

# Observatorio de la Economía Latinoamericana

Vol 20 N° 8 abril-junio 2022



El Observatorio de la Economía Latinoamericana es una revista académica trimestral con sistema de arbitraje simple abierto, editada y publicada por Servicios Académicos Intercontinentales S.L.

#### Cómo publicar con nosotros

Los textos que se propongan para publicación en esta revista tienen que ser, necesariamente, originales y cumplir con nuestras normas de publicación.

#### Copyright © y términos de uso

Uso comercial: el uso, mediante copia, publicación total o parcial de los artículos de este sitio, queda rigurosamente prohibido sin la autorización previa de los autores y/o propietarios de los contenidos.

Uso personal y académico: los artículos pueden ser utilizados parcialmente con la condición de que se haga mención explícita de la fuente y de los derechos de autor. Para su uso en Internet, deberá incluirse necesariamente un vínculo visible y explícito, además de las menciones previstas a los efectos. Asimismo, las citas deberán incluir un vínculo o referencia exacto.

#### Política de acceso abierto

Usted es libre de:

Compartir — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato.

Adaptar — remezclar, transformar y construir a partir del material.

La licenciante no puede revocar estas libertades en tanto usted siga los términos de la licencia.

Bajo los siguientes términos:

Atribución — Usted debe dar crédito de manera adecuada, brindar un enlace a la licencia, e indicar si se han realizado cambios. Puede hacerlo en cualquier forma razonable, pero no de forma tal que sugiera que usted o su uso tienen el apoyo de la licenciante.

NoComercial — Usted no puede hacer uso del material con propósitos comerciales.

CompartirIgual — Si remezcla, transforma o crea a partir del material, debe distribuir su contribución bajo la misma licencia del original.

No hay restricciones adicionales — No puede aplicar términos legales ni medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otras a hacer cualquier uso permitido por la licencia.

Avisos:

No tiene que cumplir con la licencia para elementos del material en el dominio público o cuando su uso esté permitido por una excepción o limitación aplicable.

No se dan garantías. La licencia podría no darle todos los permisos que necesita para el uso que tenga previsto. Por ejemplo, otros derechos como publicidad, privacidad, o derechos morales pueden limitar la forma en que utilice el material.

Licencia Creative Commons

Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional.

Director

Dr. Axel Etchart, Universidad Nacional de los Llanos Occidentales Ezequiel Zamora,  
Venezuela.

Responsable Editorial

Lisette Villamizar Moreno

Administradora de Servicios Académicos Intercontinentales S.L.

lisette@eumed.net / eumednet@gmail.com

Consejo Editorial y Científico:

Axel Etchart, Universidad Nacional de los Llanos Occidentales Ezequiel Zamora,  
Venezuela

Antonio Rodrigues, Instituto Superior de Educação e Ciências, Portugal

Carlos Ruz Saldívar, Universidad Veracruzana, México

Benjamín Castillo Osorio, Universidad Nacional de Colombia

Jorge Enrique Chaparro Medina, Corporación Universitaria de Asturias, Unidades  
Tecnológicas de Santander UTS y Fundación Universitaria del Área Andina, Colombia

Reinaldo Giraldo Diaz, Universidad Nacional Abierta y a Distancia, Colombia.



# T A B L A D E C O N T E N I D O

---

EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS: METODOLOGIAS E DESAFIOS NO ENSINO FUNDAMENTAL EM PARINTINS/AM. Victória Luiza Brito do Nascimento; Silvane Mascarenhas de Almeida.	01
LA SUBVENCIÓN A LOS COMBUSTIBLES DERIVADOS DEL PETRÓLEO EN LAS ECONOMÍAS DOMINICANA Y HAITIANA. Juan del Rosario Santana.	17
MODELO EFECTIVO DE MARKETING APLICADO AL NEGOCIO TURÍSTICO POST COVID 19 EN ECUADOR. Mario Enrique Haro Salazar, Ricardo Consuegra Bosquez.	30
GESTÃO PÚBLICA E PLANEJAMENTO GOVERNAMENTAL NO BRASIL. Simone Soares, Jéssica Aparecida Ferensovicz, Carlos Alberto Marçal Gonzaga.	43



## **EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS: METODOLOGIAS E DESAFIOS NO ENSINO FUNDAMENTAL EM PARINTINS/AM**

**Victória Luiza Brito do Nascimento**

Discente da Universidade Federal do Amazonas, Brasil  
victoria-lbn@hotmail.com

**Silvane Mascarenhas de Almeida**

Docente da Universidade Federal do Amazonas, Brasil  
admsilvane@ufam.edu.br

### **RESUMO**

A Educação Financeira nas escolas do Brasil desde a infância traduz-se em uma solução a longo prazo para a formação de adultos responsáveis financeiramente, levando-se em consideração os altos índices de endividamento e o baixo uso das técnicas de controle de finanças pessoais. Verificar o que está sendo feito fornece uma perspectiva de quais passos já foram e/ou precisam ser dados para este ensino ser efetivado. O objetivo geral deste artigo foi conhecer as metodologias utilizadas e os desafios encontrados pelas escolas de ensino fundamental anos iniciais (1º a 5º ano) da cidade de Parintins/AM na abordagem da Educação Financeira no ambiente escolar. Quanto ao método, tratou-se de um estudo de campo e a pesquisa caracterizou-se como descritiva, de abordagem qualitativa, com os dados sendo coletados por meio de questionários que foram enviados para as 25 escolas de ensino fundamental anos iniciais da cidade de Parintins/AM. Os resultados apontaram que a Educação Financeira é ensinada em 56,52% das escolas pesquisadas e de forma transversal, introduzindo conceitos como consumismo e meio ambiente, desejo e necessidade, lucro e prejuízo, organização de economias e poupança por meio de metodologias intradisciplinares, interdisciplinares e transdisciplinares. Destacaram-se como desafios a ausência da Educação Financeira na proposta curricular da modalidade, a falta de capacitação para professores, a falta de priorização do tema, e a carência do apoio de instituições públicas.

**Palavras-chave:** Educação Financeira, Ensino Fundamental, Metodologias, Desafios, Escolas.

## **EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS ESCUELAS: METODOLOGÍAS Y DESAFÍOS EN LA ENSEÑANZA BÁSICA EN PARINTINS, AMAZONAS**

### **RESUMEN**

La Educación Financiera en las escuelas brasileñas desde la infancia es una solución a largo plazo

para la formación de adultos financieramente responsables, teniéndose en cuenta las altas tasas de endeudamiento y el bajo uso de técnicas de control de finanzas personales. Verificar lo que se está haciendo proporciona una perspectiva de los pasos que ya se han dado y/o se deben tomar para que esta enseñanza sea efectiva. El objetivo general de este artículo fue conocer las metodologías utilizadas y los desafíos encontrados por las escuelas de enseñanza básica en los primeros años (1º a 5º año) en la ciudad de Parintins, Amazonas, en el enfoque de la Educación Financiera en el ámbito escolar. En cuanto al método, fue un estudio de campo y la investigación se caracterizó como descriptiva, con enfoque cualitativo, con datos recolectados a través de cuestionarios que fueron enviados a las 25 escuelas de enseñanza básica en los primeros años, de la ciudad de Parintins, Amazonas. Los resultados arrojaron que la Educación Financiera se imparte en el 56,52% de las escuelas encuestadas y de forma transversal, introduciendo conceptos como consumismo y medio ambiente, deseo y necesidad, lucro y pérdida, organización de economías y ahorro a través de metodologías intradisciplinarias, interdisciplinarias y transdisciplinarias. Se destacaron como desafíos la ausencia de la Educación Financiera en la propuesta curricular de la modalidad, la falta de formación de los docentes, la falta de priorización del tema y la falta de apoyo de las instituciones públicas.

**Palabras clave:** Educación Financiera, Enseñanza Básica, Metodologías, Desafíos, Escuelas.

## **FINANCIAL EDUCATION AT SCHOOLS: METHODOLOGIES AND CHALLENGES IN ELEMENTARY SCHOOL IN PARINTINS/AM**

### **ABSTRACT**

Teaching Financial Education in Brazilian schools since childhood translates into a long-term solution to develop financially responsible adults, taking into consideration the high levels of indebtedness and the low usage of personal finance control techniques. Verifying what is being done allows a perspective of which steps were and/or need to be taken so this teaching can be made effective. The main objective of this article was to perceive the applied methodologies and the challenges undergone by primary years elementary school (1st year through 5th year) in the city of Parintins/AM when approaching Financial Education in the school environment. As for the method, it was a field study with descriptive research with a qualitative approach, with data collected through questionnaires sent to the 25 primary years elementary schools in the city of Parintins/AM. The results demonstrated that Financial Education is taught in 56,52% of the institutions surveyed and in a transversal way, introducing concepts such as consumerism and the environment, desire and necessity, profit and loss, resources management and savings, through intradisciplinary, interdisciplinary, and transdisciplinary methodologies. Highlighted challenges were the absence of Financial Education in the proposed syllabi; shortage of training for teachers; the lack of prioritization of the topic and the scarcity of support from public institutions.

**Keywords:** Financial Education, Elementary School, Methodologies, Challenges, Schools.

### **1 INTRODUÇÃO**

O presente estudo foi motivado após a participação das autoras no projeto de extensão

intitulado “A Educação Financeira no Contexto Familiar Como Melhoria na Qualidade de Vida” da Universidade Federal do Amazonas (UFAM), Campus Parintins, o qual foi direcionado para alunos do 3º ano do ensino médio de Educação para Jovens e Adultos (EJA) de uma escola pública, e que teve como objetivo proporcionar ao público alvo o despertar sobre a importância da educação financeira e conhecimentos sobre seus conceitos e técnicas para a gestão e utilização assertiva da renda familiar. Os desenvolvedores do projeto depararam-se, a princípio, com jovens adultos, pais, e mães de família que, em sua maioria, não possuíam os conhecimentos mencionados e não tinham interesse sobre educar-se financeiramente, o que mudou positivamente após o fim das atividades.

Essa falta de conhecimento e interesse sobre educação financeira na vida adulta é comum no Brasil. Uma pesquisa realizada pelo Instituto Brasileiro de Opinião Pública e Estatística (Ibope) revelou que apenas 21% dos brasileiros foram educados financeiramente na infância, até os 12 anos (E-Investidor, 2020). Outra pesquisa divulgada pela Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas e Serviço de Proteção ao Crédito (CNDL & SPC Brasil, 2020) apontou que 48% dos brasileiros não realizam controle de suas finanças, com 20% destes alegando que confiam em suas memórias e 16%, que não possuem disciplina para a realização deste controle. E dos 52% que realizam o controle do orçamento, a maioria não o faz de maneira adequada, com apenas 33% planejando o mês antecipadamente.

Os dados apresentados nas pesquisas apontam o quanto o ensinamento sobre a educação financeira é necessário para a população brasileira, e um caminho para modificar esse cenário a longo prazo é por meio da educação das crianças nas escolas. A Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE, 2005) estabelece entre as ações públicas para as boas práticas de educação financeira que seu ensino deve iniciar nas escolas para que as pessoas possam aprender sobre questões financeiras desde cedo. Domingos (2013) preconiza o estímulo da educação financeira desde a infância, em casa e nas escolas.

Silva e Bezerra (2016) destacam a importância da inclusão da educação financeira no âmbito escolar a fim de que os alunos possam tornar-se indivíduos responsáveis ao lidar com as finanças e conscientes de seus gastos, evitando que tenham um futuro com despesas desequilibradas, e que possam levar para o âmbito doméstico os conhecimentos sobre o tema apreendidos em sala de aula, colocando-os em prática e contribuindo para uma vida familiar equilibrada financeiramente.

Partindo dessas premissas, esta pesquisa levanta o seguinte questionamento: como a Educação Financeira está sendo abordada no ensino escolar das crianças em Parintins/AM e quais os desafios enfrentados? A partir desta reflexão, o presente artigo teve como objetivo geral conhecer as metodologias utilizadas e os desafios encontrados pelas escolas de ensino fundamental anos iniciais (1º a 5º ano) da cidade de Parintins/AM na abordagem da Educação Financeira no ambiente escolar, que desdobrou-se nos seguintes objetivos específicos: investigar a presença da temática Educação Financeira nas escolas de ensino fundamental anos iniciais (1º ao 5º ano) na cidade de Parintins/AM; descrever as metodologias utilizadas para a abordagem da Educação Financeira nessas escolas; e identificar os desafios enfrentados para a abordagem da Educação Financeira no ambiente escolar.



## 2 FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

A OCDE (2005) conceitua educação financeira como um processo que amplia os conhecimentos acerca de produtos, dos conceitos e dos riscos financeiros por seus consumidores e investidores, tornando-os confiantes e habilidosos para tomar decisões, cientes de riscos e oportunidades, e melhorando seu bem-estar financeiro. A organização recomenda a promoção da educação e conscientização financeira, considerando, entre vários pontos, sua importância em ajudar a proteger consumidores de fraudes e a fornecer subsídios para uma boa administração de suas receitas.

Autores como Silva e Barbosa (2018) e Cordeiro, Costa e Silva (2018) relacionam a educação financeira com conhecimentos que dizem respeito ao uso do dinheiro de maneira assertiva e adequada, assim como conceitos do sistema financeiro, como investimento e poupança. A Fundação Banco do Brasil (2019) considera a educação financeira como um saber necessário para o indivíduo fazer uso adequado do dinheiro e ter a capacidade de planejar e controlar as finanças pessoais, tendo como princípio básico o saber ganhar, gastar e poupar, resultando no consumo consciente e geração de poupança para a realização de objetivos e possíveis imprevistos. O indivíduo melhora sua qualidade de vida e evita o endividamento, causado pela falta do entendimento de que o dinheiro precisa ser gasto de forma controlada e planejada.

No Brasil, o endividamento familiar bateu recorde em novembro de 2021, chegando a atingir 75,6% das famílias brasileiras, segundo a Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic) desenvolvida pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC, 2021). Um estudo feito por Santos et al. (2020) demonstra a relação existente entre o nível de educação financeira dos participantes da amostra pesquisada e sua disposição para se endividar e a comprar de forma impulsiva. Os autores identificaram a tendência de que quanto maior o conhecimento das pessoas sobre educação financeira, mais controladas financeiramente suas vidas são, com menor endividamento e decisões equilibradas de gastos e poupança. Da mesma forma, indivíduos com menores conhecimentos sobre o tema apresentam maior propensão para se endividarem e para compras impulsivas.

Ao analisar o cenário atual de endividamento familiar nacional, tem-se a importância de se inserir o ensino da Educação Financeira nas escolas do país. O Banco Central do Brasil (BCB, 2018) analisa esta como sendo uma forma eficiente de “[...] criar uma geração com a cultura do uso consciente do dinheiro [...]” (p. 120).

Em dezembro de 2017, o Ministro de Estado da Educação homologou, por meio da Portaria n. 1.570 (2017) do Ministério da Educação (MEC) e da Resolução do Conselho Nacional de Educação/Conselho Pleno (CNE/CP) n. 2 (2017), a instituição e implantação da Base Nacional Comum Curricular (BNCC):

documento de caráter normativo que define o conjunto orgânico e progressivo de aprendizagens essenciais como direito das crianças, jovens e adultos no âmbito da Educação Básica escolar, e orientam sua implementação pelos sistemas de ensino das diferentes

instâncias federativas, bem como pelas instituições ou redes escolares. (Resolução CNE/CP n. 2, 2017, p. 4)

O documento marca a inclusão, normativamente, da Educação Financeira como temática a ser inserida no currículo e nas propostas pedagógicas da educação escolar básica, entre os Temas Contemporâneos Transversais (TCTs) a serem trabalhados transversalmente e de forma integradora, de preferência. A BNCC a introduz como um destes temas essenciais por afetar a vida humana em qualquer escala. Ao ser apresentada a área de Matemática do ensino fundamental, especificamente na unidade temática Números, a Educação Financeira aparece para o estudo de conceitos básicos de economia e finanças, sugerindo-se um estudo interdisciplinar para que questões como consumo, trabalho e dinheiro sejam abordadas em demais disciplinas (MEC, 2018).

Para os TCTs, o MEC (2019) propõe práticas de implementação nas seguintes abordagens: intradisciplinar, ao abordá-los dentro dos conteúdos das disciplinas; interdisciplinar, ao abordar os TCTs em módulos de aprendizagens de duas ou mais disciplinas integradas, ou seja, por meio de conteúdos recíprocos às disciplinas envolvidas; e transdisciplinar, em projetos integradores de conteúdos e transversais que tratem dos temas de forma a transpor as barreiras disciplinares, conversando com as diversas áreas de conhecimento.

Apesar dos primeiros passos do Brasil rumo à Educação Financeira nas escolas, barreiras ainda precisam ser transpassadas. Kistemann Jr., Coutinho e Figueiredo (2020) apresentam como desafio a formação e atuação do professor de Matemática, levando em consideração que esta é base para a educação financeira, que precisará saber trabalhar de forma interdisciplinar, estabelecendo relações com as demais áreas do conhecimento, conforme sugere a BNCC. Nessa linha, Araújo, Sousa e Castro (2021) enfatizam a importância da contextualização dos conteúdos de Educação Financeira para seu melhor entendimento ao relacioná-la com diversas situações com as quais os discentes podem vir a lidar, evitando a falta de interesse e desmotivação que costumadamente acompanham a disciplina de Matemática, evidenciando o papel do docente nesse processo. Porém, apesar dos autores terem como enfoque de seus estudos os profissionais da disciplina de Matemática, faz-se necessária a capacitação dos docentes de todas as demais disciplinas que fazem parte da educação básica para o ensino da Educação Financeira, levando em conta sua abordagem transversal.

O BCB (2018) expõe desafios a serem enfrentados pelo país até o efetivo ensino da Educação Financeira na educação básica. O primeiro deles refere-se ao vasto território nacional e números elevados de escolas e alunos que precisam ser abrangidos com a efetiva mudança em seus currículos, e o segundo corresponde às deficiências ainda presentes na aprendizagem de Matemática e de leitura dos alunos, evidenciadas pelos baixos índices em avaliações dos estudantes.

O BCB (2018) vislumbra que a incorporação da Educação Financeira no ensino básico tenha foco em dois usuários: no aluno, onde a “a metodologia de ensino [...] [deve ser] adequada às necessidades, aos interesses e às aspirações dos estudantes [...]” (p. 125) para facilitar sua aprendizagem, e no professor, detentor de conhecimento técnico, em constante contato com os alunos e que precisam compreender a importância do ensino da Educação Financeira, recebendo

materiais didáticos adequados e capacitação compatível com seu tempo disponível. Além disso, a autarquia adiciona que o processo de inclusão da Educação Financeira nas escolas deve ser planejado para que seja escalável e flexível, para se adaptar às diferentes realidades e níveis de aprendizagem existentes em todo o território nacional.

### 3 METODOLOGIA

Esta pesquisa classifica-se como descritiva, propondo-se a investigar como as escolas da cidade de Parintins/AM abordam a Educação Financeira para os alunos de ensino fundamental anos iniciais e quais os desafios. Para Sordi (2017), esse tipo de pesquisa quanto ao seu propósito visa buscar mais informações sobre determinado assunto, respondendo a questões com foco na descrição, o que inclui as perguntas do tipo “o que” e “como”.

Quanto ao método empregado, trata-se de um estudo de campo, visto que a investigação se deu com a solicitação de informações diretamente com o grupo pesquisado, porém, distinguindo-se de um levantamento pela profundidade das questões propostas, apresentando maior flexibilidade em seu planejamento e a possibilidade de reformulação de seus objetivos no decorrer da pesquisa (Gil, 2002). Também se constituiu de uma fase bibliográfica, com a revisão de livros e artigos científicos, e uma fase documental, com a análise de leis e documentos sobre a educação financeira no Brasil, para a elaboração da fundamentação teórica.

Quanto à abordagem, classifica-se como pesquisa qualitativa, pois, diferente da quantitativa, não faz uso dos “[...] dados estatísticos como o centro do processo de análise de um problema, não tendo, portanto, a prioridade de numerar ou medir unidades. Os dados coletados nessas pesquisas são descritivos, retratando o maior número possível de elementos existentes na realidade estudada” (Prodanov & Freitas, 2013, p. 70).

Para ter a maior abrangência possível, a pesquisa foi aplicada nas 25 escolas da cidade de Parintins/AM que possuem o ensino fundamental anos iniciais (1º a 5º ano) como etapa de ensino, que constituem a população da investigação. Como população entende-se todos os elementos de um determinado grupo, sob o mesmo conjunto de circunstâncias, a ser investigado (Stevenson, 2001).

O instrumento utilizado para a coleta de dados foi um questionário estruturado com perguntas abertas e fechadas de múltipla escolha, tendo sido levado em consideração que as rotinas de gestores e equipe pedagógica nas escolas carecem de tempo devido às responsabilidades e grande fluxo de trabalho. Marconi e Lakatos (2019) apresentam como uma das vantagens do instrumento a possibilidade do respondente ter mais liberdade para responder em um momento favorável.

Os questionários foram enviados via *whatsapp*, por meio da ferramenta *Google Forms*, e entregues pessoalmente aos gestores das escolas, que poderiam respondê-lo ou designar outro profissional da equipe pedagógica para responder pelo meio mais conveniente. Apenas em uma escola foi aplicado formulário por escolha da respondente. O formulário distingue-se do questionário pelo fato do “[...] contato face a face entre pesquisador e informante e [de] ser o roteiro de perguntas preenchido pelo entrevistador, no momento da entrevista” (Marconi & Lakatos, 2019, p. 231).

Fez-se o uso da análise de conteúdo, que Bardin (2016, p. 44) define “[...] como um conjunto

de técnicas de análise das comunicações que utiliza procedimentos sistemáticos e objetivos de descrição do conteúdo das mensagens [...]”, para a análise e interpretação dos dados coletados nos questionários.

#### **4 RESULTADOS E DISCUSSÃO**

Das 25 escolas contatadas para a realização da pesquisa, responderam ao questionário 23 escolas, o que equivale a uma taxa de 92% de resposta da população da pesquisa, superando os 25% de média de devolução de questionários (Marconi & Lakatus, 2019) e possibilitando resultados mais abrangentes para a descrição das metodologias utilizadas e desafios da abordagem da Educação Financeira nas escolas de ensino fundamental anos iniciais (1º a 5º ano) em Parintins/AM.

Com o intuito de preservar o anonimato das instituições de ensino pesquisadas, os nomes das escolas foram substituídos por letras do alfabeto, iniciando por A e terminando em W. O questionário, a princípio, buscou identificar se na escola é trabalhado de alguma forma o tema de Educação Financeira para os alunos de 1º a 5º ano do ensino fundamental. A partir da resposta, em caso positivo, as escolas responderam perguntas que visavam identificar quais metodologias são utilizadas e quais os possíveis desafios na abordagem do tema em questão. Em caso negativo, o instrumento de coleta instruiu as escolas a responderem quais os desafios que impedem a inclusão e abordagem do tema Educação Financeira no ambiente escolar.

Buscou-se atingir os objetivos estabelecidos para esta pesquisa, sendo o geral conhecer as metodologias utilizadas e os desafios encontrados pelas escolas de ensino fundamental anos iniciais (1º a 5º ano) da cidade de Parintins/AM na abordagem da Educação Financeira no ambiente escolar.

##### **4.1 A presença da Educação Financeira nas escolas de ensino fundamental anos iniciais em Parintins/AM**

A partir da pesquisa aplicada nas escolas de ensino fundamental anos iniciais em Parintins/AM, constatou-se que mais da metade das escolas abordam a temática Educação Financeira com os alunos, sendo identificada a presença do tema em 13 escolas (A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L e M), o equivalente a 56,52% das escolas participantes do estudo, e sua ausência em 10 escolas (N, O, P, Q, R, S, T, U, V e W), equivalente a 43,48%. Vale ressaltar que 2 escolas (L e M) responderam negativamente a esta questão, porém, em suas justificativas sobre os desafios enfrentados, foi possível observar que a temática é na verdade trabalhada na escola, o que levou as autoras decidirem considerá-las junto às escolas que responderam positivamente a esta questão.

O cenário da presença da Educação Financeira nas escolas de ensino fundamental de 1º a 5º ano da cidade de Parintins/AM reflete o desafio do tema de ter seu ensino efetivado em todas as escolas do território nacional (BCB, 2018), porém, demonstra pequenos avanços em sua inserção nas escolas da referida modalidade de ensino.

##### **4.2 Metodologias utilizadas pelas escolas**

As escolas que abordam a Educação Financeira no ambiente escolar (A a M) poderiam marcar mais de uma opção para classificar as metodologias utilizadas, entre as abordagens intradisciplinar, interdisciplinar e transdisciplinar (cada uma tendo uma breve explicação nas alternativas), inclusive marcar a opção “Outros” e especificá-la. As opções foram baseadas nas três formas de abordagem dos TCTs propostas pelo MEC (2019). A Figura 1 apresenta a quantidade de escolas, bem como quais foram as instituições de ensino que marcaram as abordagens intradisciplinar, interdisciplinar e transdisciplinar nesta questão. As escolas L e M foram inclusas baseando-se na classificação das práticas descritas em seus comentários.

**Figura 1**

Abordagens utilizadas pelas escolas no ensino da Educação Financeira

ABORDAGENS	QUANTIDADE DE ESCOLAS QUE A UTILIZAM	ESCOLAS QUE MARCARAM A OPÇÃO
Intradisciplinar	10	A, B, C, D, E, F, G, H, I, L
Interdisciplinar	7	E, F, G, H, J, K, M
Transdisciplinar	5	F, G, H, I, K

Nota. Todas as escolas marcaram uma ou mais das três opções indicadas e estão evidenciadas na coluna 3. Nenhuma escola marcou a opção “Outros”. Fonte: Organizado pelas autoras, 2022.

Constatou-se que todas as escolas que abordam o tema Educação Financeira o fazem de forma transversal, conforme é expressado na BNCC (MEC, 2018). Nenhuma escola especificou ou descreveu nas respostas subjacentes outra metodologia diferente do que recomenda a normativa, o que se aproxima dos resultados obtidos pelo mapeamento de iniciativas de Educação Financeira no Brasil realizado em 2018 pela Associação de Educação Financeira do Brasil (AEF-Brasil), que identificou que 92% das escolas que possuem ações voltadas para a temática a trabalham de forma transversal. Um estudo feito por Brönstrup (2016) em uma escola do Rio Grande do Sul que utiliza esta metodologia constatou contribuições significativas para os alunos, que compreenderam a importância do equilíbrio da vida financeira.

Ao usar a metodologia transversal, as escolas utilizam-se das três práticas de abordagem propostas pelo MEC (2019), de forma isolada ou conjunta, sendo a mais utilizada a abordagem intradisciplinar, seguida da abordagem interdisciplinar e, por fim, da transdisciplinar, que foram descritas e discutidas nos itens a seguir.

#### 4.2.1 Práticas da abordagem intradisciplinar

Entre as escolas que fazem uso da abordagem intradisciplinar para trabalhar o tema Educação Financeira com os alunos, foi possível vislumbrar 3 (três) grupos que se utilizam de metodologias diferentes para se trabalhar com o assunto, descritos a seguir.

O primeiro grupo aborda a Educação Financeira de forma teórica, dentro de sala de aula, não

se restringindo à disciplina de Matemática. Outras disciplinas citadas são Português, Ciências, História, Geografia e Artes. Os comentários das escolas A e C ilustram como a metodologia é utilizada:

Nas aulas dos professores, maioria das vezes nas aulas de matemática, português (Escola A).

[...] a abordagem é feita de maneira simples quando o professor trabalha as questões voltadas para o consumismo, meio ambiente, nas disciplinas de matemática e ciências (Escola C).

Esta metodologia é sugerida na BNCC ao recomendar que o tema seja trabalhado em outras disciplinas além da Matemática, sendo o consumo uma das questões exemplificadas. As escolas participantes do Programa Educação Financeira nas Escolas abordavam questões do tema dentro das demais disciplinas (Bruhn et al., 2016), inclusive o consumo e seus impactos socioambientais (Comitê Nacional de Educação Financeira [CONEF], 2014).

De outra forma, o segundo grupo organiza atividades da disciplina de Matemática fora da sala de aula para se trabalhar o conteúdo de maneira prática. Destacam-se os seguintes comentários:

Os professores de 4º e 5º ano desenvolveram um mercadinho fictício, no qual os alunos tem experiência de aprender a controlar suas finanças por meio das compras. Vivenciando situações de compra e venda utilizando o dinheiro (Escola B).

Os professores de Matemática organizam feiras ou atividades como gincanas, pesquisas, etc. Onde os alunos podem observar questões do cotidiano que perpassam a questão "Educação Financeira" (Escola D).

Trabalhar a Educação Financeira de forma prática, sobretudo na disciplina de Matemática, e a contextualizando com atividades do dia a dia reduz a falta de interesse dos estudantes e melhora sua compreensão do assunto (Araújo, Sousa & Castro, 2021).

O terceiro grupo mescla as duas metodologias, trabalhando o conteúdo primeiramente de maneira teórica na disciplina de Matemática, para depois desenvolver atividades práticas para fixação do conteúdo, como ilustra o seguinte comentário:

O conteúdo foi ministrado em sala de aula - sistema monetário. A professora organizou os estudantes em grupos, onde realizaram vendas e a partir dessa ação tiveram noção de capital, lucro e prejuízo. O lucro foi utilizado para ajudar na formatura (Escola H).

Evidenciou-se na pesquisa a diversidade de metodologias que podem ser utilizadas pelas escolas para trabalhar conceitos da Educação Financeira somente dentro da abordagem

intradisciplinar, indo desde o estudo teórico do conteúdo até atividades práticas, com maior presença do tema na disciplina de Matemática, mas tendo sua presença marcada, mesmo que com menor frequência, em outras disciplinas.

#### **4.2.2 Práticas da abordagem interdisciplinar**

A interdisciplinaridade nas escolas pesquisadas é marcada pela presença de atividades práticas. As escolas citaram desde “[...] aulas práticas, feiras do conhecimento, aulas passeios” (Escola F) e “Aulas dinâmicas através da ludicidade” (Escola J) para o ensino da Educação Financeira. A Escola E aborda o tema de forma conjunta em três disciplinas: “A educação financeira é trabalhada de forma interdisciplinar (matemática, ciências e língua portuguesa) e as ações desenvolvidas são através de feira popular utilizando o método de compra e venda”.

Percebe-se novamente a contextualização do tema para a facilitação da compreensão do conteúdo ao ser relacionado com situações do cotidiano (compra e venda, por exemplo) que serão vivenciadas pelos estudantes e de interesse dos mesmos (Araújo, Sousa & Castro, 2021; BCB, 2018), e a Escola K reforça isso ao abordar com os alunos os “valores de produtos da lista de compras, bem como organização das economias”, que são noções importantes à Educação Financeira.

Tendo enfoque na abordagem interdisciplinar, a Escola M cita sua preocupação em desenvolver práticas alinhadas à BNCC: “busca-se desenvolver competências e habilidades seguindo as orientações da BNCC, incentivando práticas de autonomia, responsabilidade, empreendedorismo por meio de projetos, etc.”.

#### **4.2.3 Práticas da abordagem transdisciplinar**

Na pesquisa, foi possível verificar a presença da abordagem transdisciplinar no ensino da Educação Financeira nas escolas por meio da execução de projetos que contam com atividades práticas como arrecadações, compra e venda “[...] afim de preparar o aluno para o mercado de forma responsável e consciente [...]” (Escola I), e outras ações que internalizam conceitos importantes ao tema através do estímulo de atitudes. A escola G, por exemplo, desenvolve o projeto “Lucro no Lixo”:

A escola coleta garrafas PET e vende para construção de flutuantes. O dinheiro arrecadado é guardado em um cofre e só é gasto para a comemoração do dia das crianças na escola. As crianças sabem como funciona e que aquela poupança será utilizada para esse fim. Portanto, ficam interessadas e envolvidas no projeto junto com os pais, que sempre recolhem e levam garrafas PET para a escola (Escola G).

A partir da explicação do projeto, percebe-se que além de estimular ações sustentáveis ao meio ambiente, como a reciclagem de garrafas PET, é introduzido para as crianças, indiretamente, o conceito de poupança para a realização de um objetivo, neste caso as festividades no dia das

crianças. Os alunos, instigados pelos resultados do projeto, se interessam pela ação, assimilam conhecimentos e envolvem a família. A prática assemelha-se à metodologia de Domingos (2013), que propõe o estímulo de sonhos (objetivos) nas crianças ao tempo em que são incentivadas a poupar dinheiro em cofrinhos até ter o suficiente para comprar o que desejam.

Observou-se a preocupação das escolas em fazer os alunos compreenderem a diferença entre desejo e necessidade. A escola I comenta sobre “[...] mudar hábitos, aprender a lidar com impulsos e aprender a diferença do que ‘eu quero’ e ‘eu preciso’ [...]”. Saber distinguir entre o que é necessidade e o que é desejo é um conhecimento muito importante para tomadas de decisões financeiras assertivas, visto que as necessidades independem da vontade do ser humano e precisam ser satisfeitas por meio dos recursos financeiros, enquanto que os desejos devem ser saciados na medida do possível, visto que são ilimitados, ao contrário dos recursos, e tratá-los como necessidade pode se tornar um problema e gerar endividamentos (BCB, 2013).

### 4.3 Desafios enfrentados pelas escolas para o ensino da Educação Financeira

Os desafios encontrados na pesquisa foram divididos em 2 grupos: 1) aqueles apontados pelas escolas que não abordam a Educação Financeira e 2) aqueles apontados pelas escolas que fazem a abordagem da temática. A Figura 2 apresenta separadamente os desafios apontados por cada um dos dois grupos. As escolas que não abordam o tema Educação Financeira apontaram desafios que impedem essa abordagem e inclusão do mesmo no ambiente escolar. Por outro lado, as escolas que fazem a abordagem do tema citaram desafios que enfrentam durante este ensino. Ressalta-se que nem todas as escolas que abordam o tema relataram desafios.

**Figura 2**

Desafios que impedem a abordagem e inclusão da Educação Financeira no ambiente escolar

1) DESAFIOS APONTADOS PELAS ESCOLAS QUE NÃO ABORDAM A EDUCAÇÃO FINANCEIRA	2) DESAFIOS APONTADOS PELAS ESCOLAS QUE FAZEM A ABORDAGEM DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Proposta curricular do ensino fundamental 1º a 5º ano não contempla a Educação Financeira</li> <li>• Falta de profissionais capacitados sobre o tema</li> <li>• A temática ainda não consta como prioridade</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de profissionais capacitados sobre o tema</li> <li>• Comprometimento do docente</li> <li>• A temática ainda não consta como prioridade</li> <li>• Falta de apoio e parceria de instituições públicas</li> </ul>

Nota. Elaborado pelas autoras, 2022.

Um dos principais desafios citados pelas escolas que não abordam a Educação Financeira foi a ausência do referido tema na proposta curricular da modalidade de ensino fundamental anos



iniciais. De acordo com o Guia de Implementação da Base Nacional Comum Curricular (MEC, 2020), os documentos curriculares das redes de ensino necessitam ser reelaborados para que o conteúdo da BNCC seja incluso. Mas, diante dos resultados da pesquisa, percebe-se que esta inclusão ainda não é realidade para as escolas de ensino fundamental anos iniciais da cidade de Parintins, ao menos no que diz respeito à temática Educação Financeira.

Este fato pode incentivar de alguma forma a existência de outro desafio detectado em escolas dos grupos 1 e 2: a Educação Financeira ainda não é tida como prioridade. A Escola C, por exemplo, afirmou que precisou priorizar outros assuntos nos anos de 2020 e 2021 por conta das dificuldades ocasionadas pela pandemia da Covid-19 que resultou em mudanças que as escolas tiveram que se adaptar. Já a Escola V relatou que a “[...] temática que ainda não havia sido pensada a ser discutida com os docentes e discentes. Mas, diante ao questionário, poderemos pensar de que forma (projetos) poderemos estar trabalhando no âmbito escolar”.

A falta de profissionais capacitados foi um desafio identificado nos grupos 1 e 2. Constatou-se a partir das respostas que a carência de conhecimento e dificuldade dos professores em relação à educação financeira é um fator determinante para a ausência da abordagem do tema na escola, como respondeu a Escola S: “A falta de Formação Continuada para professores que abordam o conteúdo. Ou seja, os professores precisariam de estudo e conhecimento do conteúdo para serem desenvolvidos com os alunos”. A resposta da Escola D, mencionada anteriormente por abordar a temática de forma intradisciplinar, ilustra a dificuldade de maior exploração da Educação Financeira: “[...] não conseguimos fazer um projeto interdisciplinar para escola, com alguém especializado”.

O BCB (2018) ressalta a importância da capacitação sobre Educação Financeira para os professores para a efetivação do tema no ensino básico, e os estudos de Kistemann Jr., Coutinho e Figueiredo (2020) enfatizam o desafio da atuação e formação do professor de Matemática para o ensino da Educação Financeira considerando a implantação da BNCC, destacando a importância da formação contínua do professor para esse processo.

A Escola K adiciona ainda o comprometimento do professor como uma condição importante para o ensino da Educação Financeira: “Percebemos que depende do comprometimento docente e na visão de qual ser humano se quer formar em uma sociedade cada vez mais dinâmica e mediatista”. Sobre esta questão, e somado a capacitação dos professores, o BCB (2018) vislumbrou a necessidade desses profissionais entenderem a importância do ensino da temática para os alunos, afinal, é com este profissional que os estudantes estão em constante contato, sendo o professor o responsável pelo repasse do conhecimento.

O apoio e parceria de instituições públicas foi citado como uma necessidade na melhoria do trabalho com a temática no âmbito escolar. O levantamento feito pela AEF-Brasil (2018) constatou que a maior parte (72%) de iniciativas voltadas para a Educação Financeira nas escolas recebe o apoio das Secretarias de Educação. A OCDE (2005) evidencia a importância do papel não só das instituições públicas, como de instituições privadas, principalmente de instituições financeiras, na promoção da Educação Financeira. Isto sugere que se as escolas de ensino fundamental anos iniciais em Parintins/AM tivessem o apoio dessas instituições, a Educação Financeira alcançaria um maior número de educandários.

## 5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

O presente artigo objetivou conhecer as metodologias utilizadas e os desafios encontrados pelas escolas de ensino fundamental anos iniciais (1º a 5º ano) da cidade de Parintins, Amazonas, na abordagem da Educação Financeira no ambiente escolar. Os resultados apontaram que as escolas do ensino fundamental anos iniciais que abordam a Educação Financeira em Parintins/AM a trabalham de forma transversal, na disciplina de Matemática ou também nas demais disciplinas, utilizando-se de diferentes metodologias que podem ser classificadas em práticas intradisciplinares, interdisciplinares e transdisciplinares. Variando de escola para escola, as metodologias consistem em ensinar a temática introduzindo assuntos como consumismo e meio ambiente, desejo e necessidade, lucro e prejuízo, organização de economias e poupança, seja de forma teórica, em sala de aula, seja de forma dinâmica, em atividades práticas ou projetos que contextualizam o assunto para melhor entendimento e mudança de atitude das crianças.

Dentre os desafios para o ensino da Educação Financeira, encontraram-se sua ausência na proposta curricular da modalidade, a falta de profissionais capacitados, o comprometimento dos professores, a falta de prioridade da temática e falta de apoio de instituições públicas. Esses achados refletem o cenário da Educação Financeira na cidade, onde a pesquisa constatou que apenas pouco mais da metade das escolas pesquisadas (56,52%) abordam a temática com os alunos, indicando que necessita de mais atenção e esforços para ser incluída no componente curricular como prioridade, com todo o aparato para o seu ensino eficaz, compreendendo a capacitação dos professores.

O estudo deparou-se com limitações provenientes da aplicação dos questionários, os quais obtiveram respostas vagas por parte de algumas escolas que poderiam ser mais aprofundadas se outra técnica de coleta de dados fosse aplicada, como a entrevista. No entanto, a mesma se fez inviável devido à pandemia da Covid-19.

Recomenda-se pesquisas mais aprofundadas e estendidas a escolas de outros municípios do Amazonas, e que abranjam a investigação do entendimento e atitude das crianças com relação à Educação Financeira, a fim de que seja mensurado o impacto das metodologias e práticas utilizadas nas escolas atualmente, para que se conheça a realidade do estado e forneça subsídios para estudos comparativos.

## REFERÊNCIAS

- Associação de Educação Financeira do Brasil [AEF-Brasil]. (2018). *Mapeamento de iniciativas de educação financeira Abril/2018*. AEF-Brasil. [https://www.vidaedinheiro.gov.br/wp-content/uploads/2018/05/Mapeamento\\_2018.pdf](https://www.vidaedinheiro.gov.br/wp-content/uploads/2018/05/Mapeamento_2018.pdf)
- Araújo, L. M., Sousa, L. C., Castro, G. C. (2021). A inserção da educação financeira na educação básica: Perspectiva e desafios. Em A. J. N. Silva (Org.), *O fortalecimento do ensino e da pesquisa científica da matemática* (pp. 62-74). Atena Editora. <https://doi.org/10.22533/at.ed.104212805>

- Banco Central do Brasil [BCB]. (2013). *Caderno de educação financeira: Gestão de finanças pessoais*. BCB. [https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos\\_cidadania/Cuidando\\_do\\_seu\\_dinheiro\\_Gestao\\_de\\_Financas\\_Pessoais/caderno\\_cidadania\\_financeira.pdf](https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos_cidadania/Cuidando_do_seu_dinheiro_Gestao_de_Financas_Pessoais/caderno_cidadania_financeira.pdf)
- Banco Central do Brasil [BCB]. (2018). *Relatório de cidadania financeira*. BCB. [https://www.bcb.gov.br/nor/releidfin/docs/Relatorio\\_Cidadania\\_Financeira.pdf](https://www.bcb.gov.br/nor/releidfin/docs/Relatorio_Cidadania_Financeira.pdf)
- Bardin, L. (2016). *Análise de conteúdo*. Edições 70.
- Brønstrup, T. M. (2016). *Educação financeira nas escolas: Estudo de caso de uma escola privada de ensino fundamental no município de Santa Maria (RS)*. [Monografia, Universidade Federal de Santa Catarina]. Manancial – Repositório Digital da Universidade Federal de Santa Catarina. <https://repositorio.ufsm.br/handle/1/17111>
- Bruhn, M., Leão, L. S., Legovini, A., Marchetti, R. & Zia, B. (2016). The impact of high school financial education: Evidence from a large-scale evaluation in Brazil. *American Economic Journal: Applied Economics*, 8(4), 256-295. <http://dx.doi.org/10.1257/app.20150149>
- Comitê Nacional de Educação Financeira [CONEF]. (2014). *Educação financeira nas escolas: Ensino fundamental livro do professor*. CONEF. <https://www.vidaedinheiro.gov.br/download/11903/>
- Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo [CNC]. (2021). *Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic) – Novembro de 2021*. CNC. <https://www.portaldocomercio.org.br/publicacoes/pesquisa-de-endividamento-e-inadimplencia-do-consumidor-peic-novembro-de-2021/394846>
- Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas & Serviço de Proteção ao Crédito Brasil. (2020). *48% dos brasileiros não controlam o próprio orçamento, revela pesquisa CNDL/SPC Brasil*. SPC Brasil. <https://www.spcbrasil.org.br/pesquisas/pesquisa/7171>
- Cordeiro, N. J. N., Costa, M. G. V. & Silva, M. N. (2018). Educação financeira no Brasil: Uma perspectiva panorâmica. *Ensino da Matemática em Debate*, 5(1), 69-84. <https://revistas.pucsp.br/index.php/emd/article/view/36841/25699>
- Domingos, R. (2013). *Como falar sobre dinheiro com seus filhos*. DOSP Educação Financeira.
- E-Investidor. (2020). *Ibope: Brasileiros não tiveram educação financeira na infância*. <https://einvestidor.estadao.com.br/educacao-financeira/brasileiros-nao-tiveram-educacao-financeira-na-infancia>
- Fundação Banco do Brasil [FBB]. (2019). *Educação financeira: Moradia urbana com tecnologia social*. FBB. [https://www.fbb.org.br/pt-br/?preview=1&option=com\\_dropfiles&format=&task=frontfile.download&catid=20&id=239&Itemid=1000000000000](https://www.fbb.org.br/pt-br/?preview=1&option=com_dropfiles&format=&task=frontfile.download&catid=20&id=239&Itemid=1000000000000)
- Gil, A. C. (2002). *Como elaborar projetos de pesquisa* (4ª ed.). Atlas.
- Kistemann Jr, M. A., Coutinho, C. Q. S., Figueiredo, A. C. (2020). Cenários e desafios da educação financeira com a Base Curricular Comum Nacional (BNCC): Professor, livro didático e formação. *Revista de Educação Matemática e Tecnológica Iberoamericana*, 11(1). <https://doi.org/10.36397/emteia.v11i1.243981>
- Marconi, M. A. & Lakatus E. M. (2019). *Fundamentos de metodologia científica* (8ª ed.). Atlas.

- Ministério da Educação [MEC]. (2018). *Base Nacional Comum Curricular*. MEC. [http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/BNCC\\_EI\\_EF\\_110518\\_versaofinal\\_site.pdf](http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/BNCC_EI_EF_110518_versaofinal_site.pdf)
- Ministério da Educação [MEC]. (2019). *Temas contemporâneos transversais na BNCC: Propostas de práticas de implementação*. MEC. [http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/implementacao/guia\\_pratico\\_temas\\_contemporaneos.pdf](http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/implementacao/guia_pratico_temas_contemporaneos.pdf)
- Ministério da Educação [MEC]. (2020). *Guia de Implementação da Base Nacional Comum Curricular*. MEC. [https://implementacaobncc.com.br/wp-content/uploads/2020/02/guia\\_implementacao\\_bncc\\_atualizado\\_2020.pdf](https://implementacaobncc.com.br/wp-content/uploads/2020/02/guia_implementacao_bncc_atualizado_2020.pdf)
- Organisation For Economic Co-Operation And Development [OECD]. (2005). *Recommendation on principles and good practices for financial education and awareness: Recommendation of the council*. OECD. <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- Portaria n. 1.570, de 20 de dezembro de 2017. (2017). *Homologa o Parecer CNE/CP n. 15/2017, do Conselho Pleno do Conselho Nacional de Educação*. Ministério da Educação. <http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/historico/PORTARIA1570DE22DEDEZEMBRODE2017.pdf>
- Prodanov, C. C. & Freitas, E. C. (2013). *Metodologia do trabalho científico* (2ª ed.). Feevale. <https://www.feevale.br/Comum/midias/0163c988-1f5d-496f-b118-a6e009a7a2f9/E-book%20Metodologia%20do%20Trabalho%20Cientifico.pdf>
- Resolução CNE/CP n. 2, de 22 de dezembro de 2017. (2017). *Institui e orienta a implantação da Base Nacional Comum Curricular, a ser respeitada obrigatoriamente ao longo das etapas e respectivas modalidades no âmbito da Educação Básica*. Conselho Nacional de Educação/Conselho Pleno. [http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/historico/RESOLUCAOCNE\\_CP22DEDEZEMBRODE2017.pdf](http://basenacionalcomum.mec.gov.br/images/historico/RESOLUCAOCNE_CP22DEDEZEMBRODE2017.pdf)
- Santos, G. M., Ferreira, M. C. O., Bizarrias, F. S., Cucato, J. S. T., & Silva, J. G. (2020). O papel da educação financeira no endividamento: Estudo de servidores de uma instituição pública de ensino do Estado de São Paulo. *Revista de Administração de Roraima*, 10. <http://dx.doi.org/10.18227/2237-8057rarr.v10i0.5732>.
- Silva, F. A. & Barbosa, C. P. (2018). Educação financeira: Análise comparativa entre os ensinos médio e superior na cidade de Parintins. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (novembro 2018). <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/educacao-financiera.html>
- Silva, L. M. S. & Bezerra, R. C. (2016). A educação financeira como proposta para uma vida economicamente equilibrada. Em Secretaria de Estado da Educação do Paraná. Superintendência de Educação (Eds), *Os desafios da escola pública paranaense na perspectiva do professor PDE*. SEED/PR. [http://www.diaadiaeducacao.pr.gov.br/portals/cadernos/pde/pdebusca/producoes\\_pde/2016/2016\\_artigo\\_mat\\_unioeste\\_sandraluizamoraessilva.pdf](http://www.diaadiaeducacao.pr.gov.br/portals/cadernos/pde/pdebusca/producoes_pde/2016/2016_artigo_mat_unioeste_sandraluizamoraessilva.pdf)
- Sordi, J. O. D. (2017). *Desenvolvimento de projeto de pesquisa*. Saraiva.

Stevenson, W. J. (2001). *Estatística aplicada à administração*. Harbra.

# OBSERVATORIO DE LA ECONOMÍA LATINOAMERICANA

## LA SUBVENCIÓN A LOS COMBUSTIBLES DERIVADOS DEL PETRÓLEO EN LAS ECONOMÍAS DOMINICANA Y HAITIANA

Juan del Rosario Santana<sup>1</sup>

Prof. de la Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD)

ORCID 0000-0002-8059-160X

juanrosario67@hotmail.com

### RESUMEN

El proceso inflacionario es uno de los fenómenos que impacta directamente a la población más pobre de una sociedad porque ellos no cuentan con niveles de ingresos y otros mecanismos que puedan protegerlos. En ese sentido, el objetivo principal del artículo es el de analizar las similitudes y diferencias de las subvenciones implementadas por los gobiernos dominicano y haitiano para contener los efectos negativos del alza en los precios de los combustibles derivados del petróleo. Para lograrlo se ha utilizado el método de investigación de revisión bibliográfica, mediante el cual se consultaron diversas fuentes robustas de datos. Del análisis de estas informaciones se desprende que ciertamente existen similitudes en el mecanismo de subvención utilizado por ambos gobiernos para contener los efectos del alza de los precios de los combustibles en la población, pero este sacrificio es de diferente proporción, pues, aunque en dominicana los montos son mayores estos impactan menos sobre los ingresos tributarios y el Producto Interno Bruto. Ambos gobiernos reconocen que este mecanismo resulta insostenible por lo que han iniciado un proceso de desmonte de esta medida, lo cual comienza a traducirse en alzas en los precios al consumidor y en manifestaciones de inconformidad.

**Palabras claves:** Finanzas públicas, Subvención, Combustibles, Inflación, Producto Interno Bruto (PIB).

---

<sup>1</sup> **Ex-Director del INISE.** Lic. en Economía, Maestrías en Negocios Internacionales con la Universidad de Provence, France, Maestría en Globalización: Procesos Sociales y Políticas Económicas de la Universidad del País Vasco, España, Maestría en Ciencias de la Educación Mención Enseñanza de las Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad de Camagüey Cuba.

# THE SUBSIDY FOR OIL-DERIVED FUELS IN THE DOMINICAN AND HAITIAN ECONOMIES

## ABSTRACT

The inflationary process is one of the phenomena that directly impacts the poorest population of a society because they do not have income levels and other mechanisms that can protect them. In this sense, the main objective of the article is to analyze the similarities and differences of the subsidies implemented by the Dominican and Haitian governments to contain the negative effects of the rise in the prices of petroleum-derived fuels. To achieve this, the bibliographic review research method has been used, through which various robust data sources were consulted. From the analysis of this information it can be deduced that there are certainly similarities in the subsidy mechanism used by both governments to contain the effects of the rise in fuel prices on the population, but this sacrifice is of a different proportion, since, although in the Dominican Republic amounts are greater, these have less impact on tax revenues and the Gross Domestic Product. Both governments recognize that this mechanism is unsustainable, which is why they have begun a process to dismantle this measure, which is beginning to translate into increases in consumer prices and expressions of dissent.

**Keywords:** Public finances, Subvention, Fuels, Inflation, Gross Domestic Product (GDP).

## INTRODUCCION

### 1.1. Caracterización del mercado de los combustibles en República Dominicana y Haití

En la República Dominicana y Haití el mercado de los combustibles, opera bajo un marco regulatorio que fija precios por lo que estos no responden al libre juego de la oferta y la demanda como se supone debería ocurrir en cualquier economía capitalista. En el lado dominicano es regido por la Ley de Hidrocarburos No. 112-2000 del año 2000 en la que se establece un impuesto al consumo de combustibles fósiles derivados del petróleo sea despachado a través de la Refinería Dominicana de Petróleo o de otra empresa, o importado directamente por cualquier persona física o empresa para el consumo propio o para la venta total o parcial a otros consumidores. Asimismo, consigna los márgenes de comercialización de la cadena de distribución. En resumen, no es un mercado de competencia perfecta y su funcionamiento está controlado por un grupo reducido de agentes, entre los que se incluye el Estado Dominicano.

Según destaca el Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes (2021) en la República Dominicana durante el periodo julio-septiembre del 2021 se importaron unos 428,937,472 de galones para un promedio mensual de 142,979,157 galones. De ese total, el 29% correspondió a Gas Licuado de Petróleo (GLP), un 18% a Gasolina Premium, un 16% a Gasoil Regular y un 12% a gasolina regular. El 25% restante se distribuye entre Gasoil Optimo (8%), AVTUR (8%), Fuel Oil área

de carga (6%), Gasoil de Generación (1%). De igual manera, destaca en el histórico de precios internos al público al tercer trimestre de año 2021 que para la gasolina premium fue de RD\$259.61 para la gasolina premium, RD\$241.76 para la gasolina regular y de RD\$187.36 para el gasoil regular. Asimismo, para el kerosene fue de RD\$184.24 y de RD\$127.25 para el gas licuado de petróleo (GLP). Para la primera semana de marzo del 2022 estos precios experimentaron incrementos significativos, ya que la gasolina premium se cotizaba a RD\$293.60 para una variación del 20%, la gasolina regular a RD\$274.50 para un incremento de 13% (es una de las más consumidas). Además, el gasoil regular pasó a RD\$221.60 para un aumento de un 18%. Como se puede observar los cambios en los precios oscilan entre el 13% y el 20%. (Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes, 2021).

En el caso de Haití, el mercado de los derivados del petróleo es regulado por la ley de 1995 sobre la fluctuación de precios del petróleo en el mercado internacional tomando en cuenta su repercusión en el mercado local. Al igual que en la República Dominicana, este marco jurídico regula la participación de agentes en la cadena de distribución, los impuestos, el precio y los márgenes en la cadena de comercialización. Los rectores de la aplicación de esta ley son el Ministerio de Economía y Finanzas y el de Comercio e Industria de Haití. En el 2019 se desregularizó el mercado de combustibles con el propósito de agilizar la importación y distribución de carburantes y desde entonces, las compañías petroleras se encargan de la importación y el Estado solo desempeña el papel de regulador y apoya a las empresas con subsidios, pero este proceso la escasez y el alza desproporcionada de los combustibles aún persisten con efectos negativos para la población, la cual se ha manifestado de forma violenta, agudizando así más la difícil situación que vive esa nación.

En el 2019, Haití consumía unos 20 mil barriles de derivados de petróleo por día. De este total, unos 12 barriles eran de diésel, 5 mil de gasolinas y 3 mil de kerosene. El gas licuado no es representativo ya que en esa nación una gran parte la población usa carbón de madera y leña para coser los alimentos y los vehículos de motor no dependen de este carburante. En el caso del kerosene tiene amplio uso en el alumbrado del hogar y en la cocina. (Lalime, 2019). En cuanto al precio de los combustibles, estos al 10 de diciembre del 2021, registraron alzas considerables de más del 100%. Tal es el caso de la gasolina la cual pasó a comercializarse a 250 gourdes haitianos equivalentes a unos 2.38 dólares el galón, el kerosene se comercializaba a 352 gourdes el galón, es decir, unos 3.36 dólares y el gasoil aumentó unos 353 gourdes (1.75 dólares). Para el mes de febrero del 2022 los combustibles (gasolina, gasoil, kerosene) mantenían los mismos precios de diciembre del 2021.

## **1.2. Revisión actualizada de la teoría de la subvención en la economía**

La subvención es una contribución financiera que realiza un gobierno hacia un sector determinado. Es un fenómeno ampliamente discutido el hecho de que cuando un mercado es perfectamente competitivo las subvenciones u otra medida gubernamental no tendría razón de ser, ya que no sería eficaz y reduciría el bienestar. Sin embargo, en un mercado de competencia imperfecta



podría ser que una subvención mejore el bienestar, al corregir un mal funcionamiento del mercado y equilibrar así los costos y beneficios sociales y privados. A lo anterior, se agrega que cuando la subvención se aplica a productos importados, las posibilidades de producir reducciones en los costos se reducen a su mínima expresión, convirtiéndose la subvención en un sacrificio fiscal sin retorno positivo ni para los consumidores, ni para el Estado mismo. (Organización Mundial del Comercio, OMC, 2006).

En el caso del precio del petróleo, las subvenciones persiguen amortiguar las significativas alzas del barril del petróleo en el mercado internacional sobre los consumidores locales tanto finales como productores de bienes y servicios. Esto supone contraer una deuda con los importadores de combustibles para evitar que la ciudadanía sea golpeada con alzas dramáticas. (Ministerio de Industria, Comercio y Mipyme, 2022).

El mercado de los productos derivados del petróleo en muchas economías opera como un mercado imperfecto en el que actúan un sin número de actores en su distribución y comercialización, siendo en el caso dominicano, una actividad compartida con actores privados como las empresas ESSO, Vienergy, Coastal Dominicana y AES Dominicana, entre otros. Asimismo, en varias economías, como la dominicana y la haitiana, el mercado de los combustibles opera bajo un marco regulatorio a través del cual se fijan precios y márgenes de comercialización por lo que como ya dijimos, existe libre juego de oferta y demanda. A esto debe añadirse un costo político que ronda toda la comercialización de los combustibles prácticamente en casi todas las economías del mundo y que está relacionado con la popularidad de los gobiernos y esta variable incide mucho en la fijación de precios en el mercado y en el otorgamiento de subvenciones como forma de contener los posibles reclamos en ocasiones violentos, de la población consumidora. (Benzan, Brito, Rodríguez, y Vásquez, 2019).

En el caso haitiano, el gobierno ha estado subvencionando petróleo en las estaciones de combustibles. Esta ha sido una «política» de décadas para evitar el malestar social, pero esta situación es insostenible desde el punto de vista de las finanzas públicas haitianas. Es por ello que desde el 2019 el gobierno haitiano decidió liberalizar el mercado de combustibles del país quedándose el Estado como un ente regulador y de apoyo al sector empresarial a través de subvenciones (Arnesen, 2019).

En un trabajo publicado por Krauss (2016) este planteaba que para los gobiernos el implementar reformas a los precios de los derivados del petróleo continuaba siendo un desafío, pero entiende que con las recientes fluctuaciones de precios del combustible “los gobiernos tienen una segunda oportunidad para aprovechar este momento para eliminar la política de subvenciones e implementar un mecanismo de fijación de precios basado en el mercado” (Krauss, 2016, p. 1). Sostiene el autor que esta medida los gobiernos tendrían la oportunidad de focalizar los programas hacia los pobres, pues en el esquema actual, los subsidios en su gran mayoría, favorecen a los ricos, pues son quienes poseen vehículos y consumen más electricidad. Pero eliminar los subsidios no es

una tarea fácil para los líderes políticos porque significa un aumento inmediato de los precios al consumidor. En Haití la presión fiscal durante el periodo 2018-2019 apenas fue de 10-8%, una de las más bajas de la región de América Latina y el Caribe. (Direction Générale du Budget, 2021).

### **1.3 Planteamiento del problema**

El alza en los precios internacionales del petróleo registrado en los últimos tres años 2020-2022, unido a los efectos devastadores de la pandemia Covid-19 han profundizado los procesos inflacionarios prácticamente en toda la economía mundial y la dominicana y la haitiana no han estado ajena a estos procesos. Tratando de contener los efectos adversos de estos incrementos sobre el costo de la vida de sus poblaciones, ambos gobiernos han estado subvencionando el mercado de los combustibles, sacrificando gran parte de sus ingresos presupuestarios, situación que ha venido agravando las finanzas públicas de estas economías. Partiendo de lo anterior es oportuno preguntarse ¿Qué similitudes y diferencias presentan las subvenciones implementadas por los gobiernos dominicano y haitiano para contener los efectos negativos en la población del alza en el precio de los combustibles derivados del petróleo en el periodo 2021-2022?

### **1.4. Objetivos de la investigación**

- **Objetivo General**

Analizar las similitudes y diferencias de las subvenciones implementadas por los gobiernos dominicano y haitiano para contener los efectos negativos del alza en los precios de los combustibles derivados del petróleo.

- **Objetivos Específicos**

- Cuantificar el monto de las subvenciones otorgadas por los gobiernos dominicano y haitiano para contener el alza en los precios de los combustibles derivados del petróleo.
- Comparar los efectos de estas medidas en los ingresos tributarios de ambas economías.
- Resaltar los puntos coincidentes en las medidas de subvención implementadas por los dos gobiernos, con énfasis en montos asignados, sostenibilidad y mecanismos de eliminación de estas.

## **METODOLOGÍA**

Esta fase comprende un análisis descriptivo, por tanto, se aplica el método de la revisión bibliográfica, el cual permite al autor profundizar en el conocimiento de la temática objeto de estudio, mediante la revisión de fuentes robustas, tales como los bancos centrales de ambos países, los Ministerio de Industria y Comercio, de Economía y Finanzas, así como de organismos internacionales multilaterales como el Banco Mundial. Además, de artículos recogidos en revistas, periódicos importantes y de algunos expertos tanto nacionales como internacionales vinculados con la temática. Todas estas consultas están recogidas en las referencias bibliográficas de este documento.

## **2.1. Hipótesis de trabajo**

La hipótesis de este trabajo: Existe una clara coincidencia entre la política fiscal haitiana y la dominicana en relación a la subvención aplicada a los precios a partir del año 2020 a los precios de los productos derivados del petróleo como forma de contener su impacto negativo en el poder de compra de la población y evitar malestar social e inestabilidad política.

## **RESULTADOS Y DISCUSION**

### **3.1. Efectos del Alza de los Precios internacionales del petróleo sobre la inflación en República Dominicana y Haití**

La República Dominicana y la República de Haití, dos países localizados en la Región del Caribe además de haber sido impactados negativamente por la pandemia Covid-19 sobre todas sus actividades, principalmente económicas desde el año 2020 hasta lo que va de primer trimestre del 2022. En consecuencia, han tenido que enfrentar con gran sacrificio fiscal, el alza exponencial de los precios internacionales del petróleo y cuyos impactos en la importación y el consumo local de productos derivados como gasolinas, diésel, gas propano, kerosene han sido devastadores, siendo responsables de una inflación que reduce cada día más la capacidad de compra de los ciudadanos y las finanzas de ambos gobiernos.

En el lado Este de la Isla Hispaniola, la inflación interanual según el Banco Central medida enero 2021-enero 2022 fue de 8.73%, más del doble a la registrada por ejemplo en el año 2021 que según el organismo oficial fue de 3.96% (Banco Central de la República Dominicana 2022a), lo cual se ha debido a la crisis mundial en el suministro de materias primas (precios en alzas), al encarecimiento de los fletes y a factores internos que tienen que ver con la política de expansión monetaria implementada por el gobierno para hacer frente a los efectos negativos sobre la economía de la pandemia Covid-19.

En la parte Oeste, o sea en Haití, la tasa de inflación a enero 2021 fue de 18.7%, incrementándose considerablemente a enero 2022 al llegar a un 24.6%, revirtiendo así una tendencia que venía dándose de reducción de la inflación en los cuatro años que precedieron al 2020. (Banque de la Republique d' Haiti ,2022<sup>a</sup> - Ministère de l'Economie et des Finances (MEF, 2022).

Las autoridades de ambos países que tienen que ver con la política económica asignan un rol de suma importancia en el comportamiento de los precios internos al alza de los combustibles cuyos efectos se irradian hacia todo el resto de las actividades productivas y comerciales, así como a las finanzas públicas de estas naciones.

### **3.2. La subvención como medida para enfrentar la inflación provocada por el alza de los combustibles (2021-2022)**

Para enfrentar este fenómeno inflacionario tanto el gobierno haitiano como el dominicano han optado por subvencionar los precios locales de los productos derivados del petróleo, tales como gasolinas, diesel o gasoil, gas propano, kerosene entre otros. Esto se hace con el propósito de contener el deterioro del poder de compra de la población y mantener el ritmo de crecimiento de sus economías tratando así de evitar una profundización de los niveles de pobreza más pronunciados en el lado Oeste que en el Este de la Isla. Esta medida confirma que el mercado de los combustibles tanto en Haití como en República Dominicana opera de manera imperfecta con la diferencia de que la subvención otorgada por ambos gobiernos no ha logrado corregir la forma desigual en que opera con altos beneficios privados y pocos sociales (OMC, 2006).

Por ejemplo, en el lado haitiano, el gobierno absorbe cada mes en promedio unos 1,200 millones de gourdes equivalentes a USD11.35 millones a la tasa de 105.71 gourdes por dólar (Banque de la Republique de Haití, 2022). En cambio, el gobierno dominicano sacrifica de sus finanzas cada mes alrededor de unos RD\$2,400 millones equivalentes a USD43.46 millones (tasa de cambio RD\$55.22 por dólar. Estas sumas planteadas en montos anuales representan para el caso haitiano alrededor del 11% de sus ingresos tributarios estimados al año 2021 que era de USD1,254 millones (Ministère de l'Economie et des Finances, 2022a)

En el caso dominicano apenas alcanzan el 0.89% del Estimado de ingresos para ese mismo periodo que fue de USD15,233 millones. Como se puede observar el sacrificio fiscal de las subvenciones al precio local de los combustibles en la nación haitiana es más fuerte que en el lado dominicano y esto contribuye a la profundización del déficit allí, en una nación en donde la situación política, la inseguridad representan un caldo de cultivo para el incremento del desempleo, la pobreza y la migración en busca de nuevas fuentes de sustento de la familia.

Otro elemento que se deriva del análisis de los datos es que siendo la economía dominicana unas 6 veces más grande que la haitiana, la brecha existente de la subvención del gobierno dominicano a los combustibles es solamente 3.76 veces mayor que la haitiana. (PIB dominicano al 2019 a precios actuales era de USD88,941 millones mientras que el haitiano apenas alcanzaba USD14,786 millones, según el Banco Mundial 2022),

A nivel de productos, el cuadro 1 permite establecer las diferencias en el sacrificio fiscal que hace cada gobierno según el tipo de combustible. Como se puede observar en los renglones de gasolinas y gasoil el gobierno dominicano supera el sacrificio fiscal en 2.21 y 1.28 veces respectivamente mientras que en kerosene y gas propano el gobierno haitiano le supera y esto tiene

que ver con el grado de importancia en términos de consumo que tienen estos productos en cada uno de los países considerados.

Cuadro 1

Comparativo de la subvención de los gobiernos dominicano y haitiano según tipo de combustible  
Medido en dólares por galón

TIPO DE COMBUSTIBLE	PAIS		
	República Dominicana	República de Haití	Proporción de la subvención dominicana en relación a la haitiana
Gasolinas	5.28	2.39	2.21
Diesel o Gasoil	4.33	3.37	1.28
Kerosene	0.19	0.85	0.22
GLP	0.64	2.00	0.32

Fuentes: Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes (2022), Ministerio de Economía y Finanzas de Haití (2022), Banco Central de la República Dominicana (2022).

### 3.3. La insostenibilidad fiscal de la subvención en ambas economías

La corriente de recursos para contener la inflación en la comercialización de los productos derivados del petróleo en las dos economías no les ha permitido a los dos gobiernos la ejecución de los presupuestos de inversión por lo que las subvenciones resultan insostenibles en el tiempo para estas economías por lo que sus autoridades han iniciado un proceso de reducción de estas y esto se traduce en alzas en los precios de los combustibles (Jan-Singh y Bartón-Dock, 2016).

En el caso dominicano el gobierno anunció en fecha 27 de febrero del presente año, la introducción de una modificación a la ley de hidrocarburos que según las autoridades intenta aliviar el impacto negativo del comportamiento de los precios internacionales del petróleo en la población. De igual manera, en fecha 7 de marzo del 2022 el presidente dominicano anunció una serie de medidas para enfrentar el alza de los combustibles que consistía en subsidiar los combustibles con el parámetro de que, mientras el precio del West Texas Index (WTI) esté por encima de US\$85 dólares por barril y por debajo de US\$115 dólares, el Gobierno mantendría sin variación los precios internos de los hidrocarburos al nivel del 4 de marzo de 2022 (N Digital, 2022). Cualquier movimiento de precios por encima de US\$115 dólares por barril será traspasado a los precios internos, sin la inclusión del impuesto ad-valorem en el cálculo de estos y esta medida tendría una duración inicial de cuatro meses, suponiendo esto un sacrificio fiscal mínimo permanente de por lo menos entre 600 y 1,000 millones de pesos semanales, que representan aproximadamente entre 2,400 y 4,000 millones de pesos mensuales o, lo que es lo mismo, entre unos 9,600 y 16,000 millones de pesos durante sus

cuatro meses de aplicación. En adición a esto, también dispuso aumentar el programa de subsidio directo al sector transporte implementado por el Instituto Nacional de Tránsito y Transporte de Pasajeros (INTRANT), para evitar el incremento de los precios en el transporte público. (Presidencia de la República Dominicana, 2022).

El proceso de desmonte de las subvenciones a los combustibles en los dos países y el sometimiento de un proyecto de reforma a la Ley de Hidrocarburo en el lado dominicano, se realizan aprovechando la oportunidad que ofrecen las fluctuaciones de los precios del petróleo. Basado en esta premisa y en el hecho de que los pobres no se están beneficiado del sacrificio fiscal es que el gobierno dominicano decide establecer un mecanismo de fijación de precios basado en el mercado y plantear la focalización de subsidios como el bono gas, bono luz, tarjetas “Supérate” etc. (Krauss 2016).

En el caso de Haití solamente se han limitado a producir incrementos de precios en los productos derivados del petróleo, cuyo efecto negativo continuará generando una reacción violenta en esta convulsionada nación, con repercusión en el lado dominicano por el fenómeno migratorio y los intercambios comerciales tanto formales como informales que se verifican cada día entre estas dos economías. (Banque de la République de Haiti, 2008). También el gobierno haitiano prepara un programa de subvención al transporte público a través del Ministerio de Economía y Finanzas, pero aún falta mucho para su aplicación y algunos expertos critican el corte populista de las medidas y el poco impacto que produciría en las condiciones de vida de la gente. (Flecher 2022).

Se confirma que la subvención otorgada por los gobiernos dominicano y haitiano al mercado de los combustibles ha supuesto un gran sacrificio de los ingresos públicos sin que, hasta el momento, la población pobre de estos países perciba los beneficios de estos recursos, pues son transferencias indirectas que principalmente reciben las empresas. De ahí que los niveles de insatisfacción de la mayoría de la población con las medidas implementadas por ambos gobiernos en relación con el mercado de los combustibles son elevados y a pesar de los esfuerzos esta no percibe que estas acciones operan a su favor, contrario a lo planteado por el Ministerio de Industria, Comercio y Mipyme, (2022a).

Los mecanismos fiscales utilizados responden más a razones políticas que económicas, pues los gobierno haitiano y dominicano muestran más preocupación por la pérdida de popularidad de su administración que por la salud económica por lo que prefieren sacrificar el futuro y no el presente, sobre todo cuando está de por medio, la posibilidad de reelegirse en el poder (Benzan et al, 2019; Arnesen, 2019).

## **CONCLUSION**

- El alza continua en los precios internacionales del petróleo que viene registrándose en la economía mundial de los últimos dos años ha tenido un impacto negativo sobre el sistema de precios de la economía global.

- La Inflación que actualmente vive la economía mundial es explicada mayormente por el incremento desproporcionado en los precios de los productos derivados del petróleo, tales como gasolinas, diésel, gas propano, kerosene entre otros. Esta reduce el poder de compra de la población, genera inestabilidad política y contribuye a la profundización de la pobreza.
- En términos de finanzas públicas, las alzas continuas de los precios del petróleo han impactado negativamente sobre la ejecución presupuestaria de Haití y de República Dominicana principalmente en el componente de inversión y de los ingresos gubernamentales.
- Para hacer frente al incremento desmesurado de los precios internos de los combustibles los gobiernos dominicano y haitiano han tenido que subvencionar con cuantiosos recursos a fin de evitar un mayor deterioro de la calidad de vida de la gente y acciones violentas que solamente contribuyen al deterioro de la estabilidad política y la seguridad sobre todo en el lado Oeste de la Isla Hispaniola.
- La subvención de los gobiernos de Haití y República Dominicana tiene un peso significativo en los ingresos tributarios principalmente en la economía haitiana y esto está llevando a las autoridades de ambos estados a plantear su reducción y/ o eliminación en el corto plazo.
- En ambos países las subvenciones a los combustibles no son focalizadas por lo que la población de mayor ingreso económico se beneficia de las mismas.
- La subvención del gobierno haitiano genera a su economía un sacrificio mayor en sus ingresos tributarios que la dominicana ya que representa el 11% de sus ingresos tributarios, mientras que en República Dominicana es inferior al 1%.
- Tanto el gobierno dominicano como el haitiano deben tener cautela al momento de producir el desmonte de la subvención el cual debe ser paulatino y así contener la intensidad de manifestaciones violentas de parte de la población que tiendan a profundizar el clima de inestabilidad política que se vive, por ejemplo, en el lado haitiano y alterar la estabilidad que se vive en el lado dominicano. Ambos deben abocarse a un profundo proceso de revisión y modificación de las leyes que regulan la fijación de precios en los combustibles a fin implementar medidas que beneficien a la población más pobre.
- Se hace necesario que los gobiernos de los dos países implementen medidas que tiendan a focalizar las subvenciones a los combustibles, beneficiando a los que menos tienen. Consideramos que la ampliación de subsidios focalizados en el lado dominicano como bono gas, bono luz, entrega de combustibles a grupos sindicales y empresas no representa un

mecanismo idóneo de transferencia de recursos estatales para amortiguar el impacto negativo del alza en el precio internacional del petróleo.

- Cualquier ley o resolución que se aplique en ambos lados de la isla Hispaniola para enfrentar los efectos adversos del alza de los combustibles debe ser el resultado de un amplio consenso en donde sectores sociales, sindicatos de trabajadores y de empresarios discutan de manera abierta y transparente el contenido de las propuestas.
- Tanto para la República Dominicana como para Haití la reducción de la inflación es una condición necesaria para garantizar la estabilidad y el crecimiento y esta depende en gran medida del comportamiento de los precios internacionales del petróleo.

## REFERENCIAS

- Arnesen, Ingrid (2019): Informe de país de PetroCaribe: Haití. Caribbean Investigative Journalism Network . 1 de diciembre del 2019. <https://www.cijn.org/informe-de-pais-de-petrocaribe-haiti/?lang=es>
- Banco Central de la República Dominicana (2022a): Índice de Precios al Consumidor Nacional, serie mensual, 1984-2022, septiembre 2020. República Dominicana. [www.bancentral.gov.do/a/d/2534-precios](http://www.bancentral.gov.do/a/d/2534-precios).
- Banco Central de la República Dominicana (2022): Mercado Cambiario: Tasa de Cambio Promedio de Compra y Venta de Divisas (Mercado Spot). República Dominicana. 1985-2022.
- Banco Central de la República Dominicana (2021): Estado de Operaciones del sector público no financiero (en millones RD\$). República Dominicana. 2000-2021. <https://www.bancentral.gov.do/a/d/2535-sector-fiscal>.
- Banco Mundial (2022): Producto Interno Bruto (PIB) a precios actuales de la República de Haití y de la República Dominicana: 2019. <https://datos.bancomundial.org/pais/haiti>.
- Banque de la République d'Haïti (2022a): Note mensuelle d'inflation. República de Haití. Juin 2022
- Banque de la République d'Haïti (2022): Marché des Changes (gourdes par un dollar EU). <https://www.brh.ht/>
- Banque de la République de Haiti (2008): Présentation du Gouverneur à la AMCHAM : Stabilité macroéconomique: Condition nécessaire à la croissance. <https://www.brh.ht/publications/publications-speciales/>
- Benzan, Yulisa; Brito, Osmel; Rodriguez, Alejandro y Vásquez, Harold (2019): Eficiencia y Competencia en el Mercado de Combustibles de la República Dominicana. Artículo publicado en la revista Ciencia, Economía & Negocios, Vol. 3, No. 2, julio-diciembre, 2019 ISSN: 2613-876X • E-ISSN: 2613-8778 <https://revistas.intec.edu.do/>
- Direction Générale du Budget (2021): Installation du Ministre de la Planification et de la Coopération Externe (MPCE). <https://budget.gouv.ht/installation-du-ministre-de-la-planification-et-de-la-cooperation-externe-mpce>



- Flecher, Jose (2022): Subvención ciblada del transporte en comun, los documentos remis a l'Exécutif. Periódico Le Nouvelliste. Haití. <https://lenouvelliste.com/article/234580/subvention-ciblee-du-transport-en-commun-les-documents-remis-a-lexecutif>.
- Jan Singh, Raju y Barton-Dock, Mary (2016): Haïti, Des opportunités pour tous. Elaborado para el Banco Mundial. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/444921468184438704/pdf/99566-FRENCH-REVISED.pdf>
- Krauss, Clifford (2016): Por qué los subsidios de petróleo son nocivos para la economía y el planeta. Periódico de The New York Times, Economía. <https://www.nytimes.com/es/2016/10/24/espanol/por-que-los-subsidios-de-petroleo-son-nocivos-para-la-economia-y-el-planeta.html>
- Lalime, Thomas (2019): À quand la prochaine pénurie de carburant? Artículo publicado en el periódico Le Nouvelliste. 23 de septiembre del 2019. <https://lenouvelliste.com/article/207198/a-quand-la-prochaine-penurie-de-carburant#:~:text=Ha%C3%AFti%20consomme%20en%20moyenne%20aujourd,les%20donn%C3%A9es%20fournies%20par%20M>.
- Ministère de l'Economie et des Finances [MEF] (2022a): Tableau des operations financieres de l'Etat octobre 2021-juin 2022 (TOFE). Republique d'Haïti. Mai,2022.
- Ministère de l'Economie et des Finances [MEF] (2022): Note explicative sur la décelération de l'inflation durant l'exercice fiscal 2020-2021. Republica de Haïti. Marzo del 2022. <https://mef.gouv.ht/>
- Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes [MICM] (2022a): Guerra entre Rusia y Ucrania dispara precios de los combustibles; Gobierno mantiene subsidio por RD\$615 millones. República Dominicana. 4 de marzo del 2022. <https://micm.gob.do/noticias/guerra-entre-rusia-y-ucrania-dispara-precios-de-los-combustibles-gobierno-mantiene-subsidio-por-rd615-millones>.
- Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes [MICM] (2022): Gobierno asume 100% de todas las alzas de los combustibles. 28 de enero 2022. <https://www.micm.gob.do/noticias/gobierno-asume-100-de-todas-las-alzas-de-los-combustibles>.
- Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes [MICM] (2021): Consumo Nacional Total de Combustibles e Histórico de Precios. Periodo Julio-Septiembre del 2021. <https://micm.gob.do/transparencia/estadisticas-institucionales/estadisticas-combustibles/category/estadisticas-2026-copy>.
- N Digital (2022): Discurso íntegro del presidente Luis Abinader ante la situación de los combustibles. N Digital. República Dominicana. Marzo 7, 2022.
- Organización Mundial del Comercio (OMC, 2006): Las Subvenciones, el Comercio y la OMC. Análisis económico de las subvenciones. Informe del Comercio Mundial 2006. [https://www.wto.org/spanish/res\\_s/booksp\\_s/anrep\\_s/wtr06-2c\\_s.pdf](https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/anrep_s/wtr06-2c_s.pdf).
- Presidencia de la República Dominicana (2022): presidente Abinader anuncia medidas para estabilizar el precio de los combustibles y de la canasta básica. 7 de marzo 2022.

<https://presidencia.gob.do/noticias/presidente-abinader-anuncia-medidas-para-estabilizar-el-precio-de-los-combustibles>

## MODELO EFECTIVO DE MARKETING APLICADO AL NEGOCIO TURÍSTICO POST COVID 19 EN ECUADOR

**Mario Enrique Haro Salazar**

Docente. Instituto Superior Universitario Argos. Magister en marketing

ORCID:0000-0001-5515-1365

[m\\_haro@tecnologicoargos.edu.ec](mailto:m_haro@tecnologicoargos.edu.ec)

**Ricardo Consuegra Bosquez**

Docente. Instituto Superior Universitario Argos. Economista

ORCID:0000-0003-3875-6260

[r\\_consuegra@tecnologicoargos.edu.ec](mailto:r_consuegra@tecnologicoargos.edu.ec)

### RESUMEN

El presente estudio tiene como propósito evidenciar el papel de las ventajas competitivas y el marketing digital en el marketing efectivo en el negocio turístico en Ecuador. También se analizó el papel moderador del precio que determina estrategias de marketing efectivas. Las tecnologías digitales permiten a las empresas comunicarse con los clientes a través de aplicaciones digitales avanzadas, aunque respondiendo a los competidores con recursos mínimos. La facilidad para que los turistas busquen información sobre los servicios turísticos debe ser oportuna, correcta y fácilmente disponible a través de varias tecnologías digitales. Se plantearon tres hipótesis, H1. El marketing digital influye positivamente en la eficacia del marketing; H2. El marketing digital influye positivamente en las ventajas competitivas de las empresas; H3. El precio influye en la efectividad del marketing; Esta investigación es de tipo cuantitativo, adicional se utilizó un método tecnológico de recolección de datos a través de Google forms. Se enviaron copias del cuestionario por correo electrónico a los encuestados que eran gerentes de operadoras de turismo, comerciales y de marketing. La información recopilada y organizada se la generó bajo el software SMARTPLS 3. Los datos resultantes fueron analizados y el hallazgo evidenciado fue que el marketing digital y las ventajas competitivas influyen significativamente en la efectividad del marketing. El papel moderador del precio está parcialmente respaldado en este trabajo. Los resultados indican que se sustentan todas las

hipótesis. El presente estudio es esencial para evaluar el papel del marketing digital en la industria del turismo post COVID19 y útil en la efectividad del marketing.

Palabras clave: marketing, modelo de efectividad, turismo, Ecuador, marketing digital, COVID 19.

## **EFFECTIVE MARKETING MODEL APPLIED TO THE POST-COVID 19 TOURISM BUSINESS IN ECUADOR**

### **ABSTRACT**

The purpose of this study is to demonstrate the role of competitive advantages and digital marketing in effective marketing in the tourism business in Ecuador. The moderating role of price determining effective marketing strategies was also analyzed. Digital technologies allow companies to communicate with customers through advanced digital applications, while responding to competitors with minimal resources. The ease for tourists to search for information on tourism services must be timely, correct and readily available through various digital technologies. Three hypotheses were raised, H1. Does digital marketing positively influence marketing effectiveness; H2. Does digital marketing positively influence the competitive advantages of companies; H3. Does price influence marketing effectiveness; This research is of a quantitative type, additionally a technological method of data collection was used through Google forms. Copies of the questionnaire were sent by e-mail to the respondents who were tour operator, sales and marketing managers. The information collected and organized was generated under the SMARTPLS 3 software. The resulting data was analyzed and the evidenced finding was that digital marketing and competitive advantages significantly influence marketing effectiveness. The moderating role of price is partially supported in this work. The results indicate that all the hypotheses are supported. The present study is essential to evaluate the role of digital marketing in the tourism industry post COVID19 and useful in the effectiveness of marketing.

Keywords: marketing, effectiveness model, tourism, Ecuador, digital marketing, COVID 19.

### **INTRODUCCIÓN**

El entorno empresarial es muy competitivo en estos días de avances tecnológicos que día a día muestran nuevas formas de ver, aprender y comunicarnos, en otras palabras, días de modernidad. Por lo tanto, es necesario implementar estrategias de marketing efectivas para obtener ventajas competitivas, sobretodo si una empresa es preventiva en sus segmentos de mercados objetivos. El marketing es la fuerza vinculante detrás de la planificación a largo plazo y las operaciones comerciales fluidas y, por lo tanto, es un elemento fundamental de las determinaciones administrativas.

Ante lo expuesto, en el bajo costo para los clientes, varias organizaciones ya están conectadas y se están conectando más rápidamente con las redes sociales y las aplicaciones

basadas en internet para realizar actividades comerciales de manera eficiente. Puede notarse que la adopción de aplicaciones digitales y de redes sociales avanzadas permite a las empresas utilizar recursos mínimos y realizar actividades funcionales de manera eficiente. Estas aplicaciones avanzadas son útiles para que las empresas se dirijan fácilmente a los clientes, desarrollen un sistema automatizado, analicen datos y administren todos los contenidos comerciales de manera efectiva a un bajo costo. Por lo tanto, las empresas permiten obtener ventajas competitivas sobre sus competidores (Yamin, 2017).

Las últimas tecnologías aplicadas al área de marketing, es el conocido marketing digital, las empresas que lo aplican persiguen siempre aumentar las ventajas competitivas. Las ventajas competitivas significan que un país crea costos de oportunidad a un precio más bajo que otros países. Por lo tanto, las organizaciones corren el riesgo de perder sus ventajas y su posición competitiva en un entorno enormemente competitivo. Todo esto ocasionado por la presión de mayor intensidad que pueden enfrentar para perder su posición (Arreola, 2020).

Por lo tanto, el marketing digital tiene un papel clave para influir en los competidores para ganar su posición competitiva y cambiar la estructura de la industria, o en otras palabras, cambiar la estructura organizacional de las empresas existentes en un país, motivando el uso de las diferentes plataformas digitales para darse a conocer.

Ante todo esto, el trabajo realizado en esta investigación, tiene la intención de definir la tendencia de adopción del marketing digital para atraer clientes en todas las formas de ofertas comerciales vinculadas al turismo en el Ecuador para producir ventaja competitiva (Bizhanova, K., Mamyrbekov, A., Umarov, Orazymbetova, & Khairullaeva, 2019).

El presente estudio trata de indicar que la adopción del marketing digital conducirá a ventajas competitivas con un papel moderador del precio para lograr la efectividad del marketing en los negocios vinculados al turismo de Ecuador. Se pretende determinar la utilización del marketing digital hacia el modelo de la efectividad del marketing para atraer clientes y así poder generar ventaja competitiva no sólo a nivel del negocio sino a nivel país.

Un país tiene ventaja competitiva en servicios turísticos cuando los produce a un costo de oportunidad, esto es, un costo más bajo que otros países. Cuando los países se concentran en sus ventajas competitivas, pueden competir con éxito en los mercados de exportación globales para apoyar la creación de empleo local y aumentar las ganancias de sus economías.

También se pretende examinar de manera empírica, la influencia de las ventajas competitivas para lograr la efectividad del marketing digital en los negocios vinculados al turismo en Ecuador. Por lo tanto, se debe considerar el presente estudio como una guía para determinar el papel de moderador del precio en la determinación de la adopción del marketing digital y las ventajas competitivas hacia el modelo de efectividad del marketing en la industria turística ecuatoriana.

El estudio se ha basado en la teoría de la vista basada en recursos con sus siglas en inglés RBV. El concepto de RBV fue introducido por Wernerfelt, y en poco tiempo, este concepto tomó fuerza por su planteamiento lógico, siendo en la actualidad un referente importante en la literatura de negocios. El RBV indica que el éxito de cualquier negocio depende de sus recursos internos o externos. Estos recursos pueden ser tangibles e intangibles y en última instancia son los activos que determinarán las capacidades operativas del negocio (Durai, 2019).

Para la RBV, el conocimiento es considerado el activo intangible más poderoso de un negocio, lo que hace que los gerentes de negocios sean conscientes de la situación actual del mercado y capaces de predecir las demandas futuras de los clientes. El marketing digital es una herramienta intangible útil para comercializar de manera efectiva a la luz de la información recopilada de diferentes fuentes y atraer a los clientes objetivo para sus servicios (Durai, 2019).

El efecto del marketing digital en el marketing efectivo es prominente. Desde el punto de vista de la industria turística en Ecuador, se observa como positivo el papel del marketing digital para promover los servicios turísticos locales e internacionales.

### **Eficiencia en marketing**

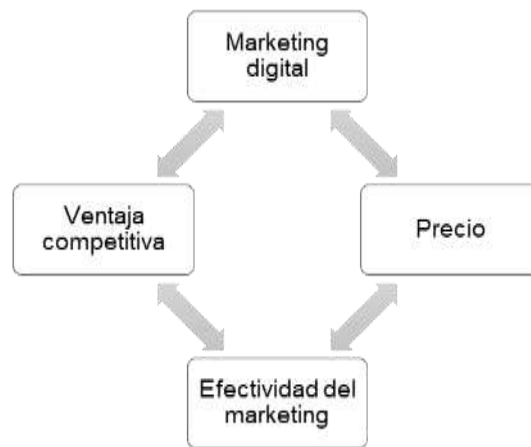
Según Kotler (2011), el marketing en una organización implica una amalgama de cinco factores: filosofía del cliente, empresa integrada de marketing, organización integrada de marketing, suficiente información de marketing, posicionamiento táctico y eficacia operativa. Al principio, es importante identificar las oportunidades de mercado, reconocer el segmento potencial y ofrecer mayores servicios para los clientes seleccionados. Luego esfuercese para satisfacer las necesidades y deseos del cliente hasta el nivel de satisfacción.

Además, la organización debe haberse dotado de personal capacitado y profesional, lo que le permitió realizar análisis de mercado y planificar e implementar las mejores estrategias de marketing. Posteriormente, la efectividad del marketing se logrará con la información más reciente y suficiente para el personal para la planificación, y el marketing digital juega un papel muy importante en la obtención de información y la asignación de recursos a la luz de esta información para obtener una ventaja competitiva sobre su competidor. La efectividad del marketing también depende de la experiencia y el reconocimiento de un gerente para ofrecer esas estrategias que pueden ganar una posición competitiva y hacer que un negocio sea rentable. Por último, la efectividad del marketing en diferentes niveles de negocios con éxito (Kotler, 2011).

### **Marketing digital**

**Figura 1**

Marco teórico, fundamento de la investigación.



*Nota.* Por N. Dewi, 2020, modelo base de la investigación, Estrategia de marketing digital en los negocios de turismo en la era del marketing 4.0.

El marketing digital es una parte del marketing tradicional que utiliza componentes digitales para promocionar un producto o servicios. Las principales fuentes de marketing digital son las tecnologías en línea y basadas en internet, es decir, las redes sociales, los teléfonos móviles y otras plataformas digitales. El marketing digital o en línea, es un fenómeno global en la actualidad, y el COVID 19 generó un momento de inflexión. Un estudio realizado sobre el turismo interno, revela el efecto del marketing digital en las empresas turísticas del país, utilizando un enfoque de investigación cuantitativa, se recogieron datos de los turistas a través del cuestionario adoptado. Los resultados indican el papel efectivo del marketing digital en el turismo interno. Los resultados también muestran un efecto moderador positivo del precio en el marketing digital hacia la efectividad del marketing (Finotto, & Mauracher, 2020).

El auge de la información, la comunicación y la tecnología, hace que el destino sea más accesible para los consumidores de todo el mundo. El creciente número de turistas en todo el mundo ya no depende de las agencias de viajes para obtener información sobre complejos turísticos, restaurantes o reservas de boletos de avión para viajar. El estudio realizado en Ecuador, revela que el marketing digital en el negocio del turismo es interminable y significativo para el desarrollo empresarial. En este estudio se desarrollaron diferentes conjuntos de datos, es decir, revistas académicas, artículos científicos, libros, entrevistas a profundidad a autoridades gubernamentales y de operadores turísticos, adicionando datos empíricos que sirvieron para obtener datos fiables.

Ante todo este levantamiento de información, se halló que el marketing digital impacta significativamente en la efectividad del marketing para hacer crecer el negocio. Los datos también demuestran que el marketing digital puede exponer oportunidades más amplias a cualquier negocio y permitirle obtener una ventaja competitiva. En la actualidad, el poder de los medios digitales y la comprensión del marketing digital son importantes para tener éxito en el negocio del turismo. La

tecnología de Internet generó una revolución en a forma tradicional de comercialización, los turistas tienden a utilizar tecnologías móviles, por lo tanto, reconocen su inportancia y los utilizan para realizar tareas relacionadas cn el turismo, es decir, revisión relacionada con el lugar de destino, resort y reserva de boletos, adicionando la búsqueda de otra información relacionada (Santos, 2020).

El estudio realizado por Magno y Cungha (2020), revela que el impacto del marketing digital en el negocio del turismo en Portugal tiene una elevada importancia en uso de las diferentes plataformas digitales para comunicación, promoción y comercialización de los productos turñísticos de manera local e internacional. Tabién se evidencia que el marketing digital afecta positivamente el desarrollo del negocio turístico a nivel nacional. Muchos otros estudios, han demostrado que el marketing digital impacta positivamente, mderando el papel del precio útil para obtener ventajas competitivas hacia la efectividad del marketing.

Ante todo lo expuesto, se declaran las hipótesis de investigación que ayudarán a aclarar el objetivo principal y específicos sobre el tema de la investigación, éstas hipótesis son las siguientes:

H1. ¿El marketing digital influye positivamente en la eficacia del marketing?

H2. ¿El marketing digital influye positivamente en las ventajas competitivas de las empresas?

H3. ¿El precio influye en la efectividad del marketing?

En el conteto de las ventajas competitivas, el producto y los servicios se ofrecen a los clientes a un precio más persuasivo que su competidor, estos elementos hacen que un aentidad sea más autónoma y genere más beneficios que los actores del mercado. Por lo tanto, la ventaja competitiva juega un papel importante en el desarrollo de la organización. Por ejemplo, produce más beneficios económicos para la organización y para los clientes que pueden disponer de una mejor calidad de productos y servicios a precios razonables. Varias características se reconocen como ventajas competitivas en el negocio del turismo, es decir, la calidad del producto, la marca, la red de distribución, la estructura de costos, los servicios al cliente y la propiedad intelectual (Magno y Cungha, 2020).

## **METODOLOGÍA**

El presente estudio ha utilizado un enfoque cuantitativo y transversal, es concluyente y proporciona información numérica sobre el comportamiento del consumidor que es útil para resolver el problema de la investigación. La información recopilada de esta manera impacta significativamente en la pronta toma de decisiones. Todos los items del cuestionario generado fueron bajo la metodología de la escala de Likert sobre cinco respuestas conformadas del uno al cinco. El estudio seleccionó al azar los negocios a nivel de turismo en Ecuador, tomando como referencia a la provincia del Guayas y Pichincha como muestra, al representar el 47,40% de representatividad con los negocios registrados oficialmente, esto es una población de 11557 negocios, por lo que de



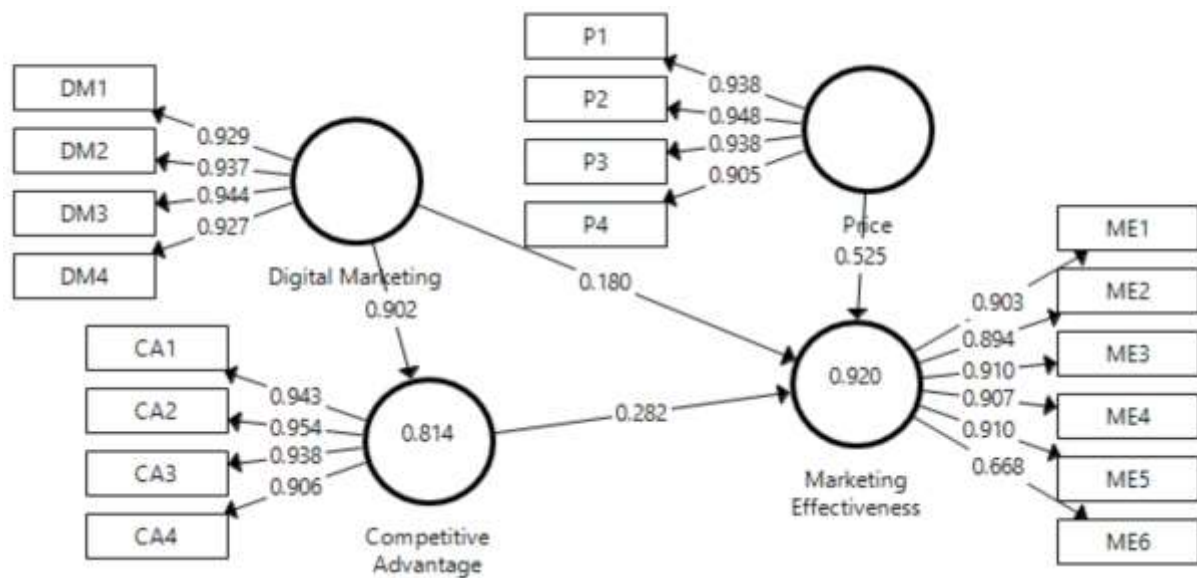
acuerdo a la formula de muestra finita, se encuestarán a 360 dueños de negocios turísticos en las provincias referidas (Ministerio de turismo, 2020).

También se utilizó el sistema SMART PLS3 para el análisis de datos, ya que se habla sobre la acción del marketing digital sobre la eficacia del marketing en los negocios del sector turístico del Ecuador. Los datos se examinaron y analizaron su confiabilidad, confiabilidad compuesta y extracto de varianza promedio bajo el modelo de medición. Finalmente, se calculó el modelo de medida utilizando el análisis de evaluación del modelo estructural.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

**Figura 2**

Evaluación del modelo de medida.



*Nota.* Datos estimados por el autor, análisis del modelo de medición a través de SMARTPLS 3.

El modelo se analiza utilizando SMARTPLS 3. El análisis del modelo de medición evaluó la varianza promedio, el alfa de Cronbach, la carga factorial, la validez discriminante y la confiabilidad compuesta. Los resultados se expresan en la figura 2, la tabla 1 y 2. Además, el estudio siguió los pasos para analizar PLS-SEM.

**Tabla 1**

Carga factorial.

	Ventaja competitiva	Marketing digital	Efectividad de marketing	Precio
CA 1	0.943			
CA 2	0.954			
CA 3	0.938			
CA 4	0.906			
DM 1		0.929		
DM 2		0.937		
DM 3		0.944		
DM 4		0.927		
ME 1			0.903	
ME 2			0.894	
ME 3			0.91	
ME 4			0.907	
ME 5			0.91	
ME 6			0.668	
P 1				0.938
P 2				0.948
P 3				0.938
P 4				0.905

*Nota.* Datos estimados por el autor, resultado del análisis del modelo de medición a través de SMARTPLS 3.

**Tabla 2**

Fiabilidad y validez convergente.

	Cronbach's Alpha	rho A	Composite Reliability	Average Variance Extracted
Ventaja competitiva	0,952	0,952	0,965	0,875
Marketing digital	0,951	0,951	0,965	0,873
Efectividad en marketing	0,934	0,944	0,949	0,757
Precio	0,95	0,95	0,964	0,869

*Nota.* Datos estimados por el autor, resultado del análisis del modelo de medición a través de SMARTPLS 3.

La tabla 1 y la figura 2 presentan los valores de las cargas factoriales. Los estudios dijeron que si estos valores son superiores a 0,7, los resultados serán persistentes. Por lo tanto, en este estudio, todos los resultados de los ítems son superiores a 0,7 con exepcto el ítem número seis de efectividad de marketing. Por lo tanto, se consideran resultados globales para prever su efecto sobre

otras variables. Los resultados de la tabla 2 muestran la varianza promedio extraída, el alfa de Cronbach y los valores de confiabilidad compuesta. El estudio indicó que si el valor alfa de Cronbach es superior a 0,7 será aceptable. El resultado muestra que el valor mínimo de alfa de Cronbach 0,93 es excelente en este estudio. Además, un valor AVE igual o superior a 0,5 se considera excelente y la fiabilidad compuesta es igual o superior a 0,7 que la orientada a resultados. El resultado actual muestra ambos valores hasta los criterios requeridos o más que esto. El constructo de validez discriminante se muestra en la tabla 4.

La discriminación de la validez indica la diferencia o nivel de correlación entre dos variables. Para evaluar la discriminación de la validez, hay dos medidas destacadas, una es el criterio de Fornell Larcker (FLC), y la otra es la relación Heterotrait-Monotrait (HTMT). El estudio actual considera el método (HTMT).

**Tabla 3**

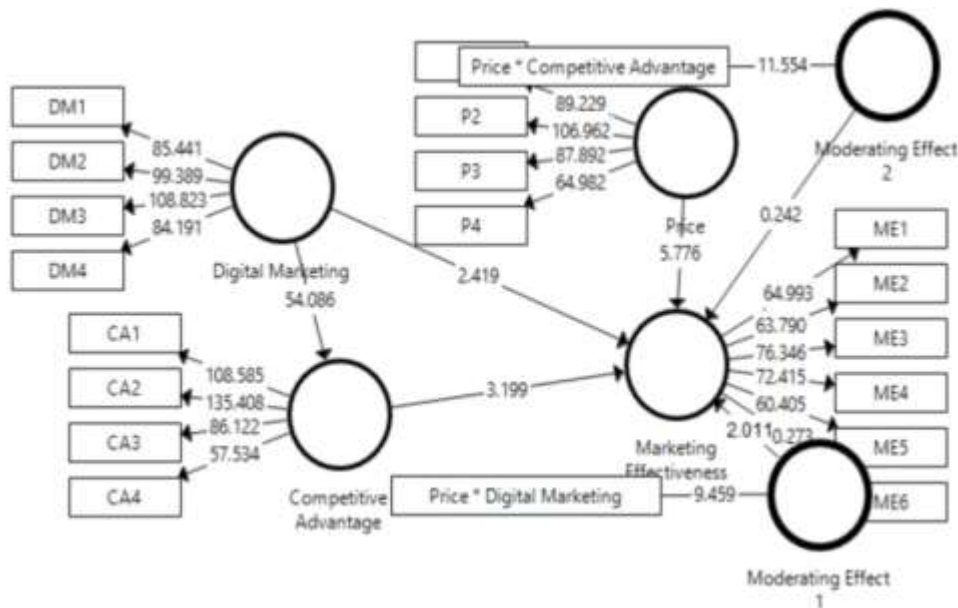
Modelo HTMT

	Ventaja competitiva	Marketing digital	Efectividad de marketing	Precio
Ventaja competitiva				
Marketing digital	0,748			
Efectividad de marketing	0,673	0,866		
Precio	0,854	0,66	0,852	

*Nota.* Datos estimados por el autor, análisis de resultado del modelo a través de SMARTPLS 3.

**Figura 3**

Modelo de evaluación estructural.



Nota. Datos estimados por el autor, resultado del análisis del modelo de medición a través de SMARTPLS 3.

**Tabla 4**

Resultados de los efectos directos e indirectos.

	Muestra original (O)	Muestra promedio (M)	Desviación estandar (STDEV)	T Estadísticas (O/STDEV)	P Valores
Ventaja competitiva -> Efectividad de marketing	0,281	0,297	0,088	3,199	0,001
Marketing digital -> Ventaja competitiva	0,902	0,902	0,017	54,086	0
Marketing digital -> Efectividad de marketing	0,184	0,181	0,076	2,419	0,016
Marketing digital -> Precio -> Efectividad de marketing	0,033	0,031	0,016	2,011	0,035
Ventaja competitiva -> Precio -> Efectividad de marketing	-0,019	-0,016	0,077	0,242	0,809
Precio -> Efectividad de marketing	0,516	0,503	0,089	5,776	0

Nota. Datos estimados por el autor, resultado del análisis del modelo de medición a través de SMARTPLS 3.

La figura 3 y la tabla 4 muestran los efectos directos e indirectos para confirmar el impacto. Este modelo muestra los resultados directa e indirectamente después de la prueba de hipótesis. Principalmente, la evaluación del modelo estructural produce los resultados del coeficiente de ruta y los valores t, que son útiles para aceptar o rechazar cualquier hipótesis.

Al analizar el valor t, y el coeficiente de trayectoria se confirmó la hipótesis, ya sea sustentada o no. También se analizaron el R-cuadrado (R2) y la relevancia predictiva (Q2).

Con esto, el papel del marketing digital es crucial en la era dinámica actual para lograr la efectividad del marketing. El estudio consta de cuatro constructos para la creación de un marco de investigación. Como es sabido, para el desarrollo de los negocios, especialmente el turismo, es muy importante el uso del marketing efectivo. Para lograrlo, se debe elegir tres variables que puedan desempeñar un papel para lograrlo de manera eficiente. En este caso, el precio regula al marketing digital y las ventajas competitivas impactan directamente en el marketing efectivo o de efectividad. Se recalca que el marketing digital puede acceder a vastas áreas con un costo mínimo e información oportuna (Dewi, 2020).

El marco muestra que el marketing digital mejora la eficacia del marketing al moderar el papel del precio. Además, las ventajas competitivas dan una ventaja a una empresa sobre su competidor para generar más actividades comerciales. En última instancia, este estudio contribuye a la literatura para examinar el papel del marketing digital y las ventajas competitivas para lograr la eficacia del marketing, lo que es útil para desarrollar negocios turísticos u optimizar los ya existentes en Ecuador.

## **CONCLUSIÓN**

Este estudio examina el impacto de las estrategias de marketing digital adoptadas en Ecuador para hacer que el marketing sea más efectivo en la industria del turismo y hotelería. El papel del turismo en la economía de Ecuador es crucial y participa en el PIB total del país. El estudio examinó el efecto de las fuentes digitalizadas para el marketing (herramientas de marketing en redes sociales, publicidad a través de canales de correo electrónico) sobre su eficacia. Los resultados muestran que el impacto del marketing digital en el marketing de efectividad es positivo y útil para que las empresas turísticas logren objetivos de marketing efectivos a través del marketing digital, revela un impacto positivo significativo. El precio compatible modera significativamente el papel del marketing digital hacia un marketing de efectividad y permite a las empresas de turismo atraer turistas a nivel internacional. Eso será útil para generar ingresos, no solo para la empresa, sino también para contribuir a la economía nacional. El marketing digital también juega un papel en la promoción del negocio turístico a nivel internacional. Ofrece un costo económico y genera ventajas competitivas entre los competidores, dando una ventaja para servir mejor y atraer a más clientes.

En general, el impacto del marketing digital se observa con una visión positiva hacia el marketing de efectividad. En esta época donde el COVID 19 ha dejado duras secuelas en la industria del turismo, destacando la información que los medios de comunicación internacional emitieron y emiten de las situaciones negativas del país y olvidan los aspectos positivos con los que cuenta, es el marketing digital que juega un papel fundamental en la vida empresarial y permite la manutención y apertura de muchos negocios como cadenas de restaurantes, hoteles, compras en línea y el mercado minorista. Por lo tanto, teóricamente las hipótesis propuestas son aceptables y los resultados estadísticos también las respaldan. La implicación del marketing digital incluye influir en las percepciones y expectativas de los turistas antes, durante y después de la experiencia en un lugar turístico, y el placer que sienten.

Es indiscutible, para promover la protección de las empresas y los consumidores, el gobierno debe tomar medidas hacia el proceso de regulación comercial como la seguridad, las patentes, los derechos de autor, el control de calidad y la sana competencia. Estas medidas serán más útiles para hacer crecer el marketing digital de manera efectiva.

Con respecto a la ventaja competitiva tienen un valor significativa en la posición de marketing empresarial y se diferencian de sus competidores en estos valores. Con respecto a la generación de actividades comerciales basadas en competencias de marketing en la promoción de negocios turísticos, la competencia en fijación de precios para responder rápidamente a las fluctuaciones del mercado y disfrutar de mayores ingresos a través de las atracciones turísticas internacionales.

La capacidad de desarrollar nuevos productos y servicios de acuerdo con las necesidades de los clientes se puede colocar a través de un marketing de efectividad. La capacidad de comunicación de marketing facilita que las empresas utilicen las comunicaciones de marketing para gestionar la percepción de los turistas para elegir el mejor destino para pasar sus momentos de placer. La diferenciación y las habilidades competitivas superiores persuadirán a las empresas hacia objetivos de marketing efectivos y les permitirán generar más actividades económicas, no solo para sus negocios sino también para la economía nacional en general. Un lugar diferenciado en marketing es una ventaja para continuar creciendo y construir su posición comercial de manera efectiva.

## REFERENCIAS

- Arreola, R. (2020). *La nueva normalidad del aumento de las transacciones comerciales en línea y la revisión de la circular del memorando de ingresos*. R.G. Manabat & Co.
- Bizhanova, K., Mamyrbekov, A., Umarov, I., Orazymbetova, A., & Khairullaeva, A. (2019). *Impacto del marketing digital en el Desarrollo de emprendimientos*. EDP Ciencias.
- Dewi, N. (2020). *Estrategia de marketing digital en los negocios de turismo en la era del marketing 4.0*. Revista internacional de investigación e Administración, IT y Ciencias Sociales, 7(3), 58.
- Durai, T. (2019). *El impacto del marketing digital en el crecimiento del consumismo*. SSRN revista electrónica.<http://dx.doi.org/10.2139/ssrn>
- Finotto, V., & Mauracher, C. (2020). *Estrategias de marketing digital en los vinos italianos*. Revista internacional de globalización y pequeños negocios, 11(4),373-390.
- Kotler, P. (2011). *Contribuciones a la teoría y práctica del marketing*. Review of marketing research. Emerald group publishing. Bingley, 87-120.
- Magno, J., & Cunha, M. (2020). *Impacto del marketing digital en el turismo de Portugal: un estudio cuantitativo*. Revista africana de hotelería, turismo y entretenimiento. 9(1):1-19.

Ministerio de turismo del Ecuador. (2020). <https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2020/03/PLAN-ESTRATEGICO-INSTITUCIONAL.pdf>.

Santos, K. (2020). *Marketing online: beneficios y dificultades de las ventas de los negocios online*. Revista internacional de avances tecnológicos y ciencias, 7(3),159-163.

Yamin, A. (2017). *Impacto del marketing digital como herramienta del marketing comunicacional: una perspectiva sobre el comportamiento del consumidor de Bangladesh*. American journal of trade.



## GESTÃO PÚBLICA E PLANEJAMENTO GOVERNAMENTAL NO BRASIL

**Simone Soares**

<https://orcid.org/0000-0002-0282-2599>

[simosoares@gmail.com](mailto:simosoares@gmail.com)

**Jéssica Aparecida Ferenovicz**

<https://orcid.org/0000-0002-8253-4174>

[jessicaapferenovicz@gmail.com](mailto:jessicaapferenovicz@gmail.com)

**Carlos Alberto Marçal Gonzaga**

<https://orcid.org/0000-0001-8446-6112>

[gonzaga@unicentro.br](mailto:gonzaga@unicentro.br)

### RESUMO:

Esta pesquisa tem como objetivo correlacionar a evolução do planejamento governamental no Brasil com a evolução do modelo predominante de gestão pública. A realidade investigada se deu na evolução da gestão pública em decorrência dos planos plurianuais, patrimonialismo, burocracia e gerencialismo. Para tanto foi realizado uma revisão bibliográfica nas bases de dados *ScienceDirect* e Portal de Periódicos da Capes. Ao total, 13 estudos compuseram o portfólio final e foram avaliados qualitativamente. Essa é uma pesquisa documental classificada como descritiva e exploratória. Os resultados denotam que no decorrer dos planos plurianuais, o modelo de gestão pública se modificou e se adaptou de acordo com cada governante e suas necessidades. O modelo patrimonialista, burocrático e gerencialismo também permanecem até os dias de hoje e são utilizados de acordo com as especificidades do local. Por fim, algumas reflexões associadas aos PPA's são apresentadas.

**Palavras-chave:** Administração pública, organização pública, políticas públicas, PPA.

## PUBLIC MANAGEMENT AND GOVERNMENT PLANNING IN BRAZIL

### ABSTRACT

This research aims to correlate the evolution of government planning in Brazil with the evolution of the predominant model of public management. The investigated reality took place in the evolution of public management because of multi-year plans, patrimonialism, bureaucracy, and managerialism. For that, a bibliographic review was carried out in the databases *ScienceDirect* and *Capes Journal Portal*. In total, 13 studies made up the final portfolio and were qualitatively evaluated. This is



documentary research classified as descriptive and exploratory. The results show that over the course of the multi-year plans, the public management model has changed and adapted according to each government official and their needs. The patrimonialist, bureaucratic and managerial model also remain today and are used according to the specifics of the place. Finally, some reflections associated with PPA's are presented.

**Keywords:** Public administration, public organization, public policies, PPA.

## GESTIÓN PÚBLICA Y PLANIFICACIÓN GUBERNAMENTAL EN BRASIL

### RESUMEN

Esta investigación tiene como objetivo correlacionar la evolución de la planificación gubernamental en Brasil con la evolución del modelo predominante de gestión pública. La realidad investigada tuvo lugar en la evolución de la gestión pública como resultado de planes plurianuales, patrimonialismo, burocracia y gerencialismo. Para ello, se realizó una revisión bibliográfica en las bases de datos ScienceDirect y Capes Journal Portal. En total, 13 estudios conformaron el portafolio final y fueron evaluados cualitativamente. Se trata de una investigación documental clasificada como descriptiva y exploratoria. Los resultados muestran que a lo largo de los planes plurianuales, el modelo de gestión pública ha cambiado y adaptado de acuerdo con cada funcionario de gobierno y sus necesidades. El modelo patrimonialista, burocrático y gerencial también permanece hoy y se utiliza de acuerdo a las especificidades del lugar. Finalmente, se presentan algunas reflexiones asociadas a las PPA.

**Palabras clave:** Administración pública, organización pública, políticas públicas, PPA.1.

### INTRODUÇÃO

Concomitantemente à evolução do planejamento governamental no Brasil, ocorreu uma evolução do modelo predominante de organização pública praticado no país. Do patrimonialismo ao gerencialismo, o país atravessou mais de um século de história e continua a busca pela adoção de um modelo em que o estado seja administrado com eficácia e efetividade. A finalidade deste estudo, portanto, é realizar um levantamento histórico bibliográfico da administração pública brasileira, para identificar o paralelismo e a correlação na evolução dos estilos de planejamento e de gestão pública, praticados no desenrolar de sua história.

O planejamento governamental no Brasil apresentou diferentes características e finalidades, ao longo da história e ganhou relevância oficial somente após 1933, durante o mandato presidencial de Getúlio Vargas (Gomes, 2019). Nas décadas seguintes foram elaborados, pelo governo da União, alguns grandes planos econômicos e orçamentários, sem que se estabelecesse no país uma tradição de planejamento. Três fases distintas podem ser demarcadas, em que nas décadas de 1940 a 1970 observou-se o auge, nas décadas de 1980 a 1990 verificou-se um declínio na primeira década do século XXI e uma retomada na atribuição de importância à função de planejamento estatal (Gomes, 2019).

Até o final da década de 1980, o planejamento público brasileiro esteve focado, fundamentalmente, no desenvolvimento econômico. Os planos de governo eram tratados como

instrumentos técnicos para racionalizar a aplicação dos recursos econômicos, sem considerações acerca dos demais recursos necessários à condução de uma sociedade, como a produção de conhecimento, a organização política, o fluxo de informações sociais e outros (Garcia, 2018). A partir da promulgação da Constituição Federal de 1988, tornou-se obrigatório, aos governantes eleitos, a elaboração de um Plano Plurianual (PPA), cujo conteúdo deve conter as políticas públicas, para todas as áreas de abrangência da administração pública, com previsão de execução num período de quatro anos. Todos os níveis de governo precisam fazê-lo, federal, estadual e municipal.

No entanto, não é um tema sobre o qual se encontrem muitos estudos. Embora o PPA tenha se tornado o principal instrumento de planejamento governamental após 1988, muitos gestores públicos desconhecem precisamente do que se trata. Sua principal característica é a separação dos objetivos, metas, iniciativas e propostas, para direcionar os recursos financeiros e orçamentários, em consonância com os instrumentos de controle orçamentário, também estabelecidos constitucionalmente.

O PPA é, do ponto de vista formal, um produto normativo, que deve ser elaborado em atendimento ao disposto no artigo 165 da Constituição Federal de 1988 (Brasil, 1988). Nele devem ser registradas as políticas públicas a serem executadas num período de quatro anos, por meio da atuação governamental. As políticas públicas, que visam atender objetivos estratégicos do governo, devem ser compostas de Programas e Iniciativas, com estabelecimento de diretrizes, objetivos e metas. Como no PPA constam as despesas de capital e os programas públicos de duração continuada, que servem de parâmetro compulsório para os planos e programas governamentais, o texto constitucional estabeleceu que o PPA deve preceder a elaboração da Lei de Diretrizes Orçamentárias (LDO), que precede a Lei Orçamentária Anual (LOA) (Gonzaga, 2015).

Isso posto, cabe ressaltar, que a Constituição Federal de 1998 garante o direito à sociedade de interferir nas Políticas Públicas, interagindo com o Estado na sua formulação, acompanhamento e controle. Os espaços criados para isso correspondem aos Conselhos de Políticas Setoriais e as Conferências de Políticas Públicas (Fonte, 2017). Pode-se citar como exemplos a Política da Saúde que em cada nível federativo do SUS foi implementado um Conselho de Saúde de caráter deliberativo e permanente com a participação obrigatória de 50% de representantes civis, o mesmo ocorreu com as Políticas de Assistência Social e da Criança e do Adolescente. As Conferências também possibilitam maior participação. Estas ocorrem a cada 4 ou 2 anos e reúnem milhares de pessoas em todo o país. Um exemplo é a 3o Conferência Estadual de Políticas Públicas para as Mulheres que em 2011 que aprovou 142 propostas nos níveis Federal, Estadual e Municipal (Medeiros, 2019). Outro exemplo é a 10o Conferência Municipal de Assistência Social que ocorreu neste ano buscando ampliar as discussões a respeito das Políticas de Assistência Social em Santarém, no Oeste do Pará.

Estudiosos da administração pública observam que a mudança constitucional de 1988, no Brasil, além de marcar mudanças substanciais na prática do planejamento governamental, também marcou um momento de inflexão no modelo predominante de administração pública no país. A proposição de reformas na administração pública, de certa forma, pode ser vista como resultantes de mudanças paulatinas nas práticas de gestão, nas formas de relacionamentos e nas justificativas

retóricas utilizadas no âmbito das organizações públicas (de Fátima Pinto e Dos Santos, 2017). No entanto, as evidências mostram que há ocasiões em que decisões políticas contundentes referenciam mudanças históricas na gestão do Estado.

A administração pública patrimonialista caracterizava as monarquias tradicionais, em que o patrimônio público era tratado como se fosse patrimônio privado dos governantes. Predominavam o nepotismo, o empreguismo e, normalmente, a corrupção. O advento do capitalismo industrial tornou esta forma de administração incompatível com a necessidade capitalista de separação entre o Estado e o mercado (Klein, 2020). A administração burocrática, baseada no princípio do mérito profissional, foi implantada nos países europeus, no final do Século XIX; nos Estados Unidos, no início do Século XX (Park e Liang, 2020). No Brasil, em 1936, com a reforma administrativa realizada por Maurício Nabuco e Luís Simões Lopes (Lopes, 2018).

A crise da forma burocrática de administrar o Estado aprofundou-se, no Brasil, depois de 1988, que, de acordo com Lopes (2018), ocorreu antes da própria administração pública burocrática ter se consolidado plenamente no país. A crise da administração pública burocrática se origina na incapacidade dos sucessivos governos superarem as práticas patrimonialistas e consolidarem uma burocracia civil profissional no país, por meio de planos de carreiras e de processos sistemáticos de concursos públicos para a alta administração. A necessidade da reforma gerencialista se deve, em grande parte, ao fato da globalização tornar imperativa a tarefa de redefinir as funções do Estado: diminuíram as possibilidades dele continuar a exercer o papel de protetor das economias nacionais diante da competição internacional e aumentaram as demandas para que exerça o papel de facilitador no processo de torná-las internacionalmente competitivas (Lopes, 2018).

De acordo com de Fátima Pinto e Dos Santos (2017), em vez de se demarcar a ascensão, predomínio e declínio de modelos organizacionais, seria mais adequado abordar as transformações da administração pública como processos cumulativos de mudanças nas práticas e valores. Para ele, os modelos citados, historicamente datados, mantêm existência concomitante dentro de uma mesma organização, incluindo o patrimonialismo pré-burocrático. Portanto, restam dúvidas sobre a extensão e a intensidade com que as reformas da administração pública brasileira foram realmente efetivadas, conforme os modelos de seus propositores.

No entendimento de Carneiro e Menicucci (2011), verifica-se um esgotamento do reformismo gerencialista, mesmo que alguns de seus princípios e práticas perdurem. Por outro lado, estes autores consideram que, por estar em curso uma revalorização do papel do Estado na relação com a sociedade, ocorre uma reafirmação da burocracia, nos moldes weberianos. Assim, concluem eles, há um reforço da indissociabilidade entre política e administração e entre reforma do Estado e reforma da administração pública.

## **METODOLOGIA**

A pesquisa a ser empreendida consistirá num levantamento histórico bibliográfico sobre a evolução do planejamento governamental e do modelo de gestão pública praticados no Brasil, com base no que se tem publicado recentemente sobre o tema. Trata-se de pesquisa básica em

administração pública, pois seu objetivo é de gerar novos conhecimentos, com abordagem qualitativa, na qual se buscará descrever o paralelismo histórico e as possíveis correlações entre os elementos estudados.

Assim optou-se pela realização de uma revisão bibliográfica que visa identificar, selecionar, avaliar e sintetizar as evidências disponíveis em estudos primários em relação à determinado foco de pesquisa (Galvão e Ricarte, 2019). Suas principais características incluem: (a) a existência de objetivos definidos e uma metodologia reprodutível; (b) a busca da identificação de todos os estudos que atendem aos critérios de elegibilidade; (c) avaliação da qualidade dos estudos; e (d) apresentação dos achados dos estudos selecionados (Shamseer et al., 2015). Para a seleção dos artigos, foram adotadas as bases de dados do Portal de Periódicos da Capes e da ScienceDirect, tendo em vista o conteúdo abrangente sobre a temática de interesse. A fim de efetuar as buscas, foram selecionados os seguintes descritores em português e inglês considerando à sua relevância em relação ao tema específico de estudo: *public management, government planning e brazil*. Para aumentar a sensibilidade da pesquisa, a descrição booleana foi utilizada na combinação dos termos de busca e foi aplicado o filtro para título, selecionado como critério “apenas artigos” e utilizado um recorte temporal de 10 anos.

A partir do processo definido, foram localizados um total de 1.171 artigos, conforme distribuição observada no quadro a seguir:

#### Quadro 01

Relação da busca de artigos conforme descritores

TERMOS DE BUSCA	BASES DE DADOS		
	Capes	ScienceDirect	Total
<i>(public management AND government planning AND brazil)</i> .	589	398	25
<b>TOTAL</b>	<b>589</b>	<b>398</b>	<b>987</b>

Fonte: Dados da pesquisa (2020).

Após seleção inicial, os artigos foram avaliados considerando os critérios de inclusão e exclusão definidos. Foram incluídos os artigos que articulam a abordagem da temática das políticas públicas, bem como, àqueles publicados em periódicos indexados, cuja estrutura esteja completa. Por sua vez, foram excluídos os artigos duplicados; artigos cujo título, resumo ou palavras-chaves não correspondem ao tema pesquisado; artigos publicados em anais de eventos; documentos que não correspondem a forma e estrutura de artigo científico e estudos incompletos. Após essa etapa foram filtrados 10 artigos para compor o referencial teórico (quadro 02).

#### Quadro 02

Relação de artigos selecionados após etapas metodológicas

TERMOS DE BUSCA	BASES DE DADOS		
	Capes	ScienceDirect	Total
<i>(public management AND government planning AND brazil)</i> .	8	5	13
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>13</b>

Fonte: Dados da pesquisa (2020).

Infere-se ainda que pesquisa elaborada é de natureza qualitativa, pois busca escrever a evolução histórica do modelo de gestão pública com referência nos Planos Plurianuais após a Constituição Federal de 1988. Baseando-se em Oliveira (1997 p. 116) “o método qualitativo não tem a pretensão de numerar ou medir unidades ou categorias homogêneas”. Segundo Gil (2019, p. 50) que “a pesquisa bibliográfica é desenvolvida a partir de material já elaborado [...]”. E, pesquisa de campo aquela à qual tem por “objetivo de conseguir informações e/ou conhecimentos acerca de um problema para o qual se procura uma resposta, ou de uma hipótese, que se queira comprovar [...]” (Marconi; Lakatos, 2017, p. 188). Para melhor compreensão Beuren & Raupp (2008) explicam que a pesquisa qualitativa é uma análise mais aprofundada do fenômeno que está sendo estudado. Já a sua abordagem qualitativa pretende destacar as particularidades não observadas em um estudo quantitativo (Beuren e Raupp, 2008). O que diferencia o método qualitativo do método quantitativo, é a possibilidade de não utilizar testes e análises estatísticas para observação do problema, e ainda não possui a intensão de medir ou numerar categorias (Lira, 2019).

Zambanini et al., (2021) indica a pesquisa descritiva, como aquela que descreve um fenômeno e registra a maneira que ocorre. Já a pesquisa de campo possibilita que as informações sejam buscadas de maneira empíricas e que os resultados do aprofundamento da percepção acerca dos sentidos e significados do assunto sejam estudados de forma mais ampla. Taquette (2021) assegura que a pesquisa de campo tem o objetivo de registrar informações e/ ou conhecimentos acerca de uma problemática, para o qual não se tem uma resposta, ou uma hipótese, que se queira validar, ou ainda, descobrir novos fenômenos ou as relações entre eles. Dessa forma a pesquisa de campo consiste na observação de fatos e fenômenos tal como ocorrem, espontaneamente, na coleta de dados a eles referentes e no registro de variáveis que se presumem relevantes para analisá-los. Como já mencionado os dados serão coletados e analisados de maneira qualitativa, que para Gil (2019, p. 133)

A análise qualitativa depende de muitos fatores, tais como a natureza dos dados coletados, a extensão da amostra, os instrumentos de pesquisa e os pressupostos teóricos que nortearam a investigação. Pode-se, no entanto, definir esse processo como uma sequência de atividades, que envolve a redução dos dados, categorização desses dados, sua interpretação e a redação do relatório (Gil 2019, p. 133).

Por fim, a pesquisa bibliográfica é totalmente voltada em buscar informações a partir de artigos e documentos na área da administração pública que relatam como foi a evolução do plano governamental do Brasil.

## **RESULTADOS E DISCUSÃO**

Considerando o portfólio selecionado, o estudo de Almeida (2020) define o modelo de gestão pública como um conjunto de métodos administrativos executados pela direção de uma organização para alcançar um objetivo traçado pelos envolvidos. Dessa forma, cada organização utiliza o seu modelo e o transforma da maneira que seja mais adequada à aquela organização, seguindo um padrão e o adaptando conforme suas necessidades.

Cabe ressaltar que com o passar dos anos e dos governos, o Brasil passou por uma evolução no modelo de gestão pública, são três modelos, o patrimonialista, burocrático e gerencial, e cada um deles retrata um período específico da história da política do país e a visão dos governantes na condução do Estado. O primeiro modelo de gestão pública é a administração patrimonialista, que é típica dos Estados Absolutistas da Europa, e chegou ao Brasil com a vinda de Dom João VI e sua corte em 1808.

Na visão patrimonialista a visão de que a gestão pública deveria servir a população para satisfazer ou dar condições para que suas necessidades fossem atendidas era antagônica, ou seja, entendia-se que o Estado era uma entidade que deveria ter suas necessidades satisfeitas por meio do trabalho dos seus governados. Os governantes consideraram o Estado como seu patrimônio, havendo uma total confusão entre o que é público e o que é privado. (Silva, p. 3, 2013)

Segundo Braga e Oliveira (2020), o modelo patrimonialista, a gestão dos negócios governamentais do Estado se dava de um modelo fortemente centralizado e na falta de critérios e métodos científicos de gestão. Os cargos normalmente eram dados e atribuídos como forma de agradecimento ou como forma de preservar interesses particulares. Essa forma de administrar privilegiava o clientelismo, o nepotismo e a corrupção, pois os interesses públicos e privados se misturavam.

Já o modelo patrimonialista é considerado uma privatização do Estado para o príncipe e seus nobres, sendo uma extensão do poder soberano, não se sabia o que era de quem, o Estado se misturava com a nobreza. No Brasil, mesmo com a Proclamação da República, esse modelo continuou vigente por algumas décadas. (Ribeiro, 2017) Outro modelo de gestão pública foi a administração pública burocrática que teve como seu precursor Max Weber, com o surgimento do capitalismo industrial e as democracias, no século XIX, onde é primordial ao capitalismo a secção entre Estado e o mercado, tem a necessidade de desenvolver uma administração que separe o público do privado e também reprender a corrupção e o nepotismo. (Silva, 2013)

Bresser-Pereira (1996 p. 4), “é essencial para o capitalismo a clara separação entre o Estado e o mercado; a democracia só pode existir quando a sociedade civil, formada por cidadãos, distingue-se do Estado ao mesmo tempo em que o controla.” surgindo a administração pública burocrática. Porém, segundo uma crítica deste modelo de gestão, essa mudança não teve o resultado esperado, pois ela é lenta, de alto custo, autorreferida, pouco ou nada orientada para o atendimento das demandas dos cidadãos. O modelo de gestão pública gerencialista surgiu em decorrência dos avanços tecnológicos e da necessidade do Estado em competir em graus de igualdade econômica e social com os outros países, principalmente após a globalização, que gerou uma nova organização econômica política mundial, tendo a necessidade de um novo modelo para o cenário atual reorganizando os Estados nacionais.

Pode-se dizer que a necessidade de uma administração pública gerencial decorreu de problemas não só de crescimento e mudança nas necessidades e exigências da população

como também das dúvidas a respeito da legitimidade da burocracia perante as demandas da cidadania. Dessa forma, a administração pública gerencial se apresenta como corretor para esses sintomas emblemáticos da burocracia. (Silva, p. 4, 2013)

A administração gerencial tem como foco aumento da qualidade dos serviços e redução de custos, desenvolvimento de uma forma gerencial dentro das organizações, capacitadas para gerenciar com eficiência e efetividade. As principais diferenças entre a era burocrática e a gerencial é que a primeira se concentra mais no processo e é autorreferente, já a segunda se orienta nos resultados são os cidadãos que a orientam. De acordo com o passar do tempo e a evolução dos modelos, cada PPA teve uma mudança no seu modo de governar, atendo as necessidades e fazendo as melhorias dos modelos para atender melhor os objetivos dos Estados.

No que concerne o Plano Plurianual no Brasil sabe-se que surgiu na Constituição Federal de 1988 e tem como pretensão estabelecer objetivos, diretrizes e metas a serem alcançadas no período de quatro anos (Cavalcante, 2007). É no plano onde é feita a orientação do que deve ser feito e as ações voltadas para o desenvolvimento do país. (Cavalcante, 2007). A existência desse plano serve para a transparência do que se pretende ser feito e indicar a distância que pode existir entre as visões quadrienal e plurianual do que foi projetado para os anos, caso haja necessidade esse plano pode ser modificado, com debates e reuniões entre os interessados e as pessoas responsáveis pelo desenvolvimento deste (de Souza, 2019).

Também, foi criada junto ao PPA a LDO (Leis de Diretrizes Orçamentárias), que tem como objetivo fazer a articulação e o ajustamento conjuntural do PPA com o orçamento, ela compreenderá metas e objetivos da administração pública federal, adicionando as despesas de capital para o exercício financeiro subsequente, junto com a LOA (Lei Orçamentária Anual).

As LDO e os orçamentos anuais têm de ser compatíveis com o que dispõe o PPA, bem como todos os planos e programas nacionais, regionais e setoriais previstos na Constituição ou quaisquer outros instituídos durante um período de governo. Nenhum investimento cuja execução ultrapassar um exercício financeiro poderá ser iniciado sem prévia inclusão no PPA ou sem lei que autorize tal inclusão, sob pena de crime de responsabilidade. (Cunha, p. 20, 2015)

O primeiro PPA foi elaborado no ano de 1990 no governo de Fernando Collor e Itamar Franco, que assumiu a presidência após o Impeachment do atual presidente da época e compreendeu o período de 1991-1995, ficou conhecido como Brasil em Ação, sendo, até o momento, o único PPA que durou cinco anos, pois o mandato do chefe do poder executivo também abrangia esse mesmo tempo. Ele se inseriu em um momento de recepção de ideias liberais no país, se encaixando no modelo de gestão pública burocrático. O segundo PPA (1996-1999) foi no governo de Fernando Henrique Cardoso e entra no modelo burocrático, segundo Guimarães Filho (p. 175, 1999):

[...] o Plano apresentava na primeira um rol de objetivos gerais e diretrizes amplas, sem especificação de metas, a serem desenvolvidas pelo governo, especificando-se tanto as estratégias de ação quanto as de áreas de atuação em que se aportariam preferencialmente

os recursos necessários.

O terceiro PPA (2000-2003) denominado Avança Brasil, também foi no segundo mandato do governo de Fernando Henrique Cardoso, com base nas experiências anteriores, foi criado um novo modelo, acrescentando novas inovações, segundo Cavalcante (2007) “não foram bem-sucedidas tanto na promoção da integração do planejamento e do orçamento quanto na introdução de um sistema efetivo de avaliação das ações governamentais.”

Uma nova reforma orçamentária foi apresentada neste novo PPA, que ficou conhecida como Reforma Gerencial dos Processos de Planejamento e Orçamento, segundo Cavalcante (2007) “com o orçamento do ano de 2000 é que foi possível proceder-se à adequação do processo orçamentário”. Foi neste PPA (2000-2003), que foi possível ver uma administração gerencial, voltada para resultados.

O quarto PPA (2004-2007) foi elaborado no governo do Presidente Luiz Inácio Lula da Silva (Plano Brasil de Todos), formando uma nova estrutura de desenvolvimento a longo prazo, foi formulado para promover profundas transformações estruturais na sociedade brasileira, em relação ao modelo de gestão, este PPA pode ser considerado no modelo gerencial. Segundo Braga (2017) o foco do PPA foi essencialmente fundar as estratégias de longo prazo:

[...] inclusão social e desconcentração de renda com vigoroso crescimento do produto e do emprego; crescimento ambientalmente sustentável, redutor das disparidades regionais, dinamizado pelo mercado de consumo de massa, por investimentos, e por elevação da produtividade; redução da vulnerabilidade externa por meio da expansão das atividades competitivas que viabilizam esse crescimento sustentado; e fortalecimento da cidadania e da democracia.

O quinto PPA (2008-2011) foi elaborado no segundo mandato do Presidente Luiz Inácio Lula da Silva. Os três pilares básicos deste plano são: crescimento econômico com o Programa Aceleração do Crescimento; Agenda Social e educação de qualidade com o Plano de Desenvolvimento da Educação (PDE). Fazendo uma análise de todo o projeto, este Plano Plurianual é do modelo gerencial.

O sexto PPA (2012-2015) conhecido como Plano Mais Brasil foi elaborado no governo da Presidente Dilma Rousseff, neste plano foi feita uma mudança em relação ao PPA (2000-2003), o novo PPA se reflete as políticas públicas e organiza a atuação governamental por meio de Programas Temáticos e Programa de Gestão, Manutenção e Serviço ao Estado, portanto, o governo deixa de organizar e determinar a ação governamental para a resolução de um problema ou o atendimento de uma demanda. O modelo de gestão neste Plano também é o gerencial. (Paulo, 2013).

O último PPA (2016-2019) elaborado no segundo mandato da Presidente Dilma Rousseff e após sua renúncia, Michel Temer sendo o novo presidente. É semelhante aos planos anteriores, e também traz algumas inovações que dão aperfeiçoamento metodológico do planejamento governamental, esse plano se caracteriza como a maioria deles em gerencial. Para um melhor entendimento a figura 01, abaixo, demonstra as dimensões do PPA (2016-2019)



## Figura 01

Dimensões do PPA (2016-2019)



Fonte: Ministério Do Planejamento, Orçamento E Gestão (2016).

O objetivo do PPA 2016-2019 é realizar correções nos PPA's anteriores e assim melhorar a compreensão dos modelos estruturais e conceitos aplicados (de Moraes Filho, 2017). Ou seja, com a experiência adquirida no ciclo passado é possível equalizar a heterogeneidade na elaboração do plano e contribuir para que novos programas sejam aplicados por temática, direcionados aos objetivos principais e de acordo com as metas estipuladas, as quais são capazes de transformar a realidade a partir da implementação das políticas públicas.

Entretanto, apesar de toda contribuição para a sociedade civil, sua efetividade ainda pode ser questionada devido a questão como: pouca divulgação desses movimentos pelo governo, sendo desconhecidos pela grande maioria da população; o desinteresse dos cidadãos pelas questões políticas no país; a separação entre a formulação e a implementação das Políticas Públicas; e jogos de poderes e interesses que muitas vezes sufocam o interesse da coletividade.

## CONCLUSÕES

Este estudo teve como objetivo central compreender e correlacionar a evolução do planejamento governamental no Brasil com a evolução do modelo predominante de gestão pública, no intuito de analisar cada Plano Plurianual e relacionar qual o modelo de gestão é o que se refere ao que está sendo proposto por cada governo. Os dados foram obtidos por meio de uma pesquisa bibliográfica.

Em relação aos aspectos regulamentares dos PPA's foi observado que com o passar dos anos e dos governos, os modelos de gestão se modificaram e o que é mais seguido nos dias de hoje é o gerencial, entretanto o modelo patrimonialista apesar de surgir mais nos tempos imperiais ainda é

observado no Estado atual, o que pode justificar a corrupção pautados no desvio do patrimônio e dinheiro público.

Observou-se que modelo burocrático também não foi excluído, ele é observado em várias empresas e principalmente em órgãos do Estado, onde os processos são muito burocráticos e que acabam dificultando algumas tarefas. Os demais modelos, mesmo que não tão aparentes na administração pública são usados até o momento em que estamos, e eles foram adaptados e melhorados de acordo com a necessidade e com as políticas de atuação de cada governante.

Infere-se que o presente estudo fornece uma perspectiva que é possível um Programa Público, por meio de um Projeto que envolve diferentes agentes, ter resultados positivos servindo como referência a outros Projetos e melhorando os que já existem. Nesta oportunidade foram apontados desvios e má aplicação de recursos Públicos, todavia foi possível notar que os modelos de PPA quando bem dimensionados e que contam com o apoio de diferentes Agentes Públicos comprometidos, alcançam resultados destacáveis. Ou seja, é possível alcançar excelentes resultados, por meio de Políticas Públicas bem planejadas e executadas de maneira adequada.

O presente trabalho não esgota o tema e muito menos reflete o resultado dos modelos de PPA's como um todo, sendo passível de futuras investigações. Por exemplo, refletir sobre o investimento realizado e os resultados obtidos. Entretanto, reflete a possibilidade de que podem ocorrer ações públicas importantes e efetivas que trazem melhorias a sociedade e que essas iniciativas fornecem avanços indiscutíveis, que isoladamente não seriam obtidas. Isso viabiliza melhores condições de vida a população que necessita de iniciativas dessa natureza. É muito comum ser observado os modelos de políticas que não foram bem-sucedidas, contudo, é fundamental também apontar quando se observam soluções que resolvem problemas complexos de uma região. Em um contexto cada vez mais complexo, que demanda soluções pouco comuns, resultados efetivos a partir da melhora no desenvolvimento das políticas públicas e implantação de novos projetos.

## REFERÊNCIAS

- Almeida, B. S. D. (2020). Efetividade nos serviços prestados pelos órgãos públicos: uso de ferramentas administrativas como forma de alcance da efetividade organizacional. <http://repositorio.utfpr.edu.br/jspui/handle/1/24408>
- Braga, J. L. R. (2017). A emergência da América do Sul na agenda da política externa brasileira nos governos Lula da Silva (2003-2010). *Espaço e Economia. Revista brasileira de geografia econômica*, (10).
- Braga, Z. C. C & Oliveira G. B., (2020): "A estreita relação entre o modelo patrimonialista e a corrupção no estado brasileiro", *Revista Caribeña de Ciencias Sociales* (noviembre 2020). Disponível: <https://www.eumed.net/rev/caribe/2020/11/modelo-patrimonialista-corrupcao.html>

- Carneiro, R., & Menicucci, T. M. G. (2011). *Gestão pública no século XXI: as reformas pendentes* (No. 1686). Texto para Discussão Disponível em: [http://www.ipea.gov.br/portal/images/stories/PDFs/Tds/td\\_1686.pdf](http://www.ipea.gov.br/portal/images/stories/PDFs/Tds/td_1686.pdf) . Acesso em: 12 de julho de 2019.
- de Andrade Marconi, M., & Lakatos, E. M. (2017). *Metodologia do trabalho científico*. 8. ed.-São Paulo: Atlas.
- de Fátima Pinto, J., & Dos Santos, L. T. (2017). Administração Pública Brasileira no Século XXI- Caminhamos para Alguma Reforma? *Administração Pública e Gestão Social*, 9(3), 205-215. DOI: <https://doi.org/10.21118/apgs.v1i3.1325>
- de Moraes Filho, M. A. P. (2017). Diagnóstico e propostas para o Nordeste no Plano Plurianual 2016-2019: concepções de desenvolvimento e crescimento. *Revista Controle-Doutrina e Artigos*, 15(1), 54-85.
- de Souza Santos, M. H. (2019). O planejamento governamental brasileiro no alinhamento político-econômico global: considerações históricas. *Revista de Ciências do Estado*, 4(2), 1-29. <https://periodicos.ufmg.br/index.php/revce/article/view/16251> . Acesso em: 6 set. 2021.
- do Brasil, S. F. (1988). Constituição da república federativa do Brasil. *Brasília: Senado Federal, Centro Gráfico*. Disponível em: [http://www.planalto.gov.br/ccivil\\_03/constituicao/constituicao.htm](http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/constituicao/constituicao.htm) . Acesso em: 27 de julho de 2019.
- Federal, G. (2018). Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão. *Comunicados do IPEA n, 111*.
- Fonte, F. D. M. (2017). *Políticas públicas e direitos fundamentais*. Saraiva Educação SA.
- Galvão, M. C. B., & Ricarte, I. L. M. (2019). Revisão sistemática da literatura: conceituação, produção e publicação. *Logeion: Filosofia da informação*, 6(1), 57-73.
- Garcia, R. C. (2018). Reorganização do processo de planejamento do governo federal: o PPA 2000-2003. Disponível em: <http://repositorio.ipea.gov.br/bitstream/11058/3521/1/Planejamento%20e%20avalia%C3%A7%C3%A3o%20de%20pol%C3%Adticas%20p%C3%Bablicas.pdf> . Acesso em 22 de março de 2020.
- GIL, A. C. (2019). Como elaborar projetos de pesquisa. São Paulo: Atlas, 2010. 184 p. *Como elaborar projetos de pesquisa*, 4.
- Gomes, R. N. (2019). As relações entre Brasil e Uruguai durante o Estado Novo (1937-1945): alguns apontamentos. *PENSAR A AMÉRICA LATINA E O CARIBE*, 37.

- Gonzaga, C. A. M., & Tchmolo, M. L. (2012). Planejamento e gestão governamental na esfera estadual: a experiência do Paraná. *CARDOSO Jr., José Celso; SANTOS; José Carlos dos; PIRES, Roberto R.(org.). PPA, 2015.* Disponível em: <http://www.ipea.gov.br/portal/images/stories/PDFs/livros/livros/livro-ppa-2012-2015-vol3> . Acesso em 15 de julho de 2019.
- Klein, S. (2020). The power of money: Critical theory, capitalism, and the politics of debt. *Constellations, 27*(1), 19-35. DOI: 10.1111/1467-8675.12448
- Lessa, A. C., Couto, L. F., & Farias, R. D. S. (2009). Política externa planejada: os planos plurianuais e a ação internacional do Brasil, de Cardoso a Lula (1995-2008). *Revista Brasileira de Política Internacional, 52*, 89-109. Disponível em: [http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0034-73292009000100005](http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-73292009000100005)>. Acesso em 15 de agosto de 2019.
- Lira, B. C. (2019). *Passo a passo do trabalho científico*. Editora Vozes.
- Lopes, J. B. (2018). Obstacles to economic reform in Brazil. In *Institutional Design in New Democracies* (pp. 195-218). Routledge.
- Medeiros, A. N. D. C. D. (2019). Políticas educacionais e o combate à pobreza: uma análise sobre o Programa Mulheres Mil. Disponível em: <http://www.repositorio.jesuita.org.br/handle/UNISINOS/9242>
- Oliveira, S. L. D. (1997). Tratado de metodologia científica: projetos de pesquisa, TGI, TCC, monografias, dissertações e teses. In *Tratado de metodologia científica: projetos de pesquisa, TGI, TCC, monografias, dissertações e teses* (pp. xx-320).
- Park, S., & Liang, J. (2020). Merit, diversity, and performance: Does diversity management moderate the effect of merit principles on governmental performance? *Public Personnel Management, 49*(1), 83-110.
- Paulo, L. F. A. (2013). Comentários sobre o PPA 2012-2015: gestão para resultados ou painel de políticas. *Revista Brasileira de Planejamento e Orçamento, 3*, 44-64. Disponível em: [https://www.assecor.org.br/files/1513/7710/4158/rbpo\\_vol3\\_num1\\_comentarios\\_sobre\\_ppa.pdf](https://www.assecor.org.br/files/1513/7710/4158/rbpo_vol3_num1_comentarios_sobre_ppa.pdf) f Acesso 26 de agosto de 2019.
- Pires, R. O., Lotta, G. O., & de Oliveira, E. (2018). Burocracia e políticas públicas no Brasil: interseções analíticas.
- Raupp, F. M., & Beuren, I. M. (2006). Metodologia da pesquisa aplicável às ciências. *Como elaborar trabalhos monográficos em contabilidade: teoria e prática*. São Paulo: Atlas, 76-97.
- Ribeiro, V. Administração Pública: Organização do Estado e da Administração Pública. 2017.

Disponível em: <file:///C:/Users/EST~1.JES/AppData/Local/Temp/2188665-organizacao-do-estado-e-da-administracao-publica.pdf> . Acesso em: 17 de julho de 2019.

Silva, A. D. C. (2013). *Evolução da administração pública no Brasil e tendências de novos modelos organizacionais*. Cuiabá: ICE. Disponível em: <http://www.ice.edu.br/TNX/storage/webdisco/2013/12/13/outros/27b4d512efbac7d37520bc37aa78cac1.pdf> Acesso em: 06 de agosto de 2019.

Taquette, S. R., & Borges, L. (2021). *Pesquisa qualitativa para todos*. Editora Vozes.

Zambanini, M. E., Silva, R. S., Corrêa, R. O., & Salgado, T. E. O. (2021). *Manual para elaboração e normalização de trabalhos acadêmicos*.