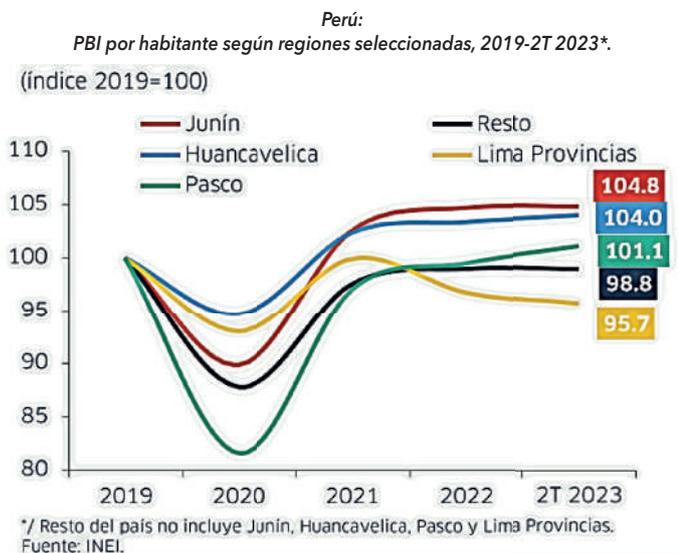


Fuente: INEI.

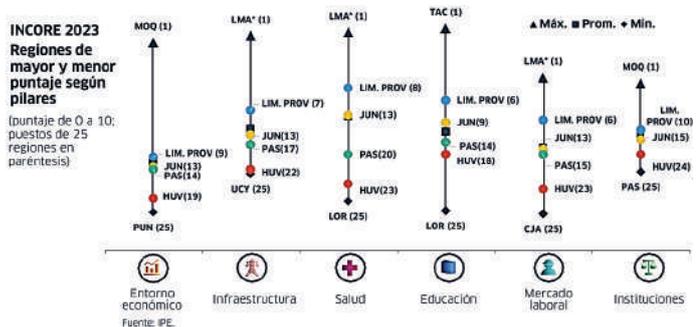
*Economista de la Universidad del Pacífico con Maestría de la Universidad de Harvard y becario del Banco Mundial/Banco de Japón y Fulbright.

Luego del 2020, la economía de Junín ha tenido una reactivación más dinámica que en el resto del país. La recuperación del PBI por habitante ha sido superior a la de Lima provincias y Pasco. Asimismo, Junín aumentó ligeramente sus niveles de clase media frente al 2019. No obstante, el 40% de su población se mantiene vulnerable a caer en pobreza.

La heterogeneidad en los indicadores subraya la necesidad de abordar y reducir las brechas para lograr un desarrollo equilibrado en la región. Si bien entre el 2003 y 2017, la región logró una mejora notable en el Índice de Desarrollo Humano (IDH), su avance se ha ralentizado desde entonces, y probablemente se deterioró con la pandemia.

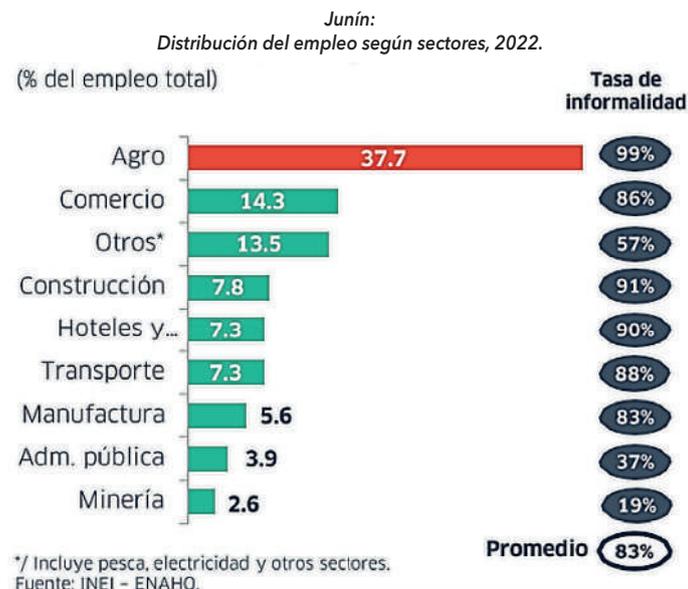


Para revertir esta situación, es esencial promover un Junín productivo y competitivo. Actualmente, Junín, se encuentra en una posición intermedia, ocupando el puesto 12 de las 25 regiones evaluadas en el Índice de Competitividad Regional (INCORE) 2023. Al analizar los pilares, se destaca en el noveno lugar en Educación y en el decimotercero en Entorno Económico, Infraestructura y Salud. Sin embargo, su pilar más rezagado es Instituciones, ocupando el puesto 15.

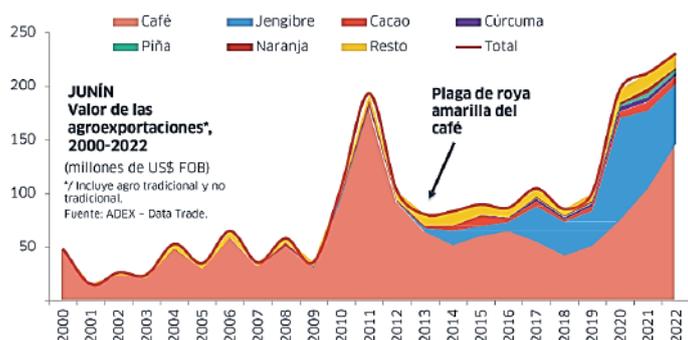


¿Cómo avanzar en el camino hacia una mayor productividad y competitividad?

El agro es uno de los sectores con mayor potencial en Junín. Emplea casi dos de cada cinco trabajadores de la región. No obstante, casi la totalidad de sus trabajadores son informales -en su gran mayoría- una baja productividad. En efecto, la productividad laboral agropecuaria de Junín es 19%, menor al promedio nacional.

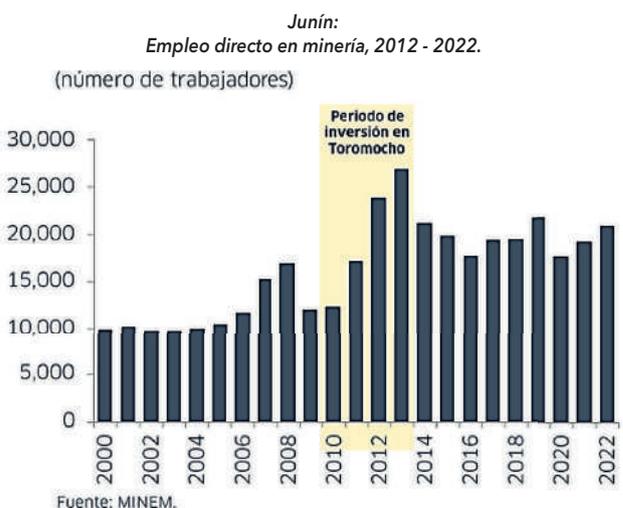
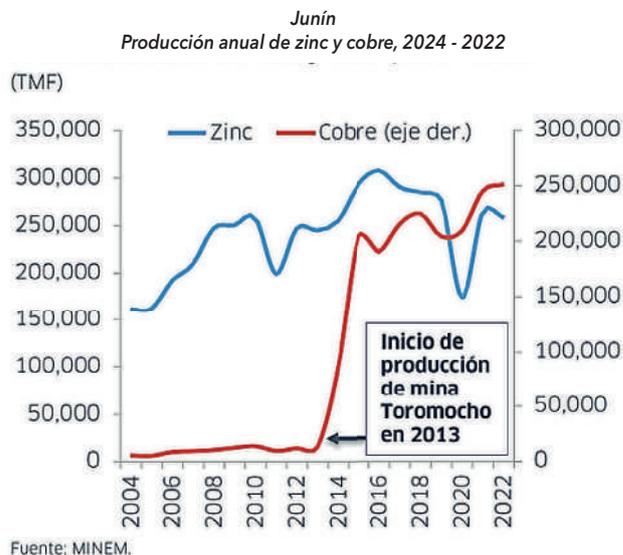


Junín viene recuperando el flujo de envíos de café al exterior, cuya producción representa el 27% del total nacional. Además, en la última década se ha incorporado el jengibre a la canasta agroexportadora de la región. En el 2022, las exportaciones de agro de Junín alcanzaron US\$ 230 millones, su valor histórico más alto.

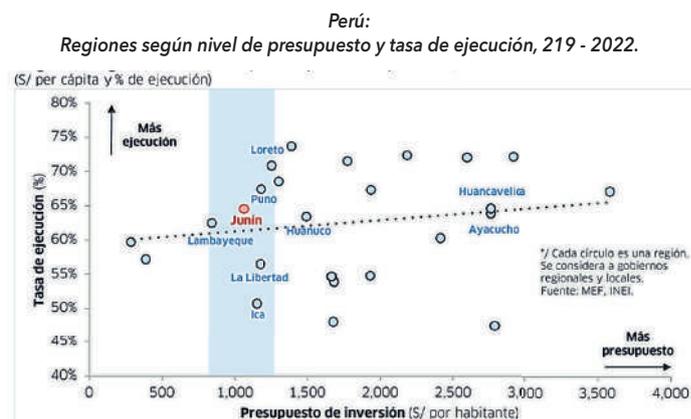


Junín debe continuar aprovechando su potencial minero. La región es una de las principales productoras de zinc, plata, plomo y cobre. En Junín, la minería emplea directamente a 21 mil trabajadores y, debido a sus altos encadenamientos con otros sectores, el IPE estima que se generan 167 mil empleos adicionales.

Junín debe continuar aprovechando su potencial minero. La región es una de las principales productoras de zinc, plata, plomo y cobre. En Junín, la minería emplea directamente a 21 mil trabajadores y, debido a sus altos encadenamientos con otros sectores, el IPE estima que se generan 167 mil empleos adicionales.



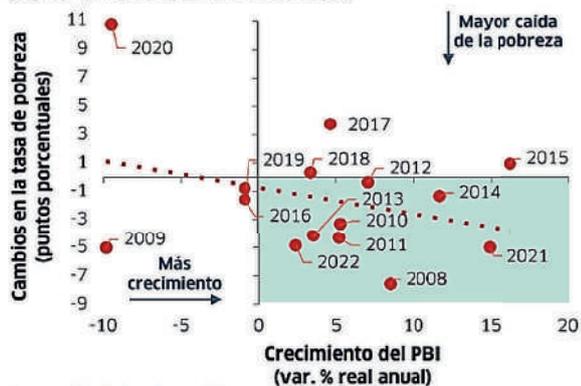
Junín necesita infraestructura y servicios de calidad. Entre 2019 y 2022, la región ejecutó el 65% de su presupuesto de inversión. Así, la región superó a regiones con presupuestos similares.



Se necesita un Junín competitivo y productivo para asegurar una mejora sostenida en la calidad de vida de su ciudadanía. Un entorno favorable a la inversión será clave para impulsar más crecimiento, empleo e ingresos, menor pobreza y población vulnerable, y mayor cierre de brechas. No hacerlo significará postergar el desarrollo de la región.

Junín:
Cambios en la tasa de pobreza y crecimiento del PBI, 2005 - 2022*.

(puntos porcentuales; var. % real anual)



Fuente: INEI, Estimaciones IPE.

Junín:
Algunas brechas pendientes al 2022.

-  **23%** viviendas sin servicios básicos*
-  **64%** colegios sin servicios básicos*
-  **59%** vías locales sin pavimentar o afirmar
-  **40%** adultos sin secundaria completa
-  **73%** trabajadores con empleo informal

*/ Incluye agua, desagüe y electricidad.

Fuente: INEI - ENAHO; MINEDU - ESCALE; MTC, Estimaciones IPE.

IPE INSTITUTO PERUANO DE ECONOMÍA



La promoción "**César Martinelli**" de la Facultad de Economía organizó la Semana Económica los días 24, 25 y 26 de mayo, un evento que reunió a expertos y profesionales destacados en el campo de la economía. Esta promoción fue la fuerza impulsora detrás de esta iniciativa emocionante y se aseguró de traer a los ponentes más calificados para compartir su conocimiento con la comunidad estudiantil. Los días de la Semana Económica estuvieron llenos de conferencias que proporcionaron una visión profunda de los temas económicos más relevantes de hoy en día. A continuación, destacamos a los notables ponentes que se unieron a esta experiencia enriquecedora:



César Martinelli, profesor de economía de la Universidad George Mason y miembro del Centro Interdisciplinario de Ciencias Económicas (ICES)

Presentó una conferencia titulada; "Políticas públicas en el Perú: ideas, modelos y desafíos pendientes", en la que destacó tres áreas cruciales: el papel de los partidos políticos, el rol de las protestas y la construcción de una democracia auto sostenible. Estas reflexiones ofrecieron una valiosa orientación para los futuros esfuerzos de desarrollo y gobernanza en el país, subrayando la importancia de la Semana Económica como un espacio de enriquecimiento académico. Agradecemos a César Martinelli por su experiencia y sus valiosos aportes.



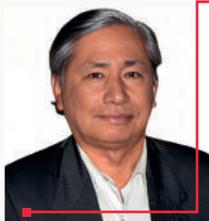
Mario Guerrero Corzo, economista principal del departamento de estudios económicos de Scotiabank

Aportó su valiosa experiencia en el sector bancario y compartió información relevante sobre las dinámicas financieras actuales. Su perspectiva especializada proporcionó una visión detallada y esencial para comprender el entorno económico actual.



Francisco Callupe Casaña, jefe del departamento de estudios económicos del BCRP-sucursal Huancayo

Enriqueció a la audiencia al compartir su profundo conocimiento sobre asuntos económicos clave, brindando a los asistentes una perspectiva valiosa sobre el panorama económico de la región Junín.



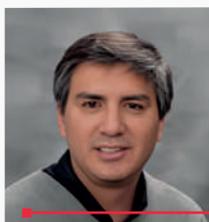
Javier Sicchar Valdez, docente universitario de la Universidad Nacional de Ingeniería

Ofreció una exposición integral sobre los desafíos y oportunidades económicas a nivel mundial. En su presentación, resaltó la relevancia de la digitalización y la innovación como factores clave para el crecimiento económico. Además, destacó cómo la sostenibilidad y la responsabilidad social corporativa están transformando los mercados globales. En resumen, su exposición abordó temas cruciales para comprender el panorama económico actual.



Víctor Castañeda Guzmán, docente universitario de la PUCP

Brindó información valiosa sobre la economía local y regional al resaltar la importancia de la inversión en infraestructura y la colaboración entre sectores público y privado para impulsar el crecimiento económico sostenible.



Gabriel Rodríguez Briones, PhD en economía por la Universidad de Montreal

Compartió su experiencia en temas económicos y académicos, proporcionando una perspectiva clara sobre las tendencias actuales en la investigación económica y su relevancia para la toma de decisiones políticas y empresariales.

Estas presentaciones brindaron una visión enriquecedora que sin duda contribuirá al crecimiento y desarrollo en el ámbito económico y gubernamental. Agradecemos sinceramente a todos los ponentes por compartir sus experiencias y valiosos aportes, haciendo de esta Semana Económica un espacio de aprendizaje enriquecedor y en constante evolución.



CONGRESO MACROREGIONAL

CENTRO ORIENTE DE ESTUDIANTES DE ECONOMÍA

Más allá de las fronteras: reactivación económica, crecimiento y desarrollo

El Congreso Regional de Estudiantes de Economía (COREECO), celebrado el pasado mes de junio del presente año, reunió a una destacada gama de expertos en diversos campos de la economía. Durante tres intensos días, los asistentes tuvieron el privilegio de sumergirse en el análisis de temas cruciales para el desarrollo económico y social del Perú. A continuación, destacamos las ponencias de algunos de los ponentes más influyentes y sus visiones sobre el futuro económico, en el marco de la reactivación económica el crecimiento y desarrollo del país.

1. PERSPECTIVAS SOBRE LAS CIENCIAS DEL COMPORTAMIENTO: PRE Y POST PANDEMIA

Por: **Mg. Marco Carrasco Villanueva**

El Mg. Marco Carrasco Villanueva, un docente especializado en economía conductual, ofreció una visión única sobre cómo el comportamiento humano ha evolucionado antes y después de la pandemia. Su análisis arrojó luz sobre la importancia de comprender y adaptarse a los cambios en el comportamiento de los consumidores en un mundo post pandemia.

2. PERÚ: CRECIMIENTO ECONÓMICO Y SOCIAL AL 2030, POLÍTICAS E IMAGINARIOS PARA EL CAMBIO

Por: **Dr. Víctor Castañeda Guzmán**

El Dr. Víctor Castañeda Guzmán, especialista en reforma del Estado, compartió sus perspectivas sobre el futuro del Perú. Su enfoque en el crecimiento económico y social hasta el 2030 y las políticas necesarias para lograrlo proporcionó una hoja de ruta esencial para el desarrollo sostenible.

3. DESARROLLO DESDE LOS GOBIERNOS LOCALES

Por: **Mg. Julio de la Rosa Luján**

El Mg. Julio de la Rosa Luján, experto en administración tributaria y gestión pública, abordó la importancia del desarrollo económico desde la perspectiva de los gobiernos locales. Su presentación resaltó la influencia que los líderes locales tienen en el bienestar de las comunidades y cómo las decisiones a nivel municipal pueden tener un impacto profundo en la economía regional.



1



2



3

4. PROPUESTAS DE REACTIVACIÓN ECONÓMICA EN LA REGIÓN JUNÍN, 2023

Por: **Mg. Maycol Baldeón Palpa**

Como Director Regional de Economía y Finanzas de CORLAD Junín, el Mg. Maycol Baldeón Palpa proporcionó valiosas propuestas para reactivar la economía en la región de Junín en 2023. Sus ideas detalladas ofrecen un enfoque práctico para abordar los desafíos económicos a nivel regional.

5. UNIVERSIDAD, INNOVACIÓN Y CRECIMIENTO

Por: **Dr. Alfonso López Chau**

El Dr. Alfonso López Chau, Rector de la Universidad Nacional de Ingeniería, compartió su visión sobre la relación entre la universidad, la innovación y el crecimiento económico. Destacó el papel fundamental de las instituciones académicas en el desarrollo económico y la importancia de la innovación en la economía moderna.

6. CAMBIOS EN EL EMPLEO DURANTE EL CRECIMIENTO DEL PERÚ, 2010-2020

Por: **Dra. Janina León Castillo**

La Dra. Janina León Castillo, Jefa del Departamento de Economía de la PUCP, presentó un análisis detallado de los cambios en el empleo durante la década pasada en el Perú. Su investigación arrojó luz sobre las tendencias laborales y los desafíos que enfrenta la fuerza laboral peruana.

7. CRECIMIENTO Y DESARROLLO: EL SISTEMA ECONÓMICO DEL PERÚ

Por: **Mg. Diego Macera Poli**

Como miembro del Directorio del Banco Central de Reserva del Perú, el Mg. Diego Macera Poli aportó su experiencia en el análisis del crecimiento y desarrollo económico del país. Sus perspectivas sobre el sistema económico del Perú ofrecieron una visión completa de los desafíos y oportunidades que enfrenta la nación.

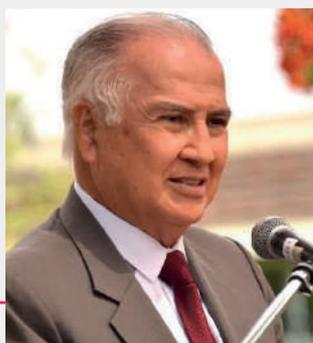
8. DESARROLLO REGIONAL SOSTENIBLE

Por: **Dr. David Jesús Sánchez Marín**

El Dr. David Jesús Sánchez Marín, ex Rector de la Universidad Nacional del Centro del Perú, presentó su visión sobre el desarrollo regional sostenible. Destacó la importancia de equilibrar el crecimiento económico con la sostenibilidad ambiental y social.



4



5



6



7



8

Además de estas fascinantes ponencias, el Congreso Regional de Estudiantes de Economía 2023 permitió que estudiantes de economía de todo el Perú se unieran en un ambiente enriquecedor. Las actividades extraacadémicas fomentaron el intercambio de ideas y experiencias entre futuros economistas, fortaleciendo la comunidad académica. El evento demostró ser un hito en la exploración de las perspectivas económicas y sociales del Perú y dejó una marca indeleble en la mente de los participantes. El compromiso de estos destacados ponentes y la energía de los estudiantes prometen un futuro brillante para la economía peruana. Con estas valiosas contribuciones, el Congreso Regional de Economía 2023 abrió una ventana a las posibilidades de crecimiento y desarrollo del Perú en las décadas venideras, demostrando que la economía es un campo dinámico e interconectado que juega un papel crucial en la construcción del futuro de la nación.

HABILIDADES DEL FUTURO: una evaluación de la brecha de habilidades digitales en el mercado laboral peruano



 **Autora: Brenda Romina Santivañez Ricse**

1. Introducción

A lo largo de la historia, las sociedades han atravesado transformaciones profundas que han redefinido no solo la forma en que vivimos, sino también cómo trabajamos y nos relacionamos. Desde la Revolución Industrial, que introdujo la mecanización y la producción en masa, hasta la actual Revolución Tecnológica y Digital que ha caracterizado el último siglo. Estas revoluciones han moldeado la evolución humana, rediseñando nuestros roles y desafiando nuestras habilidades. En el pasado, se valoraban habilidades físicas y manuales, pero con la Revolución Industrial surgió la necesidad de competencias especializadas en maquinaria y tareas industriales específicas.

En la actual era digital, la capacidad de adaptarse a un entorno tecnológico se ha vuelto esencial. Antes la gestión de datos e información era mucho más compleja, hoy en día a través de los sistemas y softwares avanzados, las tareas se han vuelto mucho más llevaderas. En ese sentido; la diversidad de ocupaciones y profesiones dentro del mercado laboral han tenido que en su mayoría adaptarse a esta nueva dinámica, exigiendo a los profesionales a adquirir competencias digitales que les permitan desempeñarse eficazmente en sus roles. Esta transformación no solo ha simplificado las labores diarias, sino que también ha creado un entorno laboral dinámico y altamente competitivo, donde la habilidad para aprovechar las herramientas digitales se ha convertido en un factor clave para el éxito profesional.

Sin embargo; es importante destacar que la transformación tecnológica ha sido y sigue siendo diversa en cada país. Mientras que naciones más desarrolladas han avanzado significativamente en la adopción de tecnologías digitales, países menos desarrollados, como Perú, aún tienen un largo camino por recorrer. En este contexto, surge una interrogante crucial: ¿está la oferta laboral peruana preparada con las habilidades necesarias para afrontar las demandas del futuro laboral, considerando la velocidad con la que avanza la tecnología?





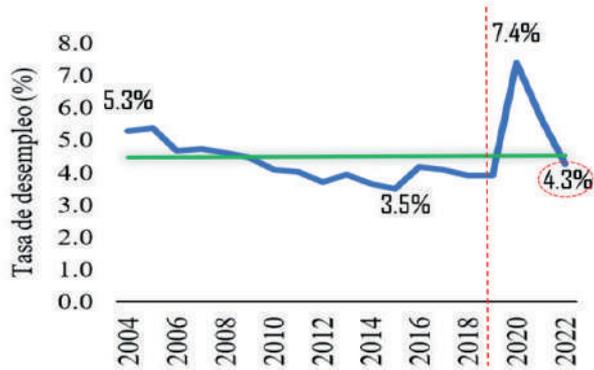
2. Desarrollo y discusión

Mercado laboral en el Perú

En los últimos años, las características del mercado laboral peruano han sido claras: una baja tasa de desempleo, una alta tasa de informalidad laboral, y precariedad en las condiciones de trabajo (Tarrillo et al., 2020).

En cuanto a la tasa de desempleo, el gráfico adjunto muestra que este indicador tuvo un comportamiento decreciente hasta el año 2019, Sin embargo; para el 2020, debido a la pandemia, este alcanzó un pico de 7.45% (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo [MTPE], 2022); convirtiéndose de esta forma en un punto crítico que hizo que en conjunto los datos muestren una tendencia constante, dada su reducción a un 4.3% para el año 2022, tal como se puede apreciar a continuación.

Figura 1: evolución de la tasa de desempleo en el Perú, (2004-2022).



Fuente: MTPE (2022). Elaboración propia.

Estos resultados demuestran que, a pesar de los desafíos enfrentados, el mercado laboral ha mostrado una notable capacidad de recuperación. No obstante, es importante destacar que la reducción de la tasa de desempleo para este último período, no necesariamente se traduce en una mejora de la calidad de los puestos de trabajo disponibles, ni mucho menos garantiza la estabilidad a largo plazo del empleo existente.

Dado que, en el país todavía existen desafíos notables, como la informalidad laboral y la escasa productividad, los cuales generan obstáculos significativos dentro del mercado laboral peruano.

Tal como señala Falen (2023), la informalidad laboral en el Perú sigue siendo alta. A pesar de una ligera disminución en el año 2022, esta todavía afecta a 75.7% de la población empleada, lo que representa una reducción de 1.1% con respecto al 2021, pero aún se encuentra tres puntos porcentuales por encima de los niveles previos a la pandemia.

Esta situación tiene un impacto significativo en la productividad del país, ya que la informalidad laboral suele estar asociada a una menor eficiencia en los procesos productivos, lo que pone en manifiesto la falta de acceso a capacitación, tecnologías modernas y la carencia de incentivos para la formación y desarrollo de habilidades.

Por su parte, la Organización Internacional de Trabajo (OIT, 2019) citada en RPP (2023), señaló que los sectores de alta productividad en el país; como la minería, los servicios financieros, la electricidad, el gas y el agua, representan tan solo el 2.4% del total de empleo nacional, mientras que las tres cuartas partes del empleo total se concentran en sectores de baja productividad, como los servicios, el comercio y la agricultura.

Esto refleja que no solo en el sector informal el empleo presenta bajos niveles de productividad, sino que resalta el preocupante hecho de que la mayoría de las personas empleadas pertenecen a sectores poco productivos, lo cual pone en evidencia la carencia de un sólido capital físico y humano.

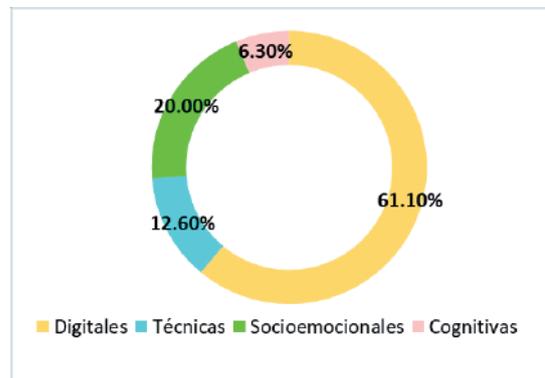
Desafíos del mercado laboral y la brecha de habilidades digitales

Desde la perspectiva del capital humano, las habilidades de las personas tienen un gran valor para la sociedad como factor de productividad económica, pues una mano de obra altamente calificada contribuye a impulsar la innovación, mejorar la competitividad de las empresas y promover el desarrollo económico (Ministerio de Trabajo y promoción del Empleo [MTPT], 2018).

Además, con la actual revolución digital, donde la tecnología y la automatización están transformando rápidamente la naturaleza del trabajo, las habilidades digitales y la capacidad de adaptarse a ellas, también se han convertido en elementos importantes que ponen en evidencia su gran influencia dentro de la mejora de la productividad laboral en el Perú.

No obstante, de acuerdo al reciente estudio sobre el talento digital llevado a cabo por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2023), dentro de las habilidades más escasas entre los trabajadores actuales de las empresas peruanas y entre los postulantes a las vacantes de trabajo ofertadas, las habilidades digitales constituyen la categoría más destacada, con un impresionante 61%. Esta cifra resalta la creciente disparidad entre las demandas del mercado laboral y la competencia de los trabajadores. Muchas empresas buscan personas con conocimientos en tecnología y habilidades digitales; sin embargo, la oferta laboral sigue evidenciando una marcada escasez de profesionales con estas capacidades.

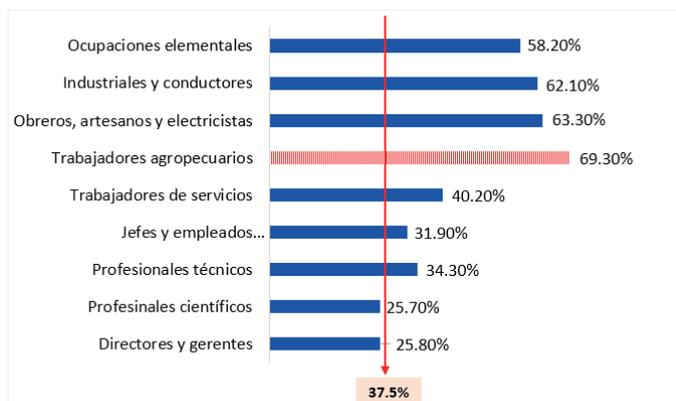
Figura 2: habilidades más escasas relativamente entre trabajadores y entre los postulantes a las vacantes de trabajo ofertadas.



Fuente: encuesta de Talento Digital-Perú (2022).

Asimismo, se ha evidenciado que en promedio, el 38% de los actuales trabajadores de las empresas peruanas encuestadas no cuentan con las habilidades digitales requeridas para realizar adecuadamente sus funciones (BID, 2023).

Figura 3: brecha de habilidades digitales interna (promedio % de trabajadores)



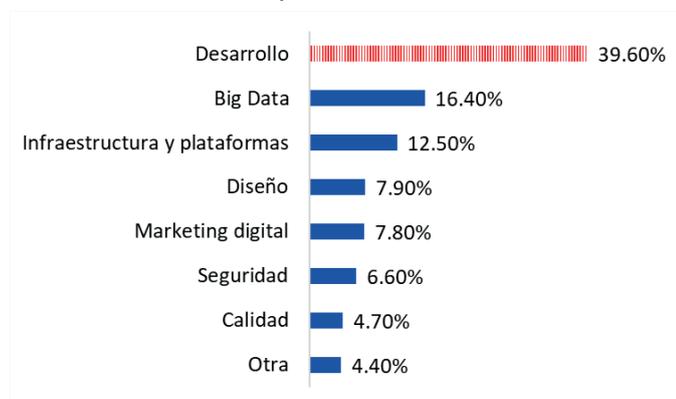
Fuente: encuesta de Talento Digital-Perú (2022).

Este dato es aún más revelador al observar el gráfico adjunto, el cual muestra que los directores, gerentes, profesionales científicos y técnicos, quienes tradicionalmente han requerido un alto nivel de habilidades especializadas, todavía enfrentan desafíos significativos en la adopción de habilidades digitales, y aunque estas brechas son notoriamente menores a las que enfrentan los otros sectores ocupacionales como son los trabajadores de servicios, agropecuarios, obreros, artesanos, electricistas, conductores y entre otros, de ocupaciones elementales; la disparidad en la adquisición de habilidades digitales destaca la urgente necesidad de preparación digital entre los diferentes grupos laborales, dado que, en la actualidad, todos, independientemente de su ocupación, deben contar con la capacitación necesaria para adaptarse a los cambios que puedan surgir en el entorno laboral.

Adicionalmente, ante la creciente demanda de profesionales capacitados en habilidades digitales se espera que áreas afines a la tecnología y la innovación experimenten un aumento en las oportunidades laborales. De acuerdo con los datos del BID (2023) el área de desarrollo es la que lidera las contrataciones entre las empresas peruanas, con un impresionante 39.6% del total.

Este dato indica que las empresas reconocen la importancia de contar con profesionales capaces de crear, mantener y mejorar productos y servicios digitales, los cuales, por ejemplo; incluyen el diseño y desarrollo de aplicaciones, sitios web, plataformas de software y otros productos tecnológicos.

Figura 4: total de contrataciones en áreas TI (% de los 2.094 trabajadores contratados)



Fuente: encuesta de Talento Digital-Perú (2022).

Por último, es importante destacar que, con un 16.40% de las contrataciones, el campo de Big Data refleja la creciente

importancia de la gestión y análisis de datos en la toma de decisiones empresariales. Este dato subraya el reconocimiento por parte de las empresas del valor estratégico de los datos y su búsqueda activa de especialistas en este campo para optimizar sus operaciones y estrategias comerciales. El aumento en la contratación de profesionales de Big Data es un indicio claro de la transición hacia un enfoque más data-driven en el mundo empresarial actual.

3. Conclusiones

- El mercado laboral peruano afronta desafíos significativos vinculados a la alta informalidad y la escasa productividad. Estos problemas tienen el potencial de afectar la estabilidad y calidad de los empleos en el país. Para hacer frente a estas dificultades, es esencial mejorar la calidad del capital humano.
- Las habilidades digitales se han vuelto esenciales en el mercado laboral actual y la brecha entre la demanda de habilidades digitales por parte de las empresas y la competencia de los trabajadores, evidencia la urgente necesidad de promover la educación y el desarrollo de competencias en tecnología, a fin de garantizar la empleabilidad y la capacidad de adaptación a una economía cada vez más digitalizada.
- Las diversas áreas digitales representan oportunidades de crecimiento dentro del mercado laboral. Además, reflejan la transición hacia un enfoque más centrado en datos en el mundo empresarial actual y destaca la relevancia de estas habilidades para la economía peruana.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Interamericano de Desarrollo. (2023). Estudio Talento Digital Perú 2022. <https://eshoy.pe/estudiotalento-digital/wp-content/uploads/sites/3/2023/10/Estudio-Talento-Digital-Peru-2023.pdf>

Falen, J. (25 de mayo de 2023). Tres de cada cuatro peruanos con empleo están en situación de informalidad. El comercio. <https://elcomercio.pe/ecdata/ec-data-tres-de-cada-cuatro-peruanos-que-tienen-un-empleo-se-encuentran-en-condiciones-informales-noticia/>

Ministerio de Trabajo y promoción del Empleo. (2018). Brechas de habilidades y dificultades de la demanda laboral. https://www2.trabajo.gob.pe/archivos/dnpefp/cenforp/brecha_DDL_2018.pdf

Portal de transparencia del Ministerio de Trabajo y promoción del Empleo. (2022). Perú: principales indicadores del mercado de trabajo, según ámbito geográfico, 2022. <https://www2.trabajo.gob.pe/promocion-del-empleo-y-autoempleo/informacion-del-mercado-de-trabajo/peru-ambito-geografico/>

RPP. (1 de junio de 2023) ¿Qué hace falta para que el Perú sea un país más productivo? RPP Noticias. <https://rpp.pe/campanas/valor-compartido/que-hace-falta-para-que-peru-sea-un-pais-mas-productivo-noticia-1408596?ref=rpp>

Tarrillo, D., Zavala, J., Quequezana, P., Gómez, L., Najarro, D., Cama, D., Ynguzana, F., & Huaquisto, M. (2020). Desempeño del mercado laboral peruano. COMEXPERU. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/repotes/informe-anual-laboral-001.pdf>

LIDERAZGO EXPONENCIAL Y ÉXITO EMPRESARIAL: Caso empresas multinivel, Huancayo

Exponential leadership and business success: multilevel business case, Huancayo



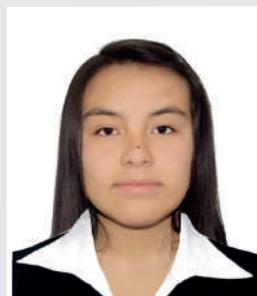
Autor: Miguel
A. Huaríngaa



Autora: María
E. Aliagab



Autor: Melchor
C. Galvánc



Autor: Karen
E. Huaríngaa*



1. Introducción

Las empresas de marketing multinivel (MLM), denominadas también como empresas de venta directa vienen experimentando un crecimiento global. Según los analistas, estas empresas podrían ofrecer una solución a los desafíos relacionados con la empleabilidad y con la generación de un ingreso familiar adecuado. Para lograrlo, los asociados de estas empresas multinivel deben desarrollar habilidades blandas, como emprendimiento, liderazgo, educación financiera y trabajo en equipo, que a menudo no se enseñan en las universidades.

Para Villafañe (2020), este es un modelo en el cual las empresas buscan asociados que se encargarán de la distribución de sus productos a través de la recomendación y publicidad directa. Actualmente, esta industria genera ventas por cerca de \$35.4 mil millones al año en los USA, donde se informa que 6 millones de personas participan en esta industria. Su expansión a nivel mundial se ha acelerado debido a la influencia de las redes sociales y la llegada del e-commerce, que se ha consolidado como la economía del siglo XXI.

El éxito en esta industria se basa en la habilidad del asociado para construir y liderar equipos de distribuidores compartiendo valores, emprendimiento y pasión por el trabajo en equipo. Este modelo de negocio democratiza las ganancias en comparación con el enfoque tradicional de grandes cadenas de distribución.

En este sentido, la investigación fue formulada con el objetivo de evaluar si el éxito empresarial obtenido por los asociados a las empresas multinivel de Huancayo está relacionado al logro de sus habilidades de liderazgo, teniendo como caso una empresa americana con sede en Perú.

Este estudio es pionero en el ámbito de las empresas de marketing multinivel (MLM), donde no existe la típica relación jerárquica jefe-subordinado. Por lo general, el análisis del liderazgo se centra en empresas formales con estructuras administrativas ampliamente estudiadas. Según Martínez (2011), el futuro de las empresas requiere líderes capaces de abordar creativamente los desafíos cotidianos de las organizaciones.

2. Antecedentes

García (2001), tras un estudio de observación durante varios años, concluyó que las personas se unen a negocios multinivel principalmente para cambiar sus estilos de vida y encontrar su propósito. Su estudio indica que la permanencia promedio de un distribuidor en estas redes es de 18 meses desde su ingreso. Y aunque la inversión económica es menor, el fracaso en estos negocios genera gran insatisfacción debido a la inversión de tiempo y esperanza significativas.

King (2006), un crítico implacable de los negocios multinivel, realizó una exhaustiva investigación sobre la comercialización a través de sistemas multinivel en la década de 1990. Llegó a la conclusión de que el multinivel se convertiría en la próxima profesión relevante, principalmente debido a que este sistema ofrece a las personas una verdadera alternativa a la dicotomía entre tiempo y dinero que existe en el mundo corporativo tradicional. También señaló que el multinivel es un negocio genuino basado en relaciones personales, con un potencial de crecimiento a nivel internacional respaldado por las herramientas de la nueva tecnología.

a Facultad de Economía, Universidad Nacional del Centro del Perú (UNCP), Huancayo-Perú.

b Facultad de Educación Universidad Nacional del Centro del Perú (UNCP), Huancayo-Perú.

c Facultad de Economía, Universidad Nacional del Centro del Perú (UNCP), Huancayo-Perú.

*Investigador externo.

Sousa (2013) concluye en su estudio sobre el marketing multinivel en España que, debido a la saturación de información en el mercado, el marketing multinivel se ha convertido en una excelente forma de conectar con los consumidores. Ofrece información personalizada en un contexto de confianza y representa una destacada oportunidad de emprendimiento, especialmente para los jóvenes; sin requerir una formación académica específica.



3. Marco conceptual

Marketing multinivel

De acuerdo con Tarmer (2023), el marketing multinivel (MLM) implica la venta de productos o servicios a través de una fuerza de ventas no asalariada. La empresa obtiene ingresos de esta fuerza laboral, y los participantes obtienen ganancias a través de un sistema de comisiones binarias o piramidales.

El marketing multinivel ha experimentado cuatro fases a lo largo de su evolución. Estas etapas marcaron la evolución de la industria, desde sus inicios hasta su expansión en línea. A medida que la tecnología se integró en el negocio, la automatización y la globalización se hicieron posibles. Sin embargo; a pesar de las innovaciones tecnológicas, el liderazgo humano sigue siendo esencial en la era de Internet, ya que las personas necesitan motivación y guía, lo que destaca la importancia del liderazgo en carne y hueso.

Liderazgo

Según Poe (2005), el liderazgo implica motivar a otros para alcanzar objetivos, lo cual es esencial para el éxito en el marketing multinivel, donde se busca motivar a otros para desarrollar una red en conjunto.

4. Materiales y métodos

Para llevar a cabo este estudio, se seleccionó una muestra aleatoria compuesta por 135 miembros de una empresa de MLM. Esta empresa tenía una población de 837 socios identificados y registrados. A los participantes se les administró un cuestionario de liderazgo basado en el instrumento propuesto y validado por Almudena en 2010. El cuestionario se adaptó del *Leader Behavior Description Questionnaire (LBDQ)* publicado por la universidad estatal de Ohio, Columbus.

Este cuestionario de escala *Likert* constó de 7 constructos que pasaron pruebas de confiabilidad, validez y estructura en investigaciones previas de Almudena. Cada ítem del cuestionario tenía opciones de respuesta que incluían: 1) casi nunca, 2) a veces, 3) normalmente, 4) casi siempre, 5) siempre.

Los resultados se relacionaron con el rango alcanzado por los encuestados en la empresa de MLM. En sus reuniones, los participantes enfatizan que el desarrollo del liderazgo es clave para construir equipos de alto rendimiento. El objetivo es determinar el nivel de liderazgo alcanzado por cada socio inscrito y los logros que ha obtenido en su negocio de MLM. Los rangos utilizados fueron los siguientes: 1) asociado, 2) constructor, 3) constructor élite, 4) diamante, 5) diamante élite, 6) presidencial, 7) bronce, 8) bronce élite, 9) plata y 10) oro. Para alcanzar cada rango, se deben cumplir requisitos específicos relacionados con el número de miembros en el equipo y el volumen organizacional de puntos distribuidos por socio y equipo.

Dado que las variables a medir, como el nivel de liderazgo y el rango alcanzado en la empresa de MLM por cada socio, son cualitativas ordinales, se empleó la *RHO de Spearman* (r_s) como estadístico de prueba. Este estadístico se utiliza para evaluar la asociación o correlación entre variables cualitativas ordinales y es recomendado para relacionar escalas tipo *Likert*, como mencionan Hernández y Mendoza (2018).

Después de recopilar las respuestas de los cuestionarios, se procedió a sistematizar y analizar los datos utilizando el software estadístico SPSS y la hoja de cálculo Excel.

El nivel de liderazgo, basado en Almudena (2010), inicialmente incluye 10 indicadores que se agruparon en 7 constructos. Tras realizar un análisis de confiabilidad, validez y estructura, según el autor, estos constructos incluyen aspectos como: el interés por las personas que lidera, visión del futuro, capacidad de aprendizaje, competencias, compromiso, sinceridad, ambición, conocimiento de sí mismo y entusiasmo, esenciales para el liderazgo.

La variable de éxito del asociado se ha medido a través del rango que alcanza en la empresa de MLM. Los rangos, en orden de menor a mayor, son los siguientes:

- i. **Asociado:** aquel que tiene una afiliación y un distribuidor en su red.
- ii. **Constructor:** debe tener tres distribuidores en su red y alcanzar un volumen de 600 puntos junto con su organización.
- iii. **Constructor élite:** aquel que logra un volumen de 1000 puntos en su organización.
- iv. **Diamante:** aquel que tiene 3 mil puntos de volumen y 6 distribuidores activos.
- v. **Diamante élite:** aquel que tiene 2 constructores élite en su equipo y un volumen de 5 mil puntos.
- vi. **Presidencial:** requiere tener 6 distribuidores activos, de los cuales 2 deben alcanzar el rango de diamante. Además, debe contar con un volumen de 10 mil puntos en su organización.
- vii. **Bronce:** es un rango de mayor jerarquía que se alcanza cuando el socio tiene un volumen organizacional de 20 mil puntos y 2 presidenciales.
- viii. **Bronce élite:** es un bronce con un volumen organizacional de 50 mil puntos.



- i. **Plata:** aquel que tiene un volumen mensual de tres niveles de 20 mil puntos, tres piernas con un bronce en cada una y un volumen organizacional de 175 mil puntos.
- ii. **Oro:** para este rango se requiere un volumen mensual de tres niveles de 20 mil puntos, un bronce en cada pierna y un volumen total de 250 mil puntos.

5. Resultados

Después de investigar a los asociados encuestados sobre los rangos alcanzados en la compañía MLM, se observó que los rangos de "asociado," "presidencial," y "diamante" son los más comunes, con porcentajes de 17.8%, 16.3%, y 14.8% respectivamente. Por otro lado, los rangos de "oro" y "plata" son menos frecuentes, representando solo el 2.2% y el 0.7%, respectivamente, debido a las condiciones más exigentes requeridas para alcanzarlos.

En la base de la distribución se encuentran los asociados y constructores, quienes están en un proceso de aprendizaje para alcanzar los rangos más elevados. Con ese propósito, deben adaptarse al sistema educativo que establece una serie de directrices para comenzar el emprendimiento individual en una empresa MLM.

A medida que los asociados adquieren más experiencia y pasan más tiempo en la empresa, comienzan a tener éxito en el proyecto, lo que se traduce en un aumento de sus ingresos. El objetivo es obtener un ingreso residual que pueda servir como fuente adicional a los ingresos familiares y, con el tiempo, convertirse en la principal fuente de ingresos para la familia.

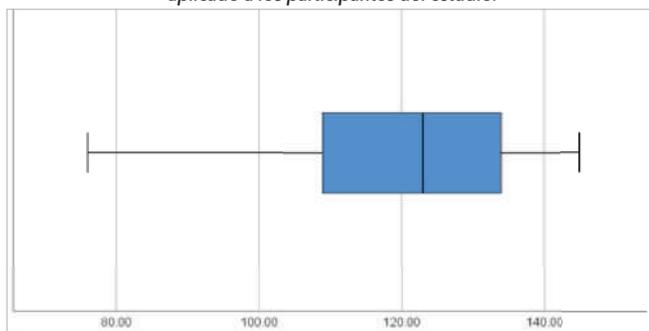
Tabla 1: distribución de los socios por rango alcanzado.

Rango alcanzado	Nº de socios	Porcentaje
Asociado	24	17.8
Constructor	17	12.6
Constructor elite	9	6.7
Diamante	20	14.8
Diamante elite	10	7.4
Presidencial	22	16.3
Bronce	19	14.1
Bronce elite	10	7.4
Plata	3	2.2
Oro	1	0.7
Total	135	100.0

Nota. Datos tomados por la empresa MLM, 2020. Elaboración propia.

Por otro lado, al efectuar la calificación del test de liderazgo, se encontró que las puntuaciones obtenidas por los asociados, se distribuye con un rango de 69 y un rango intercuartil de 25, siendo el valor mínimo de 76 y el máximo de 154 puntos. La mediana de esta distribución es de 123 puntos. Recordando que se utilizó una escala tipo *Likert* con 7 constructos y 29 ítems, la distribución de puntajes presenta un sesgo hacia la izquierda, tal como se puede observar a continuación.

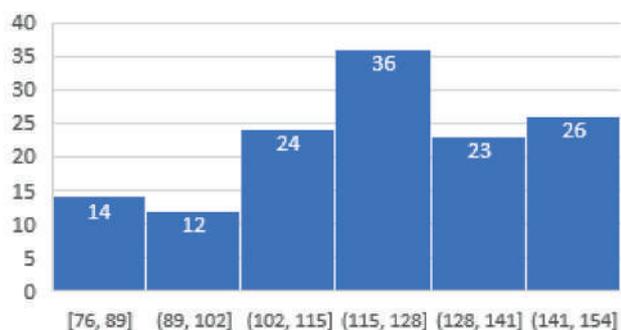
Figura 1: diagrama de caja para los puntajes en la escala de liderazgo, aplicado a los participantes del estudio.



Nota. Datos tomados por la empresa MLM, 2020. Elaboración propia.

Con el propósito de obtener una mejor aproximación referente a la distribución de los puntajes de la medida de liderazgo, las puntuaciones obtenidas se clasificaron en seis clases de igual amplitud. La figura 3 muestra esa distribución donde se constata que la clase mediana es la cuarta (contiene a la mediana) pero además coincide con la clase modal: [115 - 128].

Figura 2: distribución del nivel de liderazgo de los participantes en el estudio.



Nota. Datos tomados por la empresa MLM, 2020. Elaboración propia.

De igual manera, se realizó un análisis sobre el promedio de calificaciones obtenido en los ítems para cada constructo, lo que reveló que los encuestados tienden a asignar las calificaciones promedio más altas a los componentes relacionados con liderazgo, sinceridad y entrega. Mientras que, en promedio, el constructo de ambición recibió la puntuación más baja.

Tabla 2: puntaje medio obtenido en cada ítem por constructo.

Constructo	Media
1. Motivación y desarrollo de RRHH	4.083
2. Habilidades estratégicas	4.076
3. Entrega	4.235
4. Sinceridad	4.266
5. Ambición	3.938
6. Conocimiento de sí mismo	4.122
7. Liderazgo	4.291

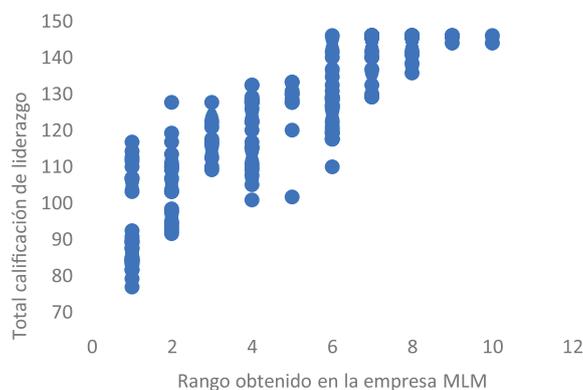
Nota. Datos tomados por la empresa MLM, 2020. Elaboración propia.

Por otro lado, se evaluó el grado de asociación que se da entre el éxito empresarial obtenido por los asociados a las empresas multinivel de Huancayo (representado por el rango alcanzado en la empresa medida en 10 categorías

ordinales) y el logro de sus habilidades de liderazgo representado por el puntaje obtenido en las respuestas del cuestionario tipo escala de Likert aplicado individualmente a cada socio.

Al respecto, al explorar esta posible asociación a través de un diagrama de dispersión se observa que existen indicios para afirmar la existencia de una relación positiva entre las variables analizadas.

Figura 3: diagrama de dispersión entre el éxito empresarial y el logro de habilidades de liderazgo alcanzado por los participantes en el estudio.



Nota. Datos tomados por la empresa MLM, 2020. Elaboración propia.

Para corroborar lo analizado se realizó la prueba de hipótesis respectiva concerniente a la correlación entre variables ordinales utilizando el coeficiente de correlación de Spearman, mediante el software estadístico SPSS 25, cuyos resultados se muestran en la siguiente tabla.

Tabla 3: correlación entre las variables analizadas.

			Suma total	Rango alcanzado
Rho de Spearman	Suma total	Coefficiente de correlación	1.000	.887**
		Sig. (bilateral)		.000
		N°	135	135
	Rango alcanzado	Coefficiente de correlación	.887**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N°	135	135

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Nota. Datos tomados por la empresa Multinivel (2020).

Se encontró un coeficiente de correlación de Spearman igual a 0.887, lo que indica una alta correlación positiva entre el éxito empresarial obtenido por los asociados a las empresas multinivel de Huancayo y el logro de sus habilidades de liderazgo. Además, se encontró un alto nivel de significancia (p value < 0.01).

Asimismo, se calculó el coeficiente de correlación de Spearman para cada uno de los constructos utilizados para medir el nivel de liderazgo, encontrando una correlación positiva y directa para todos ellos, y en todos los casos con significancia a un nivel de 0.01.

Tabla 4: correlación entre rango alcanzado y los constructos de nivel de liderazgo.

Indicadores del test de liderazgo	Rango alcanzado		
	Rho de Spearman	Sig. (bilateral)	Nº
Rango alcanzado	1.000		135
Motivación y desarrollo de RRHH	.861**	0.000	135
Habilidades estratégicas	.864**	0.000	135
Entrega	.841**	0.000	135
Sinceridad	.691**	0.000	135
Ambición	.824**	0.000	135
Conocimiento de sí mismo	.643**	0.000	135

Nota. Datos tomados por la empresa MLM, 2020. Elaboración propia.

6. Discusión

Al evaluar la relación entre el éxito empresarial obtenido por los asociados a las empresas multinivel de Huancayo y el logro de sus habilidades de liderazgo, se ha encontrado que los asociados deben adaptarse rápidamente a la organización de equipos y liderarlos mediante la motivación, el desarrollo de habilidades estratégicas, la entrega, la sinceridad, la ambición y el autoconocimiento. Estos factores marcan una diferencia significativa entre los asociados, ya que el camino hacia el éxito es común para todos. El alto coeficiente de correlación hallado se debe a que los asociados que abordan este proyecto con seriedad obtienen nuevos rangos a medida que ganan experiencia en el liderazgo de equipos.

Al examinar los resultados para cada constructo, se puede observar que de los 7 construidos para medir los niveles de liderazgo, 5 muestran una fuerte correlación con el éxito alcanzado por el asociado, representado por el rango obtenido en la compañía MLM. Estos constructos presentan coeficientes de correlación de Spearman superiores a 0.8. En contraste, los constructos de sinceridad y conocimiento de sí mismo muestran una correlación moderada con el éxito del socio, con coeficientes de correlación de 0.691 y 0.643, respectivamente.

AUSPICIADO POR:

CRYs
Collections

Encuentra lo mejor en prendas, tendencia y calidad

f CRYs @cryshop21 933591553



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Almudena, A. (2010). *Análisis y medición del liderazgo en una empresa dle sector automoción y propuesta de Desarrollo*. Universidad de Zaragoza. España.

Braun, J. (2007). *Intelligent building systems past, present and future*. In: *Proceedings of the 2007 American Control Conference*. New York, USA

CHIMA, A. & GUTMAN, R. (2020). *Lo que se necesita para liderar a través de una era de cambio exponencial*, <https://hbr.org/2020/10/what-it-takes-to-lead-through-an-era-of-exponential-change?language=es>

DeLiema, M. Shadel D., Nofziger A. & Pak A. (2018). *AARP Study of Multilevel Marketing: Profiling Participants and their Experiences in Direct Sales*. Washington DC.

Fernandez & Quintero (2016). *Liderazgo transformacional y transaccional en emprendedores venezolanos*. Universidad del Zulia. *Revista Venezolana de Gerencia*. Año.22, No 77, 2017, 56-74. ISSN 1315-9984.

García, M. (2001). *Marketing multinivel: Memoria para optar el grado de doctor*. Madrid: Universidad Complutense de Madrid

Hernández, R. & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*, Ciudad de México, México: Editorial Mc Graw Hill Education, Año de edición: 2018, ISBN: 978-1-4562-6096-5, 714 p.

King C. & Robinson, J. (2006). *Los nuevos profesionales. El surgimiento del network marketing como la próxima profesión de relevancia*. Buenos Aires: Time & Money Network Editions.

Martínez, H. (2011). *Liderazgo responsable*. Ecoediciones. Colombia. ISBN: 978-958-648-695-8

Melamed, A. (2021). *Qué es liderazgo exponencial y cuáles son las habilidades necesarias para lograr impacto*. INFOBAE. Argentina. <https://www.infobae.com/tendencias/talento-y-liderazgo/2021/06/03/que-es-liderazgo-exponencial-y-cuales-son-las-habilidades-necesarias-para-lograr-impacto/>

Nevarez, H. (2018). *La guía del éxito. Pasaporte a la independencia financiera*. Social Economic Networkwes

Poe, R. (2005). *El liderazgo al estilo ola 4. Construyendo redes*. Time & Money Networker Editions. Buenos Aires - Argentina

Sousa, I. (2013). *Marketing multinivel del siglo XXI*. Obtenido de Universidad Politécnica de Cartagena: <http://repositorio.upct.es/bitstream/handle/10317/3673/tfg;jsessionid=E26E3B9C148BBD390470233DAC18D749?sequence=1>

Villafañe, V. (2020). *10 cosas a saber sobre las empresas de mercadeo multinivel AARP*. Rescatado de: <https://www.aarp.org/espanol/trabajo/pequenos-negocios/info-2019/que-son-empresas-de-mercadeo-multinivel.html>

Zeballos, E. & Zapana, F. (2018). *Relación entre capacidad de negociación y grado de éxito en las redes empresariales multinivel de los networkers en Arequipa Metropolitana*, 2018. UNSA. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/7352> Fecha: 2018 vel.html

Zeballos, E. & Zapana, F. (2018). *Relación entre capacidad de negociación y grado de éxito en las redes empresariales multinivel de los networkers en Arequipa Metropolitana*, 2018. UNSA. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/7352> Fecha: 2018



DINÁMICA ECONÓMICA PERUANA:

Una breve revisión de la inversión pública y privada a lo largo de la historia



Autor: Yofré
López Balbín

A lo largo de la historia económica del Perú, la inversión, tanto pública como privada, ha estado directamente influenciada por los diferentes gobiernos que lideraron cada período, así como por las condiciones socioeconómicas y los recursos naturales más demandados en cada época.

Tras la independencia en 1845, durante los primeros años del gobierno de Ramón Castilla, la inversión privada se vio directamente influida por la bonanza económica generada por el auge del guano. Bajo este esquema, los empresarios privados, experimentaron un notorio crecimiento en sus ingresos al participar activamente en la extracción, transporte y comercialización de este valioso recurso. Sin embargo, como se revelaría más tarde, esta aparente

prosperidad se vio eclipsada por irregularidades y una gestión financiera poco prudente, dejando al país con deudas considerables y enseñando lecciones valiosas sobre la necesidad de una administración económica más cautelosa y sostenible. Este periodo que aparentaba prosperidad terminó siendo ilusorio, como lo expresó Jorge Basadre al acuñar el término "Prosperidad falaz".

En lo que respecta a la inversión pública, esta estuvo principalmente enfocada en fortalecer la defensa nacional. Debido a la proximidad geográfica de Perú con cuatro países potencialmente confrontacionales, se priorizó el equipamiento del ejército para garantizar la integridad y seguridad nacional. Simultáneamente, se llevó a cabo la construcción del primer ferrocarril entre Lima y Callao, un proyecto



concebido con el propósito de potenciar la conectividad y facilitar el comercio, en este periodo histórico.

Más tarde en el año 1968 emergió el gobierno de Juan Velasco Alvarado, con una política enfocada a nacionalizar sectores claves de la economía por medio de medidas proteccionistas e intervencionistas. En este contexto, la inversión privada se vio restringida y controlada por el Estado, lo que llevó a que muchas empresas de propiedad privada extranjera pasen a manos del Estado.

En lo que respecta a la inversión pública, el gobierno de Velasco se distinguió por realizar inversiones significativas en el sector educativo y por otorgar un reconocimiento significativo a la lengua quechua, hablada por cerca de la mitad de la población, pero menospreciada por las autoridades de aquel entonces.

No obstante, para el año 1993, el panorama económico entorno a la inversión privada da un giro de 180 grados. Alberto Fujimori asume el poder en un contexto marcado por los acontecimientos de los gobiernos anteriores, especialmente el de Fernando Belaunde Terry, que mantuvo una estructura económica de carácter estatista, y el subsiguiente gobierno de Alan García Pérez, afectado por un profundo caos social y una desmedida hiperinflación.

Ante esta situación, Fujimori opta por disolver el congreso y promover una nueva constitución. En este marco, el enfoque económico se vuelve considerablemente más liberal, reduciendo la intervención estatal a solo un rol subsidiario, el cual dio lugar a un mayor espacio para la iniciativa privada y la apertura a la inversión extranjera. Sin embargo, a pesar de la expectativa de que la privatización conduciría a una mayor eficiencia empresarial, hay evidencia que indica que el proceso de privatizaciones en Perú estuvo, en algunos casos, afectado por prácticas irregulares y, en un sentido más amplio, por una notable corrupción en la administración de los fondos generados por la venta de las empresas (Ruiz, 2007).

En cuanto a la inversión pública, la administración de Fujimori implementó diversas estrategias para estimular el desarrollo económico y mejorar las condiciones sociales en el país. Se centró en llevar a cabo proyectos clave de infraestructura, dando prioridad a sectores como transporte, energía, educación y salud. No obstante, el

gobierno se vio envuelto en varios casos de corrupción, lo cual quedó evidenciado con la repentina renuncia por fax presentada por el aquel entonces presidente Alberto Fujimori.

En la actualidad, la economía del país sigue operando dentro del marco establecido por la Carta Magna de 1993, donde la participación de la inversión privada mantiene su importancia. Sin embargo, los últimos cinco años han estado marcados por diversos acontecimientos, como crisis sanitarias, políticas, sociales y climáticas, que han influido en la percepción de muchos inversionistas respecto a la estabilidad y previsibilidad del entorno peruano. La incertidumbre generada por estos factores ha llevado a una disminución en la confianza de los inversionistas, reflejándose en una menor disposición para comprometer capitales en el país. Este cambio en la percepción se ha traducido en un escenario económico más desafiante, donde la cautela y la evaluación cuidadosa de los riesgos se han vuelto necesarios para los actores del mercado.

A pesar de estos desafíos, la inversión pública ha continuado con su principal objetivo, el de fomentar el cierre brechas sociales y económicas dentro del país. Sin embargo, la ejecución limitada de estos recursos sigue siendo una preocupación, ya que impide el pleno impacto de estas inversiones en el desarrollo humano y en la mejora de las condiciones de vida para las familias más vulnerables. En este contexto, se plantea la necesidad de abordar de manera integral los obstáculos que afectan tanto a la inversión privada como a la ejecución efectiva de la inversión pública para impulsar un crecimiento económico sostenible en el Perú.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Ruiz, A. (2007). *Un proceso con luces y sombras*. Nueva sociedad. <https://nuso.org/articulo/un-proceso-con-luces-y-sombras/>

ANÁLISIS DE DATOS DE ENCUESTAS COMPLEJAS: un ejemplo con la EPEN-2022



Autor: John Ricardo
Vargas Vidal

1. Introducción

Las encuestas por muestreo basadas en muestras complejas se han convertido en una herramienta para investigaciones a nivel poblacional y se utilizan en las ciencias sociales para llevar a cabo actividades como encuestas de opinión, evaluación de programas de inversión e identificación de brechas entre grupos de interés, entre otros (Seidenberg, Moser y West, 2023).

Las muestras complejas son muestras basadas en probabilidades obtenidas mediante un plan o diseño muestral con características como la estratificación, el muestreo por conglomerados y las probabilidades desiguales de selección. Las muestras complejas se utilizan para mejorar la eficiencia estadística, reducir los costos y aumentar el tamaño de la muestra de las personas sub-representadas (Heeringa, West y Berglund, 2017).

Un ejemplo de encuesta por muestreo complejo es la Encuesta Permanente de Empleo Nacional (EPEN) 2022, desarrollada por el INEI, cuya finalidad es "Suministrar información estadística mensual de seguimiento del mercado laboral a través de indicadores de empleo, desempleo y otros referentes a la disponibilidad y utilización de los recursos humanos a nivel nacional y principales ciudades" (INEI, 2022, p. 3).

Por otro lado, el trabajo empírico basado en encuestas por muestreo complejo exige conocer el diseño muestral subyacente e identificar las variables relacionadas con el diseño muestral en los archivos de datos. Para llevar a cabo ambas tareas, es necesario revisar la documentación de la encuesta.

En el presente artículo se realiza la estimación de la Población en Edad de Trabajar (PET) para los ámbitos

nacional, urbano, rural, departamento de Junín y Ciudad de Huancayo a partir de la EPEN 2022. El objetivo es proporcionar un ejemplo de análisis estándar de la información de una encuesta por muestreo complejo.

Aunque no se pretende hacer un resumen de los elementos del muestreo y del análisis inferencial, en la primera y segunda sección se presentan algunos elementos de la teoría del muestreo y los intervalos de confianza, respectivamente, con la finalidad de establecer definiciones que se utilizarán en secciones posteriores. En la sección (03), se describe el diseño muestral de la EPEN 2022. En la sección (04), se muestran los criterios del INEI para evaluar la precisión de las estimaciones. En la sección (05), se realiza la estimación del total de la PET para los ámbitos seleccionados, así como el análisis inferencial.

Fundamentos de teoría del muestreo

1.1 Muestreo estadístico

El muestreo estadístico o simplemente muestreo, es el procedimiento mediante el cual se selecciona una muestra o subconjunto de una población de manera que esta muestra sea representativa de la población. En otras palabras, una muestra representativa permite realizar inferencias sobre una o varias características de la población (promedio, total, proporción, entre otros) (López, 2005).

1.2 Muestra representativa

Una muestra representativa es aquella que permite estimar los parámetros de interés en una población con un grado conocido de precisión, que resulta de las variaciones inherentes a la muestra, y un grado desconocido de

exactitud atribuible al sesgo de selección y al sesgo de medición (Lohr, 2022).

1.3 Definiciones básicas

A continuación, se presentan algunas definiciones básicas presentes en la teoría del muestreo.

Unidad de observación o unidad de análisis: es el elemento de estudio sobre el cual se realizan las mediciones. Esta unidad de observación está sujeta a medición y se conoce también como "unidad elemental". En algunas investigaciones, se pueden definir múltiples unidades de análisis. Por ejemplo, en una típica encuesta socioeconómica, las unidades de análisis son la vivienda, el hogar y los miembros del hogar.

Población objetivo: es el conjunto de todas las unidades de observación.

Unidad de muestreo: es la unidad que puede ser seleccionada para formar parte de una muestra. Esta unidad facilita el acceso a la "unidad de observación" y puede incluir una o varias unidades de observación.

Marco de muestreo: es una lista o especificación de las unidades de muestreo.

Población muestreada: es la colección de todas las posibles unidades de observación que pueden ser seleccionadas para formar parte de la muestra.

Muestra: es un subconjunto de la población objetivo, seleccionada de la población muestreada.

La relación de asociación entre las unidades de observación y las unidades de muestreo

La población objetivo y el marco de muestreo no siempre coinciden, ya que no siempre se dispone de una lista completa o actualizada de la población objetivo. Además, no todas las unidades registradas en el marco de muestreo son relevantes para el estudio por muestreo, por lo que no forman parte de la población objetivo. En este contexto, definimos la población muestreada como la intersección entre la población objetivo y el marco de muestreo. Sin embargo, es importante destacar que esta intersección no siempre incluirá la totalidad de la población objetivo y del marco de muestreo. A continuación, se detallará la relación de asociación entre las unidades de observación y las unidades de muestreo dentro de la población muestreada.

Consideramos el conjunto de unidades de observación, denotado como $\{O\}=\{O_1, O_2, \dots, O_N\}$, y el conjunto de unidades de muestreo, representado como $\{U\}=\{U_1, U_2, \dots, U_M\}$. En esa interacción, las reglas de asociación entre los elementos de ambos conjuntos pueden darse de las siguientes formas:

Reglas de asociación

1. Asociación de 1 a 1

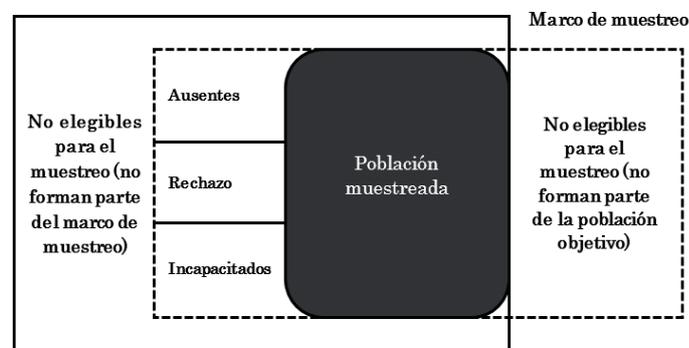
Cada unidad en $\{U\}$ está asociada con una, y solo una unidad en $\{O\}$, y viceversa. En este caso, el marco muestral coincide plenamente con la población de estudio, lo que significa que $M=N$. Por ejemplo, cuando la población objetivo son los alumnos de la Educación Básica Regular (EBR) de todo el Perú en el año 2022, y el marco muestral es la lista de alumnos de la EBR en todo el Perú para el año 2022.

2. Asociación de 1 a muchos

Cada unidad en $\{U\}$ está asociada con varias unidades en $\{O\}$, pero ninguna unidad en $\{O\}$ está asociada con más de una unidad en $\{U\}$. Esto es, se cumple que $M < N$. Por ejemplo, cuando la población objetivo son los hogares que residen en viviendas particulares en el Perú en 2021 y el marco muestral es la lista de viviendas particulares en el Perú en 2021.

Por otro lado, a menudo existen dificultades con los informantes al momento de realizar la encuesta; estos pueden estar ausentes, no tener deseos de responder o estar incapacitados para responder. Como resultado, la intersección entre la población objetivo y el marco muestral, es decir, la población muestreada, es finalmente más pequeña que la intersección entre la población objetivo y el marco de muestreo.

Figura 1. Población objetivo, marco de muestreo y población muestreada.



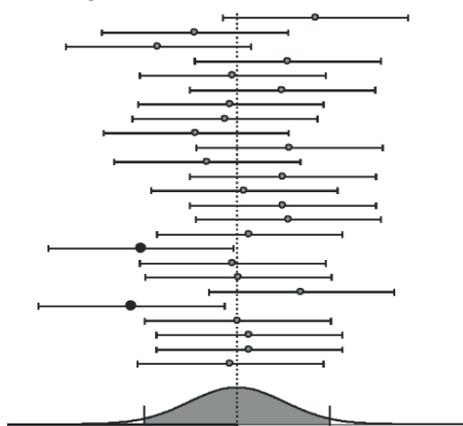
Solo en un caso especial, la población objetivo y el marco de muestreo serán iguales, y la regla de asociación entre sus elementos será de uno a uno, lo que resulta en una población muestreada igual a la población objetivo. Sin embargo, en general, la población objetivo será mayor que la población muestreada. En consecuencia, solo se puede hacer inferencia sobre la población muestreada, no sobre la población objetivo (Lohr, 2022).

2.. Intervalos de confianza

Cuando se realiza una encuesta por muestreo y se desean calcular medias, totales, porcentajes u otros parámetros, no basta con informar simplemente el valor de los estimados. También se debe proporcionar una indicación de cuán precisas son sus estimaciones. Los intervalos de confianza (IC) indican la precisión de una estimación. Un intervalo de confianza del 95% se puede explicar de la siguiente manera: si se tomaran muestras de una población una y otra vez y se construyera un intervalo de confianza cada vez utilizando el mismo procedimiento para cada muestra posible, se esperaría que el 95% de los intervalos resultantes incluyeran el valor verdadero del parámetro poblacional. La proporción esperada de intervalos que incluyen el valor real de la población se denomina probabilidad de cobertura del intervalo. En el muestreo probabilístico de una población finita, solo existe un número finito de muestras posibles, y conocemos la probabilidad con la que se elige cada una. Sin embargo, solo si fuera posible generar todas las muestras posibles de la población, sería factible calcular la probabilidad de cobertura exacta (nivel de confianza) para un intervalo de confianza particular (Lohr, 2022).

Considerando que se tiene un estimador insesgado, $\hat{\theta}$, para el parámetro θ , y que la distribución muestral se aproxima a una normal. En este caso, la distribución muestral del estimador es más alta en θ , por lo que es más probable que un estimado, $\hat{\theta}$, caiga en θ o cerca de θ ; y es poco probable que $\hat{\theta}$ caiga en valores alejados de θ , es decir, la distribución muestral de $\hat{\theta}$ dice que es progresivamente menos probable que el estimado $\hat{\theta}$ resulte en valores más alejados de θ .

Figura 2. Distribución muestral de $\bar{\theta}$.



Fuente: adaptado de (Cumming, 2012, p. 96).

Así, lo más probable es que el estimado para una muestra específica, $\bar{\theta}$, se encuentre cercano a θ . Y, siendo el error de estimación la diferencia entre $\bar{\theta}$ y el parámetro desconocido, θ , es decir $(\bar{\theta} - \theta)$; la distribución muestral del estimador, $\bar{\theta}$, es también la distribución muestral de $(\bar{\theta} - \theta)$. En consecuencia, lo más probable es que $(\bar{\theta} - \theta)$ sea cero o muy pequeño, y que los valores más grandes de $(\bar{\theta} - \theta)$ sean menos probables. Por lo tanto, lo más probable es que se produzcan pequeños errores de estimación cerca de θ (ver figura 3).

Figura 3. Distribución muestral de $(\bar{\theta} - \theta)$.

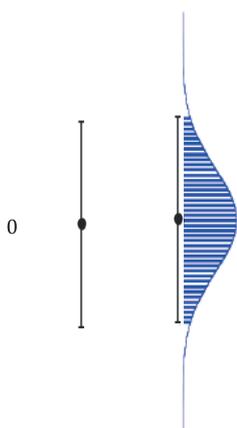
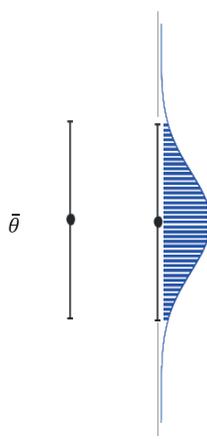


Figura 4. Valores plausibles para θ .



Con todo lo considerado, se puede decir que los valores cercanos a $\bar{\theta}$ son los más plausibles para θ y representan las mejores apuestas para θ . Así también, la disminución de la probabilidad relativa de los diferentes errores de estimación hacia los extremos del IC refleja el hecho de que los errores de estimación más grandes son progresivamente menos probables porque los valores cada vez más alejados de $\bar{\theta}$ son menos plausibles para θ (ver figura 4).

En consecuencia, un IC estimado para $\bar{\theta}$ brinda información sobre los valores más plausibles para θ , indicando cuáles se hacen menos probables o más probables en relación al valor $\bar{\theta}$ obtenido a partir de una muestra específica (Cumming, 2012).

3. Elementos generales del diseño muestral de la EPEN 2022

Tabla 1: elementos Generales del diseño muestral.

1. Características generales de la encuesta
1.1 Nombre de la encuesta: Encuesta Permanente de Empleo Nacional 2022.
1.2 Modo de recopilación de datos: directa presencial, por teléfono, Internet.
1.3 Instrumento de recojo de la información: tableta digital.
1.4 Fechas de recojo de datos: enero-diciembre, 2022.
1.4 Población objetivo: residentes habituales de las viviendas particulares de los 24 departamentos y la Provincia Constitucional del Callao.
1.5 Poblaciones excluidas: población residente en viviendas colectivas tales como cuarteles, comisarías, conventos, internados, entre otros similares.
1.6 Tipo de muestreo: estratificada, probabilística, de áreas, bietápico e independiente en cada departamento.
1.7 Método de estimación de la varianza: linealización por método de la serie de Taylor.
2. Variables del diseño muestral
2.1 Peso muestral: fac300_anu.
2.2 Unidad Primaria de Muestreo: conglomerata.
2.3 Estrato: estrato.

Elaboración propia

4. Precisión de las estimaciones consideradas por el INEI

El Coeficiente de Variación (CV), también denominado Error Relativo de Muestreo (ERM), permite evaluar la precisión del estimador tanto para estimaciones de diferentes parámetros como para diferentes ámbitos en los que se realice la estimación de un solo parámetro. Las estimaciones que se obtienen a partir de una muestra pueden tener la siguiente confiabilidad:

Tabla 2: precisión de las estimaciones según el CV.

CV calculado	Precisión obtenida
Hasta 5%	Muy buena
De 5% a 10%	Buena
De 10% a 15%	Aceptable
Más de 15%	No aceptable (referencial)

Fuente: INEI. EPEN 2022-Ficha Técnica.

Cuando el CV del estimador no es aceptable, el ámbito donde se realiza la estimación se denomina área pequeña. Cada Instituto de Estadística u organismo internacional establece su propio límite para el CV, a partir del cual los datos estadísticos se consideran no aceptables y, por lo tanto, no se publican o se publican con alguna indicación de la falta de precisión (Molina, 2018).

5. Estimación del total de la Población en Edad de Trabajar (PET)

La PET es el conjunto de personas aptas para ejercer funciones productivas. Su definición no es uniforme a nivel internacional y varía según las características propias de cada mercado laboral. En el caso de Perú, se estableció en 14 años la edad mínima para definir la PET, según lo estipulado en el Convenio 138 de la Organización Internacional del Trabajo (OIT). Además de la edad mínima, la PET está compuesta por la Población Económicamente Activa (PEA) y la Población Económicamente Inactiva (PEI).

La PEA o fuerza de trabajo está compuesta por todas las personas de 14 años o más que están empleadas o desempleadas. Por otro lado, la PEI está compuesta por todas las personas de 14 años o más que no están ocupadas ni desocupadas, y se pueden distinguir en dos grandes grupos: los inactivos con deseos de trabajar (desempleo oculto) y los inactivos sin deseos de trabajar (inactivos plenos) (INEI, 2000).

Asimismo, se define un indicador denominado tasa de actividad como el porcentaje de la PET que pertenece a la PEA. La tasa de actividad de la población en edad de trabajar es un indicador que refleja la proporción de la PET

que participa activamente en el mercado laboral, ya sea trabajando o buscando empleo. Este indicador refleja la magnitud de la oferta de mano de obra disponible en un momento dado para participar en la producción de bienes y servicios en relación con la población en edad laboral (INEI, 2023).

Para la estimación de la PET en los ámbitos nacional, urbano, rural, departamento de Junín y ciudad de Huancayo se han considerado los siguientes elementos y métodos para la estimación¹.

Tabla 2. Elementos y métodos que acompañan a la estimación puntual.

Elementos	Característica
1. Tamaño muestral	303 154 a nivel nacional.
2. Estimación de subpoblaciones	Para estratificar por sexo en el análisis, se utilizó la opción subpop () del comando svy en Stata que habilita la opción apropiada para el análisis de subpoblaciones en muestras complejas.
3. Método de Estimación de la varianza	Linealización por método de la serie de Taylor.
4. Reglas de supresión	Solo se reportan resultados con un CV menor o igual a 15%.
5. Problema del estrato singleton	Se utilizó la opción "singleunit (center)" de Stata, el cual especifica que los estratos con una sola fuente de alimentación se centren en la gran media en lugar de la media del estrato.

Elaboración propia

El cuadro 01 muestra las estimaciones puntuales ponderadas, los IC², el margen de error estimado, el tamaño de muestra, y el coeficiente de variación para el total de la PET en los ámbitos seleccionados. Resultando todas las estimaciones con una muy buena precisión.

Cuadro 01. Total estimado de la PET según ámbito, 2022.

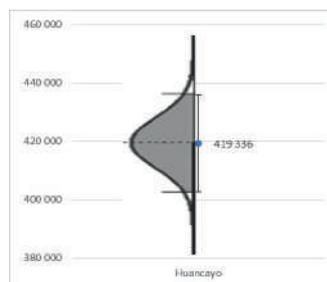
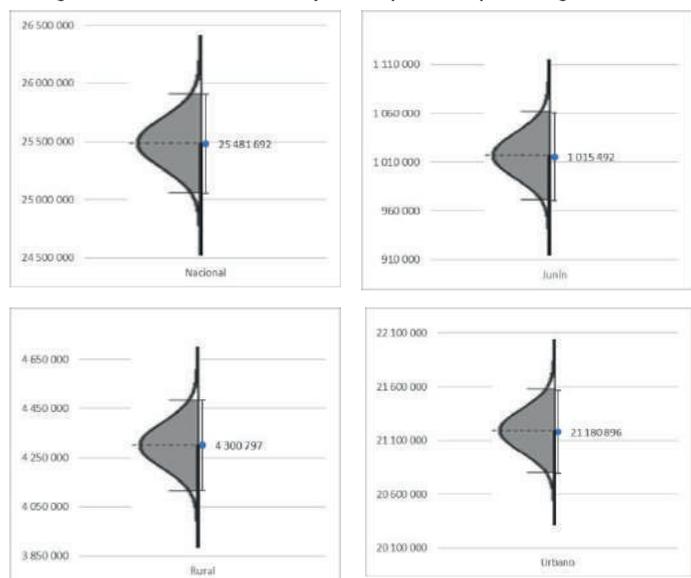
Ámbito	PET	Error Estándar	mín95	máx95	Margen Error	Muestra	CV
Nacional	25 481 692	218 655	25 053 094	25 910 290	428 598	303 154	0.01
Urbano	21 180 896	197 426	20 793 908	21 567 882	386 986	273 077	0.01
Rural	4 300 797	93 986	4 116 358	4 485 235	184 439	30 077	0.02
Junín	1 015 492	22 934	970 442	1 060 543	45 050	10 866	0.02
Huancayo	419 336	8 424	402 772	435 901	16 565	7 389	0.02

Fuente: INEI-EPEN 2022. Elaboración: Propia

La estimación del total de la PET, se refiere al total de personas de 14 años a más de edad y residentes habituales en todas las viviendas particulares del marco muestral del INEI.

En la figura 5 se presentan gráficamente las estimaciones puntuales y los IC del cuadro 01, junto con la distribución de los valores plausibles para el parámetro total de la PEA en cada ámbito. Asimismo, se incluyen los cálculos de las razones de verosimilitud.

Figura 5. Intervalos de confianza y valores plausibles para θ , según ámbito.



La razón de las verosimilitudes para cada ámbito son los siguientes:

- Nacional: 6.83
- Urbano: 6.83
- Rural: 6.86
- Junín: 6.89
- Huancayo: 6.91

Los IC indican que los valores más plausibles para el total de la PET se encuentran más cerca del estimado puntual, mientras que la probabilidad de que los valores se acerquen al Margen de Error Relativo (MER) disminuye progresivamente en relación con el estimado puntual. Por lo tanto, estos valores son menos probables y menos plausibles como valores del total de la PET. Esto se puede respaldar mediante lo que llamaremos la razón de verosimilitudes³, que es el cociente entre el valor de la distribución normal, con media igual al estimado puntual y desviación estándar igual al error estándar del estimado puntual, para el valor del estimado puntual y el valor del límite superior (o inferior) del IC.⁴

La razón de verosimilitudes indica que la probabilidad relativa de que los valores cercanos al estimado puntual del total de la PET es aproximadamente 7 veces mayor que la de aquellos valores cercanos a los márgenes de error, en todos los ámbitos. Por otro lado, el CV indica que la estimación ha resultado con una precisión calificada como muy buena en todos los ámbitos.

El ejercicio se detendrá en este punto, pero no sin antes mencionar que, al igual que con la PET, a partir de la EPEN, es posible estimar otros indicadores relacionados con el mercado laboral en diversos ámbitos. Esto se logra teniendo en cuenta los elementos del diseño muestral, los métodos de estimación de la varianza, los métodos de estimación para subpoblaciones, los intervalos de confianza y el coeficiente de variación.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Cumming, G. (2012). *Understanding The New Statistics*. Melbourne: Routledge.
- Heeringa, S. G., West, B. T., & Berglund, P. A. (2017). *Applied Survey Data Analysis*. Boca Raton: CRC Press.
- INEI. (2000). *Metodología para el cálculo de los Niveles de Empleo*. Lima: INEI.
- INEI. (2022). *Ficha técnica - Encuesta Permanente de Empleo Nacional - EPEN 2022*. Lima: INEI.
- INEI. (2023). *Perú: Indicadores del Mercado Laboral a nivel de departamental y de principales ciudades, 2022*. Lima: INEI.
- Lohr, S. (2019). *Sampling: Design and Analysis*. New York: CRC Press.
- Lohr, S. L. (2022). *Sampling Design and Analysis*. Londres: CRC Press - Taylor and Francis Group.
- Molina, I. (2018). *Desagregación de datos en encuestas de hogares*. Santiago de Chile: CEPAL.
- Seidenberg, B., A., Moser, R. P., & West, B. T. (2023). Preferred Reporting Items for Complex Survey Analysis (PRICSSA). *Journal of Survey Statistics and Methodology*, 743-753.

¹El algoritmo en STATA con el que se han obtenido el cuadro 01 se encuentran en el siguiente enlace: <https://shorturl.at/cerwy>
²Estos fueron contruidos de tal manera que, si la encuesta se realizara 20 veces, en 19 veces (el 95%) se capture al verdadero valor del parámetro.

³Este indicador se basa en el indicador de gordura (fatness) que se hace en el capítulo 4 de (Cumming, 2012).
⁴Los cálculos pueden revisarse en el siguiente enlace <https://shorturl.at/cerwy>



VENDE TU CASA CON NOSOTROS!!

Confíenos su Propiedad
Venta y Arriendo de Propiedades



DE FORMA RÁPIDA
CON MENOS TIEMPO DE ESPERA.



BRINDAMOS CONFIANZA Y
SEGURIDAD EN TU VENTA Y POSTVENTA.



AL MEJOR PRECIO.



POSEEMOS UNA AMPLIA CARTERA
DE CLIENTES ESPERANDO COMPRAR.

No esperes más y contáctanos!!



Grupo Borsari



Grupoborsari



Borsari@gmail.com



+51 989 458 901

ARQ. YOFFRE LOPEZ CERRÓN
GERENTE



HACEMOS TU PROYECTO REALIDAD

ARQUITECTURA / INGENIERÍA / CONSTRUCCIÓN

DISEÑO E INTERIORISMO

3D - RENDERS

CONSTRUCCIÓN DE OBRAS CIVILES, SUPERVISIÓN

CONSULTORÍA Y GESTIÓN DE PROYECTOS

REMODELACIÓN Y ACABADOS:

Drywall, Madera, Metal, etc.

TRÁMITES MUNICIPALES Y REGISTROS PÚBLICOS:

Licencia de edificación, Cambios de zonificación, Habilitación Urbana,

Saneamiento Físico Legal, etc.

TASACIÓN DE BIENES INMUEBLES



VersArq



versarq2.0



versarq@gmail.com



+51 943 013 530

Elabora tus Planos
CON NOSOTROS!

ARQ. YOFFRE LOPEZ CERRÓN
GERENTE

CERVEZA ARTESANAL

TUNAN WASS

Craft beer corporation

LA PASIÓN POR EL DELEITE CERVECERO

PEDIDOS:

922 443 442
965 424 230

www.tunanwass.com

@tunanwass





M & F
CONSTRUCCIONES GENERALES

M & F
CONSTRUCCIONES GENERALES

Ofrece:

- Edificación de viviendas
- Instalaciones eléctricas
- Acabados en general
- Gasfitería y pintura

✓ Puntualidad
✓ Calidad
✓ Responsabilidad

📞 918348186

✉ rolandocayo@hotmail.com

📍 Psj. Juan Quillatupac s/n El Tambo- Hyo

**“VEN CON LOS MEJORES Y
SÉ EL PRÓXIMO OPERADOR QUE
REQUIERE NUESTRO PAÍS”**



EXCAVADORA



RETROEXCAVADORA



CARGADOR FRONTAL



SCOOPTRAMS



JUMBO



MOTONIVELADOR



Porque, la labor de los operadores de maquinaria pesada merece ser cada vez más visible y valorada. Ellos forman parte de la cadena productiva nacional, haciendo posible los proyectos de sectores como construcción y minería, y crean valor al comprometerse con la seguridad en su entorno y la productividad de los equipos

966 116 668

OFICINA CENTRAL HUANCAYO
Jr. Alejandro Deustua N° 113

965 258 160 - 982 422 446

OFICINA C. DE PASCO
Jr. San Martín N° 106 - 2do Piso
San Juan Pampa - Distrito de Yanacancha

995 377 016 - 982 422 446

OFICINA HUANCAMELICA
Av. San Juan Evangelista N° 318
Nudo urbano del parque de Asesores

995 377 016 - 982 422 446

OFICINA SAN RAMÓN
Parque Municipalidad de
San Ramón

966 124 766 - 982 422 446

OFICINA AHUAYCHA - PAMPAS
TAYACAJA - Parque de Ahuaycha



TESIS

CENTRO CORPORATIVO EN METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO

Jr. Alejandro O. Deustua N° 113
(Frente al Parque Infantil)

966 095 457

64 657383

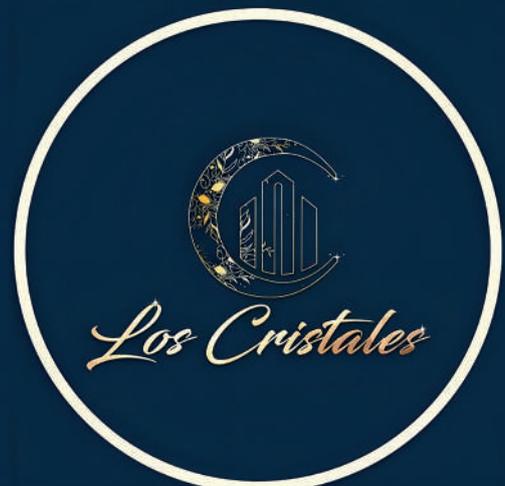


*“Donde tu salud bucal empieza
con la prevención”*

955276569

Jr. Ica N° 113 - 2do piso
Of. 09

Atención L a S de 9:00 a.m. a 7:00 p.m



Calle Lima *1989 Ref. Frente al parque de los periodistas

995-167-678

NUESTRA SOLIDEZ, PROTEGE TUS SUEÑOS

CUANDO TE SIENTES SEGURO,

¡confías!



La seguridad y confianza se construyen en los momentos de mayor incertidumbre, somos el sólido apoyo que te impulsa a avanzar.

Creemos en tus sueños y sobre todo, en tu espíritu emprendedor.

 **Caja Huancayo**
La Caja del Perú