

Deciembre 2016

Volumen VII
Número 1

Investigación en Ciencia Regional

LA REVISTA DE LA

Asociación Hélénica de Ciencia Regional

Investigación en Ciencia Regional

Deciembre 2016 Volumen VII Número 1



Investigación
en Ciencia
Regional



AÑO DE FUNDACIÓN 2009

Edición Española
ISSN: 1791-7417 Print
ISSN: 1791-7743 On line

Editorial Board 2016

The Board of the HELLENIC ASSOCIATION OF REGIONAL SCIENTISTS H.A.R.S. - 2016

[H.A.R.S. is a Think Tank of groups of people with multidisciplinary work in the fields of Regional Science, which occurs with the selfless contribution of participants who offer their work to the global scientific community]

President and Chair, Journals Management Committee (RSI – KIIE – ICR – ZRW – GGGR)

Professor Christos Ap. Ladias
Editor-in-Chief

Legal Committee

Georgios-Stavros Kourtis, President of the Bod of the Panteion University, Honorary President of the Court of Audit, Professor Sophia Adam, Assistant Professor Panagiotis Kribas, Dr Leandros Lefakis, Dr Angelika Kallia, Dr Evangelos Mallios, Fotios Makris, Elias Giatsios, Ioannis Kourtis, Sophia Kouti

Advisors

Professor Georgios Korres, Associate Professor Stephanos Karagiannis, Dr Apostolos Parpalias, Dr Nikolaos Chasanagas, Nikolaos Zacharias, Dr Sotirios Milionis, Esaias Papaioannou, Dimitrios Kouzas, Dr Athina Bayba-Wallace, Myrto Apostolou, Antigoni Prapa, Olga Mporonilo, Sophia Aftousmi

Chief Executive

Vilemīni Psarrianou

Conference Co-ordinator

Dr Stylianos Alexiadis

International Relations Coordinators

Dr Dr Aikaterini Kokkinou, Antonia Obaidou

Students Observer

Eleonora Stavrakaki, Irene Nomikou, Christina Triantafyllou

Website Administrators

Dimitrios Kouzas, Vilemīni Psarrianou, Apostolos Ladias

Secretariat

Dr Chrisa Balomenou, Dr Panagiota Karametou, Chrisoula Kouza, Victor Atoun, Iosif Atoun, Maria Rigaki, Konstantina Mantzaviniou, Konstantina Georgiou, Nikolaos Alampanos, Elektra Katsiantoni, Dora Kyriazopoulou, Anna Maria Giallousi De Boorder, Eleni Koursari, Eleni Hinopoulou, Aggeliki Koursari, Elena Stourmara, Dimitrios Ladias, Maria Oikonomou, Socratis Chitas, Maria Karagianni, Nikolaos Motsios, Apostolos Tsapalas, Victoria Frizi, Leonards Tsousis, Apostolos Ladias, Vasiliki Petrou, Nikoleta Yiesil, Kyriacos Katsaros, Filippou Rountzos, Katerina Kotsiopoulos, Nilos Kotsopoulos, Dimitra Tsetsoni, Maria Kousantaki, Chaim Kapetas, Aggela Trikili, Eleni Zioga, Sophia Trikali, Triantafyllos Stathoulopoulos, Irini Nomikou, Despina Faridi, Anastasia Pnevmatikou, Maria Rammou, Athanasia Kanari, Jetmira Amalia Jancaj, Loukia Delivelioti, Daniela Gaga, Maria Avgenaki, Evangelia Michalaki, Christina Triantafyllou, Sofia Aftousmi, Foteini Strati, Sofia Kouti, Olga Boronilo, Androniki Pseftoudi, Antigoni Prapa, Anastasia Christopoulou

Regional Science Inquiry

Hon. Managing Editor

EMERITUS PROFESSOR PETER NIJKAMP
Free University Faculty of Economics and Business Administration, Department of Spatial Economics Amsterdam, the Netherlands

Hon. Managing Editor

EMERITUS PROFESSOR NIKOLAOS KONSOLAS
Department of Economic and Regional Development School of Sciences of Economy and Public Administration, Panteion University of Social and Political Sciences, Athens, Greece

Managing Editor

PROFESSOR GEORGE KARRAS
Department of Economics
University of Illinois, Chicago, USA

Editors

RECTOR-PROFESSOR PARIS TSARTAS
Department of Business Administration
University of the Aegean, Mitilene, Greece

RECTOR-PROFESSOR NIKOLAOS GEORGOPoulos
Department of Business Administration
University of Piraeus, Piraeus, Greece

PROFESSOR KIRAN PRASAD

Professor and Head, Dept. of Communication and Journalism, Sri Padmavati Mahila University, Tirupati – 517 502., A.P., India

PROFESSOR EMMANUEL MARMARAS
Department of Architecture
Technical University of Crete, Chania, Greece

PROFESSOR IOANNIS MAZIS

Department of Turkish and Modern Asian Studies
National and Kapodistrian University of Athens, Athens, Greece

PROFESSOR JOSE ANTONIO PORFIRIO
Departamento de Ciencias Sociales de Gestao
Universidade Aberta, Lisboa, Portugal

PROFESSOR PAOLO MALANIMA

Department of Economic History and Economics
Magna Graecia University in Catanzaro, Catanzaro, Italy

PROFESSOR RADOVAN STOJANOVIC
Faculty of Electrical Engineering
University of Montenegro, Podgorica, Montenegro

PROFESSOR RUDIGER HAMM

Department of Business Administration and Economics Niederrhein, University of Applied Sciences, Krefeld, Germany

PROFESSOR GRIGORIOS TSALTAS

Department of European International and Area Studies, School of Culture and International Communication Studies, Panteion University of Social and Political Sciences, Athens, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR DANIEL FELSENSTEIN
Department of Geography,
Hebrew University of Jerusalem, Jerusalem, Israel

PROFESSOR GEORGE KORRES
Department of Geography
University of the Aegean, Mitilene, Greece

PROFESSOR MINAS AGGELIDIS

Department of Architecture, National Technical University of Athens, Athens, Greece

PROFESSOR JOSE VARGAS HERNANDEZ
Department de Mercadotecnia y Negocios Internacionales, Universidad de Guadalajara, Guadalajara, Jalisco, Mexico

PROFESSOR PANAGIOTIS LIARGOVAS
Department of Economics
University of Peloponnese, Tripolis, Greece

PROFESSOR THEODORE PELAGIDIS
Department of Maritime Studies
University of Piraeus, Piraeus, Greece

PROFESSOR EFSTATHIOS TSACHALIDIS
Department of Forestry and Environmental Management Democritus University of Thrace, Komotini, Greece

PROFESSOR MOH'D AHMAD AL-NIMR
Mechanical Engineering Department
Jordan University of Science and Technology, Irbid – Jordan

Dr CHARALAMBOS LOUCA
Head of Business Department, Director of Research Department, Editor of The Cyprus Journal of Sciences, American College, Nicosia, Cyprus

PROFESSOR NAPOLEON MARAVEGIAS
Department of Political Science and Public Administration National and Kapodistrian University of Athens, Athens, Greece

PROFESSOR PANTELIS SKAYANNIS
Department of Planning and Regional Development University of Thessaly, Volos, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR MARIA MICHALIDIS
Department Management and MIS, School of Business, University of Nicosia Nicosia, Cyprus

PROFESSOR GEORGE CHIOTIS
Department of Economic Sciences Athens University of Economics and Business, Athens, Greece

EMERITUS PROFESSOR DIMITRIOS DIONISIOU
Department of Senior Mathematics Hellenic Air Force Academy, Dekelia, Greece

PROFESSOR ELIAS CARAYANNIS
Department Information Systems & Technology Management, School of Business, The George Washington University, Washington, USA

PROFESSOR YUZARU MIYATA
Department of Architecture and Civil Engineering Tohohashi University of Technology, Tohohashi, Japan

PROFESSOR DANIELA L. CONSTANTIN
Director of the Research Centre for Macroeconomic and Regional Forecasting (PROMAR), Bucharest University of Economic Studies, Bucharest, Romania

PROFESSOR NIKOLAOS KYRIAZIS
Department of Economic Sciences University of Thessaly, Volos, Greece

PROFESSOR VIRON KOTZAMANIS
Department of Sociology University of Thessaly, Volos, Greece

PROFESSOR FATMIR MEMA
Faculty of Economics University of Tirana, Tirana, Albania

PROFESSOR MIRA VUKCEVIC
Faculty of Metallurgy and Chemical Technology University of Montenegro, Podgorica, Montenegro

LECTURER KONSTANTINA ZERVA
Department of Economics, University of Girona, Girona, Spain

Dr. ANNE MARGARIAN
 Institute of Rural Studies, Federal Research Institute
 for Rural Areas, Forestry and Fisheries,
 Braunschweig, Germany

PROFESSOR AGLAIA ROBOUCOU-KARAGIANNI
 Department of Public Administration
 Panteion University, Athens, Greece

Dr EVAGGELOS PANOU
 Department of European International and Area Studies
 School of Culture and International Communication
 Studies, Panteion University of Social and Political
 Sciences Athens, Athens, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR OLGA GIOTI-PAPADAKI
 School of Sciences of Economy and Public
 Administration, Panteion University of Social and
 Political Sciences Athens, Greece

RESEARSHER Dr NIKOLAOS KARACHALIS
 Regional Development Institute
 of Panteion University, Athens, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR STEFANOS KARAGIANNIS
 Department of Economic and Regional Development
 School of Sciences of Economy and Public
 Administration, Panteion University of Social and
 Political Sciences Athens, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR DARCIK AKIN
 Department of City and Regional Planning
 Gebze Institute of Technology, Gebze,Turkey

ASSOCIATE PROFESSOR JAN SUCHACEK
 Department of Regional and Environmental Economics
 Technical University of Ostrava, Ostrava,
 Czech Republic

PROFESSOR MIHAEL XLETOS
 Department of Economic Sciences
 University of Ioannina, Ioannina, Greece

ASSISTANT PROFESSOR ANASTASIA STRATIGEA
 Department of Geography and Regional Planning
 National Technical University of Athens, Athens Greece

ASSOCIATE PROFESSOR ELIAS PLASKOVITIS
 Department of Economic and Regional Development,
 Panteion University, Athens, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR HELEN THEODOROPOULOU
 Department of Home Economics Ecology,
 Harokopion University, Kallithea, Greece

PROFESSOR PANTELIS SKLIAS
 Faculty of Social Sciences
 University of Peloponnese, Korinthos, Greece

ASSISTANT PROFESSOR MARIUSZ SOKOLOWICZ
 Department of Regional Economics and Environment
 University of Lodz, Lodz, Poland

ASSISTANT PROFESSOR JOAO MARQUES
 Department of Social and Political Sciences
 University of Aveiro, Aveiro, Portugal

ASSOCIATE PROFESSOR GEORGIOS SIDIROPOULOS
 Department of Geography University of the Aegean,
 Mitilini, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR ELENI PAPADOPOULOU
 School of Urban-Regional Planning &
 Development Engineering, Aristotle University
 of Thessaloniki, Thessaloniki, Greece

PROFESSOR IOANNIS YFANTOPOULOS
 Faculty of Political Science & Public
 Administration National & Kapodistrian
 University of Athens, Athens, Greece

ASSISTANT PROFESSOR GEORGIOS XANTHOS
 Department of Sciences, Technological
 Educational Institute of Crete, Heraklion, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR EMMANUEL CHRISTOFAKIS
 Department of Economic and Regional Development
 Panteion University of Social and Political Sciences

Dr STILIANOS ALEXIADIS
 RSI Journal

LECTURER MAARUF ALI
 Department of Computer Science & Electronic
 Engineering Oxford Brookes University,
 Oxford, United Kingdom

ASSOCIATE PROFESSOR LABROS SDROLIAS
 Department of Business Administration, School of
 Business Administration and Economics, Technological
 Education Institute of Thessaly, Larissa, Greece

LECTURER NETA ARSENI POLO
 Department of Economics
 University "Eqrem Cabej", Gjirokaster, Albania

LECTURER ALEXANDROS MANDHLA
 RAS Department of Economics, University
 Of Surrey, United Kingdom

ASSISTANT PROFESSOR GEORGE P. MALINDRETOS
 Harokopion University, Kallithea, Greece

RESEARCH FELLOW PARK JONG - SOON
 Development Institute of Local Government
 of South Korea, Jangan-gu, Suwon City, South Korea

RESEARCHER, Dr. Dr. AIKATERINI KOKKINOU
 Department of Geography University the Aegean,
 Mitiline, Greece

PROFESSOR ANDREW FIELDSEND
 Studies in Agricultural Economics
 Budapest, Hungary

Dr MICHAEL ALDERSON
 Director Project Development
 University of Szent Istvan, Budapest, Hungary

Dr PEDRO RAMOS
 Facudade de Economia,Universidade
 de Coimbra, Coimbra, Portugal

Dr NIKOLAOS HASANAGAS
 Faculty of Forestry and Natural Environment, Aristotle
 University of Thessaloniki, Thessaloniki, Greece

PROFESSOR IOANNIS MOURMOURIS
 Department of International Economic Relations and
 Development, Democritus University of Thrace,
 Komotini, Greece

ASSISTANT PROFESSOR STELLA KYVELOU
 Department of Economic and Regional Development
 Panteion University, Athens, Greece

PROFESSOR LYDIA SAPOUNAKI – DRAKAKI
 Department of Economic and Regional Development
 Panteion University, Athens, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR HIROYUKI SHIBUSAWA
 Department of Architecture and Civil Engineering
 Toyohashi University of Technology, Toyohashi, Japan

ASSISTANT PROFESSOR CHRISTOS STAIKOURAS
 Department of Accounting and Finance, Athens
 University of Economics and Business, Athens, Greece

ASSISTANT PROFESSOR ZACHAROULA ANDREOPOLOU
 Faculty of Forestry and Natural Environment, Aristotle
 University of Thessaloniki, Thessaloniki, Greece

ASSISTANT PROFESSOR ALEXANDROS APOSTOLAKIS
 Department of Sciences, Technological
 Educational Institute of Crete, Heraklion, Greece

Dr PRODROMOS PRODRIMIDIS
 Centre for Planning and Economic Research and Athens
 University of Economics and Business KEPE,
 Athens, Greece

PROFESSOR MARIA BENETSANOPOLOU
 Department of Public Administration
 Panteion University, Athens, Greece

LECTURER VENI ARAKELIAN
 Department of Economic and Regional
 Development,Panteion University of Social
 and Political Sciences, Athens, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR VASSILIS KEFIS
 Department of Public Administration
 Panteion University, Athens, Greece

PROFESSOR SVETLANA RASTVORTSEVA
 Belgorod State National Research University,
 Institute of Economics, Russia

ASSISTANT PROFESSOR SELINI KATSAlTI
 Department of Economics and Finance
 College of Business and Economics
 United Arab Emirates University Al-Ain, UAE

Members

STAVROS RODOKANAKIS
 Department of Social and Policy Sciences
 University of Bath Clarerton Down,
 Bath, United Kingdom

PROFESSOR PETROS KOTSIOPOULOS
 Department of Senior Mathematics
 Hellenic Air Force Academy, Dekelia, Greece

PROFESSOR GEORGE TSOBANOGLOU
 Department of Sociology
 University of the Aegean, Mitiline, Greece

PROFESSOR DIMITRIOS MAVRIDIS
 Department of Technological Educational
 Institute of Western Macedonia, Kozani, Greece

ASSOCIATE PROFESSOR ALBERT QARRI
 Vlora University, Vlora, Albania

ASSOCIATE PROFESSOR GEORGE GANTZIAS
 Department of Cultural Technology & Communication
 University of the Aegean, Mitiline, Greece

LECTURER APOSTOLOS KIOXOS
 Department of International and European Studies,
 University of Macedonia, Thessaloniki, Greece

RESEARCHER Dr CARMEN BIZZARRI
 Department of Human science
 European University of Rome, Rome, Italy

LECTURER NIKOLAOS MPENOS
 Department of Economic Sciences
 University of Ioannina, Ioannina, Greece

PROFESSOR GEORGE POLICHRONOPOULOS
 School of Business Administration and
 Economics, Technological Educational Institute
 of Athens, Athens, Greece

Dr MICHEL DUQUESNOY
 Universidad de los Lagos, CEDER
 Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo,
 ICSHu-AAHA, Chili

LECTURER ASPASIA EFTHIMIADOU
 Master Program of Environmental Studies
 Open University of Cyprus, Nicosia, Cyprus

ASSISTANT PROFESSOR ELECTRA PITOSKA
 Technological Institute of Florina, Florina, Greece

ASSISTANT PROFESSOR THEODOROS IOSIFIDIS
 Department of Geography
 University of the Aegean, Mitiline, Greece

ASSISTANT PROFESSOR DIMITRIOS SKIADAS
 Department of International and European Studies
 University of Macedonia, Thessaloniki, Greece

ASSISTANT PROFESSOR GEORGIOS EXARCHOS
 Technological Institute of Serres, Serres, Greece

LECTURER EVIS KUSHI
 Faculty of Economy, University of Elbasan,
 Elbasan, Albania

LECTURER ROSA AISA
 Department of Economic Analysis
 University of Zaragoza, Zaragoza, Spain

LECTURER MANTHOS DELIS
 Faculty of Finance. City University London
 London, United Kingdom

ASSISTANT PROFESSOR ELENI GAKI
 Department of Business Administration
 University of the Aegean, Chios, Greece

ASSISTANT PROFESSOR AMALIA KOTSAKI
Department of Architectural Engineering
Technical University of Crete, Chania, Greece

Dr GEORGIOS-ALEXANDROS SGOUROS
National and Kapodistrian University of Athens,
Athens, Greece

Dr BULENT ACMA
Department of Economics, Anadolu University,
Unit of Southeastern Anatolia, Eskisehir, Turkey

Dr DRITA KRUJA
Faculty of Economics
Shkodra University, Shkodra, Albania

Dr LAMPROS PYRGOTIS
RSI Journal

Dr LAMARA HADJOU
University of Tizi Ouzou,
Tizi Ouzou, Algeria

Dr ADRIANUS AMHEKA
State Polytechnic of Kupang,
Penfui, Kupang, Indonesia

Dr KHACHATRYAN NUNE
Head of the scientific research unit
University of Hohenheim, Stuttgart, Germany

Dr ANDREW FIELDSEND
Research Institut of Agriculture Economics,
Budapest, Hungary

Dr CRISTINA LINCARU
National Scientific Research Institut
for Labor and Social Protection,
Bucharest, Romania

Dr FUNDAY YILMIBESOGLU
Istanbul Technical University, Faculty of Architecture
Office Istanbul, Istanbul, Turkey

PROFESSOR MAHMAD REZA POURMOHAMMADI
Department of Geography,
University of Tabriz, Iran

ASSISTANT PROFESSOR POLYXENI PAPADAKI
Department of Public Administration
Panteion University, Athens, Greece

Critical Surveys Editors

Lecturer Aspasia Efthimiadou, Dr Sotirios Milionis,
Dr Georgios-Alexandros Sgouros, Dr Stavros
Ntegiannakis, Dr Anastasia Biska, Dr Christos
Genitsaropoulos, Dr Loukas Tzachilas, Maria Goula

Book Review Editors

Dr Dr Katerina Kokkinou, Dr Stilianos Alexiadis, Dr
Elias Grammatikogiannis, Dr Maria Mavragani,
Dimitrios Kouzas, Vilelmini Psarrianou, Antonia
Obaintou, Helga Stefansson, Dr Nikolaos Hasanagas,
Maria Karagianni, Georgia Chronopoulou

Copy Editors

Professor Georgios Korres, Assistant Professor
Panagiotis Krimpas, Dr Stylianos Alexiadis, Dimitrios
Kouzas, Antonia Obaintou

Publisher-Manager

Dr Christos Ap. Ladias

Κένενα Περιφερειακής Επιστήμης (Kimena Periferiakis Epistimis)

Managing Editor

Professor Georgios Korres

Hon. Managing Editor

Hon Professor Nikolaos Konsolas

Copy Editor

Dr Dr Aikaterini Kokkinou

Editorial Assistant

Associate Professor Stefanos Karagiannis

Publisher-Manager

Dr Christos Ap. Ladias

Members

Lecturer Fotis Kitsios, Assistant Professor Eleni
Papadopoulou, Vilelmini Psarrianou

Investigación en Ciencia Regional

Managing Editor

Lecturer Nela Filimon

Hon. Managing Editor

Professor José Vargas-Hernández

Copy Editor

Lecturer Konstantina Zerva

Editorial Assistant

Professor Cristiano Cechela

Publisher-Manager

Dr Christos Ap. Ladias

Members

Professor Ana Cristina Limongi Franca, Associate
Professor Francisco Diniz, Assistant Professor Eloína
Maria Ávila Monteiro, Dr Michel Duquesnoy

Zeitschrift für die Regionale Wissenschaft

Managing Editor

Associate Professor Trifonas Kostopoulos

Hon. Managing Editor

Professor Rudiger Hamm

Copy Editor

Assistant Professor Panagiotis Kribas

Editorial Assistant

Associate Professor Stefanos Karagiannis

Publisher-Manager

Dr Christos Ap. Ladias

Members

Dr Khachatryan Nune, Dr Nikolaos Chasanagas,
Dr Anne Margarian,, Dr Lambros Sdrolias

Géographies, Géopolitiques et Géostratégies Régionales

Managing Editor

Professor Ioannis Mazis

Hon. Managing Editor

Professor Charilaos Kephaliakos

Copy Editor

Vilelmini Psarrianou

Editorial Assistant

Dimitrios K. Kouzas

Publisher-Manager

Dr Christos Ap. Ladias

Members

Professor Grigoris Tsaltas, Professor Lydia Sapounaki-
Drakaki, Associate Professor Olga Gioti-Papadaki, Dr
Maria-Luisa Moatsou



FOUNDATION YEAR 2008 ΕΤΟΣ ΙΔΡΥΣΗΣ 2008



AÑO DE FUNDACIÓN 2009 ΗΡΩΑΝ ΔΙΕΘΝΗΣ ΑΣΤΡΟΦΥΛΑΞΗΣ 2009



ANNE DE FONDATION 2012 ΗΡΩΑΝ ΔΙΕΘΝΗΣ ΑΣΤΡΟΦΥΛΑΞΗΣ 2012

Contenidos

	Página
Editorial	7
Artículos	
1 LAS HABILIDADES DIRECTIVAS Y SU IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD LABORAL DE LAS PYMES MEXICANAS. ESTUDIO DE CASO DE LA EMPRESA CASA VERDE EN LA CIUDAD Y PUERTO DE LÁZARO CÁRDENAS MICHOACÁN (MÉXICO), <i>Bertha Alicia Torres Vega, José G. Vargas-Hernández</i>	13
2 A (DES) CONFIANÇA FACE AO SISTEMA BANCARIO PORTUGUES – O CASO DOS HABITANTES DA CIDADE DE BRAGANÇA- PORTUGAL, <i>António J. G. Fernandes, Maria I. B. Ribeiro, Francisco J. L. S. Diniz</i>	45
3 REFORMA ADMINISTRATIVA EN LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA GRIEGA PARA FORTALECER E INCREMENTAR SU EFICACIA EN LA ADMINISTRACIÓN LOCAL, HACIENDO ÉNFASIS EN EL FACTOR HUMANO, <i>Eleonora Kokkinou</i>	57
4 AVALIAÇÃO DO IMPACTO REGIONAL DE UM PROGRAMA DE SAÚDE — O caso do município de Ipatinga, Minas Gerais, Brasil. REGIONAL IMPACT EVALUATION OF A HEALTH PROGRAM - The case of Ipatinga, Minas Gerais's Region, Brazil, <i>Kashiwabara T.; Rocha L.; Sequeira T.; Diniz F</i>	65
5 ¿El BCE PUEDE ESTAR LEGALMENTE EXENTO DE PARTICIPAR EN LA REESTRUCTURA DE LA DEUDA GRIEGA (PSI)?, <i>Vasilios Kougeas, Nikiforos S. Chatzidakis</i>	87
Instrucciones a los autores	97

The articles published in RSI Journal are in accordance with the approving dates by the anonymous reviewers.

Investigación en Ciencia Regional, Vol.VII, (1), 2016

Nota Editorial - SINOPSIS DE ARTÍCULOS

LAS HABILIDADES DIRECTIVAS Y SU IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD LABORAL DE LAS PYMES MEXICANAS. ESTUDIO DE CASO DE LA EMPRESA CASA VERDE EN LA CIUDAD Y PUERTO DE LÁZARO CÁRDENAS MICHOACÁN (MÉXICO)

Bertha Alicia Torres Vega, José G. Vargas-Hernández,

Resumen

El objetivo de esta investigación es determinar el nivel de productividad de la pyme Casa Verde en función de las habilidades directivas. Partiendo de la hipótesis general, las habilidades directivas tienen impacto en la productividad laboral. Esto se pudo comprobar a través de la aplicación de una encuesta con escala tipo Likert aplicada a los empleados de la empresa en estudio. La investigación es cualitativa-cuantitativa de tipo exploratoria. A través del análisis bibliográfico y hemerográfico se comprobó que las organizaciones requieren de directivos con conocimientos, aptitudes y habilidades de liderazgo, motivación y trabajo en equipo; capaces de gestionar eficientemente los recursos y de dirigir al capital humano hacia la consecución de las metas organizacionales y el incremento de la productividad laboral.

A (des) confiança face ao Sistema Bancário Português – O caso dos habitantes da cidade de Bragança- Portugal

António J. G. Fernandes, Maria I. B. Ribeiro, Francisco J. L. S. Diniz

Resumo

O objetivo deste estudo foi analisar o comportamento do consumidor face ao sistema bancário português. Para o efeito, desenvolveu-se um estudo transversal, observacional e descriptivo baseado numa amostra accidental constituída por 456 indivíduos que foram inquiridos através de um questionário de autoperenchimento. O questionário destinava-se à população ativa e pretendia averiguar a opinião dos portugueses em relação ao sistema bancário e à atual crise que se faz sentir em Portugal. Para além disso, visava, ainda, perceber o comportamento dos consumidores face aos produtos financeiros.

A recolha de dados decorreu durante os meses de novembro e dezembro 2014 e janeiro de 2015 na cidade de Bragança. Os dados foram editados e tratados com o SPSS 22.0 (Statistical Package for Social Sciences). Calcularam-se estatísticas descriptivas, nomeadamente, frequências absolutas e relativas.

Pode-se afirmar que os portugueses se sentem desagradados com a situação económica e financeira portuguesa pois consideram que os rendimentos são baixos e a carga fiscal é elevada e desproporcional face ao nível de rendimento.

Os resultados mostram que, com a atual crise que se sente em Portugal, os cidadãos de Bragança estão bastante preocupados. Esta situação traduz-se na redução do rendimento mensal ou no desemprego que levou à alteração de alguns hábitos do quotidiano dos inquiridos de forma a conseguirem reduzir as despesas. Segundo os inquiridos, o futuro é muito incerto pois mesmo quem tem emprego receia poder vir a perdê-lo. A educação dos filhos e o pagamento do crédito à habitação são também motivos de preocupação. Relativamente às instituições bancárias, os inquiridos consideram que o atendimento, a confiança e a simpatia são aspectos positivos. Pelo contrário, as comissões cobradas, as elevadas taxas de juro e o horário de atendimento foram identificados como aspectos negativos.

REFORMA ADMINISTRATIVA EN LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA GRIEGA PARA FORTALECER E INCREMENTAR SU EFICACIA EN LA ADMINISTRACIÓN LOCAL, HACIENDO ÉNFASIS EN EL FACTOR HUMANO.

Eleonora KOKKINOU

Sinopsis

La reorganización de la administración pública griega a nivel local había sido una demanda institucional de muchos años, formando parte de un esfuerzo más amplio para

remodelar la estructura administrativa del Estado. En particular, el programa de descentralización "Kallikratis" (Ley 3852/2010) fue un notable impulso a la descentralización del sector público griego hacia una administración pública moderna, más flexible y cualitativa en el país. Además, la implementación completa de este programa fue previsto y promocionado por el "Pacto Corporativo de Marco de Desarrollo 2014 – 2020". De hecho, una de las principales prioridades de este pacto (2014 – 2020), es la de mejorar el conocimiento y las habilidades de los recursos humanos en la administración pública, con el fin de cumplir con los cambios estructurales e institucionales del Estado. Este artículo presenta los resultados principales de un estudio llevado a cabo sobre la posición de los funcionarios públicos ante las reformas administrativas dirigidas a promover tanto la reestructuración orgánica y funcional del sector público, como la promoción de la privatización en el mismo y la orientación hacia el mercado. También se presentan los resultados de investigaciones relativas al estado de ánimo y disposición de los funcionarios públicos; en especial los de la administración local; para apoyar las reformas administrativas en aras de hacer del sector público griego un órgano más eficiente, eficaz y flexible.

AVALIAÇÃO DO IMPACTO REGIONAL DE UM PROGRAMA DE SAÚDE — O caso do município de Ipatinga, Minas Gerais, Brasil

KASHIWABARA,T.; ROCHA, L.; SEQUEIRA T.; DINIZ, F.

RESUMO

Em 2002 vários municípios brasileiros implantaram, a partir da orientação do Ministério da Saúde, programas para prevenção e controle da asma. A asma é uma doença crônica de alta prevalência no Brasil, com grande impacto nos custos para os serviços de saúde pública e para os familiares dos doentes. No entanto, os estudos que pretendiam avaliar o impacto regional destes programas apresentam resultados contraditórios. No município de Ipatinga, Minas Gerais, foi implantado o Programa “Respirar”, um projeto que pretende promover o controle e prevenção da asma. Este estudo teve como objetivo avaliar o impacto econômico do Programa “Respirar”, considerando os custos diretos e indiretos. Para determinar os custos diretos e indiretos do Programa, foi definido o período de 2000 a 2012 considerando os dados do Ministério da Saúde do Brasil (DATASUS) e comparando os resultados do Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano. Calculou-se também o custo-efetividade incremental, custos com medicamentos e unidades dispensadas. Nos resultados foram analisados o número de internações pertencentes ao Programa, custo com medicamentos e unidades dispensadas. Na avaliação do impacto económico do Programa “Respirar”, seja através do custo direto, do custo indireto ou pelo custo-efetividade, observou-se diminuição nos gastos com a doença em Ipatinga, principalmente a partir de 2008. Essa queda ocorreu mais tarde do que o registrado no Brasil e em Minas Gerais. O número de internações, atendimentos de urgência e gastos com medicamentos apresentou queda em 2012 no município de Ipatinga, comprovando a importância do programa na diminuição dos custos a longo prazo.

¿EL BCE PUEDE ESTAR LEGALMENTE EXENTO DE PARTICIPAR EN LA REESTRUCTURA DE LA DEUDA GRIEGA (PSI)?

Vasilios KOUGEAS - Nikiforos S. CHATZIGAKIS

Resumen

Después de que el primer paquete de rescate financiero del año 2010 no pudo tratar la crisis de la deuda griega, se decidió que la única solución para que la deuda sea viable era reestructurar la deuda del gobierno griego de 300 mil millones. El BCE adoptó la posición de no participar en la reestructura la deuda griega y se lo ha criticado mucho por esto. La pregunta es si hay algún argumento legal que prohíba que el BCE esté exento de la deuda. Por este motivo, se discute si las cláusulas de acción colectiva (CAC) pueden obligar al BCE y forzarlo a participar en la oferta de intercambio. Sin embargo, es muy improbable ya que el BCE cambie los bonos por nuevos antes del cambio de deuda del PSI. Este ensayo también examina el efecto que la cláusula en igualdad de condiciones podría haber tenido en la exención del BCE en la reestructura de la deuda griega, en caso de que dicha cláusula se haya incluido en el contrato entre Grecia y los tenedores de bonos. Además, el artículo 123 del tratado de Lisboa prohíbe expresamente que el BCE financie monetariamente la deuda de una

nación. No obstante, como el BCE compró estos bonos de un mercado secundario, y si es legal comprar bonos en el mercado secundario, entonces puede argumentarse que el artículo 123 es de alguna forma controversial ya que el tratado de Lisboa establece que el préstamo del BCE a los gobiernos es ilegal. Por último, se debate si se la constitución alemana puede tener alguna restricción legal para que el BCE preste a países soberanos.

On behalf of the Editorial Board,
Nikiforos S. CHATZIGAKIS

Artículos

LAS HABILIDADES DIRECTIVAS Y SU IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD LABORAL DE LAS PYMES MEXICANAS. ESTUDIO DE CASO DE LA EMPRESA CASA VERDE EN LA CIUDAD Y PUERTO DE LÁZARO CÁRDENAS MICHOACÁN (MÉXICO)

Bertha Alicia TORRES VEGA

Instituto Tecnológico de Lázaro Cárdenas. Av. Melchor Ocampo No. 2555, Cuarto Sector, Lázaro Cárdenas, Mich. C.P. 60950, 7531235853
torresvega.bertha@gmail.com

José G. VARGAS-HERNÁNDEZ

M.B.A.; Ph.D. Profesor investigador, Departamento de Administración. Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas, Universidad de Guadalajara. Periférico Norte 799, edificio G-201-7, Núcleo Universitario los Belenes Zapopan, Jalisco, 45100 México. +523337703340 ext. 25685.
jvargas2006@gmail.com

Resumen

El objetivo de esta investigación es determinar el nivel de productividad de la pyme Casa Verde en función de las habilidades directivas. Partiendo de la hipótesis general, las habilidades directivas tienen impacto en la productividad laboral. Esto se pudo comprobar a través de la aplicación de una encuesta con escala tipo Likert aplicada a los empleados de la empresa en estudio. La investigación es cualitativa-cuantitativa de tipo exploratoria. A través del análisis bibliográfico y hemerográfico se comprobó que las organizaciones requieren de directivos con conocimientos, aptitudes y habilidades de liderazgo, motivación y trabajo en equipo; capaces de gestionar eficientemente los recursos y de dirigir al capital humano hacia la consecución de las metas organizacionales y el incremento de la productividad laboral.

Palabras clave: Habilidades directivas, directivo, productividad laboral, gestionar.

Abstract

The purpose of this investigation is to determinate the level of productivity of the SMEs Casa Verde (Green House) in function of their managerial skills. Parting from the general hypothesis, the managerial skills has an impact in the labor productivity. This was able to prove through the application of a survey with Likert scale to the employees of the company in question. The investigation is qualitative-quantitative and explorative type. Though bibliographic and hemerographic analysis it was proved that companies are required to have managers with knowledge, aptitudes and skills of leadership, motivation and team work; be able to manage efficiently the resources and take the human capital to the attainment of organizational goals and increase labor productivity.

Keywords: Management skills, executive, labor productivity, manage.

JEL classification: M10, M120, M140

1. Introducción general

En México las pequeñas y medianas empresas (Pymes) tienen una supervivencia de 12 a 24 meses, con rentabilidad de 5 a 6 por ciento y un costo de 12 por ciento anual para adquirir capital bancario, señala Manuel Molano Ruiz, director general adjunto del Instituto Mexicano para la Competitividad (IMCO). En un análisis realizado por el IMCO se encontró que las Pymes manufactureras son las que más vida tienen, una década; en rubros como construcción son tres años, y en servicios de 1.5 a dos años. También señala el IMCO que en las pequeñas empresas se observa baja diferenciación competitiva; brecha en destrezas técnicas y de negocios; no cuentan con calidad viable, y presentan altos costos unitarios, entre otros aspectos (UNAM, 2012).

Las micro, pequeñas y medianas empresas (Pymes), constituyen la columna vertebral de la economía nacional por los acuerdos comerciales que ha tenido México en los últimos años y así mismo por su alto impacto en la generación de empleos y en la producción nacional. De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía, en México existen aproximadamente 4 millones 15 mil unidades empresariales, de las cuales 99.8% son pymes que generan 52% del Producto Interno Bruto (PIB) y 72% del empleo en el país (PROMEXICO, 2014).

El papel del directivo en cualquier organización es mantener su empresa en constante cambio, buscar adaptarse a los cambios del entorno interno y externo por lo que es fundamental que desarrolle habilidades directivas de liderazgo, motivación y trabajo en equipo, así como las aptitudes requeridas para aprovechar las oportunidades de crecimiento e incremento de la productividad a través de la implementación de nuevas tecnologías que disminuyan tiempos, costos e incrementen la producción. La realización de esta investigación contribuye en gran medida a la determinación del impacto que las habilidades directivas tienen en la productividad de las pymes mexicanas, el propósito que persigue a su vez este estudio, es determinar la funcionalidad en cuanto al liderazgo, motivación y trabajo en equipo que la empresa Casa Verde presenta en función de la productividad, la pyme antes mencionada es el objeto de estudio en cuestión.

Por otro lado, esta investigación integra 10 apartados. De manera inicial se planten los antecedentes del problema así como el problema a resolver, la justificación, hipótesis y objetivos de investigación. De igual manera, presenta el marco teórico conceptual de las variables en estudio el cual a su vez está integrado por el marco conceptual, marco teórico y la revisión de la lectura empírica. Así mismo, incluye los método de investigación, en este apartado se ejemplifica el diseño de la investigación el cual contiene la metodología empleada, el tipo de investigación, los instrumentos y la operacionalización de las variables. Por último incluye el análisis de los resultados obtenidos con la aplicación de la encuesta en la investigación de campo realizada, así como las conclusiones a las que se llegaron con la realización de este estudio y recomendaciones finales.

2. Antecedentes del problema

La Pequeña y Mediana empresa (conocida también por su acrónimo PyME), es una micro, pequeña o mediana empresa que como unidad económica es operada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización jurídica o gestión empresarial y desarrolla cualquier tipo de actividad ya sea de producción, comercialización o prestación de servicios (CONDUSEF, 2014).

Las pymes en México representan un papel determinante en el desarrollo regional. Conforman la estructura principal de la economía nacional, debido a su portación en la generación de empleos y en la producción nacional, que según datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) actualmente existen en México 4 millones 15 mil unidades empresariales, de las cuales el 99.8 % son pymes (PROMÉXICO, 2014). A pesar de que estas empresas son las principales aportadoras a la economía nacional, se enfrentan a muchas problemáticas como lo es la ausencia de una cultura organizacional. Pocas veces se plantean ¿Cuál es su misión, visión y valores? No tienen claro cuál es la razón de su existencia o cuáles son sus propósitos, ni mucho menos cuáles son sus metas organizacionales.

La mala administración del negocio es una de las causas principales del fracaso de las pymes. Muchas empresas surgen de una coronada más que de un conocimiento significativo del negocio y sus características. Además, también es común que los propietarios se sientan con los conocimientos suficientes en todas las áreas del negocio y por ello resten importancia a capacitarse en lo fundamental como lo es el desarrollo de habilidades directivas que sin lugar a duda son fundamentalmente necesarias para la adecuada gestión empresarial de estas organizaciones.

3. Planteamiento del problema

Actualmente las pequeñas y medianas empresas son las principales generadoras de los ingresos del país, cabe mencionar que también son las principales en desaparecer al poco tiempo de su introducción al mercado, la principal razón es la mala administración y gestión

de los recursos que la conforman, así como la falta de habilidades directivas por parte de los directivos como lo son el liderazgo, la motivación y el trabajo en equipo por parte de los directivos.

Por lo antes mencionado se pueden citar algunas problemáticas derivadas de estas carencias: en la organización existe una evidente falta de estructura formal, de sistematización de sus operaciones y actividades, de políticas estrictas, de supervisión y de estándares de desempeño. En los recursos humanos la falta de capacitación, excesiva rotación de personal. De igual manera en la producción tiene una considerable carencia de técnicas para planear la producción, de medición y control de la calidad, falta de sistematización de los procedimientos de control, deficiencias en sus sistemas de compras, mala distribución del trabajo y las instalaciones, deficiente nivel de productividad (Palomo, 2005).

Dada la información antes expuesta se plantean las siguientes preguntas de investigación: ¿Cuál es el nivel de productividad de la pyme Casa Verde en función de las habilidades directivas?, ¿Qué impacto tiene el aprovechamiento y uso adecuado de la tecnología de la empresa Casa Verde en función del liderazgo?, ¿Cuál es el nivel de calidad del producto de la empresa Casa Verde en función la motivación?, ¿Cuál es el nivel de mejoramiento del trabajo de la empresa Casa Verde en función del trabajo en equipo?.

4. Justificación

Derivado de las problemáticas que en la actualidad desafían las pymes a causa de la mala gestión empresarial provocada por la falta de capacitación y el casi nulo desarrollo de habilidades directivas por parte de los empresarios gestores de estas entidades, es fundamental la realización de un estudio cualitativo-cuantitativo de tipo exploratorio que permita definir claramente los problemas y dificultades que hoy en día enfrentan estas empresas.

De igual manera a través de esta investigación se determina el impacto que las habilidades directivas tienen en la productividad de las pymes mexicanas, puesto que para administrar de manera eficiente una organización además de los conocimientos básicos en administración y la gestión de los recursos para la práctica empresarial se requiere del desarrollo de habilidades directivas como lo son: liderazgo, motivación, trabajo en equipo, entre otras importantes aptitudes. Por lo anterior el desarrollo de habilidades técnicas, habilidades humanas y habilidades conceptuales en los gestores de las pymes contribuirá en gran medida en la mejora al incremento de la productividad de estas entidades.

Para el desarrollo de esta investigación se toma como objeto de estudio la empresa Casa Verde que es una empresa denominada como pyme de acuerdo a la clasificación de las empresas por su personal ocupado, para ello se analizara la influencia que tienen las habilidades directivas del administrador general en el desempeño organizacional de los colaboradores de esta empresa con el fin de comprobar las hipótesis de investigación planteadas.

En el ámbito personal la investigación proveerá al estudiante investigador de nuevos conocimientos enriqueciendo su aprendizaje, a su vez se tendrá la oportunidad de interactuar con variedad de estudiantes investigadores provenientes de diversas partes de la república y de aprender de ellos numerosas maneras de trabajar desarrollando a su vez la habilidad de interacción y trabajo en equipo. De igual manera al realizar esta investigación, se logrará desarrollar nuevas habilidades y aptitudes de investigación que permitirán facilitar el camino para la realización de posteriores investigaciones de mayor complejidad. Esta investigación se ha llevado a cabo de la mano del investigador que con sus conocimientos, aptitudes y experiencia facilitaran el aprendizaje y la conclusión de esta.

5. Despliegue de variables e hipótesis de la investigación

Tabla 1: Descripción de las variables e indicadores de la investigación

VARIABLE	DESCRIPCIÓN	INDICADORES
Xo Habilidades directivas	Madrigal (2009), argumenta que las habilidades son capacidades particulares resultado del conocimiento, la información, la práctica y la aptitud. Cuando los gerentes disponen las funciones administrativas claves, obtienen un ambiente de trabajo de alto desempeño.	Liderazgo Motivación Trabajo en equipo
Yo Productividad de las pymes	Por otro lado Medina (2009) define la productividad como la relación entre la producción obtenida y los insumos utilizados. Mientras más eficientes y eficaces seamos en la utilización de los recursos seremos más productivos, y mientras más productivos seamos lograremos ser más competitivos.	Tecnología Trabajo Producto

Fuente: Elaboración propia a partir de 2 autores.

A. Hipótesis de la investigación

1) Hipótesis general

Las habilidades directivas tienen impacto en la productividad laboral

2) Hipótesis específicas

- a) El liderazgo tiene impacto en el aprovechamiento y uso adecuado de la tecnología
- b) La motivación influye en la calidad del producto de la empresa
- c) El trabajo en equipo contribuye al mejoramiento del trabajo en la empresa

6. Objetivos de la investigación

A. Objetivo general

Determinar el nivel de productividad de la pyme Casa Verde en función de las habilidades directivas

B. Objetivos específicos

- 1) Determinar el impacto que tiene el aprovechamiento y uso adecuado de la tecnología de la empresa Casa Verde en función del liderazgo
- 2) Determinar el nivel de calidad del producto de la empresa Casa Verde en función la motivación
- 3) Determinar el nivel de mejoramiento del trabajo de la empresa Casa Verde en función del trabajo en equipo

7. Marco teórico conceptual de habilidades directivas

A. Introducción

En los comienzos del siglo XXI el desarrollo y despliegue de habilidades en cualquier trabajo o actividad se ha convertido en una necesidad cada vez más importante para las empresas y organizaciones. En cualquier tipo de organizaciones interactúan personas, donde cada una de ellas cumple un rol, desde “simples” empleados hasta jefes o directivos (Alles, 2007). Cuando el conocimiento se ha democratizado gracias a la influencia poderosa de las nuevas tecnologías, son las habilidades y competencias las que realmente determinarán los

factores y elementos diferenciadores entre las personas, y por tanto, las ventajas competitivas entre empresas, resultan ser su consecuencia más destacada (Pollitt y Bouckaert, 2000).

El presente apartado muestra para mayor comprensión de la lectura la conceptualización del tema en estudio, a su vez contiene varias de las teorías que diversos autores a lo largo de la historia han sustentado. De igual manera muestra la revisión empírica a través de la cual el lector podrá conocer algunas de las investigaciones que se han realizado basadas en el tema en estudio, así como un análisis comparativo de las diversas teorías estudiadas.

B. Marco conceptual de las habilidades directivas

En la actualidad las habilidades personales, interpersonales y directivas para la gestión están adquiriendo cada vez mayor importancia en las empresas y organizaciones. En este sentido Goyal (2013), citado por Pereda, López y González (2014), afirma que las personas con excelentes habilidades personales llegan a la cima de su eficacia personal y de su organización, puesto que las habilidades interpersonales permiten a los trabajadores interactuar con éxito en un trabajo cada vez más desafiante sometido a un entorno cambiante.

Si bien existen numerosas definiciones referentes a las habilidades directivas, a continuación se presentan algunos conceptos sustentados por autores reconocidos por sus grandes aportaciones. El Diccionario de la Real Academia Española define habilidad como la "capacidad y disposición para algo" (RAE, 2001). A su vez Whetten y Cameron (2005), dicen que las habilidades directivas, son aquellas habilidades necesarias para manejar la propia vida así como las relaciones con otros.

Por otro lado Madrigal (2009), argumenta que las habilidades son capacidades particulares resultado del conocimiento, la información, la práctica y la aptitud. Cuando los gerentes disponen las funciones administrativas claves, obtienen un ambiente de trabajo de alto desempeño. Para el desarrollo de esta investigación se empleara el concepto de Madrigal (2009) quien sustenta que las habilidades son capacidades particulares resultado del conocimiento, la información, la práctica y la aptitud. Este concepto expresa de manera clara y concisa la definición de habilidades directivas, puesto que según este autor las habilidades directivas no son solamente conocimientos, si no también aptitudes que son desarrolladas por la experiencia.

C. Marco teórico de las habilidades directivas

A lo largo de la historia diversos autores han sustentado teorías y propuesto modelos sobre las habilidades directivas. Para profundizar en el tema a continuación se muestran las teorías que se han fundamentado.

1) Las tres habilidades administrativas básicas de (Katz, 1955)

El investigador Katz (1955), los gerentes necesitan tres habilidades administrativas básicas. Las habilidades técnicas son los conocimientos y competencias en un campo especializado, como ingeniería, cómputo, contabilidad o manufactura. Las habilidades de trato personal consisten en la capacidad de trabajar bien con otras personas, tanto en forma individual como en grupo. Por último, las habilidades conceptuales son las que deben poseer los gerentes para pensar y conceptualizar situaciones abstractas y complicadas (Aburto y Bonales, 2011)

2) Las habilidades directivas según (Whetten y Cameron, 2005)

Para Whetten y Cameron (2005), quienes ocupan estos puestos, requieren habilidades para hacer bien las cosas y para hacer las cosas correctas, a las primeras, las llaman habilidades administrativas y a las segundas, habilidades de liderazgo. Las habilidades administrativas incluyen: a) Habilidades de mercado, que se refieren a lo necesario para competir efectivamente y administrar las relaciones externas, y; b) Habilidades de jerarquía, que incluyen lo necesario para mantener el control y la estabilidad. Dentro de las habilidades de liderazgo, se encuentran: a) Las habilidades de clan, que hacen referencia a lo necesario para establecer y mantener relaciones interpersonales efectivas, y; b) Habilidades de adhocracia, que se refieren a la capacidad para innovar, promover el cambio, articular una visión que energice y administrar el futuro (Cetina, Ortega y Aguilar, 2010).

Por otro lado, Whetten y Cameron (2005: 18) también proponen un modelo con 10 habilidades directivas esenciales, que clasifica en tres grandes grupos: personales, interpersonales y grupales, que completa con tres habilidades adicionales de comunicación: realización de presentaciones orales y escritas; realización de entrevistas y gestión de reuniones.

3) Clasificación de las habilidades directivas por Mosley, Megginson y Pietri (2005)

La clasificación propuesta por estos autores proporciona un marco adecuado que facilita el estudio y comprensión de las habilidades directivas (figura 1 siguiente). Establece dos grandes niveles a la hora de clasificar las habilidades: directivas y no directivas. A su vez, las habilidades directivas las estructura en tres subniveles: supervisión, intermedia y alta dirección (Pereda, López y González, 2014).

Figura 1. Clasificación de las habilidades directivas.



Fuente: Figura tomada de Mosley et al. (2005)

a) **Las habilidades directivas según Madrigal (2006)**

Madrigal (2006), considera que las habilidades que el directivo debe dominar en primera instancia, son: la comunicación, saber tomar decisiones y estar consciente del riesgo que cada una conlleva, tener creatividad para innovar, improvisar y planear, ser un líder en cada proyecto o programa que emprenda, saber administrar su tiempo y el de su personal, trabajar en equipo y ser assertivo.

b) **La pirámide de las habilidades directivas por (Reh, 2009)**

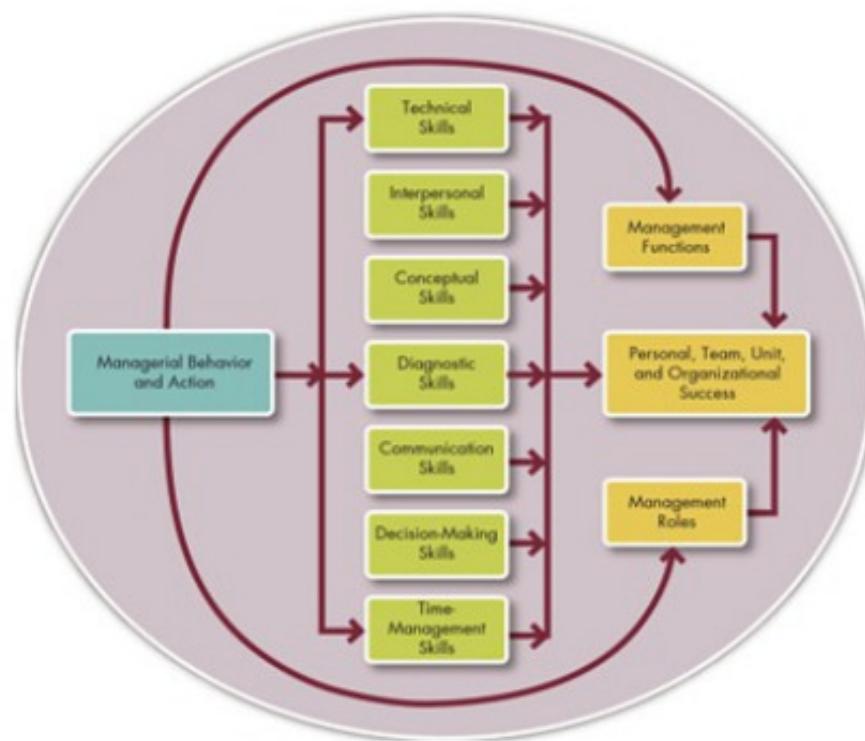
La creación de una "pirámide de habilidades directivas" fue sugerida por Reh (2009), que agrupa los talentos generalmente reconocidos con los niveles de responsabilidad. A medida que se avanza en el camino corporativo, llegar a una posición de gerente y a su vez a una de alto ejecutivo, es necesario dominar nuevas habilidades, la mayoría de las cuales se convierten en desarrolladoras y conceptuales, en lugar de científicas. Es decir, a medida que se asciende en el nivel de responsabilidad toman más peso las habilidades en detrimento del conocimiento técnico. La pirámide incluye cuatro niveles (Pereda, López y González, 2014).

Figura 2. Pirámide de las habilidades directivas

Fuente: Figura tomada de (Reh, 2009)

c) Las habilidades directivas centrales según (Griffin y Fleet, 2013)

Recientemente, Griffin y Fleet (2013) realizan una propuesta basada en siete habilidades centrales las cuales son: habilidades técnicas, interpersonales, conceptuales, de diagnóstico, de comunicación, de toma de decisiones y de gestión del tiempo. (Pereda, López y González, 2014)

Figura 3. Las habilidades directivas centrales.

Fuente: Figura tomada de (Griffin y Fleet, 2013: 10).

d) Análisis teórico de las diversas teorías de productividad laboral desde el punto de vista del redactor

Las habilidades directivas han sido clasificadas en distintos grupos y definidas por diversos autores según sus teorías, por un lado (Katz, 1955) clasifica las habilidades directivas en tres grupos, las habilidades técnicas, habilidades de trato personal y habilidades conceptuales. A su vez, Chiavenato (2000) argumenta que esas tres habilidades exigen otras

competencias personales para tener éxito en la práctica, para lo cual dice que es necesario desarrollar tres competencias durables: el conocimiento, la perspectiva y la actitud.

También Whetten y Cameron (2005), las clasifican en tres grupos y expresan que quienes ocupan estos puestos, requieren habilidades para hacer bien las cosas y para hacer las cosas correctas, a las primeras, las llaman habilidades administrativas, a las segundas, habilidades de liderazgo y las tercera, habilidades de jerarquía. De igual manera estos dos autores también proponen un modelo de 10 habilidades directivas esenciales, que clasifican en tres grandes grupos: personales, interpersonales y grupales.

Por otro lado Mosley, Megginson y Pietri (2005) proporcionan un marco adecuado que facilita el estudio y comprensión de las habilidades directivas. Establecen dos grandes niveles para clasificar las habilidades: directivas y no directivas. Madrigal (2006) por su parte considera hace una clasificación más extensa al expresar que las habilidades que el directivo debe dominar en primera instancia, son: la comunicación, saber tomar decisiones y estar consciente del riesgo que cada una conlleva, tener creatividad para innovar, improvisar y planear, ser un líder en cada proyecto o programa que emprenda, saber administrar su tiempo y el de su personal, trabajar en equipo y ser assertivo.

A diferencia de otros autores (Reh, 2009) propuso una pirámide para la clasificación de las habilidades directivas a la cual llamo, La pirámide de las habilidades directivas. A medida que el directivo asciende en su nivel jerárquico mayores serán las habilidades directivas que se deben dominar. Actualmente Griffin y Fleet (2013) han propuesto siete habilidades centrales: las habilidades técnicas, interpersonales, conceptuales, de diagnóstico, de comunicación, de toma de decisiones y de gestión del tiempo. Muchas son las clasificaciones que los especialistas en administración han propuesto, sin embargo todos coinciden en que el directivo requiere del desarrollo de variedad de habilidades directivas para gestionar de manera adecuada a la organización y para desempeñarse de manera eficiente.

e) Revisión de la lectura empírica de las habilidades directivas

En la presente tabla se describen algunas investigaciones realizadas acerca de las habilidades directivas, se muestran las teorías usadas, los instrumentos, la muestra empleado y los resultados o conclusiones a las que se llegaron.

Tabla 2. Investigación empírica de habilidades directivas

Artículo de investigación	Fuentes/ autores	Teoría usada	Instrumento	Muestra	Resultados
Habilidades directivas: Determinantes en el clima organizacional	(Aburto y Bonales, 2011)	Modelo de habilidades directivas (Madrigal, 2006)	Método de investigación hipotético-deductivo y descriptivo con un enfoque de orden cuantitativo Análisis estadístico Cuestionario con escalamiento tipo Likert.	305 individuos que desempeñaban hasta ese momento funciones de dirección en la institución pública Universidad Autónoma de Aguascalientes	Al tener una dependencia de gobierno un clima organizacional insatisfactorio derivado del uso incorrecto de las habilidades de sus directivos, los servidores públicos subordinados no tendrán la misma calidad y productividad en las actividades que realicen al verse afectado su bienestar social.
El rol gerencial predominante en un directivo caso el líder científico	(Madrigal y Madrigal, 2005)	Teoría de las habilidades directivas	Análisis cualitativo investigación de campo	Se entrevistaron a 15 líderes científicos, académicos y directores de	Otro fenómeno o problema que se enfrentan los institutos y centros de

			encuesta con escala Likert	centros e institutos de investigación Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas (CUCEA). Universidad de Guadalajara, México	investigación cuando son asignados un administrador pragmático o burócrata desligado de las habilidades interpersonales y de liderazgo. Cuando según se apega a los lineamientos normativos y estructurales de la organización descuidando la necesidad real del centro de trabajo o en su defecto con poca o nula flexibilidad administrativa.
--	--	--	----------------------------	---	---

Fuente: Elaboración propia con fundamento en diversos autores.

8. Marco teórico conceptual de productividad de las pymes

A. Introducción

La palabra productividad ha existido por más de 200 años. En periodos pasados se pensaba que la productividad dependía de los factores trabajo y capital, sin embargo, actualmente se sabe que existe un gran número de factores que afectan su comportamiento. Entre ellos se destacan la calidad de los recursos humanos, las inversiones, la razón capital/trabajo, la investigación y desarrollo científico tecnológico, los sindicatos, la globalización, la utilización de la capacidad instalada, las leyes y normas gubernamentales, las innovaciones tecnológicas, etc. (Felsinger y Runza, 2002).

B. Conceptualización de productividad

Uno de los conceptos más relevantes en el análisis de los procesos económicos en la actualidad es el que se refiere a la productividad ya que es central para el crecimiento económico de los países. Con frecuencia se confunden entre si los términos productividad, eficiencia y efectividad: eficiencia es la razón entre la producción real obtenida y la producción estándar esperada y efectividad es el grado en que se logran los objetivos. En otras palabras, la forma en que se obtiene un conjunto de resultados refleja la efectividad, mientras que la forma en que se utilizan los recursos para lograrlos se refiere a la eficiencia. La productividad es una combinación de ambas, ya que la efectividad está relacionada con el desempeño y la eficiencia con la utilización de recursos (Felsinger y Runza, 2002).

Ya en 1950 la Organización para la Cooperación Económica Europea definía la productividad como el cociente que se obtiene al dividir la producción por uno de los factores de producción (Medina, 2009). Así pues, Marx (1980) define a la productividad del trabajo como un incremento de la producción a partir del desarrollo de la capacidad productiva del trabajo sin variar el uso de la fuerza de trabajo, en tanto que la intensidad del trabajo es un aumento de la producción a partir de incrementar el tiempo efectivo de trabajo (disminuyendo los tiempos ociosos y/o aumentando la jornada laboral) (Felsinger y Runza, 2002).

Felsinger y Runza (2002) expresan que la productividad es un indicador que refleja que tan bien se están usando los recursos de una economía en la producción de bienes y servicios. También la definen como la relación entre recursos utilizados y productos obtenidos y denota la eficiencia con la cual los recursos humanos, capital, tierra, etc. son usados para producir bienes y servicios en el mercado. Por otro lado Medina (2009) define la productividad como

la relación entre la producción obtenida y los insumos utilizados. Mientras más eficientes y eficaces seamos en la utilización de los recursos seremos más productivos, y mientras más productivos seamos lograremos ser más competitivos.

C. Teorías acerca de la productividad laboral en base a diversos autores

Muchos son los autores que a lo largo de la historia han escrito acerca de la productividad laboral para lo que han estructurado y sustentado teorías y modelos a cerca de este tema tan importante para las organizaciones. En la siguiente tabla comparativa se muestran algunos de las teorías y modelos más importantes tanto de autores clásicos como contemporáneos.

Tabla 3: Tabla comparativa de las teorías de la productividad laboral

TEORÍA	DESCRIPCIÓN
El Modelo de Productividad Total	El Modelo de Productividad Total de Sumanth fue desarrollado por su autor en 1979. Este modelo define una medida de productividad total que incluye todos los factores de resultados y todos los factores de insumos y se basa en elementos tangibles (medibles o cuantificables directamente). El modelo proporciona índices de productividad, tanto totales como parciales y no tan solo el nivel agregado de la empresa, sino también a los productos, los procesos o áreas que lo requieran (unidades operacionales). El modelo de productividad total puede aplicarse a cualquier organización en donde existan personas o se usen máquinas, materiales o energía (Medina, 2007).
El Modelo Integral de Productividad (Medina, 2007)	Este modelo analiza los medios por los cuales se consiguen los máximos resultados cuando se optimiza la productividad, se debe partir del análisis de la estrategia empresarial y de la definición de los segmentos objetivo, la mejor propuesta de valor para los clientes, las participaciones en el mercado proyectadas y las estrategias para lograrlo, definiendo el nivel de operación óptimo de la empresa y los recursos tangibles e intangibles realmente necesarios. El Modelo Integral tiene en cuenta la importancia del sistema de planeación y organización de las empresas y de los distintos procesos empresariales relacionados con objetivos comunes (Medina, 2007).
La Teoría Z de William Ouchi	La teoría Z es participativa y se basa en las relaciones humanas, pretende entender al trabajador como un ser integral que no puede separar su vida laboral de su vida personal, por ello invoca ciertas condiciones especiales como la confianza, el trabajo en equipo, el empleo de por vida, las relaciones personales estrechas y la toma de decisiones colectiva, todas ellas aplicadas en orden de obtener un mayor rendimiento del recurso humano y así conseguir mayor productividad empresarial, se trata de crear una nueva filosofía empresarial humanista en la cual la compañía se encuentre comprometida con su gente Ouchi, W. (1981).
Modelo just in time de Taiichi Ohno	El modelo justo a tiempo o de producción ajustada está muy unido al modelo japonés, que ha transformado sustancialmente el mundo del trabajo, especialmente, en la industria del automóvil, extendiendo sus principios a otros ámbitos productivos con gran rapidez (Fernández, 2010). Este modelo se caracteriza por: Búsqueda permanente de la mejora continua Objetivo de la calidad total Intensiva del modelo “justo a tiempo” (<i>just-in-time</i>). Trabajo en grupo
Teoría de la psicología industrial	A los defensores de la teoría del individuo les interesan los factores psicológicos que en el lugar de trabajo influyen sobre el rendimiento laboral y sobre la calidad del trabajo de la persona. Los problemas que estos teóricos plantean para su discusión son de naturaleza muy práctica y se resumen conscientemente en el postulado de “la persona idónea en el puesto idóneo” (Fernández, 2010). Consideran que la naturaleza de la persona trabajadora está formada por: Motivos, objetivos, control intrínseco y ninguna contradicción

Fuente: Elaboración propia con base en diversos autores.

D. Revisión de la lectura empírica de productividad laboral

En la presente tabla se describen algunas investigaciones realizadas acerca de la productividad, se muestran las teorías usadas, los instrumentos, la muestra empleado y los resultados o conclusiones a las que se llegaron.

Tabla 4: Revisión empírica de productividad laboral..

Artículo de investigación	Fuentes / autores	Teoría usada	Instrumento	Muestra	Resultados
Estabilidad laboral y productividad en el grupo Eroski	(Arando, Gago, Jones y Kato, 2014)	Función de producción de Cobb-Douglas	Análisis cuantitativo Investigación de campo Análisis situacional	Consiste en 433 supermercados (de los cuales 141 son cooperativas, 26 son Gespa y 256 son sociedades anónimas) y 73 hipermercados (25 cooperativas y 48 Gespa, no habiendo ninguno que sea convencional) del Grupo Eroski Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Madrid, España	Los resultados muestran que la seguridad laboral influye positivamente en la productividad. No queda claro si los socios cooperativistas son más productivos que los socios Gespa o los trabajadores indefinidos de las sociedades anónimas, aunque los datos sugieren que los establecimientos bajo la forma jurídica de cooperativa son los más productivos.
Las habilidades directivas como ventaja competitiva. El caso del sector público de la provincia de Córdoba (España)	(Pereda, López y González, 2013)	Estudio empírico centrado en el sector objetivo dentro de la provincia de Córdoba y su capital	Técnicas estadísticas descriptivas y de significación estadística Cuestionario estructurado y cerrado	46,646 empleados públicos en el Sector Público en Córdoba Universidad de Córdoba (Spain)	Los resultados muestran que el desarrollo y la formación en habilidades directivas incrementan la productividad de las organizaciones, es una realidad confirmada en el sector privado, pero que aún no se ha trasladado suficientemente al sector público.

Fuente. Elaboración propia con base en diversos autores

9. Marco contextual

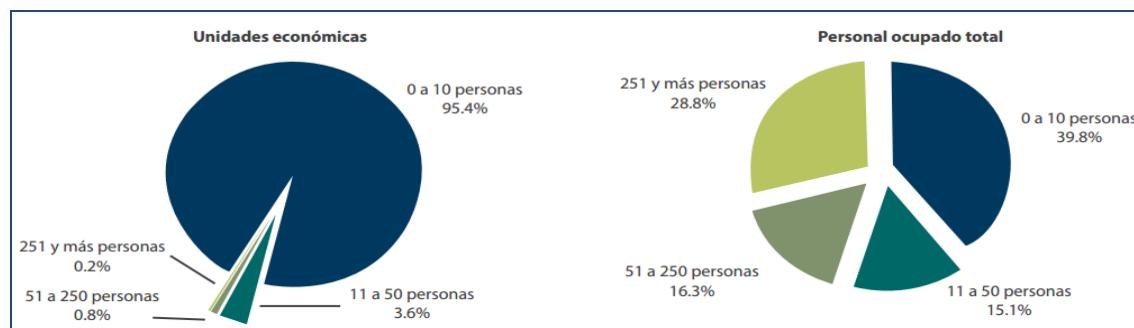
Las micro, pequeñas y medianas empresas, tienen una gran importancia en la economía, en el empleo a nivel nacional y regional, tanto en los países industrializados como en los de menor grado de desarrollo. Las empresas micro, pequeñas y medianas representan a nivel mundial el segmento de la economía que aporta el mayor número de unidades económicas y personal ocupado; de ahí la relevancia que reviste este tipo de empresas y la necesidad de fortalecer su desempeño, al incidir éstas de manera fundamental en el comportamiento global

de las economías nacionales; de hecho, en el contexto internacional se puede afirmar que el 90%, o un porcentaje superior de las unidades económicas totales, está conformado por las micro, pequeñas y medianas empresas (INEGI, 2014).

En México, los empleos se generan en los negocios más pequeños. Según los Censos Económicos 2014, en 2013 había en México 4, 230, 745 unidades económicas pertenecientes al Sector privado y paraestatal que realizaron alguna actividad económica objeto de censo, en las cuales laboraron 21, 576, 358 personas. De estos totales, 98.5% de las unidades económicas y 91.1% del personal ocupado corresponden, en conjunto, a las Manufacturas, el Comercio y los Servicios; el restante pertenece a Otras actividades económicas (INEGI, 2014).

A continuación se presentan de manera gráfica para una mayor comprensión de los datos la estratificación de las unidades económicas mexicanas por su tamaño en base al personal ocupado, ver figura 4.

Figura 4: Sector privado y para estatal: unidades económicas y personal ocupado según estrato 2013.



Fuente: Figura tomada de (INEGI, 2014).

Dada la importancia que tienen las pyme para el desarrollo de la economía nacional, se desarrolla la presente investigación tomado como objeto de estudio a la pyme Casa Verde ubicada en la Ciudad y Puesto de Lázaro Cárdenas en el Estado de Michoacán, México que será estudiada para determinar el impacto que tienen las habilidades directivas en la productividad laboral de las Pymes mexicanas.

A. Ubicación geográfica del Estado de Michoacán

El Estado de Michoacán cuenta con una ubicación estratégica en la República Mexicana que en conjunto con la infraestructura de comunicación multimodal disponible, se constituye en un centro de distribución de productos agropecuarios para diversos mercados del mundo. Michoacán de Ocampo colinda al norte con Jalisco, Guanajuato y Querétaro; al este con Querétaro, México y Guerrero; al sur con Guerrero y el océano pacífico y al oeste con el Océano Pacífico, Colima y Jalisco (INEGI, 2011). Su extensión territorial representa 2.99% del territorio nacional. Cuenta con una población de 4 584 471 habitantes, el 3.8% del total del país.

Figura 5: Mapa digital de Michoacán

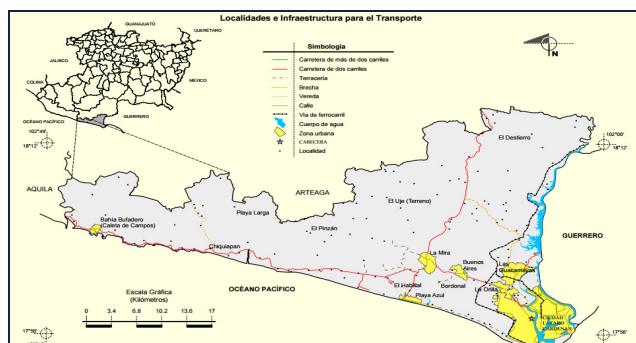


Fuente: Figura obtenida de: <http://programacontactoconlacreacion.blogspot.mx/2014/12/ante-la-inoperancia-del-gobierno.html>

B. Ubicación geográfica de la Ciudad y Puerto de Lázaro Cárdenas

Por otro lado Lázaro Cárdenas, Michoacán de Ocampo colinda al norte con el municipio de Arteaga; al este con el municipio de Arteaga y con el estado de Guerrero y el Océano Pacífico; al sur con el Océano Pacífico; al oeste con el Océano Pacífico y los municipios de Aquila y Arteaga. Ocupa el 2.00% de la superficie del estado. Cuenta con 159 localidades y una población total de 183, 185 habitantes (INEGI, 2009). El Puerto de Lázaro Cárdenas, Michoacán es una de las principales conexiones comerciales de México con el mundo. Destaca por su importante y consolidada actividad industrial y por su joven y creciente actividad comercial.

Figura 6: Mapa de la Ciudad y Puesto de Lázaro Cárdenas



Fuente: Figura obtenida de la página oficial del (INEGI, 2009)

10. Caso en estudio: pyme Casa Verde (Barra de ensaladas)

Casa verde es una pequeña empresa dedicada a la producción y venta de ensaladas, baguettes y bebidas saludables. Su meta principal es ser el negocio número uno en la venta de alimentos saludables y aumentar su gama de productos para ampliar su mercado atrayendo a su vez un mayor número de consumidores. El negocio está ubicado en Col. Lomas de Bella Vista, No. 1884, avenida Melchor Ocampo, en la ciudad y puerto de Lázaro Cárdenas. La empresa es dirigida por un matrimonio joven, el Ing. Alejandro Hernández Villanueva y su esposa la chef María Teresa Ramos Torres quienes son los dueños del negocio. Actualmente cuentan con cinco empleados quienes ocupan los puestos de producción, reparto, atención al cliente y caja.

A. Antecedentes de la empresa Casa Verde

Antes de iniciar con el proyecto “casa verde”, el matrimonio tenía la inquietud de llevar a cabo un negocio. En el año 2011 diseñaron plan para el proyecto, inicialmente con una lluvia de ideas, también realizaron un estudios para estimar el presupuesto requerido y en base a los resultados se hizo una lista del material de trabajo (mesas material de cocina como; pinzas, barras, tarja, aparatos, sillas, caja registradora, entre otros), los materiales se cotizaron en la ciudad de Lázaro y por internet. Poco a poco se fue adquiriendo el equipo necesario, así como también se dieron a la tarea de buscar proveedores, mientras ambos continuaban con sus respectivos empleos.

El 8 de noviembre del 2012 abrieron sus puertas al público de Lázaro Cárdenas por primera vez y como todo negocio había miedo al iniciar los primeros días. Su horario era de 09:00 a 21:00, se decidió descartar ese horario pues consideraron que por la noche la venta de ensalada tenía muy poca demanda. En el año 2015 iniciaron con su nueva ubicación en Av. Melchor Ocampo, No. 1884, Col. Lomas de Bella Vista, Cd. Lázaro Cárdenas Michoacán.

B. Situación actual de la empresa casa verde

Actualmente el negocio cuenta con más del doble de ventas iniciales y su cartera de clientes ha aumentado considerablemente. Su meta es convertir a CASA VERDE en una cadena de franquicia y su principal objetivo es que las personas se alimenten saludablemente para lo cual siguen reinventando su menú para dar valor agregado y a su vez logran una ventaja competitiva. Casa verde cuenta con una filosofía organización bien definida.

El mercado actual de la empresa son todas aquellas personas que gustan de alimentos saludables, el producto está dirigido a la población en general puesto que son alimentos y

bebidas que contribuyen a una sana alimentación de los consumidores. En un futuro los dueños del negocio están contemplando crear relaciones con nutriólogos especialistas para orientar a los clientes a llevar una dieta saludable. A continuación se muestra la misión y visión de la empresa, así como su organigrama actual.

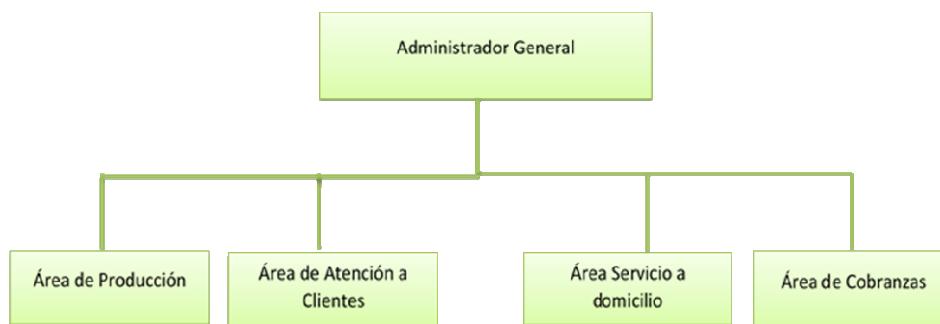
C. Misión

Tenemos el compromiso de ofrecer la mejor comida rápida saludable a nuestros clientes, con una gran variedad ingredientes frescos y deliciosos, buscando siempre su satisfacción.

D. Visión

Ser una de las mejores 5 franquicias a nivel nacional en comida rápida saludable y ser reconocida por su comida fresca, deliciosa, su excelente servicio al cliente y con esto contribuir a mejorar la salud de nuestros clientes.

Figura 7. Estructura orgánica



11. Métodos de investigación

A. Introducción

Dada la naturaleza de este estudio se considera investigación mixta puesto que se realiza una combinación de ambos métodos cualitativo y cuantitativo al realizar una recopilación de datos a través de un análisis bibliográfico y hemerográfico, así como la aplicación de una encuesta por medio de un estudio de campo.

A continuación se presenta el tipo de investigación, se describe el método empleado y el diseño de la investigación, de igual manera se presenta el constructo de investigación y el instrumento de investigación que se empleó para la obtención de la información al realizar la investigación de campo, por último se describen las conclusiones a las que se llegó con la realización de este estudio.

B. Tipo de investigación

La investigación es una investigación de campo de tipo exploratoria con fundamento en el análisis bibliográfico y hemerográfico sustentado por diversos autores de la administración clásica y contemporánea. Mediante el análisis realizado se pudo conocer la relación e influencia que la variable x tiene sobre la variable y. La investigación está enfocada en el estudio de caso de la empresa Casa Verde en el cual se analizó el impacto que tienen las habilidades directivas como lo son; el liderazgo, la motivación y el trabajo en equipo tienen en la productividad de las pymes mexicanas.

Esto a su vez, permitió analizar y determinar la influencia que han tenido las habilidades del gerente en el desempeño de los empleados en cuanto al aprovechamiento y uso de la tecnología, mayor producción y mejor desempeño en sus funciones laborales.

C. Metodología de investigación

Para la realización de este estudio se empleó el método cuantitativo-cualitativo, mediante el cual se estudiaron las variables de investigación, se llevó a cabo un análisis documental para desarrollar las bases del estudio en función de aportaciones teóricas sustentadas por diversos autores, a su vez, se estudió el caso de la empresa Casa Verde a través de la observación directa y aplicación de encuestas con las que se obtuvieron datos confiables y precisos de la situación actual de la empresa en cuanto a las variables en estudio.

D. Diseño de investigación

El diseño de la investigación que a continuación se presenta en el (Tabla 5) el cual está estructurado en base a las variables de investigación y a los indicadores correspondientes a

cada una de las variables, así mismo, contiene el tipo de investigación y los instrumentos requeridos para la recolección y análisis de datos, de igual manera muestra la operacionalización de las variables en estudio. Cumple con el propósito de exemplificar de manera clara y práctica el contenido de la investigación.

Tabla 5: Diseño de investigación

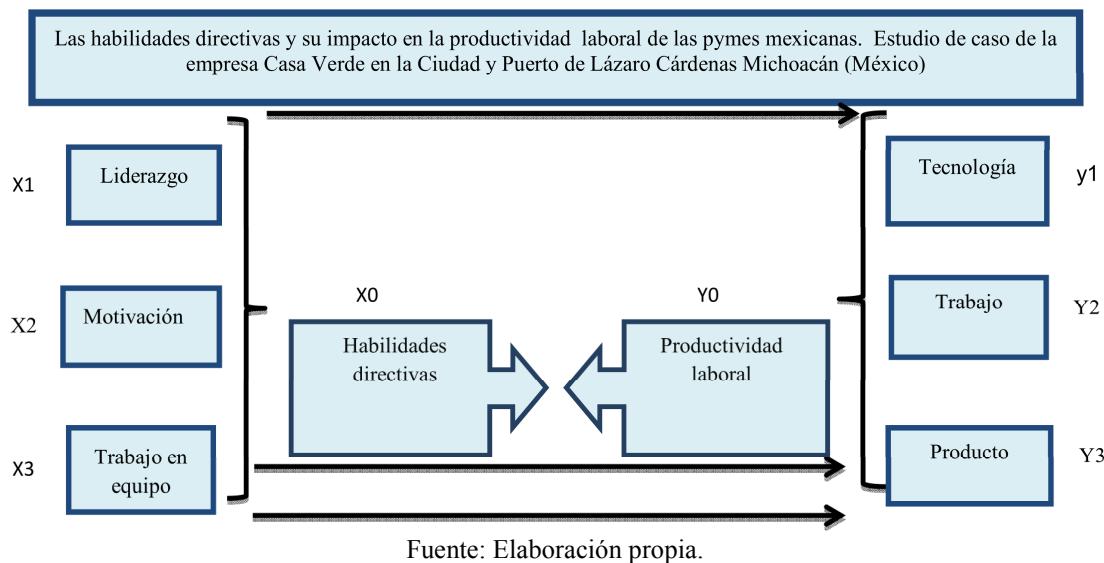
Nombre de la variable	Definición de la variable en estudio	Indicadores	Tipo de investigación	Instrumentos	Operacionalización de las variables	Análisis de datos
X Habilidades directivas	Madrigal (2009), argumenta que las habilidades son capacidades particulares resultado del conocimiento, la información, la práctica y la aptitud. Cuando los gerentes disponen las funciones administrativas claves, obtienen un ambiente de trabajo de alto desempeño.	Liderazgo Motivación Trabajo en equipo	Método de investigación de campo exploratoria con un enfoque de orden cuantitativo -cuantitativo	Cuestionario con escalamiento tipo Likert.	Aplicación de una encuesta estructurada con 12 ítems, las primeras preguntas comprendidas de la 1 a la 6 corresponden a los indicadores de la variable x que son las habilidades directivas como lo son; el liderazgo, motivación y trabajo en equipo	Ánálisis de datos mediante la herramienta SPSS statistics
Y Productividad de las pymes mexicanas	Por otro lado Medina (2009) define la productividad como la relación entre la producción obtenida y los insumos utilizados. Mientras más eficientes y eficaces seamos en la utilización de los recursos seremos más productivos, y mientras más productivos seamos lograremos ser más competitivos.	Tecnología Trabajo Producto	Método de investigación de campo exploratoria con un enfoque de orden cuantitativo -cuantitativo	Cuestionario con escalamiento tipo Likert.	Aplicación de una encuesta estructurada con 12 ítems, las preguntas de la 5 a la 12 corresponden a la variable y que es la productividad de las pymes mexicanas la cual se encuentra integrada por los indicadores tecnología, trabajo y producto.	Ánálisis de datos mediante la herramienta SPSS statistics

Fuente. Elaboración propia con base en diversos autores

E. Constructo de investigación

El constructo de investigación es una gran herramienta para presentar la operacionalización de las variables, ayuda mucho para presentar la interrelación de las variables e indicadores.

Figura 8. Constructo de investigación



Fuente: Elaboración propia.

F. Instrumentos de investigación

Se aplicó una encuesta con escala tipo Likert. El cuestionario fue estructurado en base a las variables de investigación, esta consistió en 12 ítems. Se aplicaron 5 encuestas a los empleados de la empresa Casa Verde, se recopilo información de cinco subordinados que amablemente colaboraron contestando la encuesta.



SEP
SECRETARÍA DE
EDUCACIÓN PÚBLICA



TECNOLÓGICO NACIONAL DE MÉXICO

Instituto Tecnológico de Lázaro Cárdenas

Nombre _____
Puesto de trabajo _____

Encuestador _____
Folio _____ Fecha _____

Objetivo: Conocer el impacto que tienen las habilidades directivas en la productividad laboral de las pymes mexicanas a través del estudio de caso de la empresa Casa Verde.

Instrucciones: Amablemente le solicito que lea cuidadosamente las preguntas y de acuerdo a su criterio conteste marcando con una x el criterio con el que esté de acuerdo. Toda la información será considerada de carácter estrictamente confidencial.

5	4	3	2	1
Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca
Ítem				Respuesta
Liderazgo				
1.- ¿Cree que las pymes mexicanas requieren de directivos con habilidades de liderazgo para cumplir con las metas organizacionales?				5 4 3 2 1
2.- ¿Su jefe es un líder que dirige a sus trabajadores hacia la consecución de los objetivos a corto, mediano y largo plazo?				5 4 3 2 1
Motivación				
3.- ¿Considera que la motivación es importante para lograr un mayor desempeño laboral?				5 4 3 2 1
4.- ¿La empresa casa verde motiva a sus empleados?				5 4 3 2 1
Trabajo en equipo				
¿Considera que las empresas que emplean el trabajo en equipo logran mayores resultados en su productividad?				5 4 3 2 1
¿Cree que su jefe promueve el trabajo en equipo entre los colaboradores de la empresa?				5 4 3 2 1
Tecnología				
¿De acuerdo a su experiencia, considera que las pymes deberían hacer mayor uso de la tecnología para hacer más rápidos y eficaces los procesos productivos?				5 4 3 2 1
¿Considera que la tecnología implementada en casa verde es la adecuada para la realización de sus funciones laborales?				5 4 3 2 1
Trabajo				
¿Cree que la calidad del trabajo depende en gran medida de la confianza que su jefe deposita en sus empleados?				5 4 3 2 1
¿Cree que su jefe le debería otorgar mayor autonomía para incrementar la calidad de su trabajo?				5 4 3 2 1
Producto				
¿En su lugar de trabajo cuenta con todo lo necesario (Materia prima, maquinaria, instrumentos) para producir los productos que son ofertados al consumidor?				5 4 3 2 1
¿Cree que los productos que Casa Verde oferta a sus consumidores cumplen con los estándares de calidad?				5 4 3 2 1

G. Operacionalización de las variables

Las variable de investigación como ya se ha venido mencionando son X (Habilidades directivas) y Y (productividad laboral) empleadas para estructurar la encuesta tipo Likert aplicada. La encuesta consiste de 12 ítems de los cuales los primeros 6 corresponden a la variable (x), 02 de los cuales son referentes al liderazgo, 02 a motivación, 02 a trabajo en equipo. Los últimos 6 ítems a la variable (y) de los cuales 02 corresponden a tecnología, 02 a trabajo y 02 a producto.

H. Determinación de la muestra

No se terminó una muestra representativa debido a que es muy pequeña la población en estudio, por lo que se empleó una población de cinco personas encuestadas que son el total de los empleados de la empresa Casa Verde.

I. Análisis de datos

Las encuestas son aplicadas de manera personalizada, una vez contestadas se procede a la tabulación de los resultados. Para mayor comprensión de los datos se emplean tablas y graficas de pastel con las cuales de logra una mayor comprensión y visualización de la información. El procesamiento y análisis de datos se realiza mediante la herramienta SPSS statistics.

J. Limitaciones de los métodos

- 1) La recopilación de la información se vio limitada por la falta de estudios actualizados, así mismo por la escasez de información completa por parte de los organismos públicos

- 2) No se contó con suficiente tiempo para desarrollar la investigación, este tipo de estudio requiere de un periodo más extenso en el que se pueda hacer un análisis minucioso para llegar a resultados más certeros.
- 3) La población en estudio fue muy pequeña, en base a estudios realizados por importantes investigadores, se afirma que mientras mayor sea la muestra se disminuirá en gran medida el margen de error.

12. Análisis de resultados

Para la realización de este estudio se seleccionó una población de 5 empleados, fue una población pequeña dada la magnitud de la empresa, los encuestados son el total de empleados de la empresa Casa Verde. A continuación se presentan los resultados de la encuesta por indicador, así como las gráficas para una mayor comprensión.

A. Liderazgo

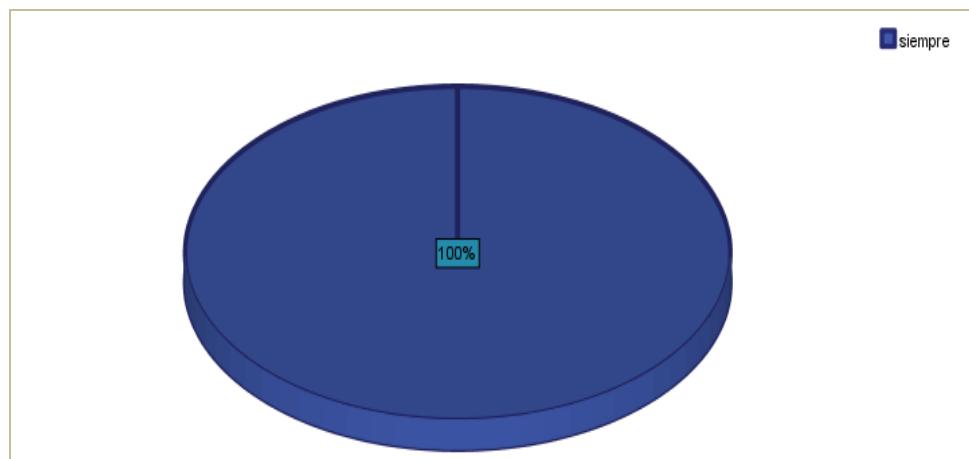
1. ¿Cree que las pymes mexicanas requieren de directivos con habilidades de liderazgo para cumplir con las metas organizacionales?

Tabla 6. El liderazgo para el cumplimiento de las metas organizacionales

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	5	100%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 9. El liderazgo para cumplir con las metas organizacionales



Fuente: Elaboración propia

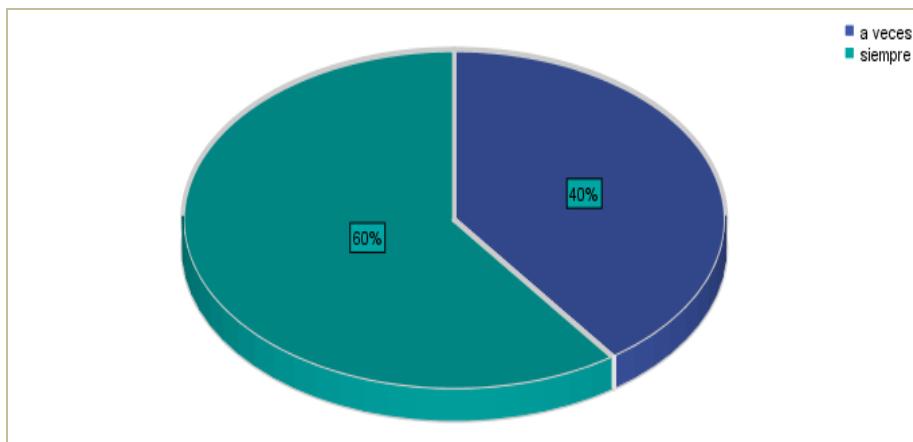
El (100%) es decir 5, expresan que siempre las pymes mexicanas requieren de directivos con habilidades directivas como lo es el liderazgo para lograr el cumplimiento de las metas organizacionales. Cada empresa es distinta, sin embargo todas requieren de personal capaz de dirigir y de gestionar de manera eficiente los recursos que las integran.

2. ¿Su jefe es un líder que dirige a sus trabajadores hacia la consecución de los objetivos a corto, mediano y largo plazo?

Tabla 7. Dirección de los trabajadores hacia la consecución de los objetivos

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	3	60%
Casi siempre	0	0%
A veces	2	40%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 10. Líder dirige a sus trabajadores hacia la consecución de los objetivos

Fuente: elaboración propia

Los resultados de la gráfica anterior muestran que 3 de los encuestados, correspondiente a un (60%) opinan que siempre su líder dirige a la organización hacia el cumplimiento de los objetivos organizacionales. Se tienen objetivos a corto, mediano y largo plazo, mientras que por otro lado, el 40% equivalente a 2 considera que solo a veces.

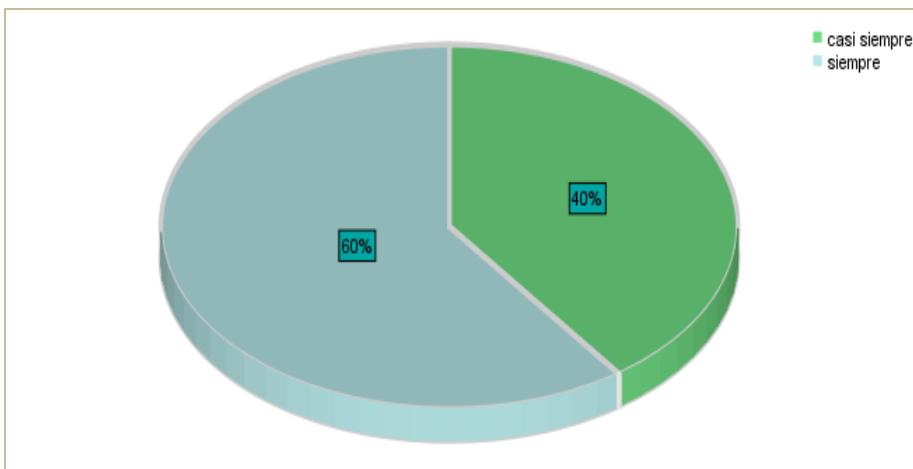
B. Motivación

3. ¿Considera que la motivación es importante para lograr un mayor desempeño laboral?

Tabla 8. La motivación para un mayor desempeño laboral

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	3	60%
Casi siempre	2	40%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

.Figura 11. La motivación para el logro de un mayor desempeño laboral

Fuente: elaboración propia

3 de los encuestados correspondientes al (60%) consideran que siempre la motivación es importante para lograr un mayor desempeño laboral ya que al aumentar los incentivos mayores son las ganas de seguir mejorando, mientras que el otro 40% expresa que casi siempre es importante ya que muchas veces basta con sentirse productivo y digno del salario que perciben.

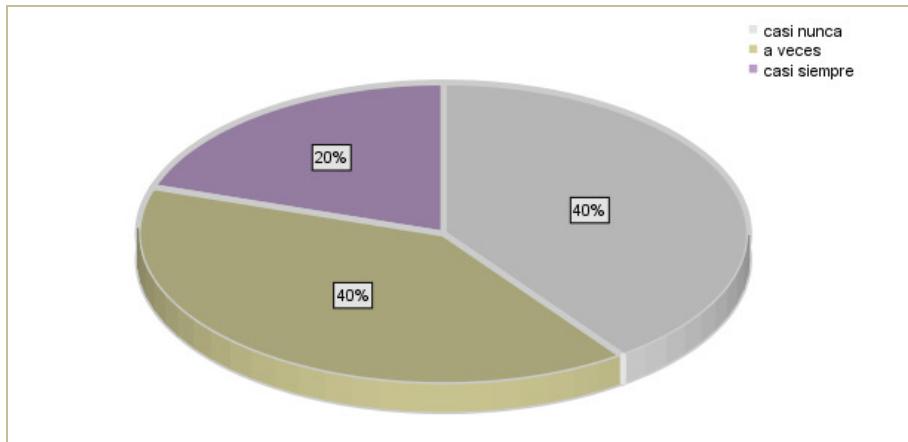
4. ¿La empresa Casa Verde motiva a sus empleados?

Tabla 9. Motivación a los empleados

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	1	20%
A veces	2	40%
Casi nunca	2	40%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 12. Motivación a los empleados



Fuente: Elaboración propia

Los datos de la gráfica anterior revelan que 1 encuestado equivalente al (20%) comentan que casi siempre reciben motivación, su principal incentivo es la satisfacción de seguir mejorando y llegar a ser el mejor establecimiento de alimentos saludables, de igual forma 2, es decir (40%) dice que solo a veces se sienten motivados, por otro lado el otro 40% considera que si nunca sienten esa motivación.

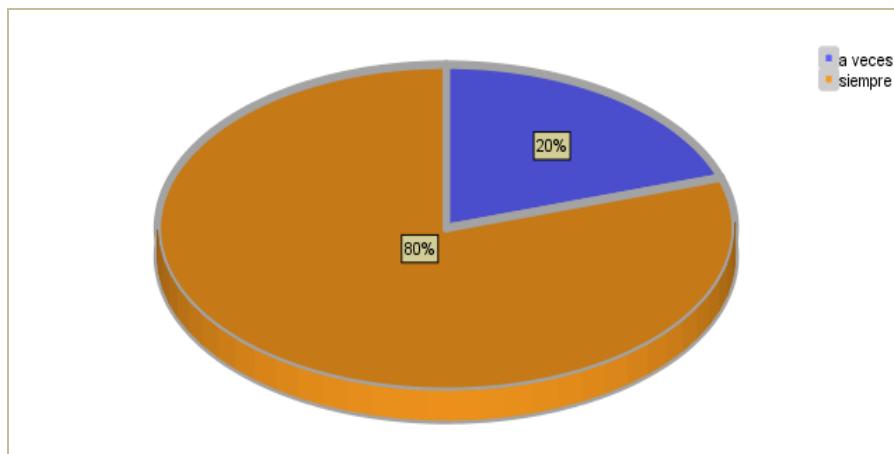
C. Trabajo en equipo

5. ¿Considera que las empresas que emplean el trabajo en equipo para logran mayores resultados en su productividad?

Tabla 10. El trabajo en equipo para el incremento de la productividad

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	4	80%
Casi siempre	0	0%
A veces	1	20%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 13. El trabajo en equipo para el incremento de la productividad

Fuente: Elaboración propia

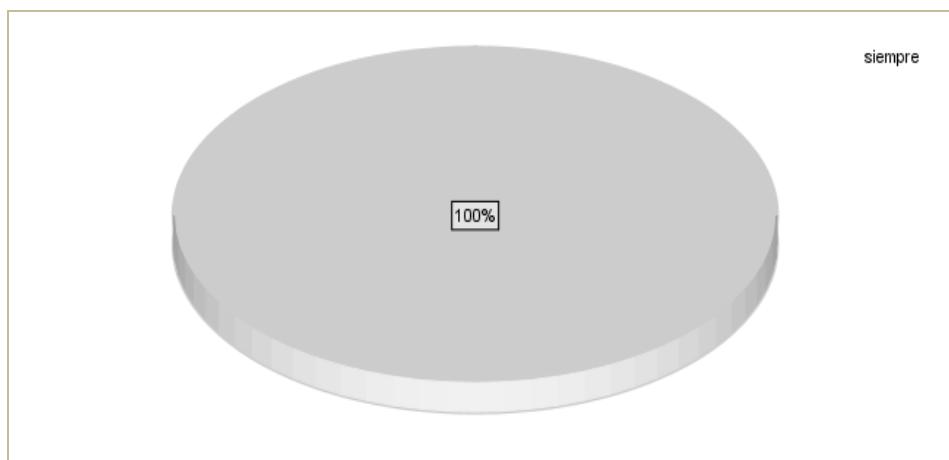
Los resultados muestran que el 80% siempre considera que las empresas que emplean el trabajo en equipo logran mayores resultados en su productividad puesto que de esa manera el trabajo puede concluirse con mayor rapidez y con mucho menos esfuerzo, mientras que el 20% cree que solo a veces el trabajo en equipo contribuye en el incremento de la productividad al considerar que cada empleado tiene sus funciones bien definidas.

6. ¿Cree que su jefe promueve el trabajo en equipo entre los colaboradores de la empresa?

Tabla 11. El jefe promueve el trabajo en equipo

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	5	100%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 14. El jefe promueve el trabajo en equipo

Fuente: Elaboración propia

El total de los empleados, es decir el 100%, afirma que siempre su jefe promueve en los integrantes de la organización el trabajo en equipo, el trabajo compartido hace que las funciones sean realizadas de manera más rápida, a su vez, disminuye el esfuerzo que de manera individual tendría que hacerse, lo que se traduce en mayor producción en un menor tiempo.

D. Tecnología

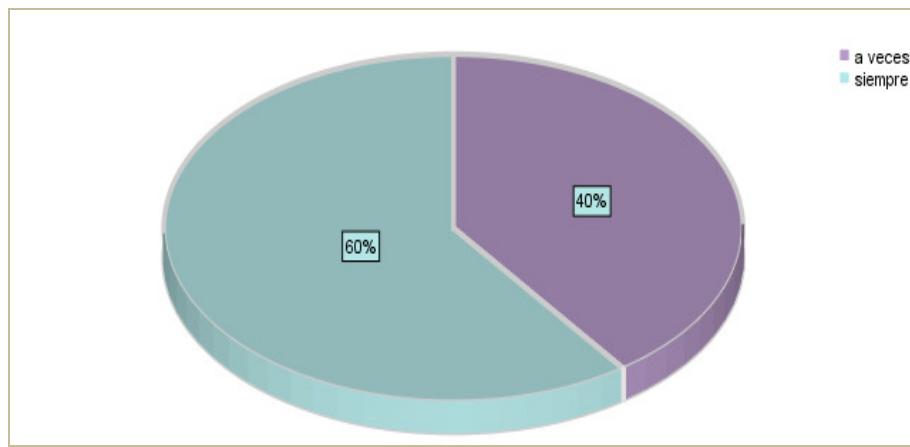
7. De acuerdo a su experiencia, ¿considera que las pymes deberían hacer mayor uso de la tecnología para hacer más rápidos y eficaces los procesos productivos?

Tabla 12. Uso de la tecnología en los procesos productivos

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	3	60%
Casi siempre	0	0%
A veces	2	40%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 15. Uso de la tecnología en los procesos productivos



Fuente: Elaboración propia

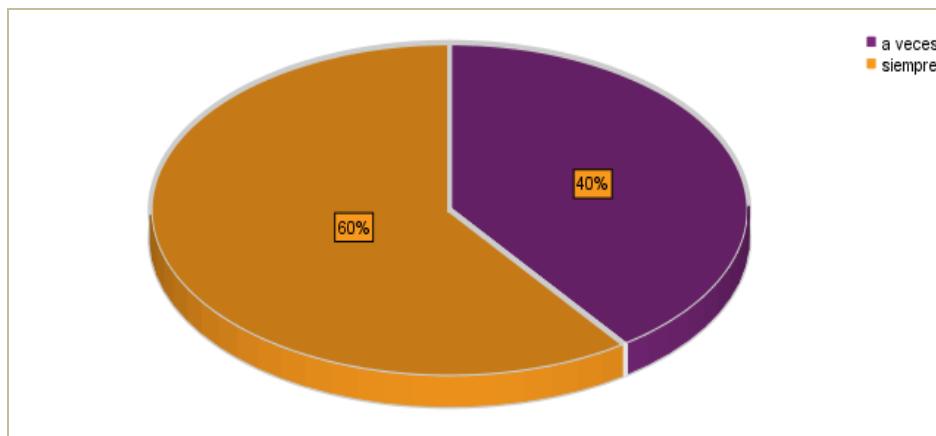
Los datos de la gráfica anterior revelan que 3 equivalente al (60%) consideran que las pymes siempre deberían emplear la tecnología para hacer más rápidos y eficaces los procesos productivos, por otro lado, 2 encuestados correspondiente al (40%) creen que solamente a veces se requiere implementar la tecnología al existir procesos que no la requieren y es suficiente con el capital humano.

8. ¿Considera que la tecnología implementada en casa verde es la adecuada para la realización de sus funciones laborales?

Tabla 13. Uso de la tecnología en la empresa Casa Verde

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	3	60%
Casi siempre	0	0%
A veces	2	40%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 16. Uso de la tecnología en la empresa Casa Verde

Fuente: Elaboración propia

El 60% expresa que siempre la tecnología implementada en casa verde es la adecuada para la realización de sus funciones laborales, cuentan con todas las herramientas y equipo necesario para producir los productos, por otra parte, el 40% considera que a veces dado que opinan que se podría implementar nueva tecnología.

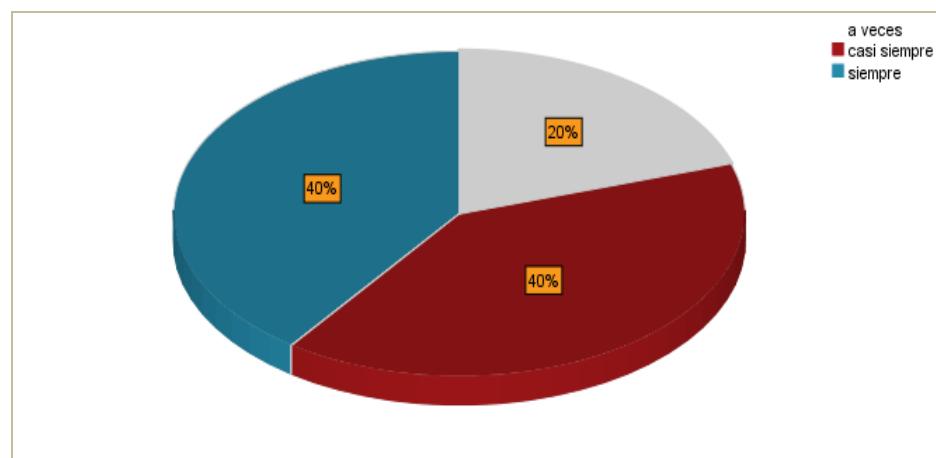
E. Trabajo

9. ¿Cree que la calidad del trabajo depende en gran medida de la confianza que su jefe deposita en sus empleados?

Tabla 14. La calidad del trabajo

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	2	40%
Casi siempre	2	40%
A veces	1	20%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 17. La calidad del trabajo

Fuente: Elaboración propia

El 40% expresa que la calidad del trabajo depende en gran medida de la confianza que su jefe deposita en sus empleados ya que esto les da la seguridad de que su jefe los considera capaces de desempeñarse eficientemente, a su vez, el otro 40% también opina que casi

siempre la calidad depende de la confianza que se deposita en ellos, por otro lado, un 20% considera que solo a veces la calidad depende de ello.

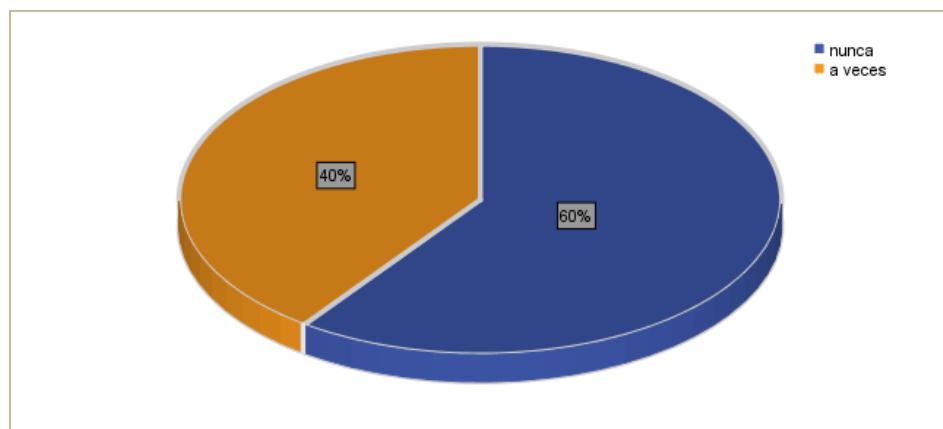
10. ¿Cree que su jefe le debería otorgar mayor autonomía para incrementar la calidad de su trabajo?

Tabla 15. Calidad del trabajo

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	0	0%
A veces	2	40%
Casi nunca	0	0%
Nunca	3	60%

Fuente: Elaboración propia

Figura 18. Calidad del trabajo



Fuente: Elaboración propia

El 40% cree que a veces su jefe le debería otorgar mayor autonomía para incrementar la calidad de su trabajo pues a veces tienen ideas que consideran que de ser llevadas a la práctica mejoraría su desempeño, por otra parte, el 60% opina que nunca han considerado la necesidad de que se les otorgue mayor autonomía pues saben cuál es su papel en la empresa y están conformes con este.

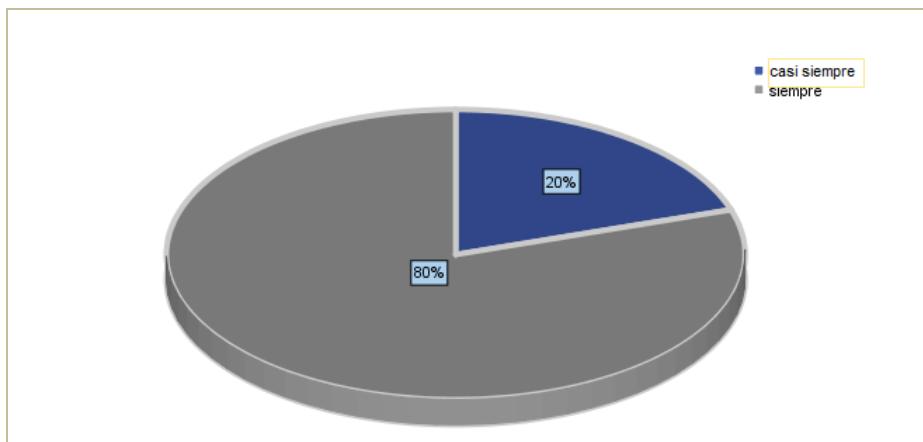
F. Producto

11. ¿En su lugar de trabajo cuenta con todo lo necesario (Materia prima, maquinaria, instrumentos) para producir los productos que son ofertados al consumidor?

Figura 16. Equipamiento del área de trabajo

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	4	80%
Casi siempre	0	0%
A veces	1	20%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 19. Equipamiento del área de trabajo

Fuente: Elaboración propia

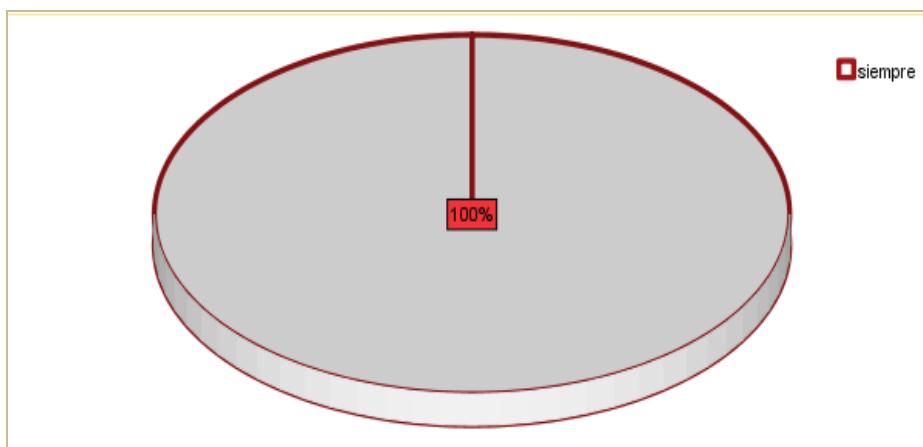
Los datos de la gráfica anterior revelan que 4 de los encuestados equivalente al (80%) afirman que en su lugar de trabajo cuentan con todo lo necesario (Materia prima, maquinaria, instrumentos) para producir los productos que son ofertados al consumidor, de igual manera un 20% expresa que casi siempre tienen todo, en algunas ocasiones falta algún ingrediente o utensilio pero de manera inmediata su jefe se asegura de adquirirlo para proveerlo a sus empleados.

12. ¿Cree que los productos que Casa Verde oferta a sus consumidores cumplen con los estándares de calidad?

Tabla 17. Estándares de calidad de los productos

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	5	100%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 20. Equipamiento del área de trabajo

Fuente: Elaboración propia

Los datos de la gráfica anterior revelan que el 100% de los encuestados aseguran que los productos que Casa Verde oferta a sus consumidores cumplen con los estándares de calidad ya que se siguen al pie de la letra las normas de higiene durante todo el proceso de

producción, de igual manera, Casa Verde se preocupa por que sus productos siempre sean correctamente elaborados, exigiendo que no cambie su sabor o textura.

G. Conclusión general del análisis de resultados

El análisis de resultados revela que las pymes requieren de directivos con habilidades directivas, capaces de hacer frente a las dificultades del entorno interno y de apartarse al entorno externo por lo que se responde la siguiente pregunta de investigación; ¿Cuál es el nivel de productividad de la pyme Casa Verde en función de las habilidades directivas? La empresa Casa Verde cuenta con un líder que en conjunto con sus empleados busca lograr sus metas a corto, mediano y largo plazo. En esta empresa la motivación es considerada como un factor fundamental para el incremento de la productividad por parte de los empleados, sin embargo, ellos muy pocas veces son motivados.

Por otro lado, el trabajo en equipo es promovido por el administrador general de manera continua, por este motivo los empleados ven el trabajo colectivo como una necesidad para el incremento del desempeño laboral. De igual manera, se considera que la tecnología implementada por la empresa es la adecuada, ya que se cuenta con los utensilios, equipo y materias primas suficientes para producir los productos, así mismo, la calidad de los productos ofertados a los consumidores cumplen con los estándares de calidad establecidos por la empresa, esto se debe en gran medida a que los empleados están conscientes del compromiso que tienen con la satisfacción del cliente y a que cuentan con funciones claramente definidas..

13. Conclusiones generales

Después de haber realizado el análisis bibliográfico y hemerográfico y de haber analizado los resultados de las encuestas aplicadas a los empleados de la pyme Casa Verde, se puede concluir de las habilidades directivas si tienen un impacto en la productividad laboral.

A. Cumplimiento de objetivos de investigación

El objetivo general de esta investigación que consiste en determinar el nivel de productividad de la pyme Casa Verde en función de las habilidades directivas se cumple puesto que a través de la encuesta aplicada se pudo determinar que el administrador de la empresa en estudio cuenta con las habilidades directivas y que a su vez, esto se traduce en una mayor productividad.

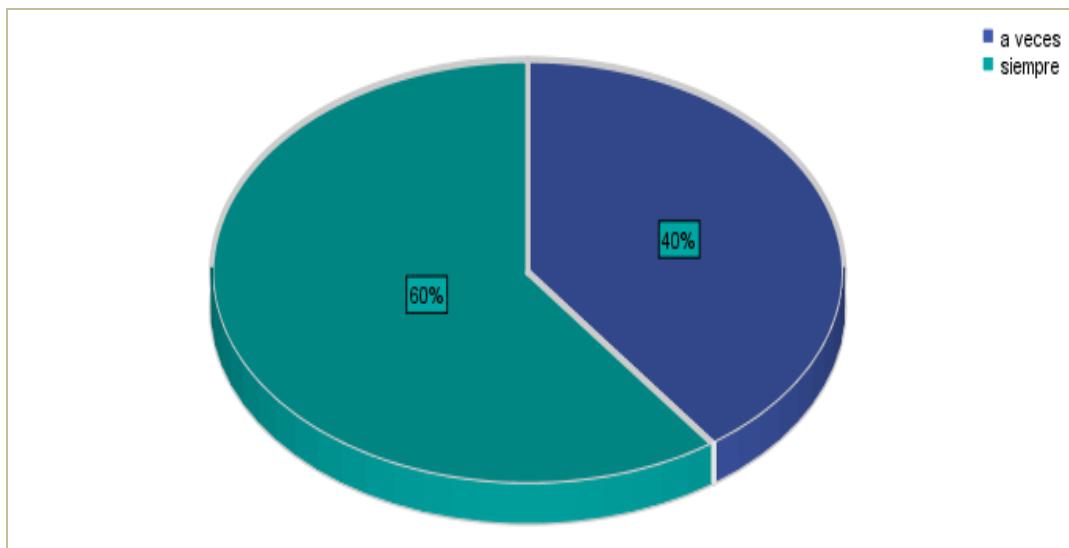
B. Objetivos específicos

Determinar el impacto que tiene el aprovechamiento y uso adecuado de la tecnología de la empresa Casa Verde en función del liderazgo. Este objetivo se cumple. Los resultados muestran que 3 de los encuestados, correspondiente a un (60%) opinan que siempre su líder dirige a la organización hacia el cumplimiento de los objetivos organizacionales. Se tienen objetivos a corto, mediano y largo plazo, mientras que por otro lado, el 40% equivalente a 2 considera que solo a veces.

Tabla 7. Dirección de los trabajadores hacia la consecución de los objetivos.

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	3	60%
Casi siempre	0	0%
A veces	2	40%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 10. Líder dirige a sus trabajadores hacia la consecución de los objetivos

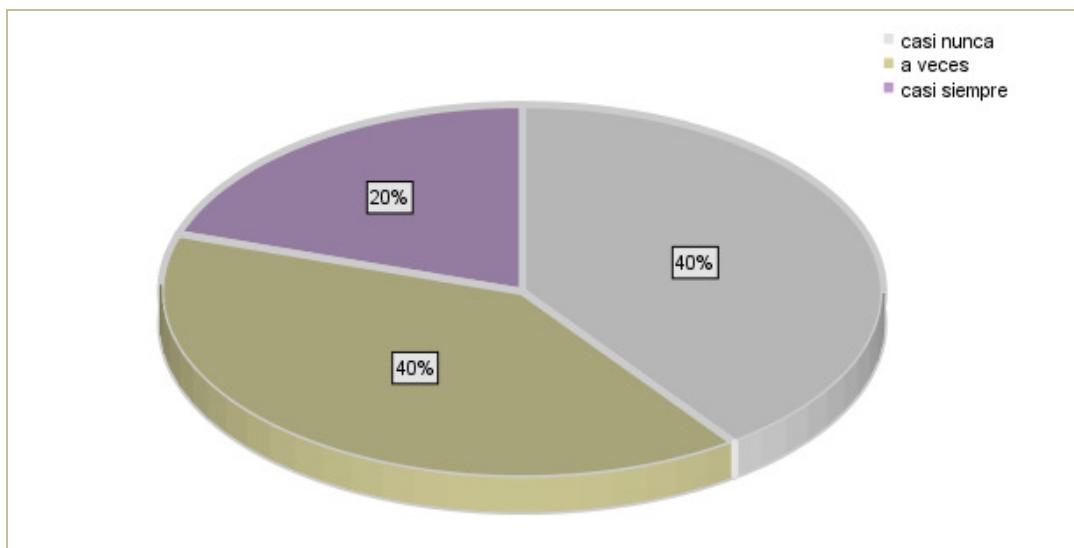
Fuente: elaboración propia

Determinar el nivel de calidad del producto de la empresa Casa Verde en función la motivación. Los resultados de este estudio muestran que el objetivo específico no se cumple, puesto que 1 encuestado equivalente al (20%) expresa que casi siempre se siente motivado, de igual forma, 2 es decir (40%) dicen que solo a veces, por otro lado, el otro un 40% considera que casi nunca. Sin embargo, la falta de motivación no repercute en la disminución de la calidad de los productos.

Tabla 9. Motivación a los empleados

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	0	0%
Casi siempre	1	20%
A veces	2	40%
Casi nunca	2	40%
Nunca	0	0%

Fuente: elaboración propia

Figura 12. Motivación a los empleados

Fuente: Elaboración propia

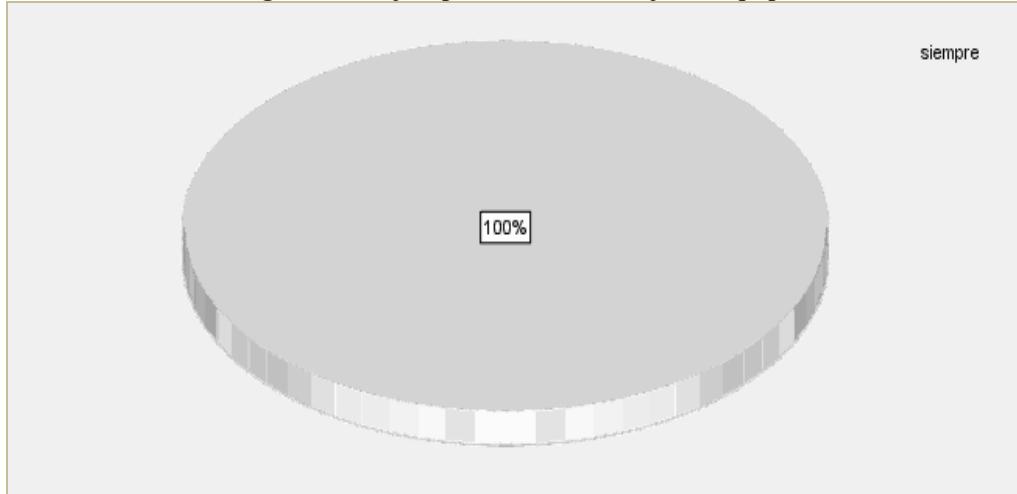
Determinar el nivel de **mejoramiento del trabajo** de la empresa Casa Verde en función del trabajo en equipo. Los resultados del análisis muestran el cumplimiento del objetivo específico, puesto que el total de los empleados, es decir el 100%, afirma que siempre su jefe promueve en los integrantes de la organización el trabajo en equipo, el trabajo compartido hace que las funciones sean realizadas de manera más rápida, a su vez, disminuye el esfuerzo que de manera individual tendría que hacerse, lo que se traduce en mayor producción en un menor tiempo.

Tabla 11. El jefe promueve el trabajo en equipo

Valores	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	5	100%
Casi siempre	0	0%
A veces	0	0%
Casi nunca	0	0%
Nunca	0	0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 14. El jefe promueve el trabajo en equipo



Fuente: elaboración propia

C. Comprobación de hipótesis

Los resultados de la investigación comprueban la hipótesis general, siendo esta, las habilidades directivas tienen impacto en la productividad laboral. Se corroboró que las empresas que cuentan con directivos capaces, con habilidades directivas logran mayores resultados organizacionales.

1) Hipótesis específicas

El liderazgo tiene impacto en el aprovechamiento y uso adecuado de la tecnología. Esta hipótesis se comprueba puesto que los líderes que dirigen a sus subordinados hacia la consecución de los objetivos e implementan tecnologías para incrementar la productividad y disminuir los costos son directivos con un fuerte liderazgo.

La motivación influye en la calidad del producto de la empresa. Los resultados muestran que la hipótesis se comprueba dado que la mayoría de las organizaciones que implementan programas motivacionales tienden a lograr mayores resultados, así como a incrementar la calidad de sus productos. Cabe mencionar que no siempre la calidad depende de la motivación.

Los resultados muestran que **el trabajo en equipo contribuye al mejoramiento del trabajo en la empresa** por lo que se comprueba la hipótesis. Las organizaciones en la actualidad consientes de los grandes resultados que logra en trabajo en equipo

estratégicamente crean equipos de alto desempeño, de esta manera los empleados al sentirse parte de la organización incrementan su productividad.

D. Contrastación de hipótesis

En el siguiente apartado se presenta la contratación de hipótesis de la variable X (habilidades directivas) y (la productividad laboral) como variable Y, empleadas para el desarrollo de este estudio.

1) Habilidades directivas

Una vez revisada la lectura empírica se comprueba lo que dicen Aburto y Bonales, (2011) quienes afirman que al tener un clima organizacional insatisfactorio derivado del uso incorrecto de las habilidades de sus directivos, se tendrá menor de calidad y productividad en las actividades. Por otro lado, Madrigal y Madrigal, (2005) afirman que cuando es asignado un administrador pragmático o burocrata desligado de las habilidades interpersonales y de liderazgo este tienen a desempeñarse inadecuadamente.

2) Productividad laboral

Por otro lado, Arando, Gago, Jones y Kato, (2014) expresan que la seguridad laboral influye positivamente en la productividad. Así mismo, (Pereda, López y González, 2013) sustentan que el desarrollo y la formación en habilidades directivas incrementan la productividad de las organizaciones.

Los resultados muestran que ambos estudios enfatizan en que las habilidades directivas son vitales para el incremento de la productividad en las organizaciones, estas afirmaciones son compatibles con las hipótesis de investigación de este estudio puesto que se confirma que las habilidades directivas tienen impacto en la productividad laboral.

E. Hallazgos

Actualmente el administrador generan de la pyme Casa Verde posee las habilidades de liderazgo, motivación y trabajo en equipo, sin embargo, no implementa programas motivacionales. Esta falta de motivación no repercute en la disminución de su productividad laboral, esto se debe a que su motivación es intrínseca y crece conforme se sienten satisfechos con su trabajo.

F. Aportaciones

A través de la revisión empírica de esta investigación se descubrieron estudios relacionados con las habilidades directivas y la productividad laboral como lo es el estudio llamado “Las habilidades directivas como ventaja competitiva. El caso del sector público de la provincia de Córdoba (España)” realizado por (Pereda, López y González, 2013) quienes sustentan que el desarrollo y la formación en habilidades directivas incrementan la productividad de las organizaciones. También, este estudio presenta una aportación innovadora ya que en la actualidad no se tienen en México estudios que tomen como objeto de estudio a la empresa Casa Verde.

G. Implicaciones

Este estudio es una gran oportunidad para su desarrollador puesto que a través de esta investigación se profundiza en el impacto que las habilidades directivas tienen en la productividad laboral, con esto se logra incrementar los conocimientos en administración, además de contar con una visión más clara de las futuras líneas de investigación de interés.

1) Aportar una herramienta que sirva a los empresarios para la toma de decisiones y a su vez promover en ellos el interés por desarrollar las habilidades directivas como lo es el liderazgo, motivación y trabajo en equipo que son de vital importancia para gestionar de una mejor manera su organización, incrementando su productividad laboral al provechar las tecnologías para mejorar las condiciones de trabajo y la calidad de sus productos y servicios.

2) Proveer a los administradores de un estudio confiable con el que puedan ampliar sus conocimientos en el tema, retroalimentarlos y especializarse incrementando sus oportunidades de éxito.

H. Futuras líneas de investigación

Esta investigación es el punto de partida para la realización de nuevas líneas de investigación enfocadas a la gestión de organizaciones.

- 1) La reingeniería como alternativa para el incremento de la productividad de las empresas de producción, con enfoque en la disminución de costos, tiempos y fuerza de trabajo e incremento de la producción.
- 2) Profundizar en la motivación laboral intrínseca y extrínseca de los empleados para el incremento de la productividad en las empresas de servicios.
- 3) Analizar a profundidad la manera en que el trabajo en equipo contribuye en el clima organizacional de las organizaciones.

I. Limitaciones

- 1) Falta de tiempo para profundizar en la investigación. Solo se indago de manera general a través de una encuesta, cuando lo más viable es complementaron con la observación directa y la interacción con los empleados en estudio para obtener información más completa. Cuando se está en contacto directo con el objeto en estudio durante más tiempo o durante más ocasiones se pueden hacer juicios más precisos.
- 2) Falta de datos actualizados e información incompleta. No se pudo acceder a bases de datos más actuales debido a que las empresas y los organismos gubernamentales restringen mucho la información que ponen al alcance de los usuarios. De tener información completa y actualizada la investigación podría estar más nutrida.

Referencias bibliográficas

- Aburto, P. y Bonales V. (2011) Habilidades directivas: determinantes en el clima organizacional, Investigación y ciencia de la Universidad Autónoma de Aguascalientes. 51, 41-49. Recuperado el 22 de junio de 2016 en:
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=67418397006>
- Alles, A. (2007). Comportamiento organizacional: cómo lograr un cambio cultural a través de la gestión por competencias. Granica, Buenos Aires.
- Arando, S. Gago, M. Jones, D. y Kato, T. (2014). Estabilidad laboral y productividad en el grupo Eroski. REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos, núm. 114. pp. 35-58
 Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales Madrid, España. Disponible en:<<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36730411002>> ISSN 1135-6618
- Cetina, T. Ortega, I. y Aguilar, C. (2010). Habilidades directivas desde la percepción de los subordinados: un enfoque relacional para el estudio del liderazgo Revista: psicoperspectivas individuo y sociedad, vol. 9, núm. 1. pp. 124-137 Pontificia Universidad Católica de Valparaíso Viña del Mar, Chile. Recuperado de:
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=171014431007>
- Chiavenato, I. (2000). Introducción a la teoría general de la administración. Quinta Edición. México: McGraw-Hill.
- CONDUSEF (2014). Empresario pymes. México. Recuperado el 24 de junio de 2016 de:
<http://www.condusef.gob.mx/index.php/component/content/>
- Felsinger, E. y Runza, P. (2002). Productividad: un estudio de caso en un departamento de siniestros. (Tesis). Maestría en Dirección de Empresas. Universidad del CEMA. Buenos Aires, Argentina. Recuperado el 17 de julio de 2016 en:
https://www.ucema.edu.ar/posgrado-download/tesinas2002/Felsinger_MADE.pdf
- Fernández, G. (2010). La productividad y el riesgo psicosocial o derivado de la organización del trabajo. Editorial club universitario, San Vicente (Alicante), Spain.
https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=&id=Ep4IJIBMB8wC&oi=fnd&pg=PA13&dq=teorias+productividad+empresarial&ots=8bpZm2_10O&sig=XOWYtd2aSt3PMRVsgsmKrHuWQT8#v=onepage&q=teorias%20productividad%20empresarial&f=false

- Goyal, M. (2013). Importance of Interpersonal Skills at Workplace. International Indexed & Refereed Journal, February, 2013(V): 49.
- Griffin, R.; Fleet, D. (2013). Management skills: Assessment and development. Mason, OH: South-Western Cengage Learning.
- INEGI (2009). Lázaro Cárdenas, Michoacán de Ocampo. Prontuario de información geográfica municipal de los Estados Unidos Mexicanos Clave geoestadística 16052. <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/mexicocifras/datos-geograficos/16/16052.pdf>
- INEGI (2014). Micro, pequeña, mediana y gran empresa Estratificación de los establecimientos. Censos Económicos 2014. http://internet.contenidos.inegi.org.mx/contenidos/productos//prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/nueva_estruc/702825077952.pdf
- INEGI (2011). Perspectiva estadística Michoacán de Ocampo. <http://www.inegi.gob.mx/est/contenidos/espanol/sistemas/perspectivas/perspectiva-mic.pdf>
- Katz, R. (1955). Skills of an Effective Administrator. Harvard Business Review, January February: 33-42.
- Madrigal, B. (2006). Habilidades directivas. México: McGraw-Hill.
- Madrigal, T. (2009) Habilidades Directivas, 2da Edición. México. Editorial McGraw-Hill
- Madrigal, T. y Madrigal, T. (2005). El rol gerencial predominante en un directivo caso el líder científico. Folletos Gerenciales. Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas (CUCSEA). Universidad de Guadalajara. México. <http://web.a.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?sid=ccf193ec-0cf8-4adf-810e-b9a53d9f1a1a%40sessionmgr4004&vid=3&hid=4207>
- Marx, Karl (1980) El Capital, Siglo XXI editores, España, Argentina, Tomo I/Vol.2, Cap. XV
- Medina F. (2009). Modelo integral de productividad: Una visión estratégica. Universidad Sergio Arboleda. Impresión: Digiprint Editores Bogotá, D.C.
- Mosley, D., Megginson, L. y Pietri, P. (2005). Supervisión: la práctica del empowerment, desarrollo de equipos de trabajo y su motivación (pp. 493). México: Thomson.
- Ouchi, W. (1981). Theory Z : How American Business Can Meet the Japanese Challenge,. Perseus.
- Palomo, G. (2005). Los procesos de gestión y la problemática de las PYMES. Ingenierías, 8(28), 25. Universidad Nacional Autónoma de México. México. Disponible en: <http://nacionmulticultural.unam.mx/empresasindigenas/docs/1810.pdf>
- Pereda, P. López, G. y González, S. (2014). Las habilidades directivas como ventaja competitiva. El caso del sector público de la provincia de Córdoba (España). pag.530, 533, 537. Universidad de Córdoba (Spain). <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=54932488003>
- Pollitt, C.; Bouckaert, G. (2000). Public Management Reform: A Comparative Analysis. Oxford: Oxford University Press.
- PROMEXICO (2014). Pymes, eslabón fundamental para el crecimiento en México. México, D.F. Recuperado el 15 de julio 2016 de: <http://www.promexico.gob.mx/negocios-internacionales/pymes-eslabon-fundamental-para-el-crecimiento-en-mexico.html>
- RAE (2001). Diccionario de la Real Academia Española (22ª edición). Madrid.
- Reh, F. (2009). The Management Skills Pyramid. About.com Management. Disponible online en: http://management.about.com/od/managementskills/a/ManagementSkills_Pyramid.htm (Fecha último acceso: Febrero, 2014).

UNAM (2012). La mayoría de las Pymes no sobrevive más de 2 años. Centro de Información y Documentación del Instituto de Investigaciones. Ciudad de México. Recuperado el 24 de junio de 2016 de:

http://biblioteca.iiec.unam.mx/index.php?option=com_content&task=view&id=15629&Itemid=146

Whetten, D. y Cameron, K. (2005). Desarrollo de habilidades directivas. Séptima edición. México: Pearson: Prentice Hall

A (DES) CONFIANÇA FACE AO SISTEMA BANCARIO PORTUGUES – O CASO DOS HABITANTES DA CIDADE DE BRAGANÇA- PORTUGAL

António J. G. FERNANDES

Instituto Politécnico de Bragança – Escola Superior Agrária, Universidade de Trás-os-Montes e Alto Douro - Centro de Estudos Transdisciplinares para o Desenvolvimento
toze@ipb.pt

Maria I. B. RIBEIRO

Instituto Politécnico de Bragança – Escola Superior Agrária, Universidade de Trás-os-Montes e Alto Douro - Centro de Estudos Transdisciplinares para o Desenvolvimento
xilote@ipb.pt

Francisco J. L. S. DINIZ

Universidade de Trás-os-Montes e Alto Douro - Centro de Estudos Transdisciplinares para o Desenvolvimento
fdiniz@ipb.pt

RESUMO

O objetivo deste estudo foi analisar o comportamento do consumidor face ao sistema bancário português. Para o efeito, desenvolveu-se um estudo transversal, observacional e descritivo baseado numa amostra accidental constituída por 456 indivíduos que foram inquiridos através de um questionário de autopreenchimento. O questionário destinava-se à população ativa e pretendia averiguar a opinião dos portugueses em relação ao sistema bancário e à atual crise que se faz sentir em Portugal. Para além disso, visava, ainda, perceber o comportamento dos consumidores face aos produtos financeiros.

A recolha de dados decorreu durante os meses de novembro e dezembro 2014 e janeiro de 2015 na cidade de Bragança. Os dados foram editados e tratados com o SPSS 22.0 (Statistical Package for Social Sciences). Calcularam-se estatísticas descritivas, nomeadamente, frequências absolutas e relativas.

Pode-se afirmar que os portugueses se sentem desagradados com a situação económica e financeira portuguesa pois consideram que os rendimentos são baixos e a carga fiscal é elevada e desproporcional face ao nível de rendimento.

Os resultados mostram que, com a atual crise que se sente em Portugal, os cidadãos de Bragança estão bastante preocupados. Esta situação traduz-se na redução do rendimento mensal ou no desemprego que levou à alteração de alguns hábitos do quotidiano dos inquiridos de forma a conseguirem reduzir as despesas. Segundo os inquiridos, o futuro é muito incerto pois mesmo quem tem emprego receia poder vir a perdê-lo. A educação dos filhos e o pagamento do crédito à habitação são também motivos de preocupação. Relativamente às instituições bancárias, os inquiridos consideram que o atendimento, a confiança e a simpatia são aspectos positivos. Pelo contrário, as comissões cobradas, as elevadas taxas de juro e o horário de atendimento foram identificados como aspectos negativos.

PALAVRAS-CHAVE: Consumidor, Produtos financeiros, Sistema bancário, Crise financeira, Bragança, Portugal

ABSTRACT

The objective of this study was to analyze consumer behavior in the Portuguese banking system. To this end, it was developed a cross-sectional, observational and descriptive study based on a random sample consisted of 456 individuals who were surveyed through a self-report questionnaire. The questionnaire was intended for the active population and intended to ascertain the opinion of the Bragança city population about the banking system and the current crisis that is felt in Portugal. Additionally, this research aimed notice the behavior of consumers in what concerns to financial products.

Data collection took place during the November and December 2014 and January 2015 in Bragança city. The data were edited and processed with SPSS 22.0 (Statistical Package for Social Sciences). Statistical data treatment involved the calculation of descriptive statistics, namely, absolute and relative frequencies.

The results show that, with the current crisis that sits in Portugal, Bragança citizens are quite concerned. This is reflected in the reduction of monthly income or unemployment that led to the alteration of some everyday habits of the respondents in order to achieve lower expenses. According to respondents, the future is very uncertain because even those with a job fear to lose it. The children education and mortgage credit payment are also causes for concern. With regard to banks, the respondents consider that the attention, trust and sympathy are positive aspects. On the contrary, the commissions charged, the high interest rates and the opening hours were identified as negative aspects.

Keywords: Consumer, Financial products, Banking system, Financial crisis, Bragança, Portugal

1. INTRODUÇÃO

Proporcionar aos clientes um relacionamento aprazível e de confiança é o mesmo que investir na conquista contínua da sua lealdade. Clientes fiéis constituem um diferencial competitivo que garante a sobrevivência das organizações. Contudo, o encadeamento de eventos vividos recentemente pelo sistema bancário provocou uma alteração no comportamento dos consumidores e, em concreto, nos indivíduos que com ele se relacionam. Em Portugal, vivem-se tempos de grande incerteza, caracterizados pela falta de confiança no sistema financeiro, mas também nas entidades bancárias (Pires, 2013). Depois de anos de crescimento e prosperidade, as instituições bancárias encontram-se perante vários desafios. Mundialização, gestão danosa, sofisticação financeira, falências, intervenções do Estado na gestão privada dos bancos, entre outros, são alguns dos acontecimentos ou mudanças, que afetam na atualidade a confiança dos clientes no sistema bancário português.

Assim sendo, considerou-se oportuno analisar o comportamento do consumidor face ao sistema bancário português. Para o efeito, levou-se a cabo um estudo transversal, observacional e descritivo. Foi recolhida uma amostra, não probabilística, accidental, constituída por 426 indivíduos.

Os dados foram recolhidos com recurso a um questionário administrado diretamente aos habitantes da cidade de Bragança durante os meses de novembro e dezembro de 2014 e janeiro de 2015. Posteriormente, os dados foram editados e tratados com o SPSS 22.0 (*Statistical Package for Social Sciences*) de forma a calcular frequências e absolutas e relativas.

A estrutura do corpo do artigo divide-se em seis secções, nomeadamente, introdução, enquadramento teórico e contextualização, principais objetivos e metodologia, resultados, conclusões e, finalmente, a bibliografia. Na segunda secção, faz-se a revisão da literatura de forma a enquadrar, teoricamente, o tema em estudo. A terceira secção diz respeito à metodologia usada para levar a cabo esta investigação, designadamente, objetivos, população, amostra, instrumento de recolha de dados e procedimentos a adotar no tratamento dos dados. Posteriormente, na quarta e quinta seções, apresentam-se os resultados e as conclusões, respetivamente. E, finalmente, no sexto ponto, apresentam-se as referências bibliográficas.

2. ENQUADRAMENTO TEÓRICO E CONTEXTUALIZAÇÃO

O desenvolvimento do sistema financeiro tem sido considerado um instrumento relevante para o processo de desenvolvimento económico dado o seu papel de intermediário financeiro e de responsável pela afetação de recursos escassos entre os agentes que dispõem de capital financeiro em excesso e os que dele necessitam através da concessão do crédito (Manos, 2006). Neste contexto, há uma maior eficiência na afetação dos recursos financeiros, o que corresponde a uma maior captação de poupança e, consequentemente, mais recursos para emprestar, que podem ter como destino o desenvolvimento do capital físico e humano que, por sua vez, gera crescimento económico. Na opinião de Dias (2004), o contributo de um sistema bancário diversificado e moderno é propulsor do desenvolvimento, desempenhando

um papel essencial na mobilização de poupanças e na sua afetação mais produtiva, promovendo a oferta e a articulação desta com a procura de recursos financeiros.

Os mercados financeiros tornaram-se cada vez mais influentes na atividade das famílias, empresas e economias (Santos & Costa, 2013). Desde a entrada de Portugal na União Europeia, as famílias foram ficando cada vez mais dependentes do setor financeiro, quer para o financiamento de bens essenciais, como a habitação e a educação, quer para a proteção na doença ou na reforma, através do recurso ao crédito, da aquisição de seguros de saúde ou de fundos de pensões (Santos & Costa, 2013). Desta forma, as crises bancárias que têm afetado as economias emergentes e desenvolvidas ao longo do tempo ampliaram o risco e a incerteza (Santos, 2012). Como consequência disso, aumentou a desconfiança e a incredibilidade dos agentes económicos nas instituições financeiras alterando-se a percepção que os consumidores bancários detêm dos bancos o que, por conseguinte, tem impacto no processo e recomendação de compra (Pires, 2013). Tal como afirma Palmieri (2009), a perda de confiança no sector financeiro é um grave problema para as organizações, pois antevêem o acesso limitado ao capital e, como tal, os bancos têm dificuldade em captar recursos para poderem financiar a economia.

3. PRINCIPAIS OBJETIVOS E METODOLOGIA

Este estudo tem como objetivo analisar o comportamento do consumidor face ao sistema bancário português. Para atingir este objetivo, foi desenvolvido um estudo transversal, quantitativo, observacional e descritivo.

De acordo com Hoppen, Lapointe e Moreau (1996) e Jung (2004), este estudo assume uma natureza transversal, porque a informação foi recolhida apenas uma vez, proporcionando um "fotografia" das variáveis relevantes do estudo em um determinado momento. Uma vez que o estudo se enquadra na área das ciências sociais e tem como objetivo analisar o comportamento do consumidor face ao sistema bancário português, de acordo com os mesmos investigadores, pode ser classificado como observacional. Segundo os mesmos autores, o estudo pode ser classificado como quantitativo, porque permite a representação do conhecimento adquirido na forma de gráficos, diagramas e cálculos. Finalmente, este estudo é descritivo pois envolve apenas o cálculo das estatísticas descritivas.

Para realizar este estudo, foi recolhida uma amostra acidental constituída por 426 indivíduos. Em 2011, de acordo com o INE (2012), a população da cidade de Bragança era constituída por 19.991 habitantes. Assim, pode dizer-se que a amostra recolhida é representativa em termos quantitativos porque incluía muito mais do que 1% da população da cidade de Bragança. Efetivamente, quando usada a ferramenta Sample Size Calculator, verificou-se que, para um nível de confiança de 95%, a amostra teria de ser constituída por, pelo menos, 377 indivíduos. No entanto, Kotler e Armstrong, (2007) consideram que amostras maiores proporcionam resultados mais credíveis.

Para a recolha dos dados, foi utilizado um questionário, desenvolvido por Pires (2013), que foi aplicado diretamente aos habitantes da cidade de Bragança, Portugal durante os meses de novembro e dezembro 2014 e janeiro de 2015 na cidade de Bragança. O questionário assegurava a confidencialidade dos dados dos inquiridos. O questionário tinha duas partes. A primeira continha perguntas acerca das características do inquirido, nomeadamente, género, idade, estado civil, ocupação, nível de habilitações e nível de rendimento mensal líquido. A segunda parte continha perguntas sobre o sistema bancário. Pretendia-se, assim, saber a opinião do inquirido acerca da crise financeira, o seu nível de afetação económico e financeiro atual, os motivos pelos quais a crise alterou o seu dia-a-dia, a preocupação com a sua saúde financeira quando comparada com a mesma de há quatro anos e preocupação com o seu futuro. Para além disso, pretendia-se saber o que mudou no seu comportamento no último ano, se procurou ajuda de profissionais para as suas decisões financeiras e se procurou informações sobre produtos e serviços oferecidos pelos bancos. Foi, ainda, solicitado aos inquiridos que avaliassem numa escala de 1 (nada importante), 2 (pouco importante), 3 (importante) e 4 (muito importante) quais os aspectos que consideravam ser mais ou menos importantes nas instituições financeiras, em geral, e no seu banco, em particular. Finalmente, foi solicitada a indicação das instituições bancárias com as quais o indivíduo trabalha regularmente, se nos últimos quatro anos abriu uma nova conta de depósito à ordem num

novo banco, se a crise económica e financeira influenciou a escolha do seu banco e se se sente satisfeito com o seu principal banco. Pediu-se, ainda, que os inquiridos enumerassem os aspetos positivos e negativos do seu principal banco, a regularidade com que interagem com o banco, se confiam no seu banco e no sistema financeiro português e, finalmente, se na possibilidade do seu banco ir à falência, o que aconteceria às poupanças lá depositadas.

O questionário não levava mais de dez minutos para ser preenchido e não requeria a identificação pessoal o que garantiu o anonimato do inquirido.

Posteriormente, os dados foram tratados com o SPSS 22.0 (Statistical Package for Social Sciences). Como se trata de um estudo descritivo, o tratamento de dados estatísticos envolveu o uso de estatística descritiva, ou seja, o cálculo de frequências e absolutas e relativas uma vez que as variáveis eram qualitativas cuja medida era nominal ou ordinal (Maroco, 2007; Pestana & Gageiro, 2002).

De uma amostra global, constituída por 456 inquiridos, 60,2% eram do género feminino e 39,8% do género masculino (Tabela 1). A idade dos inquiridos estava compreendida entre os 18 e os 85 anos de idade. A idade média foi de 38,08 com um desvio padrão de 11,932.

A maioria dos consumidores (85,9%) tinha entre 25 e 64 anos que, segundo o INE (2012), corresponde à população ativa. Quanto às habilitações literárias, apenas 447 inquiridos responderam a esta questão. A maioria (44,7%) tinha habilitações literárias ao nível do 10º, 11º e 12º anos. Uma fatia importante (27,5%) possuía habilitações ao nível do ensino superior. Pelo contrário, uma pequena percentagem (7,4%) tinha apenas o ensino primário, 20,4% tinham entre 5 e 9 anos de escolaridade. Quanto ao rendimento mensal, dos 450 inquiridos que responderam a essa questão, a maioria (46,3%) tinha rendimentos mensais entre os 501 e 1000 Euros. Uma fatia importante (24,9%) possuía rendimentos abaixo dos 501 Euros. Pelo contrário, uma pequena percentagem (2,4%) tinha rendimentos acima dos 2000 Euros. Finalmente, 19,3% e 7,1% tinham rendimentos entre 1001 e 1500 Euros e entre 1501 e 2000 Euros, respetivamente.

Tabela 1 - Características dos inquiridos

Variável	Categorias	Frequências	
		N	%
Género (N = 455)	Masculino	181	39,8
	Feminino	274	60,2
Classes etárias (N = 454)	18 a 24 anos	57	12,6
	25 a 64 anos	390	85,9
	65 anos ou mais	7	1,5
Habilitações literárias (N = 447)	Ensino primário	33	7,4
	5º - 9º ano	91	20,4
	10º - 12º ano	200	44,7
	Ensino superior	123	27,5
Estado civil (N = 452)	Solteiro	165	36,5
	Casado/união de facto	213	47,1
	Separado/divorciado	61	13,5
	Viúvo	13	2,9
Rendimento mensal (N = 450)	Até 500 Euros	112	24,9
	De 501 a 1000 Euros	208	46,2
	De 1001 a 1500 Euros	87	19,3
	De 1501 a 2000 Euros	32	7,1
	Mais de 2000 Euros	11	2,4
Ocupação (N= 447)	Categoria A	2	0,5
	Categoria B	65	14,5
	Categoria C	110	24,5

	Categoría D	63	14,2
	Categoría E	158	35,4
	Categoría F	49	10,9

Quanto ao estado civil, 36,5% eram solteiros, 47,1% eram casados, 13,5% eram divorciados ou separados e 2,9% eram viúvos (Tabela 1).

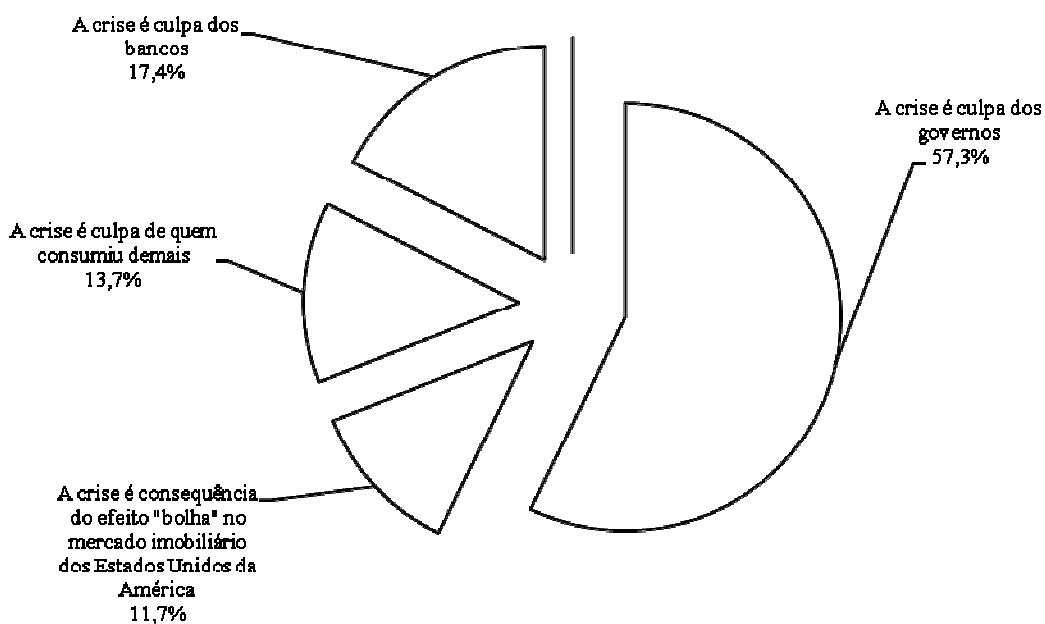
Como pode ver-se na tabela 1, 35,4% dos respondentes eram inativos ou estavam desempregados, 24,5% eram pessoal administrativo, dos serviços ou empregados do comércio, 14,5% eram especialistas ou técnicos, 14,2% eram artesãos ou operários, 10,9% tinham outras profissões e 0,5% exerciam uma profissão referente a quadros científicos ou de direção. Para este efeito, usou-se a Classificação Internacional Tipo Profissões (CITP) usada pela Comissão das Comunidades Europeias (2000). As categorias são as seguintes.

- Categoría A - Quadro científico ou de direção.
- Categoría B - Especialista ou técnico.
- Categoría C - Pessoal administrativo, serviços ou empregado comércio.
- Categoría D - Artesão ou operário, profissão de base.
- Categoría E - Inativo ou desempregado.
- Categoría F – Outras (reformado, entre outras).

4. **RESULTADOS**

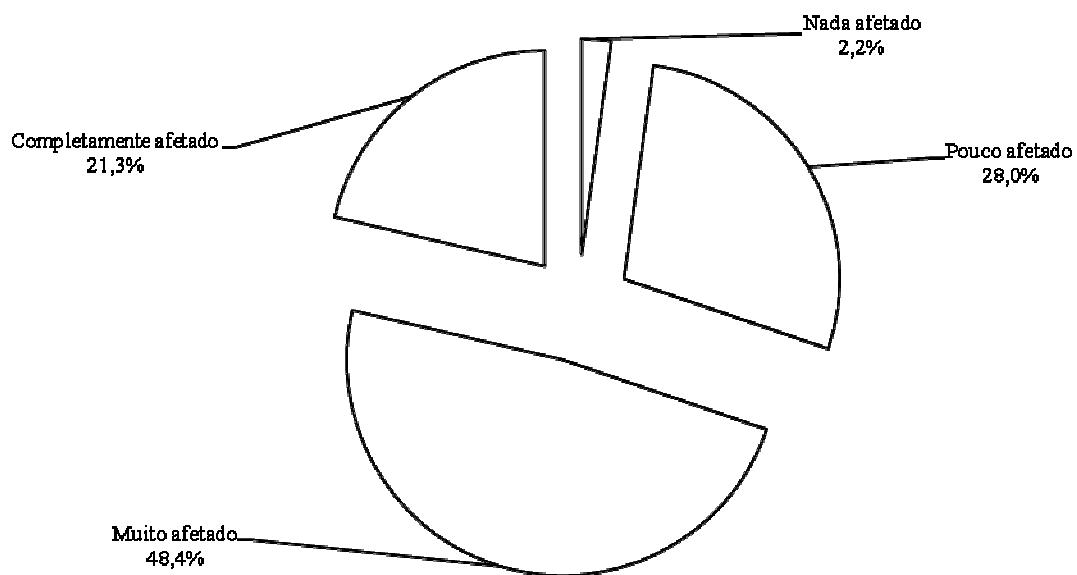
Como pode ver-se na Figura 1, segundo a maioria dos respondentes (57,3%), a culpa da crise é dos governos. No entanto, para 17,4% dos respondentes, a crise é culpa dos bancos. Para 13,7% dos respondentes, a crise é culpa de quem consumiu demais. E, finalmente, para 11,7% dos respondentes, a crise é consequência do efeito "bolha" no mercado imobiliário dos Estados Unidos da América.

Figura 1 – Razões da crise financeira (N = 454)



A maioria dos inquiridos (48,4%) considerou que a atual crise económica e financeira teve um grande impacto nas suas vidas pois consideraram que foram muito afetados pela mesma. Dos 450 inquiridos que responderam à questão “até que ponto se sente afetado com a atual conjuntura económica e financeira?”, 21,3% consideraram que as suas vidas foram completamente afetadas pela crise. No entanto, 28,0% foram pouco afetados e 2,2% não foram nada afetados (Figura 2).

Figura 2 – Impacto da crise económica e financeira (N = 450)

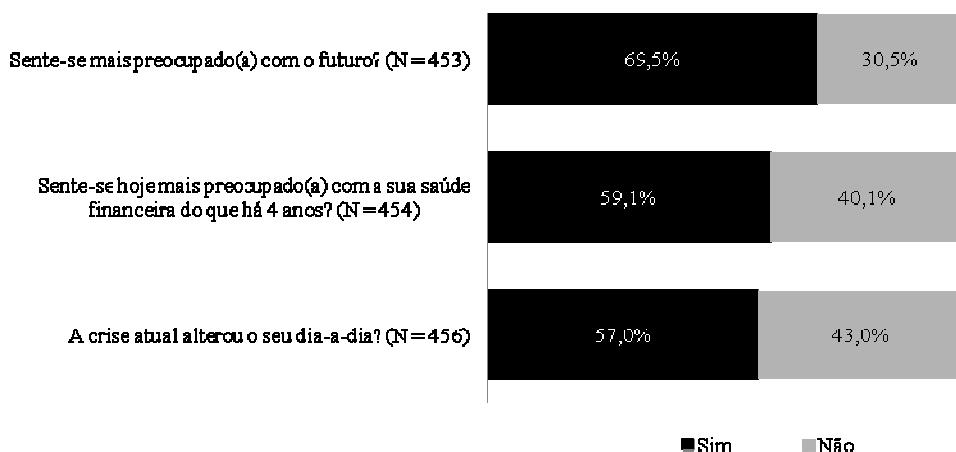


Quando interrogados se se sentem preocupados com o seu futuro, apenas 453 responderam. Destes, 315 inquiridos (69,5%) responderam afirmativamente apontando a falta de emprego como o principal motivo de preocupação.

Como pode ver-se na Figura 3, quando questionados se, hoje, se sentem mais preocupados com a sua saúde financeira do que há quatro anos atrás, apenas 454 dos inquiridos responderam. Destes, 272 (59,9%) responderam afirmativamente apontando a crise como a causa dessa preocupação, especificamente, a diminuição do rendimento disponível, o aumento das despesas, o futuro incerto relativamente ao emprego e o facto de estarem a constituir uma poupança.

Quando inquiridos se “A atual crise alterou o seu dia-a-dia?”, 260 inquiridos (57,0%) responderam afirmativamente. Algumas das razões apontadas para a alteração do quotidiano foram a necessidade de fazer contenção de custos (diminuição do consumo, redução das despesas), a diminuição do poder de compra devido à diminuição dos rendimentos (cortes salariais), a necessidade de fazer poupança com o pouco que sobra do salário mensal (Figura 3).

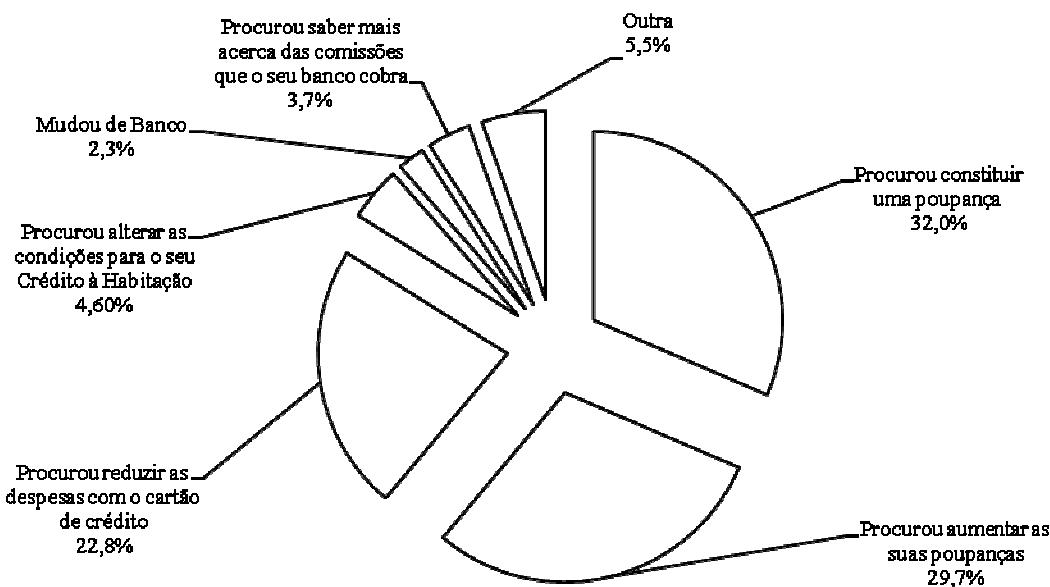
Figura 3 – Comportamento dos inquiridos face à crise



O comportamento dos inquiridos mudou devido á crise. De facto, dos 435 inquiridos que responderam a esta questão, a maior parte (32,0%) procurou constituir uma poupança. Dada a incerteza, quanto ao futuro, gerada pela crise, aqueles que já tinham uma poupança

constituída (29,7%), consideraram oportuno aumentar as suas poupanças. A redução do consumo com recurso a crédito também se fez sentir. Efetivamente, 22,8% dos inquiridos procuraram reduzir as despesas com o cartão de crédito, 4,6% procuraram alterar as condições do Crédito à Habitação, 2,3% mudaram de Banco, 3,7% procuraram saber mais acerca das comissões que os bancos cobram e, finalmente, 5,5% invocaram outros comportamentos, destacando-se a contenção de custos (Figura 4).

Figura 4 – Alteração do comportamento face à crise (N = 435)



Como pode ver-se na Figura 5, a crise não levou os inquiridos a solicitar informações sobre produtos e serviços oferecidos pelos bancos. Efetivamente, no último ano, a maioria dos respondentes (84,0%) não procurou este tipo de informação. Apenas 83 indivíduos (18,4%) consideraram necessário procurar tal informação. Quando questionados, concretamente, acerca do tipo de informação solicitada, apenas 81 responderam (Figura 6). A observação da Figura 6 permite verificar que 32,1% solicitaram informação sobre taxas de juro de produtos de poupança, 27,2% sobre condições de depósito a prazo, 23,5% sobre das taxas de juro do crédito à habitação, 17,2% sobre taxas de retorno de outras aplicações financeiras. No que diz respeito à necessidade de pedir ajuda de profissionais na tomada de decisões financeiras no último ano, a Figura 5 mostra que a esmagadora maioria (92,5%) dos brigantinos não solicitou este tipo de ajuda. Apenas 7,5% admitiram fazê-lo junto do seu banco.

Figura 5 – Pedidos de informações sobre produtos e serviços dos bancos e ajuda de profissionais na tomada de decisões financeiras no último ano

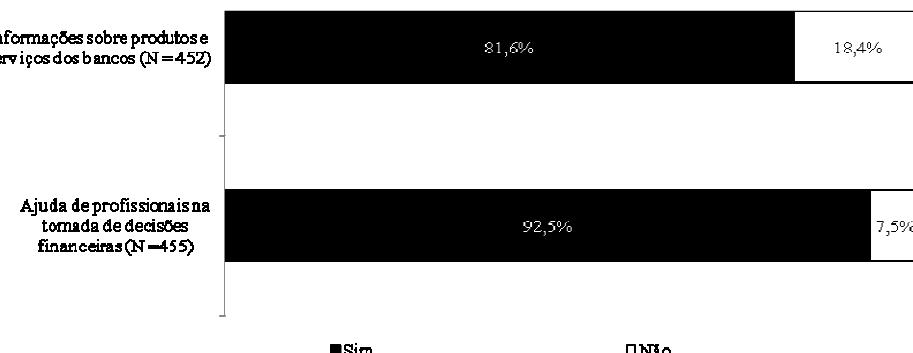
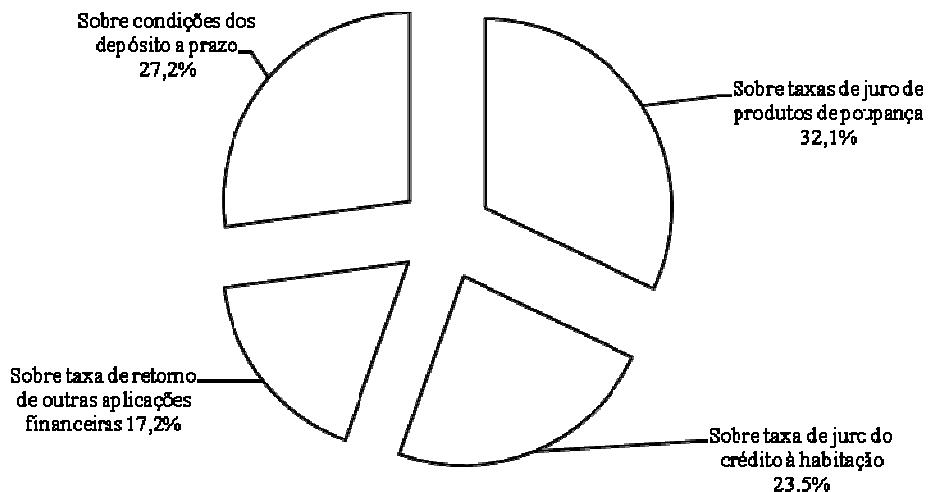
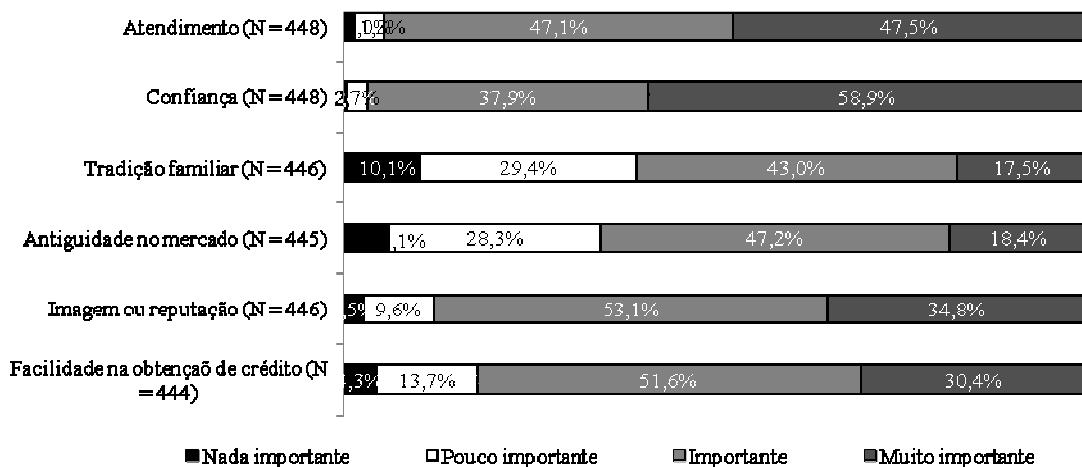
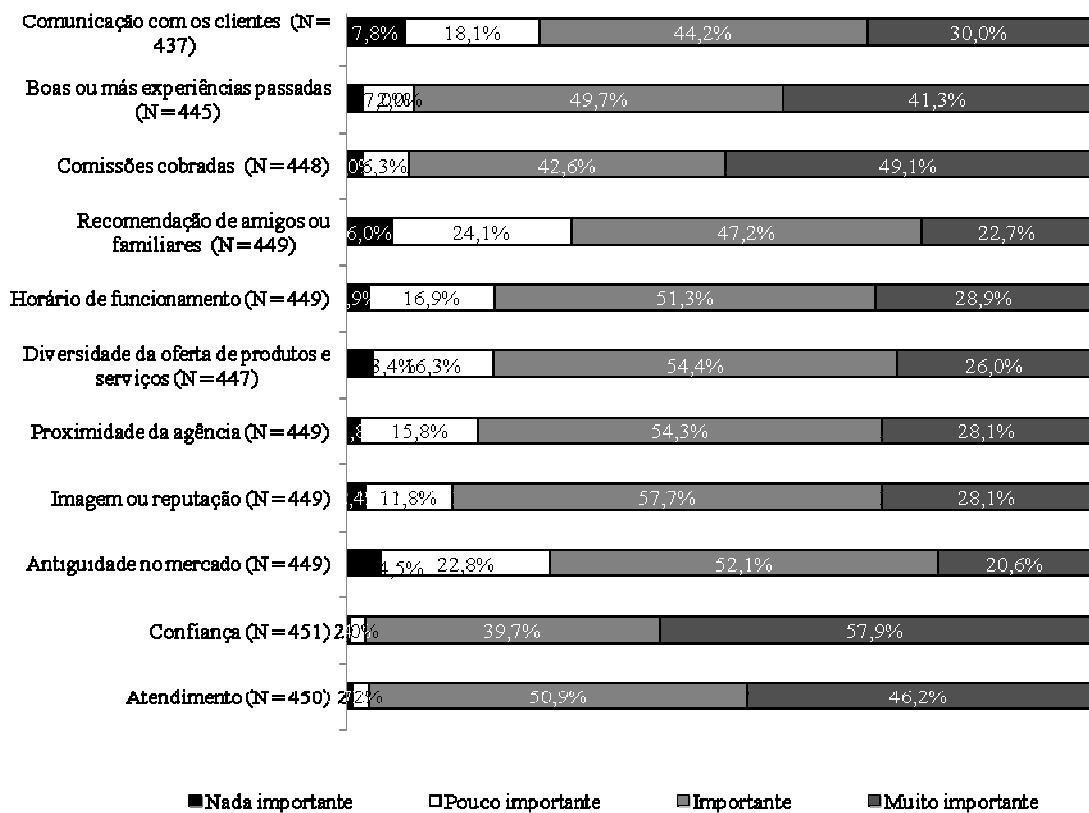


Figura 6 – Tipo de informação procurada (N = 81)

Relativamente à avaliação das instituições financeiras em geral, os brigantinos consideram o atendimento muito importante (47,5%), a confiança muito importante (58,9%), a tradição familiar importante (43,0%), a antiguidade no mercado importante (47,2%), a imagem ou reputação importante (53,1%), a facilidade na obtenção de crédito importante (51,6%), tal como pode ver-se na Figura 7.

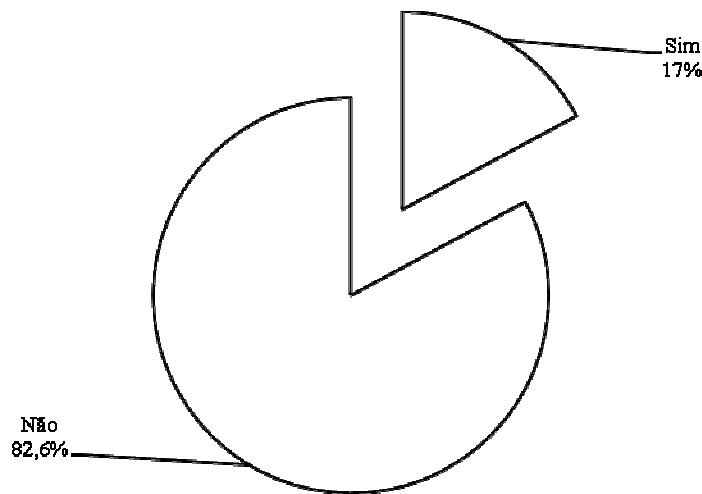
Figura 7 – Avaliação das instituições financeiras brigantinas

Relativamente à avaliação do(s) banco(s) com o(s) qual(ais) trabalha(m), os brigantinos consideram a confiança e as comissões cobradas muito importantes com 57,9% e 49,1%, respetivamente. Fatores como o atendimento (50,9%), antiguidade no mercado (52,1%), a imagem ou reputação (57,7%), a proximidade da agência (54,3%), a diversidade da oferta de produtos e serviços (54,4%), o horário de atendimento (51,3%), a recomendação de amigos ou familiares (47,2%), as boas e más experiências passadas (49,7%) e a forma de comunicação com os clientes, nomeadamente, campanhas, revistas, newsletter, entre outras, (44,7%) são considerados fatores importantes na avaliação dos bancos, tal como pode ver-se na Figura 8.

Figura 8 – Avaliação do banco do respondente

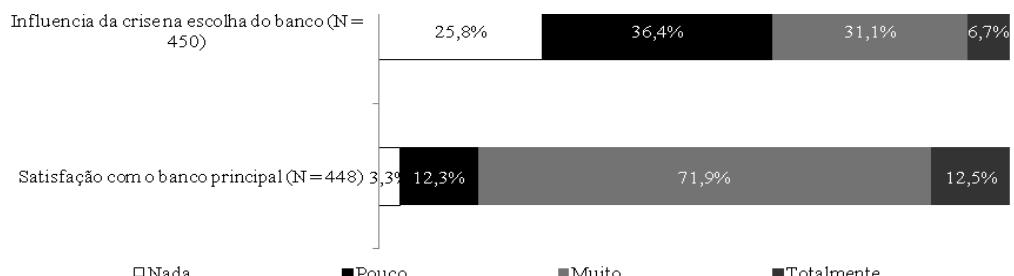
Os inquiridos possuem pelo menos uma conta de depósitos à ordem ativa, em instituições bancárias, sendo as mais referidas a Caixa Geral de Depósitos, Millennium BCP e Crédito Agrícola. Apenas um inquirido referiu não trabalhar com qualquer banco. As instituições referidas são, também, aquelas com as quais o inquirido trabalha com mais regularidade, considerando-a ser o seu principal Banco.

Como pode ver-se na Figura 9, durante o período de crise a esmagadora maioria dos inquiridos não sentiram necessidade de abrir uma conta de depósito à ordem num novo banco.

Figura 9 – Abertura de conta de depósitos à ordem num novo banco nos últimos 4 anos (N = 448)

A opinião dos inquiridos acerca da influência da crise na escolha do banco divide-se entre aqueles que consideram que a escolha pouco teve a ver com a crise (36,4%) e aqueles que consideram que teve muito a ver com a crise (31,1%), como pode ver-se na Figura 10.

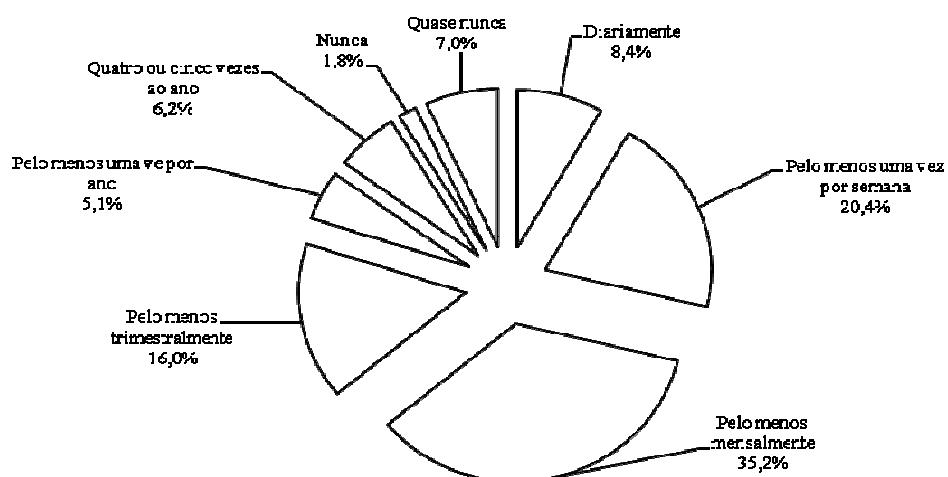
Figura 10 – Escolha e satisfação com o banco principal



Quanto à satisfação com o banco com o qual mais trabalha, a maioria (71,9%) sente-se muito satisfeita. No entanto, é de notar que 3,7% e 12,3% estão nada e pouco satisfeitos, respetivamente. Para além disso, apenas 12,5% estão totalmente satisfeitos (Figura 10). Na satisfação com a atuação do principal banco destacam-se três aspectos positivos, nomeadamente, o atendimento, a confiança e a simpatia. Pela negativa, surgem as elevadas comissões cobradas, as elevadas taxas de juro e o horário de atendimento limitado.

No que diz respeito à regularidade com que os inquiridos interagem ou comunicam com o seu banco, a maior parte tende a fazê-lo mensalmente (35,2%) ou semanalmente (20,4%). Observa-se, ainda, que 8,8% quase nunca ou nunca comunicam com o seu banco (Figura 11).

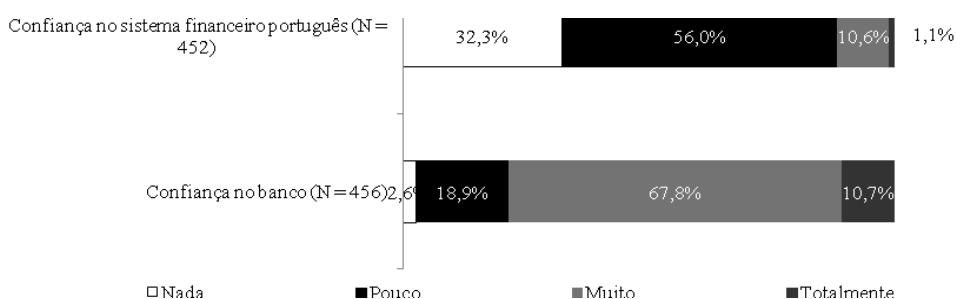
Figura 11 – Regularidade da interação e/ou comunicação com o banco (N = 455)



O estudo da confiança depositada pelos brigantinos no seu banco revela que, de facto, confiam muito no banco com que trabalham. Efetivamente, 67,8% confiam muito no seu banco. No entanto, 18,9% confia pouco no seu banco, como pode ver-se na Figura 12.

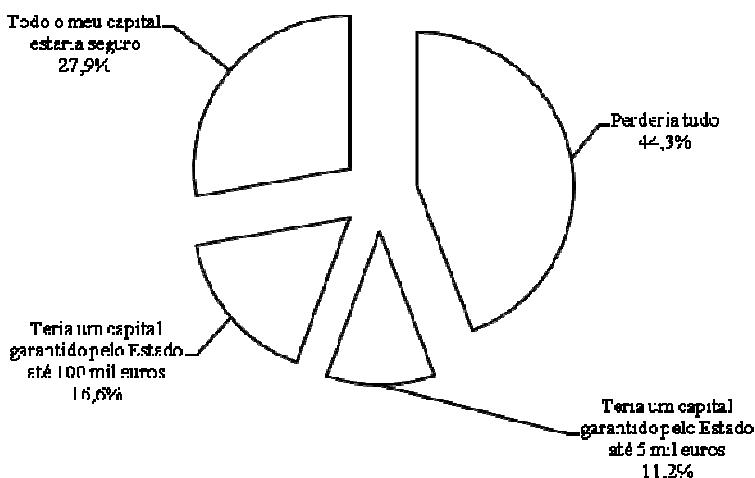
Relativamente ao sistema financeiro português, revela-se precisamente o contrário. Efetivamente, a maioria dos inquiridos tem pouca (56,0%) ou nenhuma (32,3%) confiança no sistema financeiro português (Figura 12).

Figura 12 – Confiança no banco e no sistema financeiro português



No que diz respeito à possibilidade do banco com o qual trabalham entrar em processo de falência, 44,3% dos inquiridos consideram que perderiam todo o seu capital (Figura 13). Tal facto é indicador da pouca confiança que os consumidores depositam no sistema financeiro português.

Figura 13 – Destino das poupanças no caso do banco com o qual trabalham falir (N = 445)



5. CONCLUSÕES

O objetivo deste estudo envolveu analisar o comportamento do consumidor face ao sistema bancário português. Para atingir este objetivo, foi recolhida uma amostra accidental constituída por 456 indivíduos dos quais 60,2% eram do sexo feminino e 39,8% do sexo masculino com idades compreendidas entre os 18 e os 85 anos de idade. A maioria dos inquiridos (85,9%) tinha entre 25 e 64 anos, era casada (47,1%) ou solteira (36,5%), tinha habilitações literárias ao nível do 10º, 11º e 12º anos (44,7%), tinha rendimentos mensais entre os 501 e 1000 Euros (46,3%),

Os resultados mostram que, com a atual crise que se sente no nosso país, os portugueses estão bastante preocupados. Efetivamente, os portugueses tiveram que alterar alguns hábitos do quotidiano para reduzir nas despesas. Apontam-se como causa principal, a falta de rendimentos ou o rendimento mensal reduzido que não chega para suportar todas as despesas ou a pessoa encontra-se desempregada.

O futuro é algo bastante incerto. Mesmo quem tem emprego receia poder vir a perdê-lo. A educação dos filhos e o pagamento do crédito à habitação são também motivos de preocupação. Pode-se afirmar que os portugueses foram bastante afetados com esta crise.

Relativamente às instituições bancárias, os inquiridos consideram que o atendimento, a confiança e a simpatia são aspectos positivos. Pelo contrário, as comissões cobradas, as elevadas taxas de juro e o horário de atendimento foram identificados como aspectos negativos.

Quanto à confiança no Sistema Financeiro Português, é pouca ou nenhuma. No preenchimento dos questionários, para além de desanimados com a situação atual em que vivem os portugueses, os inquiridos mostraram-se desconfiados para com os bancos e o próprio Sistema Financeiro Português. Apontam o Governo como culpado pela situação de crise. Um exemplo disso, prende-se com a possibilidade do banco declarar falência. Nesta situação, a maioria dos inquiridos acredita poder perder todo o capital lá depositado.

Pode-se afirmar que os portugueses se sentem desagradados com a situação económica e financeira portuguesa pois os inquiridos consideram que os rendimentos são baixos e a carga fiscal é elevada e desproporcional face ao nível de rendimento.

Uma das limitações deste estudo está relacionada com o facto de se tratar de um estudo transversal e, portanto, de se tratar de um estudo estático. Esta limitação é suscetível de ser superada em investigações futuras que permitam acompanhar a evolução da o comportamento do consumidor face ao sistema bancário português.

6. AGRADECIMENTOS

Este trabalho é financiado por: Fundos Europeus Estruturais e de Investimento, na sua componente FEDER, através do Programa Operacional Competitividade e Internacionalização (COMPETE 2020) [Projeto nº 006971 (UID/SOC/04011)]; e por Fundos Nacionais através da FCT – Fundação para a Ciência e a Tecnologia, no âmbito do projeto UID/SOC/04011/2013.

7. BIBLIOGRAFIA

- Comissão das Comunidades Europeias (2000), Relatório da Comissão: Inquérito sobre a situação socioeconómica dos estudantes Erasmus, Bruxelas: Comissão das Comunidades Europeias.
- Hoppen, N.; Lapointe, L. & Moreau, E. (1996). Um guia para avaliação de artigos de pesquisa em Sistemas de Informação. Revista de Administração. 2 (2). 42-46.
- INE (2012). Censos 2011. Lisboa: Instituto Nacional de Estatística.
- Jung, C. (2004). Metodologia para pesquisa e desenvolvimento. Rio de Janeiro: Editora Axel Books do Brasil.
- Kotler, P. & Armstrong, G. (2007). Princípios de Marketing. São Paulo: Editora Prentice-Hall.
- Maroco, J. (2007). Análise Estatística com utilização do SPSS. Lisboa: Edições Sílabo.
- Pestana, M. & Gageiro, J. (2002). Análise de Dados para Ciências Sociais: A complementariedade do SPSS. Lisboa: Edições Sílabo.
- Palmieri, R. (2009). Regaining trust through argumentation in the context of the current financial-economic crisis. Studies in communication sciences, 9 (2): 59-78.
- Manos, M. (2006). Sistema Financeiro e Desenvolvimento Econômico: O Papel do Microcrédito. Empresa Brasileira de Pesquisas Agropecuária. Embrapa Tabuleiros Costeiros. Ministério da Agricultura, Pecuária e Abastecimento.
- Pires, C. (2013). O consumidor e a comunicação do sector bancário em Portugal: contextos e tendências. Dissertação de Mestrado em Comunicação Social, Variante da Comunicação Estratégica. Instituto Superior de Ciências Sociais e Políticas. Universidade de Lisboa. Lisboa.
- Santos, J. (2012). Crises bancárias e suas causas – o caso da Argentina. Dissertação de mestrado em economia monetária e financeira. Universidade Técnica de Lisboa. Instituto Superior de Economia e Gestão. Lisboa.
- Santos, A. & Costa, V. (2013). Regular o consumidor? Novas tendências de política no setor financeiro. Análise Social, 209, XLVIII(4): 756-791.
- Dias, M. (2004). A China no Séc. XXI : a evolução do sistema bancário e o futuro das reformas económicas. Dissertação de Mestrado. Universidade Técnica de Lisboa. Instituto Superior de Economia e Gestão.

REFORMA ADMINISTRATIVA EN LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA GRIEGA PARA FORTALECER E INCREMENTAR SU EFICACIA EN LA ADMINISTRACIÓN LOCAL, HACIENDO ÉNFASIS EN EL FACTOR HUMANO

Eleonora KOKKINOU

Estudiante de doctorado Departamento de Administración Pública, de la Universidad Panteion
kokkinouele@yahoo.gr

Sinopsis.

La reorganización de la administración pública griega a nivel local había sido una demanda institucional de muchos años, formando parte de un esfuerzo más amplio para remodelar la estructura administrativa del Estado.

En particular, el programa de descentralización "Kallikratis" (Ley 3852/2010) fue un notable impulso a la descentralización del sector público griego hacia una administración pública moderna, más flexible y cualitativa en el país. Además, la implementación completa de este programa fue previsto y promocionado por el "Pacto Corporativo de Marco de Desarrollo 2014 – 2020". De hecho, una de las principales prioridades de este pacto (2014 – 2020), es la de mejorar el conocimiento y las habilidades de los recursos humanos en la administración pública, con el fin de cumplir con los cambios estructurales e institucionales del Estado. Este artículo presenta los resultados principales de un estudio llevado a cabo sobre la posición de los funcionarios públicos ante las reformas administrativas dirigidas a promover tanto la reestructuración orgánica y funcional del sector público, como la promoción de la privatización en el mismo y la orientación hacia el mercado. También se presentan los resultados de investigaciones relativas al estado de ánimo y disposición de los funcionarios públicos; en especial los de la administración local; para apoyar las reformas administrativas en aras de hacer del sector público griego un órgano más eficiente, eficaz y flexible.

Palabras claves: reforma administrativa, administración local, Pacto Corporativo de Marco de Desarrollo 2014-2020, Nueva Gestión Pública, recursos humanos, capacitación de funcionarios públicos.

1. La reforma administrativa en la administración pública griega a nivel de gobierno local.

Durante la última década la mayoría de los países de la Unión Europea han introducido reformas encaminadas a fortalecer y elevar el nivel de la administración local. Particularmente, los países con estructuras sociales fuertes, como Alemania, Suecia, los Países Bajos y Dinamarca, han fortalecido significativamente el papel de las autoridades locales, especialmente en la prestación de servicios de calidad a los ciudadanos. Objetivo en muchos países del sur de Europa fue el fortalecimiento de la administración regional, acelerando el rendimiento del crecimiento y la contribución decisiva de nuevas instituciones para mitigar las disparidades interregionales e intrarregionales. En Grecia un primer esfuerzo sustancial para la reestructuración organizativa de la administración local, institución fundamental¹, se produjo con la promulgación de la Ley 2539/1997 "Establecimiento de la administración local"².

La Ley 3852/2010 "Nueva Estructura de Administración Local y Administración descentralizada - Programa Kalikratis"³. Que sustituyó al marco legal existente hasta ese

¹ Acerca de la relación del SD con el principio democrático ver. Raikos, MD (2006), pp 646 y ss.

² N. 2539/1997 (GG 244 / SD / 4.12.1997).

³ N. 3852/2010 (GG 87 / t. Un /07.06.2010). El programa fue aprobado por el Parlamento griego en mayo de 2010, mientras que la forma completa entró en vigor el 1 de enero, 2011.

momento dado por la Ley 2539/1997 (Programa Kapodistrias)⁴ fue el remate de un largo camino de renovación del estado; no solo; por la retirada de un gobierno centralista a favor de los gobiernos locales; sino que también; por una ruptura audaz y una gran oportunidad para las comunidades locales del país⁵. Con el Programa Kalikratis se trató un restablecimiento administrativo, económico, político y de refundición moral de la administración y gestión regional, cuyo papel se ha reforzado de manera activa, jugando un importante papel institucional en la administración pública, lo que contribuye eficazmente al crecimiento económico y administrativo⁶.

En particular, la Ley. 3852/2010 sienta las bases para una reformación sistemática e íntegra de la estructura administrativa del país, que no solo incluye el primer eslabón del gobierno, formado por los municipios, sino que también el establecido por los distritos regionales y la concentración de las administraciones estatales, ya descentralizadas. De acuerdo con el ambicioso programa, el país logra la reestructuración organizativa, el fortalecimiento de los municipios, la abolición de las prefecturas, la reunificación de los distritos regiones y las administraciones correspondientes. Así como la determinación del papel contemporáneo de la administración local en el territorio europeo. Por consiguiente, el país queda dividido en siete administraciones autónomas, trece distritos regionales y trescientos veinticinco municipios. Tanto Los distritos regionales como los municipios son entidades autónomas, es decir, sus autoridades son elegidas por sufragio universal por sus residentes registrados⁷.

En la dirección de la modernización y la recuperación socioeconómica del estado griego, la comisión europea; en mayo de 2014; dictó una resolución que fue aprobada para el período del 1 de enero de 2014 hasta el 31 de diciembre de 2020 *Acuerdo de Asociación con Grecia*⁸. El plan de desarrollo para "Grecia 2020" dirigido a la regeneración de la economía griega con la restauración y la modernización de la red productiva y social del país. Asimismo, dirigido a crear y preservar puestos de trabajo duraderos, teniendo como puntero, el espíritu empresarial creativo, innovador y competitivo, conducido a reforzar la cohesión social y los principios del desarrollo sostenible⁹. En concreto, el Pacto Corporativo de Marco de Desarrollo 2014-2020 es un plan estratégico clave para el desarrollo de Grecia, con la ayuda de importantes recursos estructurales y de fondos de inversión de la Unión Europea.

Este contexto se enfoca en la mejora de la gestión y desarrollo de los recursos humanos. De ahí que una de sus prioridades principales sea la de mejorar el marco y la gestión administrativa en el sector público. Por lo que es necesario que se apliquen y cumplan las reformas diseñadas con este objetivo administrativo a través de papeles distinguidos, responsabilidades y tareas concretas e implementación de los métodos modernos (reclutamiento, evaluación por objetivos y resultados, la utilización óptima de los recursos humanos disponibles en los lugares adecuados y de incentivos) Además, una de las principales prioridades es fortalecer los conocimientos y habilidades de los implicados en este

⁴ Hlepas, N.-K. (1999, p 33), Hlepas, N.-K. (2010, p. 233). Ver. También Hlepas, N.-K. (2011), Hlepas, N.-K. y Getimis, P. (2011).

⁵ Ver. Aspridis indicativo, C. (2013), MAKRIDIMITRIS, A. (2006), Bampalioutas, LP (2013), Volumen A, SS 61 y siguientes y Bessila-Paso Pat. (2007), Volumen I, B. ed., pp 196 y ss En cuanto a la valoración de los cambios de gestión en el Gobierno Local del "Plan de Kapodistrias" a "plan calícrates" ver. Blanas N., Aspridis C. Y Bampalioutas Av. (2014).

⁶ Akrivopoulou et al. (2012). Ver. También Hazakis, K. y Ioannidis, P. G. (2012, 2014A, b), Bampalioutas, L. (2004), pp 172 y ss y Blanas N., Aspridis C. y Bampalioutas L. (2014), pp. 29. Haciendo referencia a la organización administrativa del estado después de la "Kallikrati" ver. Pikramenos, M. (2012), Ligomenou, A., Papazoglou-Mitropoulou, A. y Bampalioutas, N. (2016).

⁷ Ver Home Office (2010) Exposición de Motivos de la Ley del Plan. "Nueva Arquitectura de Administración Local y Administración descentralizada - plan calícrates" SS 1-2.

⁸ Comisión Europea, Decisión de Ejecución de la Comisión 05.23.2014 aprueban determinados elementos del pacto de asociación con Grecia (CCI 2014GR16M8PA001), Bruselas, 23/05/2014 (C (2014) 3542 final).

⁹ Ver Ministerio de Desarrollo y Competitividad, Pacto Corporativo de Marco de Desarrollo -. MENR 2014-2020, Atenas, mayo de 2014 (disponible en la página web www.espa.gr, accedió por última vez el 10/03/2017, pp 110-113), pp. 52.

afán para cumplir con los cambios estructurales e institucionales. Téngase en cuenta que las prioridades anteriores no sólo apañan a la administración central, sino que se extienden a todo el rango del sector público y, especialmente, a la gestión autónoma administrativa. Así mismo, se prevé la implantación completa del Programa "Kallikratis" incluyendo las intervenciones siguientes en los temas que a continuación se refieren¹⁰:

- Elaboración de modelos de estándares y metodologías de funcionamiento interno de la administración local, al menos para las siguientes competencias: programación, desarrollo de las TIC, gestión financiera, servicio técnico, política social y desarrollo de recursos humanos.
- Formación del personal para apoyar la modernización administrativa local.
- Actividades lineales para la implementación del "Programa Kallikratis".
- Acciones lineales y preparación del personal para la implementación de contratos a personas con discapacidades.

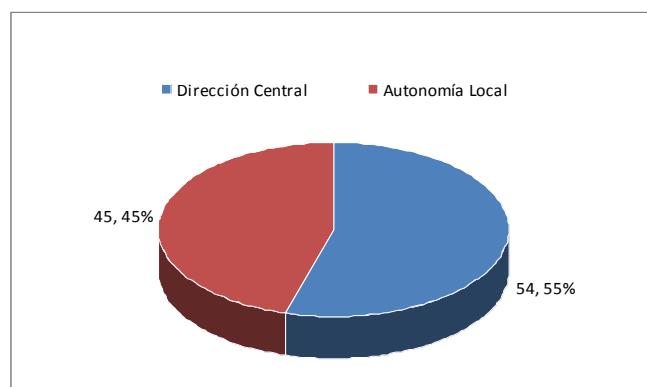
2. Investigación primaria

De acuerdo con el interés especial antes mencionado es el estudio empírico de la posición de los funcionarios del sector público griego ante la reforma administrativa con el propósito de: a) promover la reestructuración orgánica y funcional del sector público y b) promocionar la privatización en el sector público, así como su orientación hacia el mercado. De hecho, dada a la reciente reestructuración referente a la autonomía administrativa; enfocada en la descentralización de los recursos, competencias, planes de desarrollo y actualización a todos los niveles; resulta especialmente interesante comparar los resultados de la investigación en el tópico de los recursos humanos; ya bien; en la Administración Central o en la Administración Local¹¹.

A. Metodología de la investigación.

Para el propósito de esta investigación fue especialmente diseñado un cuestionario¹². Como población de referencia se definió a un total funcionarios que prestan servicio en la Administración Central y en la Administración Local. En la encuesta participaron 242 funcionarios, representantes de este muestreo, de los cuales, 132 eran empleados en la Dirección Central (54, 55%) y 110 en la Autonomía Local (45, 45%).

Gráfico 1: Datos descriptivos de la encuesta



Fuente: Cuestionario especializado

¹⁰ Ver Pacto Corporativo de Marco de Desarrollo -. MENR 2014-2020, ibid, pp 110-113.

¹¹ Ver. Para Rompokou-Karagiannis Aglaia y el Paso I. (2014), Blanas N., Aspridis C., Bampalioutas L. (2014), aceite, Ch. Ap. (2013, 2014).

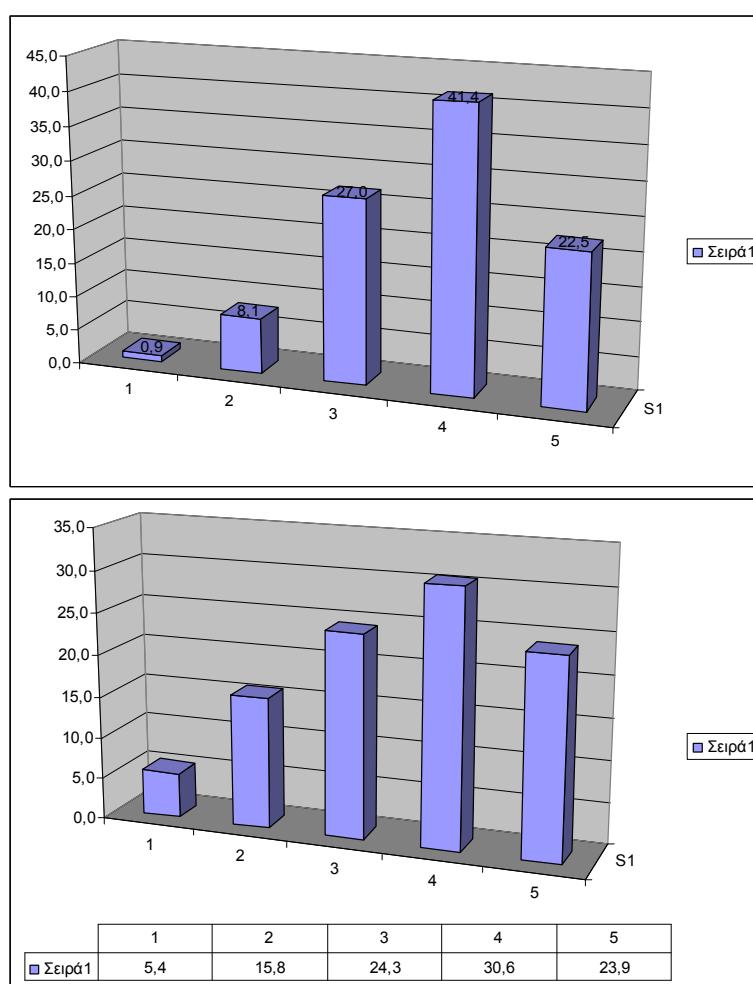
¹² Las preguntas se muestran en escala de cinco Likert con las siguientes categorías: 1 = totalmente en desacuerdo, 2 = en desacuerdo, 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo, 4 = de acuerdo, 5 = totalmente de acuerdo.

B. Resultados de la investigación primaria

Para efectos de la investigación de los principios que conforman la Nueva Administración Pública (N.A.P) se ha elaborado un modelo de investigación "N.A.P.- reajuste y descentralización", que explora la contribución de la formación, de acuerdo con la posiciones de los encuestados en: a) la promoción de la reestructuración orgánica y funcional del sector público y b) la promoción de la privatización en el sector público y la orientación hacia el mercado.

A partir del análisis estadístico descriptivo del modelo de investigación "N.A.P.- reajuste y descentralización" se llega a las siguientes conclusiones: a) El 63,9% de los encuestados afirmó que la capacitación de los funcionarios públicos contribuyen positivamente en gran parte o en gran medida (41,4% y 22,5%, respectivamente) en la reorganización de la estructura y modo de funcionamiento de los servicios públicos, en la meseta de las estructuras organizativas y los servicios, la simplicidad estructural de los procedimientos, la organización y evaluación de las mismas, teniendo como reto la calidad, la eficiencia, así como la comprensión de las distintas funciones entre los líderes políticos y los ejecutivos de la administración pública. b) El 54,5% de los encuestados afirmó que la capacitación de los funcionarios públicos contribuyen positivamente en gran parte o en gran medida (30,6% y 23,9% respectivamente) a promover la privatización y la competencia en el sector público y la promoción de modelos de cooperación público-privada. Como por ejemplo, la contratación de servicios externos – outsourcing. (Véase gráfico 2).

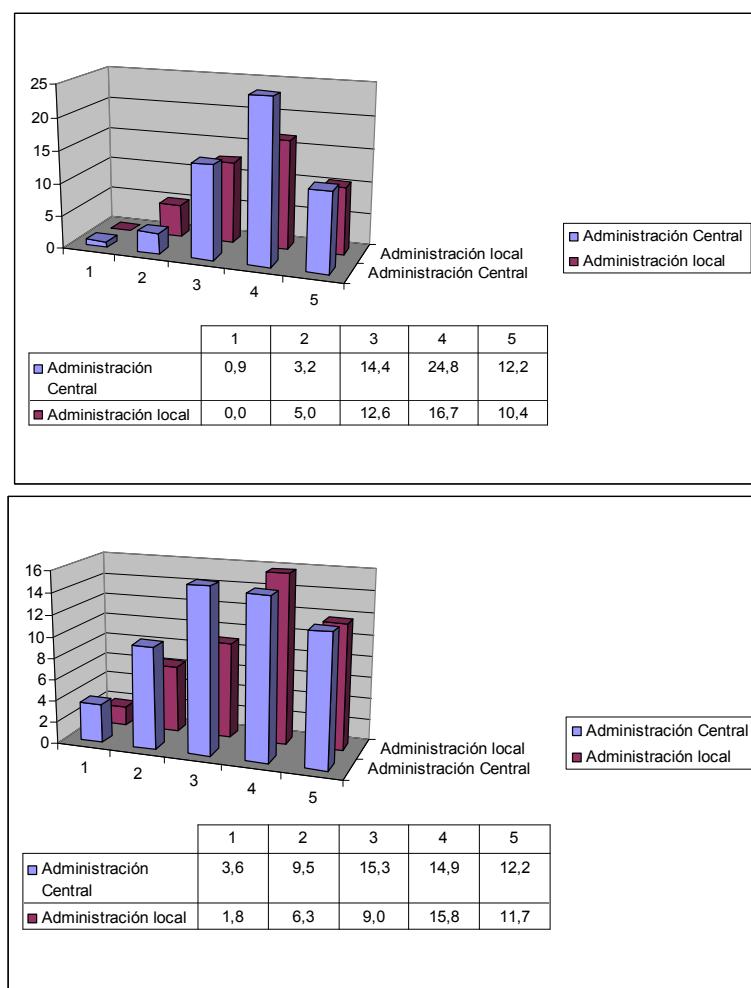
Gráfico 2: Investigación de la “N.A.P. – reajuste y descentralización” Modelo de Reajuste y Descentralización (Modelo N° 2 M.R.D/N.Δ.M.) - Análisis estadístico de los resultados descriptivos.



Fuente: Resultado de esta investigación.

Asimismo, el análisis estadístico descriptivo con respecto al modelo de investigación "N.A.P. – reajuste y descentralización" demuestra lo siguiente: a) el personal administrativo de la Administración Central (37%) tasa equivalente a la de los funcionarios de la Administración Local (27,1%) declaran que la capacitación de los funcionarios públicos contribuye positivamente en su mayor parte (24,8%) o en gran parte (12,2%) en la reorganización de la estructura y funcionamiento de los servicios públicos, en la meseta estructural, organizativa y funcional de los servicios, en la simplificación de los procedimientos, la organización y evaluación de las estructuras destinadas a la calidad, a la eficiencia y a la comprensión de las distintas funciones entre los líderes políticos y ejecutivos de la administración pública., b) el personal administrativo de la Administración Central (27,1%) tasa equivalente a la de los funcionarios de la Administración Local (27,5%) declaran que la capacitación de los funcionarios públicos contribuye positivamente en su mayor parte (14,9%) o mucho (12,2%) en la promoción de modelos privatización y la competencia en el sector público, así como la cooperación entre los sectores público y privado (Por ejemplo, la contratación de servicios externos – outsourcing) (Véase gráfico 3)

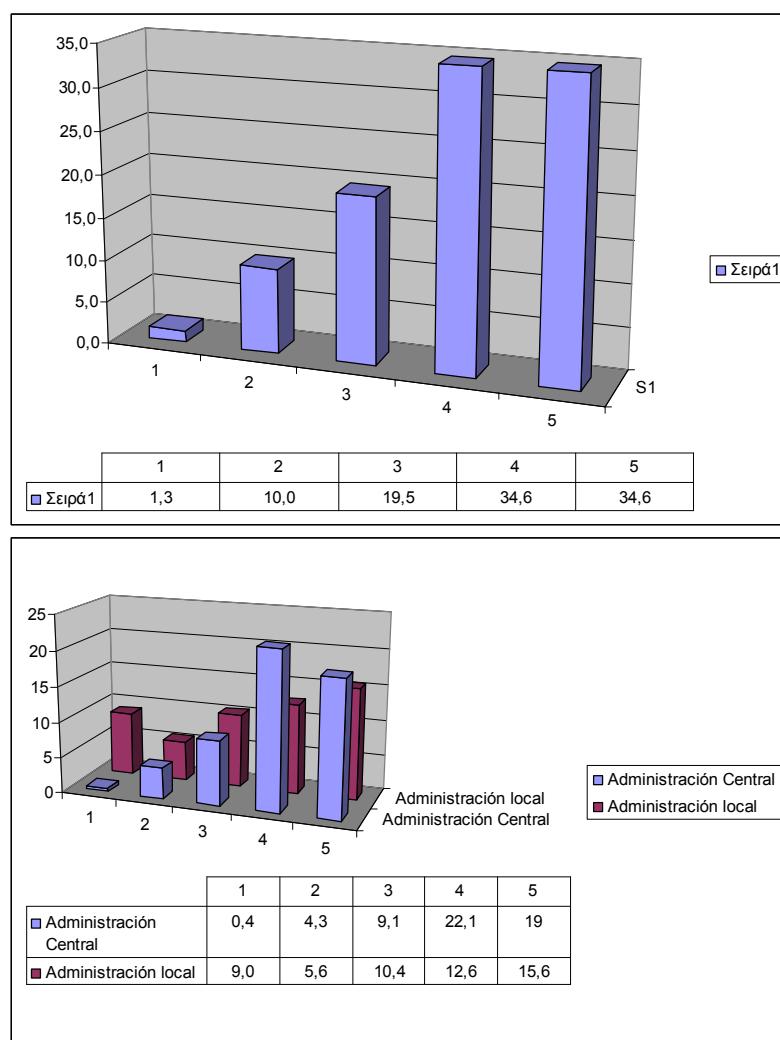
Gráfico 3: Investigación de la “N.A.P. – reajuste y descentralización” Modelo de Reajuste y Descentralización (Modelo N° 2 M.R.D/N.Δ.M.) - Análisis estadístico de los resultados descriptivos según el vector de los servicios.



Fuente: Resultado de esta investigación.

En cuanto al estado de ánimo / disposición de los funcionarios públicos para apoyar las reformas administrativas para que la administración pública sea más eficiente y eficaz condujo a la conclusión de que la mayoría de los encuestados (69,2%) tuviera un alto grado de estado de ánimo / disposición (34,6%) o en muy gran medida (34,6%). También se destaca que estas reformas disfrutarían de mayor apoyo (41,1% en gran parte o mucho) de los funcionarios de la Administración Central en relación con el apoyo de los funcionarios de la Administración local (28,2% en gran parte o mucho) (Véase Gráfico 4).

Gráfico 4: Investigación sobre el estado de ánimo / disposición de los funcionarios públicos para apoyar las reformas administrativas



Fuente: Resultado de esta investigación.

3. Conclusiones

En conclusión, el ámbito de la administración local es un reto importante para la reforma del sector público griego sobre la base de los principios de la N.A.P. la descentralización de las funciones administrativas y el poder político, el fomento de la participación ciudadana en la gestión administrativa y el mejoramiento del funcionamiento de las instituciones estatales. Sin lugar a duda y en gran medida, la clave del éxito del proyecto de reformas está en el mejoramiento de la vida cotidiana de los ciudadanos, la mejora de la actividad profesional y empresarial, la modernización de las condiciones laborales y la actualización formativa de los funcionarios elegidos para su desempeño en la administración del gobierno, la correcta gestión de los recursos públicos, la contribución a la restauración fiscal y el desarrollo sostenible del país. Se destaca en este contexto, el importante papel de la educación y la formación del personal del sector público para apoyar la modernización administrativa basada en los principios de las normas modernas de gestión a un sistema descentralizado eficaz y funcional de la administración pública. De hecho, la elección del sistema "ideal" administrativo para la protección del interés público en general y de los individuos es un reto para la legislatura, pero sobre todo por el legislador constitucional, que está directamente ligado a la eficacia de los órganos del poder ejecutivo¹³. Además, como ha señalado peculiarmente el Profesor G. Papachatzis "todos los sistemas de organización administrativas

¹³ Blanas N., Aspridis C. Y Bampalioutas L. (2014), pp. 30.

tienen una característica común, que ninguno de ellos se aplica de manera desenfrenada (absoluta). Ninguno de ellos en su aplicación es puro"¹⁴.

BIBLIOGRAFÍA

- Ακαδημία Αθηνών (2000) *Αποκέντρωση και Αυτοδιοίκηση διαπιστώσεις-προτάσεις*, υπό την εποπτεία του Αρ. Μάνεση, Αθήνα: εκδ. Ακαδημία Αθηνών.
- Akrivopoulou, C., Dimitropoulos, G., Koutnatzis, S.-I. (2012), The “Kallikratis Program”: The Influence of International and European Policies on the Reforms of Greek Local Government, *Istituzioni del Federalismo*, Vol. 3, pp. 653–694.
- Ασπρίδης, Γ. (2013) *Εισαγωγή στην πολιτική και διοικητική οργάνωση του Ελληνικού Κράτους*, Αθήνα: εκδ. Προπομπός.
- Hazakis, K. and Ioannidis, P.G. (2012) *The influence of Local Government Institutional Reforms on Subsidies Distribution among Municipalities: Evidence from Greece*, paper Presented at the 9th World Congress of Regional Science Association International, 9th-12th May, Timisoara Romania.
- Hazakis, K. and Ioannidis, P.G. (2014a) “From Kapodistrias to Kallikrates: Intraregional Cooperation and Local Governments Institutional Reforms in Eastern Macedonia and Thrace”, *International Journal of Global and Trade Markets*, Vol. 7, No. 4, pp. 285-299.
- Hazakis, K. and Ioannidis, P.G. (2014b) “The impact of Local Government Institutional Framework on distribution of Intergovernmental Grants: Greek Republic as a case study”, *European Journal of Spatial Development*, refereed article No. 55.
- Hlepas, N.-K. (1999) *Local Government in Greece*, Athens: A. Sakkoulas.
- Hlepas, N.-K. (2010) “Incomplete Greek Territorial Consolidation: From the First (1998) to the Second (2008–09) Wave of Reforms”, *Local Government Studies*, Vol. 36, No. 2 (April), pp. 223-249.
- Hlepas, N.-K. (2011) “The impact of local government reforms in Greece: a critical overview”, in Matei, L. and Flogaitis, S. (eds.) (2011) *Public administration in the Balkans from Weberian bureaucracy to New Public Management. In South-Eastern European Administrative Studies*, ASsee Online Series, No. 1/2011, Editura Economică, pp. 67-87.
- Hlepas, N.-K. and Getimis, P. (2011) “*Impacts of Local Government Reforms in Greece: An Interim Assessment*”, *Local Government Studies*, Vol. 37, Issue 5, October 2011, pp. 517-532.
- Λαδιάς, Χ. Απ. (2013) *Το Σύγχρονο Θεσμικό Πλαίσιο της Περιφερειακής Ανάπτυξης, στην Ελλάδα*, Αθήνα: εκδ. Παπαζήσης.
- Λαδιάς, Χ. Απ. (2014) *Ειδικά Θέματα Τοπικής Αυτοδιοίκησης*, Αθήνα: εκδ. Παπαζήσης.
- Λιγωμένου, Α., Παπάζογλου-Μητροπούλου, Α. και Μπαμπαλιούτας, Λ. (2016) «Η συνταγματική κατοχύρωση της περιφερειακής ανάπτυξης στην Ελλάδα- Η διαλεκτική της σχέση με τη διοικητική αποκέντρωση και την τοπική αυτοδιοίκηση», *Κείμενα Περιφερειακής Επιστήμης*, Τόμος VII, (1), 2016, σ.σ. 99-110.
- Μακρυδημήτρης, Α. (2006) *Κράτος των πολιτών*, Αθήνα: εκδ. Λιβάνης.
- Μπαμπαλιούτας, Λ.Π. (2004) *O N. 3230/2004 και η εισαγωγή της διοίκησης με στόχους στην ελληνική έννομη τάξη. Οι σύγχρονες πρακτικές του management και η ένταξή τους στην ελληνική δημόσια διοίκηση*, Επιστημονική Επετηρίδα Αρμενόπουλος, τόμος 25^{ος}, Θεσσαλονίκη.

¹⁴ Papachatzis, C. (1991), p. 266.

- Μπαμπαλιούτας, Λ.Π. (2013) *Το σύγχρονο θεσμικό πλαίσιο της ελληνικής δημόσιας διοίκησης*, τόμος Β', Αθήνα: εκδ. Α.Ν. Σάκκουλα.
- Μπέσιλα-Βήκα, Ευρ. (2007) *Τοπική Αυτοδιοίκηση*, τόμοι Α' και Β', Αθήνα-Θεσσαλονίκη: εκδ. Α.Ν. Σάκκουλα.
- Μπλάνας, Ν., Ασπρίδης, Γ. και Μπαμπαλιούτας, Λ. (2014) *Αποτίμηση των Διοικητικών Άλλαγών στην Τοπική Αυτοδιοίκηση. Από το «Σχέδιο Καποδίστριας» στο «Πρόγραμμα Καλλικράτης»*. Συνέχεια ή Ασυνέχεια στην Προαγωγή του Τοπικού Δημοσίου Συμφέροντος; Κείμενα Περιφερειακής Επιστήμης, Τόμος V, (1), 2014, σ.σ. 29-39.
- Ράϊκος, Δ.Δ. (2006) *Δημόσια Διοίκηση και Διαφθορά: Από τη σκοπιά των Διοικητικού Δικαίου, πρόλογος*: Χρ. Γεραρής, π. πρόεδρος του ΣτΕ, Αθήνα: εκδ. Α.Ν. Σάκκουλα.
- Ρομπόκου-Καραγιάννη, Αγλαΐα και Βήκας, Ι. (2014) *Βιώσιμη Ανάπτυξη και Κοινωνική Πολιτική της Τοπικής Αυτοδιοίκησης στη σύγχρονη οικονομική συγκυρία*, Ανάτυπο 4ο Συνέδριο Διοικητικών Επιστημών «Μεταρρυθμίσεις στη Δημόσια Διοίκηση: Δυνατότητες, Προοπτικές, Αδυναμίες», 1-2/12/2011, Κέντρο Διάδοσης Ερευνητικών Αποτελεσμάτων ΑΠΘ, Αθήνα-Θεσσαλονίκη: εκδ. Α.Ν. Σάκκουλα.
- Παπαχατζής, Γ. (1991) *Σύστημα του ισχύοντος στην Ελλάδα διοικητικού δικαίου*, Α' και Β' τόμοι, 7^η εκδ., Αθήνα: εκδ. Α.Ν. Σάκκουλας.
- Πικραμένος, Μ. (2012) «Οψεις της διοικητικής οργάνωσης του Κράτους μετά τον Καλλικράτη», Πρόσφατη νομολογία του ΣτΕ για θεσμούς του Καλλικράτη, Σκέψεις για Συνταγματική Μεταρρύθμιση, Αθήνα: εκδ. Νομική Βιβλιοθήκη.
- Υπουργείο Εσωτερικών (2010) *Αιτιολογική Έκθεση του Σχεδίου Νόμου «Νέα Αρχιτεκτονική της Αυτοδιοίκησης και της Αποκεντρωμένης Διοίκησης - Πρόγραμμα Καλλικράτης»*.

**AVALIAÇÃO DO IMPACTO REGIONAL DE UM PROGRAMA DE SAÚDE -
– O caso do município de Ipatinga, Minas Gerais, Brasil¹**
**REGIONAL IMPACT EVALUATION OF A HEALTH PROGRAM - The case
of Ipatinga, Minas Gerais's Region, Brazil**

T. KASHIWABARA

Doutora em Gestão pela Universidade Trás-os-Montes e Alto Douro (UTAD) Portugal, médica especialista em pediatria, alergia e imunologia, dermatologia e nutrologia. Professora adjunta do Curso de Medicina da UNIVAÇÔ, Brasil
 bacelarkashiwbara@bol.com.br

L. ROCHA

Professora e Pesquisadora do Centro de Estudos em Biologia do Instituto de Ciências da Saúde do Centro Universitário de Caratinga, Doutora em Biologia Molecular e Estrutural pela Universidade Federal de Viçosa, Brasil
 lamara.laguardia@gmail.com

T. SEQUEIRA

Investigadora do Centro de Estudos Transdisciplinares para Desenvolvimento (CETRAD) e Professora Auxiliar na UTAD, Portugal
 tsqueir@utad.pt

F. DINIZ*

Professor Associado com Agregação, Aposentado, UTAD, Portugal, e Investigador do CETRAD- Edificio da ECHS - Polo II, Quinta de Prados. 5000-801 Vila Real, Portugal.
 fdiniz@utad.pt

*Autor correspondente (),

RESUMO

Em 2002 vários municípios brasileiros implantaram, a partir da orientação do Ministério da Saúde, programas para prevenção e controle da asma. A asma é uma doença crônica de alta prevalência no Brasil, com grande impacto nos custos para os serviços de saúde pública e para os familiares dos doentes. No entanto, os estudos que pretendiam avaliar o impacto regional destes programas apresentam resultados contraditórios. No município de Ipatinga, Minas Gerais, foi implantado o Programa “Respirar”, um projeto que pretende promover o controle e prevenção da asma. Este estudo teve como objetivo avaliar o impacto econômico do Programa “Respirar”, considerando os custos diretos e indiretos. Para determinar os custos diretos e indiretos do Programa, foi definido o período de 2000 a 2012 considerando os dados do Ministério da Saúde do Brasil (DATASUS) e comparando os resultados do Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano. Calculou-se também o custo-efetividade incremental, custos com medicamentos e unidades dispensadas. Nos resultados foram analisados o número de internações pertencentes ao Programa, custo com medicamentos e unidades dispensadas. Na avaliação do impacto económico do Programa “Respirar”, seja através do custo direto, do custo indireto ou pelo custo-efetividade, observou-se diminuição nos gastos com a doença em Ipatinga, principalmente a partir de 2008. Essa queda ocorreu mais tarde do que o registrado no Brasil e em Minas Gerais. O número de internações, atendimentos de urgência e gastos com medicamentos apresentou queda em 2012 no município de Ipatinga, comprovando a importância do programa na diminuição dos custos a longo prazo.

Palavras-chave: Programas regionais de promoção da saúde, avaliação económica, Asma.

JEL Classification: R59, I38

¹ This work is supported by: European Structural and Investment Funds in the FEDER component, through the Operational Competitiveness and Internationalization Programme (COMPETE 2020) [Project No. 006971 (UID/SOC/04011)]; and national funds, through the FCT – Portuguese Foundation for Science and Technology under the project UID/SOC/04011/2013.

ABSTRACT

In 2002, several municipalities have implemented, from the guidance of the Ministry of Health, programs for prevention and control of asthma. Asthma is a chronic disease of high prevalence in Brazil, with great impact on the costs to the public health services and patients' family members. However, studies intended to evaluate the regional impact of these programs have mixed results. In the city of Ipatinga, Minas Gerais, it implemented the "Breathe" Program, a project that aims to promote the prevention and control of asthma. This study aimed to evaluate the economic impact of the "Breathe" Program, considering the direct and indirect costs. To determine the prevalence of asthma and assess the direct and indirect costs of the program, was defined the period 2000 to 2012 considering the data of the Ministry of health of Brazil (DATASUS), and comparing the results of Brazil, Minas Gerais, Ipatinga and Coronel Fabriciano. Also calculated the incremental cost-effectiveness, cost of drugs and dispensed units. The results were analyzed the number of hospitalizations in the program, cost of medicines and dispensed units. In assessing the economic impact of the program "Breathe", either through the direct cost, indirect cost or at cost-effectiveness, reduction in spending on the disease in Ipatinga, mostly from 2008. This fall occurred later than the registered in Brazil and in Minas Gerais. The number of hospitalizations, emergency calls and spending on drugs presented fall in 2012 in the municipality of Ipatinga, proving the importance of the program in reducing long-term costs.

Keywords: Regional health promotion programs, economic evaluation, Asthma.

JEL Classification: R59, I38

1. INTRODUÇÃO

A asma e as doenças alérgicas são as principais causas de adoecimento em crianças por razões pouco conhecidas e estão aumentando progressivamente (BATEMAN & JITHOO, 2007; PEARCE *et al.*, 2007). Embora estudos recentes considerem a genética como importante fator de risco para as doenças alérgicas (Steinke, Rich & Boris, 2008), o ambiente também exerce influência significativa na sua ocorrência e progressão. Os fatores ambientais incluem a poluição atmosférica e os vários agentes domésticos (DONG *et al.*, 2008). O estilo de vida, incluindo a dieta na primeira infância, têm também relevância como agentes predisponentes para as doenças alérgicas (KIM, ELLWOOD & ASHER, 2009; PAWLINSKA-CHMARA, WRONKA & MUC, 2008).

Segundo Pegas *et al.*, (2008), as taxas de prevalência da asma mostram-se inconsistentes em todo mundo devido às diversas interações entre fatores genéticos e os riscos ambientais. Segundo a Organização Mundial de Saúde [OMS], estima-se que 300 milhões de pessoas são portadoras de asma e que em 2050 esse número poderá ultrapassar os 100 milhões, totalizando 400 milhões de pessoas (revisto por Bąk-Walczak, 2011).

As estimativas da GINA e da OMS são de que 300 milhões de pessoas em todo o mundo sofrem de asma (Masoli *et al.*, 2004), sua prevalência variando entre 1% e 18% da população em diferentes países. Com a projeção de que a proporção da população mundial urbana passará de 45% para 59% em 2025, tudo indica que o número de asmáticos aumentará nas próximas duas décadas. Dados epidemiológicos obtidos no *International Study for Asthma and Allergies in Childhood* [ISAAC] mostram grande variabilidade na prevalência da asma, rinite alérgica, eczema e outras doenças respiratórias entre as crianças em diferentes países.

De acordo com ISAAC (2011), a asma é uma doença que acomete cerca de 10% a 25% da população brasileira, sendo responsável, anualmente, por 400 mil internações hospitalares, segundo Departamento de Informática do Sistema Único de saúde do Brasil [DATASUS] (2014), 2.500 óbitos e um número incontável de atendimentos ambulatoriais, principalmente, em salas de urgência, implicando faltas ao trabalho e à escola.

A primeira fase do ISAAC (1996) concluído no Brasil foi um verdadeiro divisor de águas no conhecimento da prevalência de asma e das doenças alérgicas no país. Antes do ISAAC, os dados epidemiológicos brasileiros disponíveis eram restritos a amostras populacionais pequenas, principalmente de grandes centros urbanos e instituições educacionais, sem qualquer padronização na sua obtenção, o que dificultava em muito a sua comparação. A compilação dos dados mundiais reuniu, pela primeira vez, número expressivo de crianças (6-7

anos) e de adolescentes (13-14 anos) jamais avaliado anteriormente e mostrou grande variabilidade nas taxas observadas entre os diferentes centros avaliados.

Passados sete anos de conclusão da fase 1, ocorreu a fase 3, que foi marcada pelo aumento do número de centros envolvidos, que passou para 21. Além disso, houve aumento no número de crianças (23.422) e de adolescentes entrevistados (58.144), com representantes das diferentes regiões do país. Dessa maneira, a prevalência média de asma foi de 24,3% (oscilando entre 16,5% e 31,2%) e 19,0% (variando entre 11,8% e 30,5%) para crianças e adolescentes, respectivamente, sem relação com o nível sócio-econômico (Motta-Franco, GURGEL & SOLÉ, 2006).

Diante desse quadro, que coloca a asma como um grande desafio para a saúde pública, torna-se fundamental a gestão dos serviços de saúde, a fim de se estimar o custo da asma, assim como de outras doenças crônicas, considerando inclusive os custos com a implementação de sistemática de atendimento aos pacientes que sofrem dessas enfermidades (ARAÚJO *et al.*, 2010).

A economia da saúde tem como objetivo avaliar o custo da doença (*cost-of-illness study*) através de um método descritivo que deve considerar também dados de prevalência, incidência, morbidade e mortalidade como variáveis importantes a serem analisadas na mensuração do impacto econômico dessa doença para a sociedade. Assim, a gestão de doenças deve ser feita através de uma abordagem prospectiva, doença específica, integrando a prestação de cuidados de saúde em todas as suas etapas, mesmo nos períodos de remissão da doença (prevenção secundária). Além disso, a gestão deve enfatizar a intervenção de saúde mais provável de atingir uma relação custo-efetivo (ARAÚJO, 2010).

Entende-se por “custos” o valor de todos os insumos ou recursos empregados na produção e distribuição de bens ou serviços, que após o uso, não mais estarão disponíveis para serem utilizados em outros bens ou serviços (oportunidades). Sendo assim, não se pode considerar que o custo “efetivo” de um recurso seja representado pelo dinheiro aplicado, mas sim seu “custo de oportunidade”, e equivale ao valor do benefício que poderia ter sido alcançado pela alternativa abdicada (RASCATI, 2010).

A avaliação econômica em saúde no Brasil ainda é deficitária, tanto no que se refere à utilização de instrumentos como na condução de estudos, apesar do esforço das agências governamentais de regulação, tanto a Agência Nacional de Vigilância Sanitária (ANVISA) e a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) como o próprio Ministério da Saúde, responsáveis pelo financiamento e alocação de recursos em saúde. Tais agências desenvolveram nos últimos anos vários estudos na área de economia em saúde, utilizando principalmente o cálculo do custo-efetividade (FERRAZ, 2010).

Como exemplos de custos diretos médicos têm-se as diárias hospitalares, os exames complementares, os medicamentos, as próteses e órteses e os honorários médicos. Já o transporte do paciente ao hospital é exemplo de custo direto não-médico (FERRAZ, 2010 e ARAÚJO, 2010).

Em relação à definição dos custos indiretos, também denominados custos sociais e que resultam da perda de produtividade, tem-se o absenteísmo ou a mortalidade precoce. Dessa maneira, a falta de produtividade de um trabalhador, devido à internação ou em consulta ambulatorial e também a do acompanhante do paciente, que se encontra temporariamente impedido de trabalhar, corresponde a exemplo de custos indiretos (FERRAZ, 2010; ARAÚJO, 2010).

Para avaliar os custos diretos, utilizam-se geralmente de métodos chamados *top-down* e *bottom-up approach*. Os métodos *top-down approach* (abordagem de cima para baixo) são realizados a partir da coleta de dados secundários (ex. banco de dados DATASUS), e apresenta a limitação de perda de qualidade do estudo decorrente da captura desses dados, no entanto, registra-se que não deixam de ser um importante marcador para uma decisão macroeconômica. Quando a coleta de dados é direta, a partir de dados primários da amostra de pacientes, considerando-se variáveis como o custo de unidades individuais, tem-se o método chamado de *bottom-up approach* (abordagem de baixo para cima), que apresenta como principais desvantagens o tempo de execução e acompanhamento da amostra e a dificuldade na valoração monetária (MANDELBLATT, *et al.*, 1997).

Na estimativa dos custos indiretos utiliza-se o *human capital approach* (abordagem do capital humano), que se refere às habilidades, experiências e ao conhecimento do indivíduo

que possam ser utilizados no processo produtivo. Nesse sentido, tem-se a renda do emprego como medida do produto líquido (FERRAZ, 2008); e o *friction cost method* (custo de fricção) que considera o custo associado à reposição do trabalhador doente, que inclui a quantidade de tempo necessária para repor o trabalhador ausente, o custo de treinamento para os novos empregados e o custo da improdutividade durante o absenteísmo ou da substituição da força de trabalho (FERRAZ, 2010).

DONABEDIAN (1985), em seu trabalho clássico, discute a importância da incorporação pelo setor saúde, da cultura da avaliação de suas ações e resultados, propondo as seguintes ações: avaliação de estrutura, que compreende as condições de estrutura física, recursos tecnológicos e organizacionais de serviços e intervenções; avaliação de processo, que envolve as atividades realizadas para os pacientes e as relações entre elas, bem como a qualidade dos serviços prestados; e a chamada avaliação de resultado/impacto, que analisa o que é finalizado para os pacientes, seus efeitos na saúde e no funcionamento do sistema de saúde.

Considerando os instrumentos usados na avaliação econômica em saúde tem-se a análise de custo-efetividade (ACE) que compara os custos em unidades monetárias, com efeitos quantitativos medidos em unidades não-monetárias (por exemplo: mortalidade ou morbidade reduzidas) (TATSCH *et al.*, 2006).

Para o BRASIL (2008), os estudos de avaliação econômica que utilizam o cálculo do custo-efetividade, o fazem por considerarem a importância do fator custo na tomada de decisão para a implementação de novas tecnologias, já que os recursos financeiros, assim como os demais (físicos e humanos), são escassos e finitos. Para se avaliar tecnologias em saúde a análise de custo-efetividade é considerado também como o método mais indicado quando se deseja comparar duas ou mais alternativas sejam elas terapêuticas, diagnósticas ou preventivas, pois envolve a análise combinada de benefícios clínicos e os custos associados, permitindo assim que se obtenha dados objetivos e explícitos para a tomada de decisão.

SECOLLI *et al.*, (2010) afirmam que o custo-efetividade permite que se obtenha, de forma sistemática e objetiva, a relação entre os custos e os benefícios provenientes de intervenções preventivas. A partir dos estudos que envolvem a avaliação de custo-efetividade também pode-se obter um instrumento de análise de valor das intervenções em saúde uma vez que o método busca superar um *gap* existente entre as preferências e a ciência, pois tem-se de um lado a subjetividade envolvida na preferência do indivíduo ou da sociedade diante de duas opções excludentes entre si. De outro, registra-se a objetividade e a reproduzibilidade da ciência, que necessita gerenciar os custos de uma nova tecnologia.

Segundo VIANNA (2010), outro instrumento usado para avaliação econômica em saúde é o chamado custo-efetividade incremental, que corresponde à diferença dos custos (expressa em valor monetário - no numerador) entre alternativas analisadas, dividida pela diferença da efetividade (no denominador), que corresponde ao resultado em saúde. Com essa operação, obtém-se a razão de custo-efetividade incremental ou da intervenção e a possibilidade de mensurar o benefício para cada unidade de custo. Podem-se comparar duas intervenções subtraindo o custo da intervenção “1” pelo custo da intervenção “2”, dividido pela efetividade “1” menos a efetividade “2”. Entende-se como efetividade, o resultado, em termos de saúde, da intervenção. O resultado demonstrará a razão de custo-efetividade incremental (adicional) da alternativa “1” em comparação à alternativa “2”.

Programas de Asma têm sido implantados em muitos países como estratégia importante para o controle da doença através da realização do diagnóstico e tratamento precoce, com fornecimento de medicações, plano de tratamento nas exacerbações, redução da exposição a fatores desencadeantes e reabilitação. Essa estratégia tem resultado em impacto positivo para a sociedade e serviços de saúde, por permitir melhor organização na assistência para os portadores de asma, os quais requerem tratamento diferente do habitual, por envolver medicações inalatórias. O melhor exemplo é o Programa de Asma da Finlândia, que demonstrou, em análise de efetividade, a diminuição do número de leito/dia ocupado por asmáticos de 50.000/ano e redução no custo do tratamento da doença em cerca de 50% (Sociedade Brasileira de Pneumologia e Tisiologia [SBPT] (2002).

No Brasil, o Ministério da Saúde associou-se à SBPT e à Sociedade Brasileira de Pediatria [SBP] (1996), oficializando um acordo com diretrizes para a criação do Plano Nacional de Controle da Asma [PNCA]. Foram criados, então, alguns programas de controle e atenção à asma que geraram experiências acumuladas de tratamento multiprofissional,

controle da doença, redução da morbidade e da procura a serviços de urgência (Cerci, 2007). Destaca-se ainda que, em 2001, foi encaminhada ao Ministério da Saúde [MS] a “Carta de Salvador”, que alertava para a urgência da implantação definitiva do PNCA. Houve um envolvimento governamental em 2003, inicialmente com o financiamento de medicamentos para asma grave. A partir de 2005, foram adquiridos medicamentos para asma leve e moderada (Portaria GM 2084, 2005), transformando os programas de asma em objetivos centrais ao desenvolvimento das políticas de saúde. A partir de então, iniciativas locais representam experiências estimuladoras, que podem ser comprovadas pela redução na morbidade da asma, tais como o Programa “Criança que Chia”, em Belo Horizonte (Minas Gerais), “Respira Londrina” (Paraná) e o “Programa de Controle da Asma e Rinite” em Fortaleza (Ceará) (CERCI, 2007).

Segundo a Secretaria Municipal de Saúde, em Ipatinga, Minas Gerais, Brasil [SMS IPN MG BR, 2007], área de estudo do presente trabalho, a prevalência da asma encontrada em escolares maiores de 13 anos foi de 25%, enquanto a rinite correspondeu a 33%, sendo esta considerada uma das cidades do Brasil com maiores taxas de rinite. A rinite está associada à asma em 30% a 80% dos asmáticos e além disto, afeta todos os grupos de idade, evidenciando que o controle inadequado da rinite propicia exacerbações de asma e representa fator de risco para visitas às emergências (RODRIGUES, SANTIS,& ARROBAS, 2009).

O Programa Controle da Asma de Ipatinga (“Respirar”), MG, foi implantado pelo município em 2003, com o objetivo de controlar a asma alérgica, reduzir o número de atendimentos em serviços de emergência, hospitalizações e as mortes preveníveis por asfixia (IPATINGA, 2007).

Dados obtidos disponíveis no DATASUS (2014), relativos à asma, considerando o ano de 2002, portanto anteriores à implantação do Programa “Respirar” e os referentes ao ano de 2007, posteriores à implantação, revelam um aparente agravamento da asma na população urbana do município de Ipatinga, com elevação dos custos com a doença. Tal fato determina a necessidade urgente de se compreender os principais entraves e estabelecer ações que promovam a mudança nesse quadro.

LA SCALA *et al.* (2004) afirmam que apesar da importância dos programas de controle de asma, ocorrem alguns casos de agravamento da doença entre pacientes pertencentes a tais programas, sendo relevante avaliar o perfil epidemiológico dos pacientes que apresentam a asma sob controle ou não, a fim de se planejarem formas de tornar mais eficientes os programas de controle da asma.

Diante desse quadro, pretendeu-se avaliar o impacto do Programa “Respirar”, do Ministério da Saúde do Brasil, em Ipatinga, Minas Gerais [MSBI MG]. Para tanto, avaliou-se os custos diretos e indiretos para esse município com a prevenção e tratamento da doença, considerando-se o período anterior e posterior à implantação do Projeto “Respirar”.

MATERIAL E MÉTODOS

Tipo de estudo:

Realizou-se estudo qualitativo, descritivo e comparativo entre os custos diretos e indiretos com a asma em um período de 12 anos, de 2000-2012, considerando as unidades geográficas Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano.

Obtenção de dados e instrumentos:

No levantamento dos dados relativos ao impacto econômico do Programa “Respirar” utilizaram-se dados secundários obtidos no Sistema de Informação do Serviço Único de Saúde do Ministério de Saúde do Brasil, DATASUS em 2013, no período de 2000 a 2012, considerando o número de internações por ano, custo total com internação por ano, custo médio por internação, número de dias de permanência na internação por ano, número de óbitos e taxa de mortalidade.

Foram também consideradas na análise dos resultados do programa em questão informações obtidas na Secretaria Municipal de Ipatinga relativas aos gastos com o tratamento medicamentoso e o número de unidades de medicamentos dispensados nos períodos antes (1996 a 2001) e depois da implantação do Programa “Respirar” (2003 a 2010). Além disso, foram obtidos no Hospital Municipal de Ipatinga, dados relativos ao número de internação dos pacientes atendidos no Programa “Respirar” no período de 2008 a 2012.

Tratamento dos dados:

Para cálculo dos custos econômicos com internação hospitalar por asma entre as unidades geográficas, foram considerados os custos diretos, a partir dos dados relativos a número de internações, custo total com internações e custo médio por internação nos anos de 2000 a 2012. Os valores monetários em moeda brasileira, o real (R\$), foram corrigidos tendo como ano base o ano 2009 e usando-se como indicador anual o Índice Nacional de Preços ao Consumidor (INPC)².

Para avaliar o efeito do tempo da implantação do Programa de controle e prevenção da asma, que se relaciona a sua consolidação, portanto, a possíveis melhores resultados, foram feitas as comparações, considerando importante o ano de 2000 quando foi implantado no Brasil e em Ipatinga, programas de controle e prevenção da asma.

As variações entre os indicadores foram analisadas a fim de se avaliar de forma mais eficiente o desempenho do programa. Os dados foram analisados empregando-se a estatística descritiva e inferencial. Para análise estatística, foi utilizado o software SPSS, versão 19.0. As variáveis quantitativas foram descritas através de média e desvio padrão. Os resultados foram apresentados em tabelas e gráficos mais adiante.

A análise do custo-efetividade incremental do Programa também foi realizada para comparar o custo-efetividade do Programa “Respirar” considerando o tempo de consolidação do programa, comparando assim os períodos de 2000 a 2012, 2003 a 2012, 2008 a 2012 e 2010 a 2012. A efetividade da intervenção foi mensurada através do número de internações evitadas pelo programa. Análise de custo-efetividade incremental foi adaptada por FRANCO *et al.*, (2008) comparando-se os custos e resultados de saúde (internações evitadas), dividindo-se a diferença entre custos pela diferença de resultados de saúde obtidos em cada período de tempo utilizado na avaliação.

Os resultados do Programa “Respirar” foram também calculados a partir do número de atendimentos de urgência aos asmáticos pertencentes ao programa Respirar e internados no Hospital Municipal de Ipatinga no período de 2008 a 2012. Estes resultados foram apresentados na forma de tabela de frequência absoluta com os pacientes separados em grupos segundo o gênero.

O impacto do programa também foi avaliado a partir do cálculo dos gastos com medicamentos, considerando os valores correntes em moeda brasileira (real) e o número de unidades dispensadas desses medicamentos ao longo de 2000 a 2012. Para se avaliar melhor os efeitos do Programa Respirar a partir destes dados, a análise foi feita considerando os gastos e o consumo com medicamentos nos períodos 1996-2001, antes da implantação do programa, com aquele observado nos anos de 2003-2010, após sua implantação.

Na análise dos custos indiretos, foram comparados os valores absolutos relativos a dias de permanência e média de permanência de internação, além do número de óbitos e taxa de mortalidade no Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano.

Após o teste de variância, foram realizados testes de médias, como *teste t student* e *Mann-Whitney Rank Sum Test* para avaliar as diferenças na média de dias de permanência de internação como indicador de absenteísmo escolar/laboral. O nível de significância adotado foi de 5%, sendo considerados significativos valores de $p < 0,05$.

² Esse indicador é divulgado pelo Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE) e resulta dos Índices de Preços ao Consumidor das famílias de rendimento mensal entre 1 (um) e 5 (cinco) salários mínimos, sendo o chefe assalariado, residentes nas regiões urbanas de 11 áreas e têm os preços coletados no mês civil. Sendo assim, constitui uma aproximação de variação do custo de vida no Brasil, ou seja, indica a variação de rendimento que se faz necessária para que seja mantido o padrão de vida das famílias brasileiras que recebem entre 1 (um) e 5 (cinco) salários mínimos. Para calculá-lo, é necessário primeiramente calcular o índice de preço ao consumidor das 11 regiões estabelecidas no País. Posteriormente, se obtém o INPC do mês utilizando média aritmética ponderada dos 11 índices. É utilizada como ponderação a população urbana residente de cada estado e parte das populações não cobertas pelo SNIPC pertencentes à mesma Grande Região, tendo como fonte de informação a Pesquisa de Orçamentos Familiares – POF. Esse valor expressa a variação mensal do custo de vida das famílias da população-objetivo. Finalmente, uma vez calculado o INPC do mês, pode-se obter esse indicador para qualquer outro período do semestre de referência. O resultado da multiplicação expressa a variação semestral do custo de vida das famílias da população-objetivo (IBGE, 2012).

2. RESULTADOS

Nesse tópico, foram analisados os resultados referentes aos custos diretos e indiretos com a asma em Ipatinga comparados com os dados obtidos no Brasil, Minas Gerais e em Coronel Fabriciano, considerando os períodos de 2000 a 2012.

Na Tabela 1 e Figura 1 registraram-se os custos diretos com a asma, onde se tomou como parâmetros o número de internações e o custo total e médio deflacionado ou não com internações por asma no período de 2000 a 2012.

Pela análise da Figura 1 e da Tabela 1 é possível visualizar a variação no custo total com internação por asma nos doze anos analisados observando-se alguma conformidade quando se compara Brasil, Minas Gerais e Coronel Fabriciano, mas registros de oscilações diferentes em Ipatinga. Os custos já deflacionados com a internação por asma no Brasil apresentam-se em queda na comparação de 2000 (R\$116.096.708,03) e 2012 (R\$35.526.130,42) Entretanto, de 2006 (R\$55.672.590,77) para 2009 (R\$57.063.349,19) houve aumento, com diminuição novamente a partir de 2010 (R\$51.138.831,75).

Tabela 1. Custos diretos em reais (R\$), com pacientes asmáticos na faixa etária de 0-19 anos, no período de 2000 a 2012 no Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano

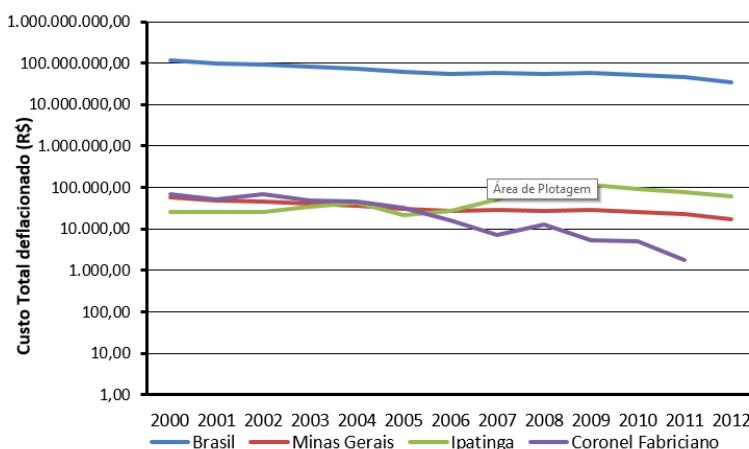
Ano	Número de internações	Custo total com internações (R\$)	Custo total deflacionado com internações (R\$)	Custo total médio por internação (R\$)	Custo total médio por internação deflacionado (R\$)
Brasil					
2000	397.333	116.096.708,03	116.096.708,03	292,69	292,69
2001	365.966	107.123.187,25	97.883.029,29	293,48	268,17
2002	376.447	116.658.919,70	92.902.418,60	310,89	247,58
2003	217.434	111.268.893,20	80.277.242,92	322,93	232,98
2004	345.346	106.269.097,07	72.241.625,04	323,43	219,87
2005	329.182	96.172.328,79	62.234.985,38	329,50	213,23
2006	293.427	88.448.878,75	55.672.590,77	325,13	204,65
2007	272.712	98.750.224,73	59.112.307,92	360,20	215,62
2008	273.205	97.172.747,81	54.628.121,22	771,25	433,58
2009	203.197	105.676.378,96	57.063.349,19	909,79	491,27
2010	193.197	100.832.079,13	51.138.831,75	945,66	479,61
2011	178.222	94.271.585,36	45.071.226,84	292,69	139,94
2012	148.066	78.913.962,92	35.526.130,42	293,48	132,12
Total	3.593.734	1.317.654.991,70	879.848.567,37	366,65	244,83
Minas Gerais					
2000	28.154	8.532.014,75	8.532.014,75	306,03	306,03
2001	26.939	8.156.894,91	7.453.303,10	306,14	279,73
2002	28.831	9.240.437,37	7.358.708,47	323,97	258,00
2003	26.854	8.959.580,71	6.464.074,70	337,23	243,30
2004	25.316	8.548.261,17	5.811.099,32	340,90	231,74
2005	22.574	7.783.745,59	5.037.013,24	347,19	224,67
2006	19.589	6.662.846,77	4.193.811,69	341,87	215,18
2007	19.024	7.155.864,52	4.283.531,18	374,28	224,05
2008	16.401	8.505.438,80	4.781.547,83	513,97	288,94
2009	12.556	7.268.702,13	3.924.968,78	572,56	309,17
2010	13.321	7.911.744,98	4.012.586,06	587,15	297,78
2011	12.039	7.528.397,45	3.599.325,37	596,83	285,34
2012	12.106	7.299.797,54	3.286.282,30	581,17	261,64
Total	263.704,00	103.553.726,69	68.738.266,79	392,69	260,66
Ipatinga					
2000	155	26.182,60	26.182,60	254,20	254,20
2001	224	28.172,56	25.742,47	273,52	249,93
2002	259	32.816,00	26.133,33	293,00	233,33
2003	373	47.571,30	34.321,30	293,65	211,86
2004	395	62.295,34	42.348,31	321,11	218,29

2005	269	34.006,96	22.006,57	326,99	211,60
2006	279	42.546,24	26.779,98	312,84	196,91
2007	367	84.564,00	50.620,37	348,00	208,31
2008	409	227.060,00	127.647,53	509,70	286,54
2009	361	216.953,92	117.151,23	570,12	307,85
2010	345	187.549,42	95.119,12	503,81	255,52
2011	239	164.514,89	78.654,54	508,22	242,98
2012	227	135.897,87	61.179,61	524,69	236,21
Total	3.902	1.290.131,10	733.886,96	330,63	188,08
Coronel Fabriciano					
2000	371	68.434,43	68.434,43	293,71	293,71
2001	333	58.295,06	53.266,68	292,94	267,67
2002	354	85.357,12	67.974,94	307,04	244,51
2003	247	67.191,41	48.476,63	321,49	231,95
2004	217	66.161,28	44.976,37	324,32	220,47
2005	171	50.067,72	32.399,80	327,24	211,76
2006	90	26.369,60	16.597,88	329,62	207,47
2007	44	12.050,53	7.213,50	325,69	194,96
2008	48	22.404,29	12.595,14	466,87	262,46
2009	20	10.235,13	5.526,79	505,29	272,85
2010	18	9.734,39	4.936,97	514,76	261,07
2011	7	3.646,79	1.743,53	499,19	238,66
2012	-	-	-	-	-
Total	1.920	479.947,75	364.142,66	249,97	189,66

Fonte: Autoria própria baseado nas informações do DATASUS, Ministério da Saúde, Brasil (2013). –

Dados não informados.

Figura 1. Variação dos custos deflacionados (R\$) com internação/ano por asma no Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano, nos períodos de 2000 a 2012



Fonte: Autoria própria baseado nas informações do DATASUS, Ministério da Saúde, Brasil (2013).

Já em Minas Gerais, observa-se queda nos custos com internação por asma de 2000 (R\$8.532.014,75) a 2006 (R\$4.193.811,69). Oscilações são observadas a partir de 2007, com aumento naquele ano (R\$4.283.531,18) e em 2008 (R\$4.781.547,83). Em 2009 (R\$3.924.968,78) observa-se nova tendência de queda dos custos com internação. Porém, em 2010 (R\$4.012.586,06), registrou-se novo aumento, seguido de queda nos anos de 2011 (R\$3.599.325,37) e em 2012 (R\$3.286.282,30) (Figura 1, Tabela 1).

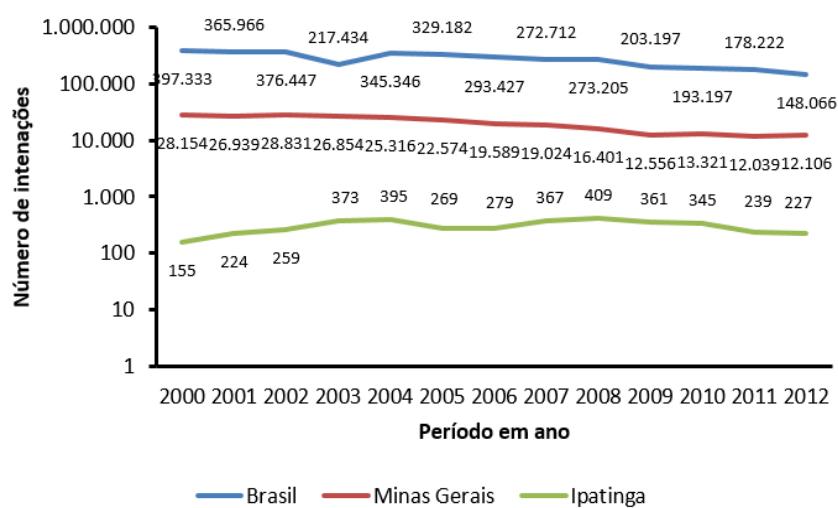
Em Ipatinga é possível identificar grandes oscilações. Houve períodos curtos de queda, como o registrado entre 2000 (R\$26.182,60) e 2002 (R\$26.133,33) seguidos de períodos de aumento desses valores, como ocorrido em 2003 (R\$34.321,30) e 2004 (R\$42.348,31). Já em 2005 (R\$22.006,57), houve novamente diminuição. A partir de 2006, (26.779,98) esses custos elevam-se significativamente, com os maiores valores sendo registrados nos anos de 2007 (R\$50.620,37), 2008 (R\$127.647,53), 2009 (R\$117.151,23) e 2010 (R\$95.119,12). A partir

de 2011, apesar dos altos custos registrados, observa-se tendência à queda, com custo de R\$78.654,54 neste ano e em 2012 registrou-se o valor de R\$61.179,61 para os gastos com internação por asma no município. É importante também observar que, a partir de 2007, os custos com a asma em Ipatinga mantiveram-se acima das médias do Estado de Minas Gerais (Figura 1, Tabela 1).

Em Coronel Fabriciano, observou-se queda no período de 2000 (R\$68.434,43) a 2007 (R\$7.213,50). Em 2008 (R\$12.860,68), observa-se aumento com os gastos com internação por asma no município. Porém, a partir de 2009 (R\$5.526,79), registrou-se queda até o ano de 2011 (R\$1.743,53), quando se observa o menor valor para esse custo. Em 2012 não foi possível obter junto ao DATASUS, os valores gastos com internação por asma nesse município (Figura 1, Tabela 1).

Observa-se, a partir dos dados da Tabela 1 e da Figura 2, que no Brasil ocorreram maiores oscilações no número de internações ao se compararem os valores registrados entre 2000 e 2009, com variações para mais ou para menos durante esses nove anos. No entanto, a partir de 2009 (203.197 internações), ocorreu queda nas internações por asma, com os menores valores observados em 2012 (148.066). Quanto ao número de internações observado no Brasil, ao se comparar o registro de internações no ano 2000 e em 2012, evidencia-se a diminuição de 249.267, o que representa uma economia de R\$61.028.039,61 nos custos ao se considerar o custo total médio deflacionado, além da diminuição aproximada de 2,2 vezes no custo médio deflacionado de internação/paciente entre 2000 e 2012 (Tabela 1).

Figura 2. Variação no número de internações por asma no Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano no período de 2000 a 2012



Fonte: Autoria própria baseado nas informações do DATASUS, Ministério da Saúde, Brasil (2013).

Em Minas Gerais, variação para mais ou para menos no número de internações foi evidenciada de 2000 (28.154 internações) até 2003 (26.854 internações), com o maior registro em 2001 (26.939). A partir de 2004 (25.316 internações) esse valor decresceu até 2011 (12.039 internações), quando se identificou o menor número de internações por asma no Estado. Em 2012 (12.106 internações), registrou-se novo aumento nos casos de internação por asma quando comparado a 2011 (Tabela 8 e Figura 9). A diminuição de 2,3 vezes nas internações no ano de 2012 observada na comparação entre os valores de 2000 e 2012 gerou uma economia de R\$4.183.071,68 com os gastos totais da internação em 2012, ao se considerar os custos totais médios deflacionados. Essa economia refletiu também nos custos médios deflacionados por internação, que diminuiu em R\$120,57 na comparação do custo total médio deflacionado da internação de R\$252,69 em 2000 para R\$132,12 em 2012 (Tabela 1).

Em Ipatinga, o número de internações por asma apresenta grandes oscilações ao longo dos doze anos avaliados. A partir de 2000, todos os anos registram valores para número de internação mais elevados se comparados com as 155 internações por asma vistas nesse ano. Assim, observam-se variações para mais ou para menos de 2000 a 2009, com os maiores valores identificados nos anos de 2003 (373 internações), 2004 (395 internações), 2007 (367

internações) e o maior pico de internação em 2008 (409 internações). A partir de 2009 (361 internações), observa-se diminuição nesses valores que alcançam as 227 internações em 2012, mas mesmo tal queda mantém o indicador maior do que o ocorrido em 2000 (Tabela 1 e Figura 2).

Em Coronel Fabriciano, onde um programa de controle de asma não foi ainda implantado, observou-se perfil mais constante de queda no número de internações a partir de 2002, com os maiores valores observados em 2000 (371 internações) e em 2002 (354 internações) e o menor registro de internações pela doença em 2011 (7 internações). Ressalta-se também a falta de informações sobre esse indicador em 2012 no município (Tabela 1 e Figura 2).

Ao analisar os dados disponíveis no DATASUS (2013) sobre os custos diretos com a asma em Coronel Fabriciano, onde não se tem consolidado programa de monitoramento do paciente asmático, observa-se a ausência de informações relativas ao ano de 2012. Além disso, constata-se um número informado bastante reduzido de pacientes internados, que decresce, principalmente a partir de 2005. A diminuição desse número foi acompanhada pela redução dos custos totais, deflacionados ou não durante o período. Entretanto, o custo médio deflacionado ou não por paciente internado aumentou em 2008 e 2009, com tendência a queda a partir de 2010 (Tabela 1).

Devido à grande oscilação dos custos totais deflacionados ou não durante os doze anos em estudo, optou-se por avaliar a evolução através da análise do custo-efetividade incremental comparando-se o ano de 2012 com períodos antes e após a implantação do Programa “Respirar” em Ipatinga, obtendo-se então, os resultados registrados na Tabela 2.

Pela análise da Tabela 2 observa-se que, ao se comparar o custo efetividade incremental do Programa “Respirar” no ano 2000, portanto anteriormente à implantação ao Programa e no ano de 2012, ou seja, nove anos após sua implantação, não se registrou qualquer redução nos custos por internação evitada, ocorrendo de fato aumento de R\$1.523,82/internação.

Nos períodos de 2003, quando o programa foi instalado e no ano de 2012, apesar da diminuição no número de internações, não se registrou diminuição, mas novamente aumento de R\$604,98 nos custos para cada internação evitada. Entretanto, observa-se que, a partir de 2008, tem-se uma economia com o custo incremental apontando para redução em R\$500,89 para cada internação evitada entre 2008 e 2012 e redução também de R\$437,73 nesse indicador entre 2010 e 2012.

Tabela 2. Avaliação do custo-efetividade incremental do Programa “Respirar” em Ipatinga, considerando diferentes períodos de sua implantação

Períodos de implantação e funcionamento	Custos totais (R\$)	Número de internações	Resultado de Saúde	Custo incremental	Custo efetividade incremental
2000	26.182,60	155	-72	109.715,27	1.523,82
2012	135.897,87	227			
2003	47.571,30	373			
2012	135.897,87	227	146	88.326,57	604,98
2008	227.060,00	409			
2012	135.897,87	227	182	-91.162,13	-500,89
2010	187.549,42	345			
2012	135.897,87	227	118,00	-51.651,55	-437,73

Fonte: autoria própria e adaptado de Franco et al., (2008).

Na Tabela 3, têm-se os resultados relativos ao número de internações no Hospital Municipal de Ipatinga, considerando apenas os pacientes asmáticos pertencentes ao Programa “Respirar” e aponta também para o impacto positivo do Programa, que promoveu diminuição das internações por asma a partir de 2008 até 2012, independente do sexo do paciente.

Tabela 3. Número de internações dos pacientes de 0 a 19 anos do Programa “Respirar” entre 2008 a 2012 no Hospital Municipal de Ipatinga, MG

	Feminino	Masculino	Total
2008	84	101	185
2009	65	100	165
2010	61	97	158

2011	54	61	115
2012	28	26	54

Fonte: Autoria própria a partir dos dados informados pela Secretaria Municipal de Saúde de Ipatinga, MG.

Os custos com medicamentos utilizados no tratamento da asma também foram considerados para avaliarem os custos diretos com a doença e os resultados avaliados considerando os tipos de medicamentos, as unidades dispensadas durante o período e os valores gastos. Esses resultados encontram-se registrados nas Figuras 3 e 4.

A partir da análise das Figuras 3 e 4 pode-se verificar que, no período de 1996 a 2002, sete medicamentos encontravam-se disponíveis na rede municipal de Ipatinga para a manutenção e alívio da asma, o que contabilizou um custo de R\$ 116.330,11 no período. Já entre 2003 a 2010, com o número de medicamentos aumentado de sete para treze, houve um aumento dos gastos para os cofres públicos de R\$ 802.413,26, o que equivaleu a um acréscimo de 6,89 vezes no investimento com medicamentos. Segundo dados obtidos na Secretaria Municipal de Saúde de Ipatinga em 2011, o custo total com medicamentos na atenção primária com a asma foi de R\$171.278,06e em 2012 esse valor sofreu um aumento, passando para R\$232.881,07.

Figura 3. Valor gasto com medicamentos para o tratamento de asma em Ipatinga, antes (1996-2001) e depois (2003-2010) da implantação do Programa “Respirar”

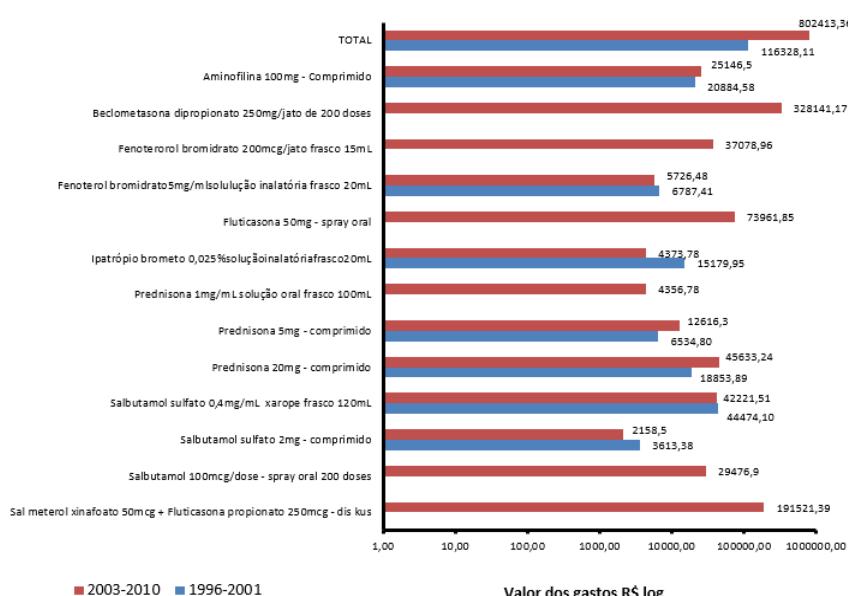
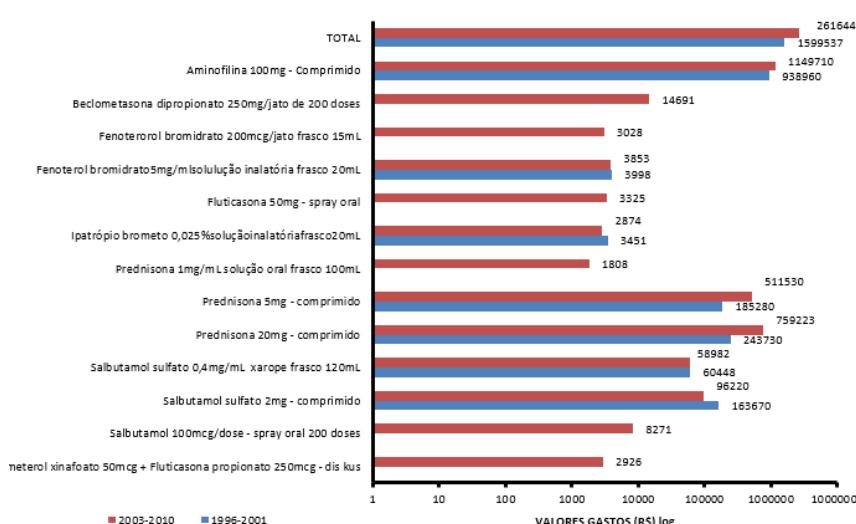


Figura 4. Unidades que fazem dispensação de medicamentos para o tratamento de asma em Ipatinga, antes (1996-2001) e depois (2003-2010) da implantação do Programa “Respirar”



Outro dado relevante para se analisar o possível impacto socioeconômico do Programa “Respirar” considerou os custos indiretos, que incluíram como variáveis os dias de permanência em internação, média de dias de internação, número de óbitos e taxa de mortalidade. Os resultados encontram-se registrados na Tabela 4.

Com relação aos custos indiretos com a asma no Brasil e em Minas Gerais, observaram-se diminuições em todas as variáveis consideradas nos custos indiretos nos períodos de 2000 a 2012. Considerando o item “dias de permanência”, observou-se aumento de 2000 a 2008 em Ipatinga, com diminuição a partir de 2009 e os menores números de dias foram vistos em 2012. Observando a média de permanência em internações por asma no município, foram verificados valores menores entre 2009 a 2012, período posterior à implantação do Programa “Respirar”. Em relação ao número de óbitos em Ipatinga, não se pode analisar com precisão o comportamento dessa variável devido à falta de notificação nos períodos anteriores a 2008, assim como o observado para a taxa de mortalidade (Tabela 4).

Tabela 4. Custos indiretos com a internação por asma no Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano no período de 2000 a 2012

Ano	Dias de Permanência	Média de Permanência	Óbitos	Taxa de Mortalidade
Brasil				
2000	741.598	3,1	156	0,07
2001	696.552	3,1	156	0,07
2002	740.158	3,1	149	0,06
2003	658.585	3,0	156	0,07
2004	609.970	3,0	128	0,06
2005	530.340	2,9	113	0,06
2006	486.872	2,9	98	0,06
2007	498.883	2,8	100	0,06
2008	361.235	2,9	61	0,05
2009	342.837	2,8	58	0,05
2010	326.912	2,8	54	0,05
2011	298.236	2,8	37	0,03
2012	260.189	2,8	41	0,04
TOTAL	6.552.367	2,9	1.307	-
Minas Gerais				
2000	63.682	3,2	14	0,07
2001	56.719	3,1	12	0,07
2002	62.567	3,1	10	0,05
2003	54.918	3,0	15	0,08
2004	52.721	3,0	14	0,08
2005	46.787	2,9	11	0,07
2006	39.063	3,0	12	0,09
2007	37.671	2,9	12	0,09
2008	32.291	2,9	8	0,07
2009	24.539	3,0	7	0,09
2010	26.941	3,0	5	0,06
2011	23.712	3,1	5	0,07
2012	24.442	3,0	5	0,06
TOTAL	546.053	3,0	130	-
Ipatinga				
2000	353	3,4	-	-
2001	411	4,0	-	-
2002	434	3,9	-	-
2003	390	2,4	-	-
2004	520	2,7	1	0,50
2005	308	3,0	-	-
2006	379	2,8	-	-
2007	638	2,6	-	-
2008	754	2,6	1	-
2009	527	2,2	3	-

2010	521	2,1	1	-
2011	383	2,3	3	-
2012	218	2,1	3	-
TOTAL	5.836	2,8	11	-
Coronel Fabriciano				
2000	837	3,6	1	0,43
2001	608	3,1	1	0,50
2002	818	2,9	-	-
2003	631	3,0	-	-
2004	593	2,9	1	0,49
2005	459	3,0	1	0,65
2006	295	3,7	-	-
2007	94	2,5	-	-
2008	121	3,1	-	-
2009	47	3,5	-	-
2010	45	3,4	-	-
2011	8	2,7	-	-
2012	-	-	-	-
TOTAL	4.556	3,1	4	-

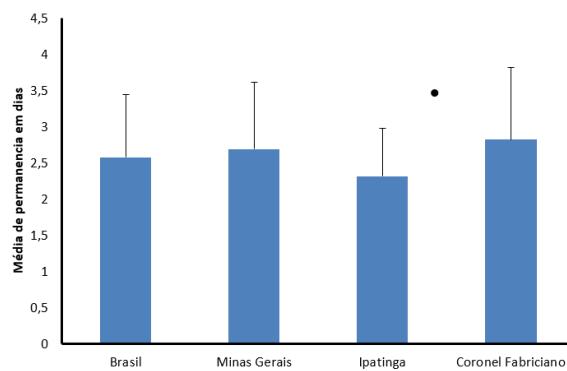
Fonte: Autoria própria a partir dos dados informados pelo DATASUS (2012).

Em Coronel Fabriciano, os dias de permanência de internação por asma diminuíram também no período de 2000 a 2011, o mesmo ocorrendo com a média de internação. A ausência de notificação adequada para as variáveis “número de óbitos” e “taxa de mortalidade” no município dificulta a interpretação dos dados (Tabela 4).

Ainda considerando os dados contidos na Tabela 4, observa-se que o valor médio de dias de permanência em internação em Ipatinga (2,8 dias) apresentou-se menor quando comparado ao que se registrou no Brasil (2,9 dias), Minas Gerais e Coronel Fabriciano (3,1 dias). É possível verificar também que, em Coronel Fabriciano, onde o programa para acompanhamento dos pacientes asmáticos não foi implantado, esse valor é maior do que o que se tem no Brasil e em Minas Gerais.

Na análise estatística, em que os valores da média de permanência foram comparados ao longo dos 12 anos analisados, no Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano, observou-se diferença significativa conforme o registrado na Figura 5.

Figura 5. Média de dias de permanência de internação no período de 2000 a 2012, considerando os pacientes asmáticos do Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano. P= 0,043 na comparação de Ipatinga x Minas Gerais (Mann-Whitney Rank Sum Test)

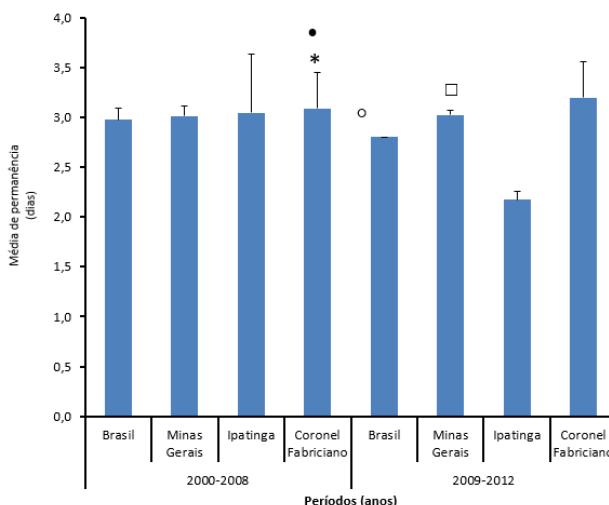


A partir dos resultados registrados na Figura 5, verifica-se que não houve diferença significativa nos dias de permanência em nenhuma comparação feita ao longo dos 12 anos avaliados. No entanto, entre Ipatinga e Minas Gerais foram confirmados valores menores para a média de permanência em internação no município de Ipatinga, o que reflete menor absenteísmo escolar/laboral nessa população do que no Estado de Minas Gerais.

As diferenças significativas em relação aos dias de permanência em internação são também confirmadas pelo registrado na Figura 6, sugerindo impacto positivo de um programa de controle e monitoramento da asma.

Antes de apresentar os resultados da Figura 6, faz-se necessário compreender por que os dados da figura foram apresentados separados em dois períodos, considerando os anos de 2000 a 2008 e os quatro anos finais, de 2009 a 2012. No período de 2000 a 2008 não se poderia ter resultados reais em relação ao impacto de programas de apoio à asma, pois o intervalo de 2000 a 2002 correspondeu ao tempo anterior à implantação de programas de apoio à asma no Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano.

Figura 6. Média de dias de permanência de internação dos pacientes asmáticos do Brasil, Minas Gerais, Ipatinga e Coronel Fabriciano, comparando-se o período de 2000-2008 e 2009-2012.
Diferenças significativas para • P= 0,029 Brasil x Minas Gerais (Mann-Whitney U Statistic) , *P= 0,029 Brasil x Ipatinga (Mann-Whitney U Statistic), ○ P= 0,001 Minas Gerais x Ipatinga (Teste t student), □ P= 0,005 Ipatinga x Coronel Fabriciano (Teste t student)



O ano de 2003 representou o momento em que esses programas foram implantados em todos os locais citados, exceto em Coronel Fabriciano. Finalmente, nos quatro anos compreendidos entre 2004 e 2008, os programas deveriam estar em processo de consolidação, sofrendo ainda possíveis ajustes, inclusive com amadurecimento da equipe de saúde envolvida. Durante esses oito anos, como observado na Figura 6, não houve diferença significativa nas médias de dias de permanência em internação nos diferentes locais considerados na análise.

Entretanto, no período de 2009 a 2012, que se considerou como um tempo mais adequado para a análise dos impactos dos programas, pois estes deveriam estar mais bem consolidados, encontraram-se resultados que apontam que a média de permanência no Brasil ($2,8 \pm 0,00$) foi significativamente menor do que o que se registrou em Minas Gerais ($3,0 \pm 0,043$), mas em relação a Ipatinga ($2,2 \pm 0,083$) a média foi maior. Já na comparação com Coronel Fabriciano ($3,2 \pm 0,356$), não se observou diferença significativa em comparação com o valor registrado no Brasil. Considerando a comparação do resultado de Minas Gerais ($3,0 \pm 0,043$) com o verificado em Ipatinga ($2,2 \pm 0,083$), constatou-se que esse município apresenta valores significativamente menores do que as médias registradas no Estado. Em relação à comparação das médias de permanência em internação entre Minas Gerais ($3,0 \pm 0,043$) e Coronel Fabriciano ($3,2 \pm 0,356$), não se observou diferença significativa. Em Ipatinga ($2,2 \pm 0,083$) apresentou média de dias de permanência em internação significativamente menor em comparação com Coronel Fabriciano ($3,2 \pm 0,356$) (Figura 6).

3. DISCUSSÃO

Na análise do impacto econômico do Programa “Respirar” para o município de Ipatinga, a elevação no número de internações de 2003 a 2008, superior à nacional, à estadual e aquela de Coronel Fabriciano, onde o programa não foi consolidado, possivelmente não se relaciona ao aumento no número de casos. Deve-se considerar que o aumento das internações ocorreu principalmente a partir de 2003, quando foi implantado o Programa “Respirar”, o que possivelmente contribuiu para a maior eficiência no diagnóstico da doença e nos cuidados com o doente. Além disso, a partir de 2009, o número de internações vem diminuindo e em

2012 observaram-se valores menores, apesar de ainda maiores do que os de 2000, quando o programa não havia sido ainda implantado.

O impacto do Programa “Respirar” nos custos totais e médios com a internação por asma em Ipatinga gerou em longo prazo economia para o município, pois foi acompanhado pela diminuição no número de internações nos atendimentos de urgência. Tal fato é coerente com o resultado de outros municípios brasileiros que também implantaram programas para o controle e manejo da asma. Dessa maneira, em pesquisa desenvolvida em Londrina e em outros municípios do Paraná, que apresentavam ou não um programa consolidado de atenção primária para a asma, confirmou-se a diminuição de internações por asma nos gastos públicos e no número de atendimentos de urgência aos pacientes acompanhados pelo programa em comparação com os resultados obtidos pelo município, onde um programa dessa natureza não estava consolidado (CARMO, 2008).

Franco *et al.* (2008) ao avaliarem o impacto do Programa “ProAr” em Salvador (Bahia) em um estudo de coorte, também confirmam o impacto positivo do programa, promovendo a diminuição no número de internações e nos custos econômicos, considerando os 81 pacientes asmáticos no período de um ano. Uma das ferramentas usadas por FRANCO *et al.* (2008) na avaliação econômica do impacto do Programa “ProAr” foi o cálculo e análise do custo-efetivo incremental, considerando custos e internações entre dois tipos de estratégias diferentes: aquela que considerava o tratamento usual da asma grave oferecido pelo sistema público de saúde de Salvador apenas com medicações para exacerbações; e um segundo tipo de intervenção, que considerou o tratamento da asma grave oferecido pelo “ProAr” com medicação inalatória, comprovando a economia de R\$ R\$ 3.013,00 para cada internamento evitado. Assim como o obtido no estudo supracitado, nossos achados também apontam para a diminuição no custo-efetivo incremental com internações evitadas a partir de 2008, com a implantação do Programa “Respirar” em Ipatinga.

A possível subnotificação dos casos de asma em Coronel Fabriciano, inclusive com ausência de dados em 2012, impediu que discutíssemos o custo-efetividade incremental, comparando as diferentes estratégias usadas para o controle e tratamento da asma, que seriam observadas entre o município de Coronel Fabriciano, onde não existe programa consolidado, e o Programa “Respirar” de Ipatinga. Por isso, optou-se por utilizar os dados referentes aos custos e número de internações em diferentes períodos, ou seja, antes e após a implantação do Programa “Respirar” a fim de obter a análise do custo-efetividade incremental em Ipatinga.

Outro resultado que comprova o impacto positivo do Programa “Respirar” foi confirmado pela menor média de dias de permanência de internação em Ipatinga em comparação com o observado no Brasil, Minas Gerais e Coronel Fabriciano, ao se considerar o intervalo que comprehende os anos em que o programa deveria estar bem mais consolidado.

DAMASCENO *et al.* (2012), também apresentam dados que confirmam nossos achados referentes aos custos diretos e indiretos com a asma, pois ao realizarem estudo de revisão envolvendo programas de atenção básica de apoio ao paciente asmático, concluem que os programas implementados em diferentes cidades brasileiras proporcionaram melhora da saúde dos indivíduos, tornando-os mais aptos ao trabalho, o que diminuiu o número de dias de internação, aumentou a produtividade e reduziu significativamente os custos para a sociedade. Esses resultados confirmam nossos achados, em que a diminuição do número de dias de permanência por asma deve ter contribuído para a diminuição do absenteísmo na escola ou no trabalho.

Já a demora na queda dos custos totais com a internação em Ipatinga após a implantação do Programa “Respirar”, observada somente a partir de 2009 e com valores ainda muito altos em comparação com o observado no Brasil e em Minas Gerais, pode ser explicada por possíveis fatores locais, que provavelmente interferiram na implantação e consolidação do programa. Entre esses fatores é necessário considerar o momento político vivido em 2008, no município de Ipatinga, quando se presenciou a transição do governo municipal e os investimentos na compra dos medicamentos e do suporte financeiro para a manutenção adequada do programa, que ficou comprometida. Essa dificuldade pode ter determinado o aumento do número de internações e dos custos para o poder público no ano de 2008. Com a regularização do programa a partir de 2009, foi possível observar o declínio nesses números.

A descontinuidade que leva à interrupção de projetos, obras e serviços públicos é decorrente de mudanças radicais de prioridades, que se dá pelo fato da questão político-

partidário passar a ser mais importante que outros aspectos, como o julgamento da qualidade ou mérito das ações desenvolvidas pelo governo anterior. Isso certamente representa um grande prejuízo para o governo e toda a sociedade, pois promove o desperdício de recursos públicos, além de dificultar a transição dos governos, pois gera ansiedade entre os técnicos estáveis e aqueles que entram após a vitória eleitoral. Outros aspectos negativos da descontinuidade administrativa e de políticas públicas são a perda de memória, saber institucional e a exacerbação do conflito entre técnicos e políticos (NOGUEIRA, 2006).

A (des)continuidade administrativa é uma característica marcante do setor público brasileiro, principalmente nos municípios e é revelada quando há interrupção de obras, projetos e programas, normalmente quando ocorre a mudança de gestores públicos. Na troca de governantes, este fato já é esperado pela população, principalmente em nível local, além de ser um discurso presente no cotidiano de órgãos públicos, que por sua vez é reforçado pelos meios de comunicação (ALMEIDA, FEUERWERKER & LLANOS, 1999; NOGUEIRA, 2007). A (des)continuidade se origina de modo geral do clientelismo político e do personalismo que caracterizam o setor público brasileiro e se caracteriza, sobretudo nos chamados cargos de confiança ou comissionados e na necessidade a cada nova gestão, de se ter que apresentar “novas” soluções (NOGUEIRA, 2006).

Outros fatores locais que também podem justificar o resultado se relacionam ao preparo e amadurecimento da equipe multidisciplinar, à aceitação e compreensão da doença pelo asmático, sendo este último fator dependente das ações educativas associadas às medidas de prevenção e tratamento transmitidos ao paciente. A interferência desses fatores no sucesso do programa também foi discutida por CABANA *et al.* (1999), que afirmam que a dificuldade de aderência às diretrizes pelas equipes de saúde pode estar relacionada à falta de familiaridade ou de conhecimento maior do protocolo, ao fato de existir discordância quanto a alguns conceitos preconizados pelo documento e até mesmo ao desconhecimento da existência do protocolo. A dificuldade em aderir a um protocolo também pode ser determinada pela falta de motivação pessoal, a falta de tempo ou de recursos para a aplicação do mesmo, além de poder ocorrer também resistência do paciente a se submeter ao tratamento, seja no diagnóstico ou na terapêutica, que estão descritos no protocolo.

Acredita-se também, que a falta de habilidade dos pacientes para o uso correto da bombinha, poderia contribuir para o menor controle da asma observado nos anos iniciais da implantação do programa em Ipatinga. Ao ser treinado pela equipe de saúde em Ipatinga, o paciente é informado sobre o uso do inalador e é convidado a fazer a inalação, enquanto é avaliada sua capacidade de uso da bombinha. Se por acaso, a equipe perceber que o paciente não está manipulando o inalador de forma correta, o médico solicita que seja repetido o procedimento até que o uso seja feito de forma adequada. No entanto, é comum observarmos que o erro no uso pode ser comum, mesmo após o treinamento.

LEVY *et al.* (2013), ao avaliarem o impacto do manejo correto de inaladores por pacientes asmáticos acompanhados por um programa de controle da asma no Reino Unido, concluem que o manejo incorreto dos inaladores se relacionava com o baixo controle da doença e que o uso de espaçadores melhorava a técnica inalatória.

Outros trabalhos também apontam a relação entre a dificuldade de controle da asma e o uso inadequado de diferentes modelos de inaladores, como o desenvolvido por MELANI *et al.* (2011), que realizou estudo transversal com 1.664 pacientes atendidos em um ambulatório na Itália e que eram portadores de asma e doença pulmonar obstrutiva crônica. O uso correto do inalador é fundamental para otimizar a aplicação da droga e os benefícios clínicos. No entanto, a técnica inalatória inapropriada permanece como prática comum e tem sido associada ao aumento da utilização de recursos da saúde e ao baixo controle da asma (PAPI *et al.*, 2011).

Além disso, como afirmam SIMS *et al.* (2011), apesar da relação entre o *status* da técnica do inalador e o controle da asma, esse parâmetro não é incluído na maioria dos estudos que pretendem avaliar ou identificar os fatores de risco para exacerbação da asma. Tal fato é coerente com o observado no presente estudo e a não inclusão desta variável não nos permite afirmar o quanto o mau uso do inalador pode afetar o controle da asma pretendido pelo programa em Ipatinga.

Vários autores de estudos com base populacional registram um *gap* entre o manejo da asma estipulado pelo GINA e o controle da asma obtida em todo o mundo (SANTOS *et*

al., 2008; NEFFEN *et al.*, 2005; ADACHI, MORIKAWA, & ISHIHARA, 2002; RABE *et al.*, 2000; LAI *et al.*, 2003). Conforme descrito pelo *Center for Disease Control and Prevention* (CDC, 2011), a prevalência de asma na América está aumentando a cada ano e apesar de desconhecerem as razões do aumento de tal taxa, sabe-se que o combate aos chamados fatores de risco e o uso adequado de corticóides inalatórios podem evitar as crises graves.

Sims *et al.* (2011) afirmam que, apesar dos guias internacionais e nacionais, o baixo controle da asma permanece um desafio. O agravamento da asma representa um alto custo tanto para o indivíduo quanto para os sistemas de saúde. O aumento da compreensão dos possíveis benefícios da terapêutica no controle da asma sugere que, em geral, o tratamento com broncodilatador melhora os sintomas da asma e a atividade anti-inflamatória dos corticóides inalatórios reduz o agravamento da asma aguda. Muitos estudos exploraram fatores que poderiam ser usados como preditores do agravamento: a história de agravamento anterior, baixo controle da asma, má técnica no uso do inalador, história de infecções no trato respiratório inferior, baixa aderência ao tratamento, presença de rinite alérgica, doença do refluxo gastroesofágico, distúrbio psicológico, hábito de fumar e obesidade estão implicados como fatores de risco para o agravamento da asma.

A demora no controle da asma descrita em nossos resultados pode ter relação com qualquer dos fatores citados por SIMS *et al.* (2011), pois ao serem coletadas as informações sobre internações no sistema do DATASUS, foram incluídos todos os pacientes atendidos no município de Ipatinga com idade de 0 a 19 anos, pertencentes ou não ao Programa “Respirar”. Dessa forma, não é possível avaliar o quanto os fatores de risco podem ter influenciado no baixo controle da asma observado ao longo dos dez anos avaliados.

Outro fato importante apontado em nossos resultados sobre o custo total com a internação por asma é aquele que registrou maiores aumentos nesses valores no triênio de 2008, 2009 e 2010, tanto no Brasil como em Minas Gerais e Ipatinga, o que possivelmente se deve a vários fatores já revistos neste estudo, tais como o aumento em 2008 do número de programas de controle de asma e rinite no Brasil e a ampliação do atendimento em Minas Gerais e em Ipatinga. Além disso, em 2009 e 2010 foram criadas várias Portarias no Brasil, a fim de garantir a melhoria dos programas de manejo da asma e da rinite, como a Portaria nº 204/GM, que trata do financiamento e transferência dos recursos federais para as ações e serviços de saúde sob a forma de blocos de financiamento, com respectivo monitoramento e controle em 2007. A Portaria nº 2.981, aprovou o Componente Especializado da Assistência Farmacêutica, criada em 2009 e a Portaria nº 4.217 aprovou as normas de financiamento e execução do componente básico da Assistência Farmacêutica, contemplando o programa de asma e rinite com medicamentos do Elenco de Referência Nacional do Componente Básico da Assistência Farmacêutica, criado no final de 2009, início de 2010. Todas essas medidas de políticas públicas associadas aos bons resultados dos programas já instalados devem ter estimulado a criação de novos programas e a ampliação de outros, o que provavelmente aumentou os custos com o tratamento da doença ao nível federal, estadual e mesmo no município de Ipatinga, que passou a usufruir de um maior número de UBS que aderiram ao programa.

Torna-se também relevante salientar os efeitos positivos sobre os custos observados a partir de 2009, quando as internações por asma grave apresentaram redução no município, acompanhado também pelos resultados do custo-efetividade incremental que confirmaram economia feita pelo município em cada internação evitada nos períodos de 2008-2012 e 2010-2012. Portanto, é possível afirmar que a partir de 2009, a equipe multidisciplinar responsável pelo Programa “Respirar”, os pacientes e seus familiares alcançaram o amadurecimento adequado para executar as ações previstas pelo GINA para o controle e manejo da asma.

4. CONCLUSÃO

A avaliação do impacto do programa “Respirar” do Ministério da Saúde do Brasil no município de Ipatinga, Minas Gerais, Brasil, realizada através deste estudo, permite concluir que o programa apresentou em longo prazo, impacto positivo nos custos diretos e indiretos com a asma.

Na avaliação do impacto econômico do Programa “Respirar”, seja através do custo direto, do custo indireto ou pelo custo-efetividade, observou-se diminuição nos gastos com a doença em Ipatinga, somente a partir de 2009. A queda se deu mais tarde do que o registrado no Brasil e em Minas Gerais. Tal fato se explica por fatores ligados a realidade no próprio município como a descontinuidade administrativa devido a política local e a necessidade de consolidação do programa considerando a eficiência da equipe multidisciplinar e a aceitação e compreensão do paciente em relação as ações do programa.

A necessidade de um tempo maior para o município usufruir dos maiores benefícios que o programa pode trazer, foi confirmado quando se avaliou o número de internações e atendimentos de urgência para crises de asma entre os pacientes atendidos pelo programa, que só apresentou queda em 2012, comprovando que o Programa “Respirar” é de grande importância para a diminuição desses custos, principalmente ao se considerarem seus resultados a longo prazo.

Apesar do impacto positivo do Programa “Respirar” no controle da asma do paciente, observou-se demora na obtenção de redução dos custos diretos com o manejo e controle da doença, em oposição ao que se encontrou em diferentes municípios brasileiros. As interferências políticas no desenvolvimento do programa de forma contínua é um fator significativo, que coloca muitas vezes em risco o manejo adequado da doença, uma vez que impede a obtenção dos medicamentos essenciais para seu controle.

Entretanto, é necessário ressaltar que outros fatores poderiam ser considerados pela equipe responsável pelo programa em Ipatinga no intuito de melhorar ainda mais a efetividade do mesmo, tais como: ampliar as ações de educação conforme informações obtidas na Secretaria Municipal de Saúde de Ipatinga; oferecer aos pacientes informações sobre a doença, considerando fisiopatologia, sinais e sintomas, tratamento e técnica inalatória no momento da consulta, bem como palestras semestrais dirigidas a estes e seus familiares. Seria interessante que, conforme estratégia usada em outros programas no Brasil e no mundo, as palestras ocorressem mensalmente, durante as quais se fizesse a previsão de um momento de “palavra livre” em que o paciente ou responsável pudesse expressar suas dificuldades ou experiências com o controle e manejo da doença.

Considerando ainda a questão da educação para a asma e pensando no papel do agente de saúde, observou-se que em Ipatinga, estes participam do Programa “Respirar” como aqueles que alertam o paciente para o dia da consulta, impedindo que faltem. No entanto, sabe-se que o desencadeamento das crises de asma é estimulado também pela condição ambiental, tanto interna aos domicílios como a presença de poeira, cortinas, tapetes e umidade (que favorecem o crescimento de fungos e ácaros), animais de estimação (cão, gato), além de fatores externos, como poluição atmosférica e outros. Os agentes de saúde poderiam ser usados para orientar e fiscalizar as condições do ambiente interno junto às famílias, além de registrar algum fator ambiental externo que poderia ser visto como fator de risco para o paciente.

O modelo escolhido pela equipe para avaliar o controle da asma nos pacientes inscritos no Programa “Respirar”, embora coerente com o estabelecido pela GINA, empregando a avaliação de parâmetros clínicos da função pulmonar, utilizando espirometria e *peak flow*, poderia ainda ser melhorado. Sugere-se que outros modelos de avaliação do impacto do Programa “Respirar” sejam utilizados, como o emprego de questionários validados como o da Avaliação do Controle da Asma (ACQ) e o Teste de Controle de Asma (ACT), para que seja aferido não apenas o grau de gravidade da asma dos pacientes, mas que este *status* seja acompanhado de forma dinâmica, para que se alcance a visão real do impacto do programa na evolução do paciente.

Outra sugestão que se pode dar à equipe do Programa “Respirar” é que procure avaliar de forma mais frequente, a partir das recomendações da GINA, a técnica inalatória do paciente. Acredita-se que o enfermeiro tem papel fundamental nessa função, no entanto o agente de saúde poderia também participar da avaliação, uma vez que é ele o responsável por fazer contato com o paciente em seu domicílio de forma mais regular.

Seria ainda interessante que houvesse um estreitamento maior entre o serviço de saúde que integra a atenção primária e o Programa “Respirar” no município de Ipatinga. Igualmente, seria útil desenvolver ações que promovessem maior estreitamento entre o programa e o atendimento de urgência, visando divulgar e encaminhar o paciente asmático ao programa de controle e manejo.

Este estudo apresenta uma limitação relativa à escolha do município de Coronel Fabriciano como grupo controle, pois a falta de notificação e até mesmo a possibilidade de poder ocorrer acompanhamento dos pacientes asmáticos provenientes deste município pelo Programa “Respirar”, em busca de benefícios como a distribuição de medicamentos gratuita, impossibilitou uma análise mais eficiente, principalmente naquelas referentes aos custos diretos. No entanto, ao se optar por também avaliar os resultados do programa em Ipatinga antes e após a sua implantação, cuja data coincide com a implantação de programas semelhantes no Brasil e em Minas Gerais, a avaliação pretendida pôde ser realizada.

5. REFERÊNCIAS

- [01] ADACHI M., MORIKAWA A., ISHIHARA K. (2002). Asthma insights and reality in Japan (AIRJ). Arerugi, 51, 411-420.
- [02] ALMEIDA, M., FEUERWERKER, L., LLANOS, M. (Orgs.) (1999). A educação dos profissionais de saúde na América Latina: teoria e prática de um movimento de mudança. São Paulo: Hucitec; Buenos Aires: Lugar Editorial; Londrina: Ed. UEL.
- [03] ARAUJO, D.V. Avaliação Econômica em Saúde. (2010). In P. Zucchi, M.B. Ferraz (Eds). Guias de Medicina Ambulatorial e Hospitalar da UNIFESP-EPM: Custo e Gerenciamento das Doenças (pp 375-386).São Paulo: Manole.
- [04] BĄK-WALCZAK, E; JERZYŃSKA, J; IWONA STELMACH, I.; KRAKOWIAK, J; STELMACH, W. (2011) Variability in the clinical profile of children with asthma referred to allergy clinic: a 10-year observation Journal: Pneumonol Alergol Pol, 79(3), 189–195.
- [05] BATEMAN, E.D.; JITHOO, A.(2007) Asthma and allergy a global perspective.Allergy, 62, 213-5.
- [06] BRASIL. Ministério da Saúde (2008). Avaliação econômica em saúde: desafios para a gestão no Sistema Único de Saúde. Brasília: Ministério da Saúde.
- [07] BRASIL, Ministério da Saúde, DATASUS/CNES, (2014). Disponível em <http://cnes.datasus.gov.br/>.
- [08] BRASIL, Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística [IBGE] (2012). Disponível em: www.ibge.gov.br
- [09] Cabana, M.D.; Rand, C.C.; Povre, N.R. (1999). Why don't physicians follow clinical practice guidelines? A framework for improvement. JAMA, 282, 1458-65.
- [10] CARMO, T. A.; ANDRADE, S. M.; CERCI NETO, A. (2011). Avaliação de um programa de controle da asma em unidades de saúde da família. Caderno de Saúde Pública 27(1), 162-172,
- [11] CERCI NETO, A (Org). (2007). Asma em saúde pública. São Paulo: Editora Manole.
- [12] DAMASCENO, E.; SOLÉ, D.; WANDALSEN, G.F. (2012). Custos diretos e indiretos da asma: revisão de literatura. Revista brasileira de alergia e imunopatologia, 35(6): 234-240.
- [13] DONABEDIAN A. Explorations in quality assessment and monitoring. (Vol I. The definition of quality and approaches to its assessment, (Vol II. The criteria and standards of quality, 1982Vol III. The methods and findings of quality assessment and monitoring: an illustrated analysis. Ann Arbor: Health Administration Press1985.
- [14] DONG, G.H.; MA, Y.N.; DING, H.L.; JIN, J.; CAO, Y.; ZHAO, Y.D.; HE, Q.C. (2008).. Effects of housing characteristics and home environmental factors on respiratory symptoms of 10,784 elementary school children from Northeast China. Respiration,76, 82-91.
- [15] FERRAZ, M.B. (2010). Avaliação Econômica em Saúde. In P. Zucchi; M.B. Ferraz.(Org). Guias de Medicina Ambulatorial e Hospitalar da UNIFESP-EPM: Economia e Gestão em Saúde (pp. 155-168). São Paulo :Manole.

- [16] FRANCO, R.; CAMPOS, H.; SARINHO, E.C.; CERCI NETO, A. (2008). O custo da asma grave para o sistema público de saúde e para as famílias. *Gazeta Médica da Bahia*; 78(2), 45-51.
- [17] ISAAC - INITIATIVE FOR ASTHMA. GLOBAL STRATEGY FOR ASTHMA MANAGEMENT AND PREVENTION (2011). *The Global Asthma Report*. Paris, France: The International Union Against Tuberculosis and Lung Disease, 2011.
- [18] INTERNATIONAL STUDY OF ASTHMA AND ALLERGIES IN CHILDHOOD (ISAAC) (1996) Steering Committee. ISAAC – The International study of asthma and allergies in childhood: background and methods. *Eur. Resp. J.* 9, 410.
- [19] IPATINGA, SECRETARIA MUNICIPAL DE SAÚDE. (2007). Projeto de reestruturação municipal da assistência pública a asma. Disponível em: www.ipatinga.mg.gov.br
- [20] KIM, J.H.; ELLWOOD, P.H.; ASHER, M.I. (2009). International Study for Asthma and Allergies in Childhood – (ISAAC) Diet and asthma: looking back, moving forward. *Respiratory*, 10, 49-59.
- [21] LAI, C.K.; DE GUIA, T.S.; KIM, Y.Y.; KUO, S.H.; MUKHOPADHYAY, A.; SORIANO, J.B.; TRUNG, P.L.; ZHONG, N.S.; ZAINUDIN, N.; ZAINUDIN, B.M. (2003). Asthma control in the Asia-Pacific region: the Asthma Insights and Reality in Asia-Pacific Study. *Journal of Allergy and Clinical Immunology*, 111(2), 263-8.
- [22] LA SCALA, C.S.K.; NASPITZ, C.K.; SOLÉ, D. (2004). Qualidade de vida na asma: como avaliá-la? *Revista brasileira de alergia e imunopatologia*. 27(6), 217-230.
- [23] LEVY, M.L.; HARDWELL, A.; MCKNIGHT, E.; HOLMES, J. (2013). Asthma patients' inability to use a pressurised metered-doseinhaler (pMDI) correctly correlates with poor asthma controls defined by the Global Initiative for Asthma (GINA)strategy: a retrospective analysis. *Primary Care Respiratory Journal* 22(4), 406-411.
- [24] MANDELBLANT, J.S.; FRYBACK, D.G.; WEINSTEN, M.C.; RUSSEL, L.B.; GOLD, M.R. and Members os the Panel on Cost-Effectiveness in Health and Medicine. (1997). *Journal of Global Information Management*, 12, 551-559.
- [25] MASOLI, M.; FABIAN, D.; HOLT, S.; BEASLEY, R. (2004). Global Initiative for Asthma (GINA) Program. The global burden of asthma: executive summary of the GINA Dissemination Committee report. *Allergy*, 59(5), 469-78.
- [26] MELANI A.S., BONAVIA M., CILENTI V., CINTI C., LODI M., MARTUCCI P., SERRA M., SCICHILONE N., SESTINI P., ALIANI M., NERI M. (2011). Inhaler mishandling remains common in real life and is associated with reduced disease control. *Respiratory Medicine*, 105, 930–938.
- [27] MOTTA, J.F.; GURGEL, R.Q.; SOLÉ, D. (2006). Epidemiologia da Asma. *Revista Brasileira de Alergia e Imunopatologia*.29(4), 150-155.
- [28] NEFFEN, H.; FRITSCHER, C.; SCHACHT, F.C.; LEVY, G.; CHIARELLA, P.; SORIANO, J.B.; MECHALI, D. (2005). Asthma control in Latin America: the Asthma Insights and Reality in Latin America (AIRLA) survey. *Revista Panamericana de Salud Pública*, 17, 191-197.
- [29] NOGUEIRA, F.A. (2007). Política sim, mas no meu Estado ou no seu Governo? Disponível em: <<http://www.eaesp.fgvsp.br/>>.
- [30] NOGUEIRA, F.A. (2006). Continuidade e Descontinuidade Administrativa em Governos Locais: Fatores que sustentam a ação pública ao longo dos anos. (Dissertação de Mestrado em Administração). Fundação Getúlio Vargas, BRASIL.
- [31] PAPI A., HAUGHNEY J., VIRCHOW J.C., ROCHE N., PALKONEN S., PRICE D. (2011). Inhaler devices for asthma: a call for action in a neglected field. *European Respiration Journal*, 37, 982-5.

- [32] PAWLINSKA-CHMARA, R.; WRONKA, I.; MUC, M. (2009) Prevalence and correlates of allergic diseases among children.JPP,6, 549-556.
- [33] PEARCE, N.; AÏT-KHALED, N.; BEASLEY, R.; MALLOL, J.; KEIL, U.; MITCHELL, E.; COLIN, R. (2007). Worldwide trends in the prevalence of asthma symptoms:phase III of the International Study of Asthma and Allergies in Childhood (ISAAC). Thorax, 62, 758-66.
- [34] PEGAS, C.A.; ALVES, M.G.; SCOTTO, M.G.; EVTYUGINA, C.A.; PIO, M.C.; FREITAS, C. (2008). Risk factors and prevalence of asthma and rhinitis among primary school children in Lisbon.Revista Portuguesa de Pneumologia, 59, 549-56.
- [35] RABE, KF, VERMEIRE, P.A, SORIANO, J.B, MAIER, W.C. (2000) Clinical management of asthma in 1999: the Asthma Insights and Reality in Europe (AIRE) study. European Respiratory Journal 16, 802-807.
- [36] RASCATI, K. L. (2010). Introdução a farmacoeconomia. Tradução de Cristina Bazan, Rodrigo Lopes Sardenberg, Christiane de Brito Andrei. Porto Alegre: Artmed, 280 p.
- [37] RODRIGUES, C.; SANTIS, M.; ARROBAS, A.M. (2009). Rinite alérgica e doenças associadas. Revista Portuguesa de Pneumologia, 15(5), 891-898.
- [38] SANTOS, P.M.; D'OLIVEIRA, A. JR.; NOBLAT, L.A.; MACHADO, A.S.; NOBLAT, A.C.; CRUZ, A.A. (2008). Predictors of adherence to treatment in patients with severe asthma treated at a referral center in Bahia, Brazil. Jornal Brasileiro de Pneumologia, 34, 995–1002.
- [39] SECOLI, S.R; NITA, M.E; ONO-NITA, S.K.; NOBRE M. (2010). Avaliação de tecnologia em saúde. II. A análise de custo-efetividade. Arq Gastroenterol 47(4):329-333.
- [40] SIMS, E.J.; PRICE, D.; HAUGHNEY, J.; RYAN, D.; THOMAS, M. (2011). Current Control and Future Risk in Asthma Management. Allergy Asthma Immunology Research, 3(4), 217-225.
- [41] SOCIEDADE BRASILEIRA DE PNEUMOLOGIA E TISIOLOGIA (SBPT).(1996) I Consenso Brasileiro de Educação em Asma. Jornal Brasileiro de Pneumologia 22(1), 1-S24.
- [42] SOCIEDADE BRASILEIRA PNEUMOLOGIA E TISIOLOGIA. III Consenso Brasileiro no Manejo da Asma 2002. J Pneumol. 2002;28(1):S1-S28.
- [43] STEINKE, J.W.; RICH, S.S.; BORIS, L. (2008). Genetics of allergic disease. Journal of Allergy Clinical Immunology,121, 384-7.
- [44] TATSCH, F.F.; SETTE JR., H; ARAÚJO, D.V. (2006). Pharmacoeconomics Applied to Chronic Hepatitis C. The Brazilian Journal of Infectious Diseases.10(1), 51-54.
- [45] VIANNA, D. Há relação entre custo-efetividade de acordo com diferentes metas (2010). Revista Brasileira de Hipertensão, 17(3), 182-185.

¿EL BCE PUEDE ESTAR LEGALMENTE EXENTO DE PARTICIPAR EN LA REESTRUCTURA DE LA DEUDA GRIEGA (PSI)?

Vasilios KOUGEAS

Department of Public Administration, Panteion University of Social and political Sciences
vkougeas_8@hotmail.com

Nikiforos S. CHATZIGAKIS

RSI JOURNAL
n.chatzigakis@gmail.com

Resumen

Después de que el primer paquete de rescate financiero del año 2010 no pudo tratar la crisis de la deuda griega, se decidió que la única solución para que la deuda sea viable era reestructurar la deuda del gobierno griego de 300 mil millones. El BCE adoptó la posición de no participar en la reestructura la deuda griega y se lo ha criticado mucho por esto. La pregunta es si hay algún argumento legal que prohíba que el BCE esté exento de la deuda. Por este motivo, se discute si las cláusulas de acción colectiva (CAC) pueden obligar al BCE y forzarlo a participar en la oferta de intercambio. Sin embargo, es muy improbable ya que el BCE cambie los bonos por nuevos antes del cambio de deuda del PSI. Este ensayo también examina el efecto que la cláusula en igualdad de condiciones podría haber tenido en la exención del BCE en la reestructura de la deuda griega, en caso de que dicha cláusula se haya incluido en el contrato entre Grecia y los tenedores de bonos. Además, el artículo 123 del tratado de Lisboa prohíbe expresamente que el BCE financie monetariamente la deuda de una nación. No obstante, como el BCE compró estos bonos de un mercado secundario, y si es legal comprar bonos en el mercado secundario, entonces puede argumentarse que el artículo 123 es de alguna forma controversial ya que el tratado de Lisboa establece que el préstamo del BCE a los gobiernos es ilegal. Por último, se debate si se la constitución alemana puede tener alguna restricción legal para que el BCE preste a países soberanos.

Palabras-chave:

Grecia obtuvo el primer paquete de rescate financiero en el año 2010. El Plan A para tratar la crisis de la deuda griega tomó la forma de un paquete de apoyo financiero de 110 mil millones de euros por parte de la Unión Europea y del Fondo Monetario Internacional (FMI).¹ Una parte significativa de esos 110 mil millones de euros se utilizó directamente para las obligaciones de deuda existentes y los griegos tuvieron que atenerse a un duro programa de ajuste fiscal que duró unos cuantos años.² Como este paquete de rescate financiero no tuvo éxito y era necesario que la deuda de Grecia fuera viable, el plan B para Grecia consistiría en una reestructuración de 300 millones de la deuda pública.³ La reestructuración de la deuda griega no impedirá que el país tome medidas fiscales duras ni que evite el apoyo financiero del sector oficial.⁴

Después de que el plan A falló, Grecia tuvo dos opciones. El primero era buscar de nuevo ayuda financiera de emergencia exclusivamente de las instituciones del sector oficial como el FMI o acercarse a los acreedores privados para una reestructuración de los créditos pendientes del país.⁵ La primera opción se descartó porque los prestamistas del sector oficial eran reacios a volcar dinero nuevo en Grecia sólo para verlo irse nuevamente en los pagos de las

¹ L Buchheit, G Gulati, ‘How to restructure Greek Debt’, (2010).Duke Law Working Papers, Documento 47

² Ibídem

³ Ibídem

⁴ Ibídem

⁵ Ibídem

obligaciones de deuda existentes. Se entendió que la única solución era la reestructuración de la deuda griega para que la deuda fuera viable. Una reestructuración supondría un aplazamiento permanente o una reducción de las cantidades adeudadas a los acreedores privados. Grecia ganó una reducción del 53,5 % de la deuda a los acreedores privados.⁶ Este dinero se prestará a una tasa de interés baja, pero todavía estará por encima del costo de los préstamos para países como Francia y Alemania. Los prestamistas del sector privado perderán dinero porque tendrán que cancelar el 53,5 % del dinero adeudado de Grecia. Por esta razón, muchos tenedores de bonos amenazan con no participar de la oferta de canje.

Mario Draghi, presidente del BCE, tiene prohibido por ley participar de la financiación monetaria de la deuda de un país miembro y aseguró que tomar una pérdida de las tenencias de bonos de un país sería una violación del Tratado de Lisboa.⁷ Sin embargo, algunos beneficios precedentes no serían por la financiación monetaria. El BCE ha demostrado la voluntad de participar en una transacción compleja con el FEEF; este último debería renunciar a la mayor parte de los beneficios que obtiene de las participaciones de la cartera de los bonos griegos hasta el vencimiento.⁸

Asimismo, la declaración del Eurogrupo dice que el BCE perdería los beneficios que obtuvo al comprar bonos griegos en los últimos dos años a los bancos centrales nacionales para que los gobiernos aprueben que Atenas mejore aun más la sostenibilidad de la deuda pública griega.⁹

Estos acuerdos entre el BCE y los gobiernos de la eurozona han sido criticados por haber logrado un equilibrio justo entre ayudar a Grecia a sobrevivir en la eurozona y, simultáneamente, proteger la independencia y la credibilidad del BCE.

La excepción del BCE de la reestructuración de la deuda fue criticada por tener el efecto de debilitar el euro ya que implica un estado superior sobre otros inversores.¹⁰ Más explícitamente se ha dicho que «si este plan del BCE sigue adelante, podrá parecer que el BCE está recibiendo un trato preferencial. Si el BCE está en el mercado comprando bonos, con la subordinación al banco central, las pérdidas reales se distribuirán en un pequeño grupo de bonos, dando a los inversores pérdidas aún mayores».¹¹

Además, la excepción del BCE a la PSI suscitaría interrogantes sobre si el BCE es superior a los tenedores de bonos del sector privado, no sólo en el caso de la deuda griega, sino también respecto de la deuda de otras naciones de la eurozona que el BCE puede comprar.¹²

Se argumenta que este acuerdo podría permitir al BCE escapar de las pérdidas de la deuda griega a corto plazo, pero a largo plazo este acuerdo obligará al BCE a prestar más apoyo a los países PIIGS (Portugal, Irlanda, Italia, Grecia y España).¹³ Esto se debe a que una vez que los tenedores de bonos supongan que el BCE no se verá afectado por ninguna reestructuración de PIIGS, no sólo en Grecia, en una reestructuración futura en la que el BCE volverá a ser intocable, los inversores privados tratarán de mantenerse alejados para no incurrir en la carga.¹⁴ De esta manera, el BCE tendrá que participar y recortar más dinero de su parte.

Se cree que una seria implicación de la exención del BCE podría ser la creación de un precedente para que en los casos futuros de reestructuración de la deuda, el BCE pueda ser mayor que otros tenedores de bonos y estar exento.¹⁵ El Banco Europeo de Inversiones (BEI) también es dueño de la deuda de Grecia y está esquivando de alguna forma el denominado

⁶ Ibídem

⁷ Tratado de Funcionamiento de la Unión Europea, artículo 123

⁸ Jeff Black, ‘ECB Is said to Swap Greek Bonds for New Debt to Avoid Any Enforced losses’, <<http://www.bloomberg.com/news/2012-02-16/ecb-said-to-swap-greek-bonds-for-new-debt-to-avoid-loss-from-restructuring.html>>

⁹ Ibídem

¹⁰ Ibídem

¹¹ Ibídem

¹² Ibídem

¹³ Jonathan Bernstein, ‘New Greek Deal is a Hole for ECB, Not A Ring Fence’, <<http://seekingalpha.com/article/400081-greece-s-default-gets-messier?source=feed>>

¹⁴ Ibídem

¹⁵ Ibídem

«corte de pelo». Un argumento a favor de la exención del BCE es que el BCE era parte de la Troika y que esta última está poniendo dinero nuevo en Grecia. Sin embargo, el BEI no está poniendo ningún dinero en el rescate de Grecia.¹⁶

Una cuestión importante que debe determinarse en este momento es si la no participación del BCE en el acuerdo de reestructuración de la deuda puede provocar la no participación de otros tenedores de bonos en la oferta de canje. Otro punto que debe aclararse es si las Cláusulas de Acción Colectiva (CAC) pueden ser usadas para evitar que el BCE u otros tenedores de bonos tengan exenta la deuda.

La reestructuración de la deuda soberana puede entenderse como el mecanismo utilizado por un Estado soberano para evitar o resolver problemas de deuda y alcanzar niveles de sostenibilidad de la misma.¹⁷ Básicamente, tiene dos aspectos: el procedural y el sustancial.¹⁸ Mientras que la primera se destina a la forma en que debe realizarse la reestructuración de la deuda, la última se centra en la reestructuración real de la deuda, la cual generalmente se caracteriza por la reprogramación de los plazos de amortización, así como por la amortización de la deuda principal.¹⁹ Cabe destacar que como un prestatario soberano no puede ir a la quiebra, la única reestructuración disponible es la oferta de canje.²⁰

Nouriel Roubini argumentó que la cuestión es cuando la reestructuración de la deuda soberana y la reducción de la deuda adeudada se conviertan en la única solución, cuál será el régimen adecuado que garantizará una adecuada reestructuración y al mismo tiempo protegerá el equilibrio de los derechos tanto del acreedor como del deudor.²¹

Miller tiene la misma opinión que Buchheit y Gulati, quienes sugieren dos maneras de seguir adelante: el enfoque establecido por el tribunal de Nueva York y la solución al estilo de Londres del acreedor autorganizado.²²

En los episodios de reestructuración de la deuda soberana de los años noventa, el tema que recibió mucha atención fue acerca de los acreedores que no aceptaron el canje inicial o de los acreedores que no están dispuestos a participar en la oferta de intercambio. El mercado propuso dos técnicas para hacer frente a la reestructuración de la deuda. Estas técnicas son la autorización de salida o la enmienda de salida y las cláusulas de acción colectiva (CAC).²³

Las CAC son cláusulas que, si se incluyen en los folletos de los bonos, se requiere la interacción de los tenedores de bonos. Existen cuatro tipos diferentes de CAC. La primera es la cláusula de representación colectiva, la segunda es la cláusula de acción de la mayoría, la tercera es la cláusula de participación y la cuarta es la cláusula de aceleración.²⁴

Dentro de las CAC, las cláusulas de acción mayoritaria han sido las preferidas por el sector oficial y la mayoría de los académicos argumentaron que se incorporan efectivamente en las emisiones de bonos.²⁵ Las cláusulas de mayoría permiten la modificación de cualquiera de los términos y condiciones de los bonos, incluidas las condiciones de pago, si se alcanza la mayoría requerida.²⁶

En 2003, cuando México y Brasil emitieron bonos, las cláusulas de acción mayoritaria se incorporaron ampliamente en los bonos soberanos bajo la ley de Nueva York. También en 2003 Uruguay volvió a perfilar toda la deuda soberana pendiente e incluyó cláusulas de

¹⁶Ibidem

¹⁷ R Olivares-Caminal, ‘Is there a need for an International Insolvency Regime in the Context of Sovereign Debt? A case for the Use of Corporate Debt Restructuring Techniques’ (2009) J.I.B.L.R

¹⁸Ibidem

¹⁹ A Arora, R Olivares-Caminal, ‘Rethinking the Sovereign Debt Restructuring Approach’ (2003) Law & Bus Rev Am 630

²⁰Ibidem

²¹ N Roubini, ‘Fixing financial crisis in the twenty-first century’ editado por Andrew g haldane

²² Marcus Miller, ‘Sovereign Debt Restructuring: New Articles, New Contracts-or No Change?’,<<http://www.iie.com/publications/pb/pb02-3.pdf>>

²³ Caminal (n17)

²⁴ L Dixon D Wall, ‘Collection Action Problems and Collective Action Clauses’ (2000) Financial Stability Review

²⁵Ibidem

²⁶ Caminal (n17)

acción mayoritaria en los términos de los nuevos bonos.²⁷ Esto significa que, en el caso de una futura reestructuración de la deuda, esto se puede llevar a cabo de manera ordenada mediante la simple licitación de los votos de los tenedores de bonos sin tener que recurrir a una oferta de canje. Además, esto tiene el potencial para eliminar el problema de los que no participan ya que una mayoría concordante obligará a todos los acreedores disidentes.

Hasta el momento, el umbral requerido para enmendar los términos de los bonos que contienen cláusulas de acción mayoritaria ha sido el 75 por ciento en el monto principal total de los bonos en circulación (Egipto, Líbano, México, Qatar y Uruguay).²⁸

Grecia ha incorporado las CAC para garantizar la necesaria participación mayoritaria entre los titulares de deuda y así lograr una oferta de intercambio exitosa. Los bonos de los gobiernos griegos vigentes con la ley griega recibieron el 85 por ciento de la participación de los tenedores de bonos y, por lo tanto, la reestructuración de la deuda tuvo éxito.²⁹ La postura del BCE de no participar en la reestructuración de la deuda de Grecia, ha sido criticada. El BCE no participará en la PSI porque ha intercambiado sus bonos por nuevos antes del canje de deuda de la PSI para poder permanecer fuera del acuerdo. De esta manera, el BCE estaría exento de las denominadas cláusulas de acción colectiva (CAC) que Grecia puede utilizar para persuadir a cualquier posible retención. Por lo tanto, desde este punto de vista no puede haber ningún argumento legal contra el BCE o no se puede entablar un procedimiento judicial contra el BCE por no participar en la PSI.

A pesar de que no se puede entablar ninguna acción contra el BCE por no participar en la oferta de canje, los demás tenedores de bonos pueden presentar una demanda contra el BCE por incumplimiento de la cláusula en igualdad de condiciones, en caso de que dicha cláusula hubiera sido inscrita en los contratos entre Grecia y los tenedores de bonos.

La cláusula en igualdad de condiciones se aplica a las empresas cuando se declaran en quiebra o son insolventes.³⁰ Esta cláusula también se aplica a los estados soberanos.³¹ Trata de cuándo los tenedores de bonos tendrán prioridad o tienen antigüedad legal sobre otros tenedores de bonos.³² La antigüedad legal significa que, en caso de quiebra, las obligaciones de alto rango gozarán de créditos de prioridad contra los deudores.³³ Según Woods, «la demanda afirma la clasificación obligatoria de la deuda cuando existe competencia entre los acreedores».³⁴ La cláusula no estipula que el deudor pagará de hecho una pro rata sin discriminación después de que el deudor sea realmente insolvente.³⁵ La cláusula garantiza el pago desigual de clasificación legal.

Sin embargo, no está claro si la cláusula en igualdad de condiciones puede ser utilizada por los tenedores de bonos restantes argumentando que han sido subordinados debido al hecho de que el BCE ha estado exento.³⁶ Esto se debe a que la cláusula en igualdad de condiciones se aplica generalmente a las empresas cuando estas quiebran. Sin embargo, un estado soberano no puede ir a la quiebra o ser insolvente.³⁷ Según Woods, «mientras que los estados soberanos no pueden estar sujetos a un proceso de quiebra judicial, pueden y se convierten en insolventes en el sentido de ser incapaces de pagar las deudas cuando vencen».³⁸

²⁷ Ibídem

²⁸ Ibídem

²⁹ David Keohane, 'Euro falls after Greek debt restructuring', <<http://www.ft.com/cms/s/0/f0a214b4-69d4-11e1-a26e-00144feabdc0.html#axzz1spCQnhe7>>

³⁰ K Clark, A Taylor, 'Conditions precedent and covenants in Eurocurrency loan agreement', 1982

I.F.L.R

³¹ Ibídem

³² Ibídem

³³ Ibídem

³⁴ P Woods, 'The Law and Practice of International Corporate Finance', (sweet & Maxwell) 118-121

³⁵ Ibídem

³⁶ L Buchheit, J Pam, 'THE PARI PASSU CLAUSE IN SOVEREIGN DEBT INSTRUMENTS', 2003 documento de trabajo 4-6

³⁷ Ibídem

³⁸ Woods (n34)

El hecho de que la cláusula en igualdad de condiciones haya sido incorporada a los bonos del gobierno griego no significa que dicha cláusula pueda ser eficiente ya que Woods ha declarado que la cláusula no tiene mucho recorrido en el contexto soberano y es estándar.³⁹ Esto se demuestra en *Kensington International Ltd contra República del Congo*,⁴⁰ así como en la República de Nicaragua contra LNC Investment LLC y Euroclear Bank S A⁴¹. En el primer caso, un fondo de cobertura trató de restringir los pagos a otros acreedores del Congo sobre la base de una cláusula en igualdad de condiciones por deuda bancaria incumplida adeudada por el Congo y comprada por el fondo. Se sostuvo que el tribunal no estaba dispuesto a conceder una orden judicial para restringir el pago por una supuesta violación de la cláusula en estas circunstancias. Así, según este caso, incluso en el caso de los tenedores de bonos restantes que demuestran la subordinación por el BCE, es dudoso si el tribunal concederá un mandato judicial.

En el segundo caso, el fondo había comprado una deuda nicaragüense incumplida, regida por la ley de Nueva York, originalmente debida a los bancos, y solicitó medidas provisionales en el Tribunal de Comercio de Bruselas sin anexar activos de Nicaragua en Euroclear, sino restringiendo el pago de intereses debidos a bonos no vinculados emitidos por Nicaragua y mantenidos en el sistema Euroclear. El fondo sobre la base o antigüedad sobre otros acreedores buscó que Nicaragua dejara de pagar intereses sobre los bonos a otros acreedores ya que el fondo tiene prioridad debido a la cláusula en igualdad de condiciones. Para que el fondo pudiera demostrar su antigüedad sobre los demás acreedores sobre la base de la cláusula en igualdad de condiciones, el fondo solicitó al tribunal que designara a una tercera persona para verificar que el pago efectuado por Nicaragua no violaba la cláusula en igualdad de condiciones y que el fondo tiene antigüedad sobre otros acreedores. El tribunal sostuvo que un tercero puede ser responsable de ayudar a una parte del contrato en incumplir el contrato. Sin embargo, no fue culpable de complicidad injusta, ya que no indujo deliberadamente la violación de la cláusula en igualdad de condiciones. Por esta razón, el fondo no tenía derecho al requerimiento. Este caso demuestra que una parte que solicita subordinación invocando la cláusula en igualdad de condiciones podría tener dificultades para tener éxito con su reclamo ya que los tribunales están motivados para juzgar en contra.

Se prohíbe al BCE financiar monetariamente la deuda de una nación de acuerdo con el artículo 123 del Tratado de Lisboa. Sin embargo, ha habido un debate entre los que piensan que la intervención del BCE para comprar cantidades ilimitadas de bonos soberanos es la solución y los que sostienen que esto sería ilegal y de todos modos ineficiente para resolver los problemas más fundamentales.⁴² Los partidarios de la acción del BCE se centran en el hecho de que el BCE tiene recursos ilimitados, ya que tiene la capacidad de imprimir dinero y también el hecho de que los bancos centrales en el Reino Unido y EE. UU. ya han intervenido de esta manera.⁴³ Sin embargo, el BCE no puede seguir el camino ya que hay restricciones legales que vinculan al BCE, así como el ethos antiinflacionario que se establece por la iniciativa alemana y ha sido importado en la Constitución del BCE.⁴⁴

El BCE está diseñado para ser el banco central más independiente del mundo. Actúa, como prestamista de último recurso para el sistema bancario, pero no puede extender su jurisdicción cuando se trata de préstamos gubernamentales. Jens Weidmann, presidente de Bundesbank y miembro del consejo de gobierno del BCE dijo: «se nos está pidiendo ahora extender nuestro mandato más allá de lo que está en los tratados de la UE».⁴⁵

³⁹ Ibídem

⁴⁰ *Kensington International Ltd contra República del Congo*, [2003] EWCA Civ 709

⁴¹ *República de Nicaragua contra LNC Investment LLC and Euroclear Bank S A*, (11 de septiembre del 2003)

⁴² J Haan, L Gormley, ‘The democratic deficit of the European Central Bank’, 1996 ELR 95-111

⁴³ Ibídem

⁴⁴ Ibídem

⁴⁵ Gavyn Davies, ‘The Bundesbank joins the awkward squad’, <<http://blogs.ft.com/gavyndavies/2011/11/16/the-bundesbank-joins-the-awkward-squad/#%23axzz1dykyH6mQ>>

Además, el artículo 123 del Tratado de Lisboa prohíbe al BCE y a los bancos centrales de la nación conceder préstamos a los gobiernos. Esto está hecho por dos razones. La primera razón es fomentar la disciplina fiscal y la segunda es proteger la independencia del banco central. Además, el artículo 123 se reproduce en el artículo 21 del Protocolo sobre los Estatutos del Sistema Europeo de Bancos Centrales y el BCE.⁴⁶ La esencia de este artículo establece que, de conformidad con el artículo 123 del Tratado sobre el funcionamiento de la Unión Europea, se prohíbe cualquier línea de crédito con el BCE a favor de las administraciones centrales, así como la compra directa por parte del BCE.⁴⁷

El margen de maniobra desde el que se puede concluir que la razón por la que el Tratado de Lisboa prohíbe a los bancos centrales nacionales prestar a los gobiernos proviene del artículo 2 del protocolo que dice que el objetivo primordial del SEBC será apoyar las políticas económicas en el sindicato con miras a contribuir a los objetivos enunciados en el artículo 3 del tratado.⁴⁸ Además, el artículo 3 estipula que el objetivo del sindicato es mantener la paz y el bienestar del pueblo. Por lo tanto, esto exime al BCE de las compras directas de deuda soberana. Sin embargo, no dice si también exime la compra de deuda soberana a través del mercado secundario. Cabe señalar que el BCE compró estos bonos en el mercado secundario. Por lo tanto, si es legal comprar bonos en el mercado secundario, entonces se puede argumentar que el artículo 123 es de alguna manera polémico ya que el tratado de Lisboa hace que los préstamos del BCE a los gobiernos sean ilegales.⁴⁹

El BCE ha sido reacio a la prohibición de la financiación de los gobiernos. Sin embargo, lo hizo cuando la crisis griega empeoró y también sobre la base de que quería una transmisión rápida y ordenada de la política monetaria al suavizar los rendimientos de los bonos.⁵⁰ El BCE siempre ha opinado que el programa del mercado de valores era de uso y duración limitados. Y para afrontar la creencia de que ha estado participando indirectamente en los gobiernos, ha estado suspendiendo los depósitos de los bancos igual a la cantidad de liquidez que inyectó en los pagos por los bonos.⁵¹

Además, el BCE considera que un aumento importante del programa de compra de bonos sería ilegal ya que se concibe como financiación monetaria. Sin embargo, algunos de los miembros creen que el programa existente choca con los artículos del Tratado de Lisboa.⁵² Por ejemplo, el economista jefe del BCE ha dimitido porque no está de acuerdo con el programa de compra de bonos del BCE. También algunas personas en Alemania han amenazado al BCE con ser impugnado en los tribunales.

Se cree que el artículo 20 del Protocolo 4 deja una laguna importante en cuanto a la legalidad de los bonos de compra del BCE.⁵³ Por otra parte, el artículo 4 parece sugerir indirectamente que por dos tercios de los votos del consejo de gobierno, el BCE podría hacer cualquier cosa, siempre y cuando sea compatible con la estabilidad de precios.⁵⁴ En el mismo artículo, el consejo de gobierno por una mayoría de dos tercios de los votos puede tomar la decisión que considere oportuna sobre el funcionamiento de la financiación monetaria, siempre que no ponga en peligro la estabilidad de precios.

Además, el Sr. Weidmann, presidente del Bundesbank, dice que SMP, tal como se ha utilizado hasta ahora, no viola el Tratado. Sin embargo, podría violarlo si se hiciera ilimitado en tamaño o si se convirtiera en una parte del prestamista del recurso de última instancia. En cualquier caso, argumenta que esto equivaldría a una financiación monetaria y a un déficit presupuestario, y contrario a los objetivos generales del tratado, que es mantener la

⁴⁶ Protocolo N.º 4 «sobre los estatutos del sistema europeo de bancos centrales y del banco central europeo» [2008] OJ C 115 de 230.

⁴⁷ Ibídem

⁴⁸ Ibídem

⁴⁹ Ibídem

⁵⁰ P Athanassiou, 'Of past measures and future plans for Europe's exit from the sovereign debt crisis: what is legally possible (and what is not)', (2011) E.L Rev 558-575

⁵¹ Ibídem

⁵² Ibídem

⁵³ [2008] OJ C115/230 (n46).

⁵⁴ Ibídem

estabilidad financiera y donde el BCE es responsable de alcanzar ese objetivo.⁵⁵ Además, el Sr. Weidmann sugiere que una compra de bonos de carácter abierto sería considerada ilegal por el Bundesbank. El Sr. Weidmann junto con la Sra. Merkel creen que el BCE no tiene la capacidad de resolver la crisis de la deuda del euro, mientras que otros creen que la gran venta de las compras de bonos del BCE es necesaria para resolver la crisis.

Se puede argumentar que la Constitución alemana puede plantear ciertas restricciones legales al BCE sobre préstamos a países soberanos. De esta manera, sería ilegal constitucionalmente que el BCE prestara a Grecia. En otras palabras, sería ilegal según la Constitución alemana, que el BCE no tuviera sus bonos exentos de la oferta de intercambio.

La decisión del tribunal constitucional federal el 7 de septiembre del 2011 brinda alguna luz sobre este tema en particular.⁵⁶ En este caso, algunos contendientes argumentaron que el paquete de rescate de la Eurozona para Grecia era constitucionalmente ilegal. Aunque estos argumentos fueron rechazados, el tribunal expuso lo que es inconstitucional.

El primer punto del tribunal resume el principio de que el poder actual o futuro del Bundestag no puede disminuirse. Además, el artículo 38.1 estipula que es un problema entrar en un acuerdo que disminuya fundamentalmente el poder del Bundestag.⁵⁷ Asimismo, el artículo 79.3 señala que toda decisión sobre ingresos y gastos del sector público sigue estando en manos del parlamento alemán.

El segundo punto al que el Tribunal Constitucional ha prestado mucha atención es que cuando los mecanismos de ayuda financiera pueden conducir a una carga incalculable en el presupuesto, el parlamento alemán debe asegurarse de que la aprobación vuelva a ser adoptada por el parlamento alemán.⁵⁸ Además, el parlamento alemán tiene también prohibido establecer mecanismos permanentes bajo la ley de los acuerdos internacionales que den lugar a una asunción de la responsabilidad para otras decisiones voluntarias de los estados.

Lo que esto significa es que cualquier acuerdo que tenga grandes implicaciones fiscales debe volver y ser revisado de nuevo por el parlamento alemán. Además, lo que se puede entender de los puntos destacados por el Tribunal Constitucional alemán es que es inconstitucional imponer facilidades permanentes para rescatar a los estados que están en problemas por sus acciones. Por lo tanto, y de acuerdo con la Constitución alemana, estaría en contra de los principios fundamentales de la Constitución que el BCE proporcionara ayuda financiera a Grecia y que participara en la oferta de intercambio y la reducción de la deuda equivaldría a conceder ayuda financiera a Grecia.

La razón detrás del principio del artículo 123 que hace ilegal que el BCE compre directamente la deuda del gobierno nacional es evitar cualquier problema de riesgo moral que pueda surgir.⁵⁹ Por ejemplo, si el BCE tuviera la capacidad jurídica para comprar bonos del Estado, los gobiernos nacionales tendrían todos los incentivos para endeudarse, ya que las tasas de interés serían relativamente bajas. En otras palabras, los gobiernos nacionales serán conscientes de que, cada vez que no puedan pagar sus deudas existentes y, por lo tanto, puedan incurrir en incumplimiento, los fondos del BCE estarán disponibles para proporcionar ayuda financiera y rescatar la economía deficiente del gobierno. Sin embargo, el profesor Wyplosz dice que la experiencia de Grecia demuestra que imponer la austeridad fiscal a gobiernos delincuentes y castigarlos por no ser consistentes con el pago de las obligaciones de deuda existentes no impediría que Grecia siga prestando.⁶⁰ En cambio argumenta que «el BCE puede ayudar a hacer cumplir la disciplina fiscal después de la crisis negándose a aceptar como garantía los préstamos a los bancos».⁶¹

⁵⁵ Ibídem

⁵⁶ Bundesverfassungsgericht- 2 BVR 1099/10

⁵⁷ Ibídem

⁵⁸ Ibídem

⁵⁹ Chris Dillow, ‘What’s wrong with monetizing debt’, <<http://www.investorschronicle.co.uk/2011/11/21/comment/chris-dillow/what-s-wrong-with-monetizing-debt-0gB9TepWhqqE3TJdNf0RXO/article.html>>

⁶⁰ Ibídem

⁶¹ Ibídem

Otra explicación de por qué el artículo 123 prohíbe que el BCE compre bonos del Estado es porque en este caso el BCE tiene que imprimir dinero suficiente para comprar bonos, y la impresión de dinero podría ser inflacionaria y también podría afectar la estabilidad de precios.⁶² Más explícitamente, si el BCE imprime más dinero aumentará la oferta de dinero en el mercado. Por lo tanto, aumentarán las presiones inflacionarias sobre los precios. Más concretamente, un mayor grado de inflación creará presiones al alza sobre los precios, llevando a precios nominales más altos. Es de esperar que esto perturbe la estabilidad de precios, lo que conducirá a una reducción de la transparencia en el mecanismo de precios. El beneficio de un mecanismo transparente, que consiste en ayudar a las personas a «reconocer el cambio en los precios relativos (es decir, los precios entre diferentes bienes) sin confundirse con los cambios en el nivel general de precios» se desvanecerá.⁶³ Se puede deducir, por lo tanto, que un mecanismo de precios menos transparente distorsionará la información sobre las decisiones de consumo e inversión, lo que a su vez disminuirá la eficiencia en la asignación de recursos. En economía, una asignación menos eficiente de recursos se traduce en un peor desempeño económico. Igualmente importante es el perjuicio que la disruptión de la estabilidad de precios traerá a los incentivos de inversión. La inestabilidad de los precios aumentará las primas de riesgo de inflación en las tasas de interés. Esto llevará a tasas de interés reales más altas que reducirán la motivación para invertir. Por lo tanto, menos inversiones significará menos actividad económica, menor tasa de crecimiento y mayor tasa de desempleo.

En conclusión, la opinión general es que al BCE se le impide financiar a los gobiernos ya que el artículo 123 del Tratado de Lisboa hace que los préstamos del BCE a los gobiernos sean ilegales. Además, la Constitución alemana plantea un obstáculo suficiente, a través de su Constitución, para que el BCE preste ayuda financiera a Grecia. Además, las CAC no pueden obligar al BCE a forzarlo a participar en la oferta de canje, ya que el BCE cambió su bono por otros nuevos antes del canje de deuda psi. Por otra parte, incluso si se hubieran incorporado cláusulas en igualdad de condiciones en el contrato entre Grecia y sus tenedores de bonos, todavía sería difícil para estos tener una reclamación exitosa de subordinación de su deuda.

BIBLIOGRAFÍA

Libros de texto:

- Hudson A., *The Law Of Finance* 1.^a ed. (Londres: Thomson Reuters, 2009).
- Lowenfeld A. F., *International Economic Law* 2.^a ed. (Oxford: Oxford University Press, 2008)
- McKnight A., *The Law of International Finance* 1.^a ed. (Oxford: Oxford University Press, 2008)
- Walker G. A., *International Banking Regulation Law, Policy and Practice* 1.^a ed. (Londres: Kluwer Law International, 2001)
- P Woods, 'The Law and Practice of International Corporate Finance', (sweet & Maxwell)

Diarios/Artículos:

- Athanassiou P, 'Of past measures and future plans for Europe's exit from the sovereign debt crisis: what is legally possible (and what is not)', (2011) E.L Rev 558-575
- Arora A., 'The global financial crisis: a new global regulatory order?' (2010) Journal of Business Law 670-699
- Arora A, Olivares-Caminal R, 'Rethinking the Sovereign Debt Restructuring Approach' (2003) Law & Bus Rev Am 63

⁶² T. Persson and G. Tabellini, 'Designing Institutions for Monetary Stability' (1993) 39 Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy 53-84.

⁶³ Ibídem

- Buchheit L, Pam J, 'THE PARI PASSU CLAUSE IN SOVEREIGN DEBT INSTRUMENTS', 2003 documento de trabajo 4-6
- Buchheit L, Gulati G, 'How to restructure Greek Debt', (2010). Duke Law Working Papers, Documento 47
- Clark K, Taylor A, 'Conditions precedent and covenants in Eurocurrency loan agreement', 1982 I.F.L.R
- Dixon L, Wall D, 'Collection Action Problems and Collective Action Clauses' (2000) Financial Stability Review
- Haan J, Gormley L, 'The democratic deficit of the European Central Bank', 1996 ELR 95-111
- Olivares-Caminal R, 'Is there a need for an International Insolvency Regime in the Context of Sovereign Debt? A case for the Use of Corporarte Debt Restructuring Techniques' (2009) J.I.B.L.R
- Persson T, Tabellini G, 'Designing Institutions for Monetary Stability' (1993) 39 Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy 53-84.
- Roubini N, 'Fixing financial crisis in the twenty-first century' editado por Andrew g haldane

Otras fuentes:

- Jeff Black, 'ECB Is said to Swap Greek Bonds for New Debt to Avoid Any Enforced losses', <http://www.bloomberg.com/news/2012-02-16/ecb-said-to-swap-greek-bonds-for-new-debt-to-avoid-loss-from-restructuring.html>
- Jonathan Bernstein, New Greek Deal is a Hole for ECB, Not A Ring Fence,<<http://seekingalpha.com/article/400081-greece-s-default-gets-messier?source=feed>>
- Jonathan Bernstein, New Greek Deal is a Hole for ECB, Not A Ring Fence,<http://seekingalpha.com/article/400081-greece-s-default-gets-messier?source=feed>
- Marcus Miller, 'Sovereign Debt Restructuring: New Articles, New Contracts-or No Change?', <http://www.iie.com/publications/pb/pb02-3.pdf>
- David Keohane, 'Euro falls after Greek debt restructuring', <http://www.ft.com/cms/s/0/f0a214b4-69d4-11e1-a26e-00144feabdc0.html#axzz1spCQnhe7>
- Gavyn Davies, 'The Bundesbank joins the awkward squad', <http://blogs.ft.com/gavyndavies/2011/11/16/the-bundesbank-joins-the-awkward-squad/#%23axzz1dykyH6mQ>
- Chris Dillow, 'What's wrong with monetizing debt', <http://www.investorschronicle.co.uk/2011/11/21/comment/chris-dillow/what-s-wrong-with-monetizing-debt-0gB9TepWhqqE3TJdNf0RXO/article.html>

Casos:

- Kensington International Ltd contra República del Congo, [2003] EWCA Civ 709
- República de Nicaragua contra LNC Investment LLC y Euroclear Bank S A, (11 de septiembre del 2003)
- Bundesverfassungsgericht- 2 BVR 1099/10
- Nacional Financiera SNC - Chase Manhattan Bank NA, 2003 WL 1878415 (SDNY, 14 de abril del 2003)

INVESTIGACIÓN EN CIENCIA REGIONAL

Instrucciones a los autores

Proceso de Revisión

Cada artículo se somete a la revisión anónima de dos miembros de la junta de revisión editorial. Entonces, una recomendación se hace por el Jefe de Redacción, quién toma

la decisión final. Si se recomienda una revisión, el documento revisado se envía a uno de los editores para la aprobación final.

La revista se reserva el derecho de autor sobre todo el material publicado en ella. Sin embargo, los autores pueden reutilizar su trabajo después de la publicación sin autorización previa, siempre que el reconocimiento se da a la revista, así como la notificación de tal acción. Las opiniones expresadas en la revista son las opiniones de los autores y no las opiniones de la revista. La obtención de la autorización para reproducir cualquier material protegido por los titulares de terceros y el derecho a utilizarlo es la responsabilidad de los autores.

Estilo y formato del Artículo

Para que se presente un artículo a la Revista Investigación en la Ciencia Regional a para su publicación, los siguientes deben tomarse en consideración:

1. Todos los artículos presentados deberán ser trabajos originales, inéditos y bajo ninguna consideración para su publicación en otra revista y que están sujetas a revisión y edición.

2. Los artículos deben estar escritos en castellano con una longitud normalmente entre 6,500-8,000 palabras, mientras todos los demás textos no deben exceder de 2,500 palabras, aparte de las referencias, tablas e ilustraciones.

3. La primera página de los manuscritos debe contener el título del artículo, el nombre y la afiliación de los autores con sus datos de contacto (el autor correspondiente debe ser apropiadamente identificado aquí).

4. Los artículos deben tener un conjunto de palabras clave (hasta 7) y un resumen (de menos de 250 palabras, sin referencias), seguido de la Introducción, la Metodología y los Datos, Resultados, Discusión, Conclusiones y Referencias.

5. Los manuscritos deben enviarse en un archivo electrónico único, un archivo de MS Word, a la dirección electrónica registrada de los editores.

También es posible, sólo con fines de revisión, presentar el manuscrito como un archivo PDF (u otro formato similar). Los libros se envían para su revisión en dos ejemplares a la sede de la Revista.

6. Los manuscritos deben tener márgenes de 2,5 cm x 2,5 cm en papel tamaño A4.

Los márgenes deben ser coherentes en todas las páginas.

7. Todas las páginas deben ser numeradas consecutivamente.

8. Los títulos y subtítulos deben ser cortos.

9. El texto debe ser fijado en Times New Roman, tamaño 11pt, normal, en una sola columna. Los textos que no cumplen con esta formación específica se devolverán a los autores para el ajuste adecuado.

10. Tablas e ilustraciones deberán ser tituladas, numeradas consecutivamente, adjuntadas en el manuscrito en un solo archivo electrónico, debidamente citadas y colocadas en el texto principal. Las tablas son numeradas por separado de las ilustraciones. Si tiene dibujos originales o fotos, debe escanearlos y adjuntarlos en el archivo como en el caso anterior. Tablas e ilustraciones no deben aparecer en la primera página o después de las referencias y deben encajar dentro de los márgenes de la página.

11. Los textos o ilustraciones en color son aceptados para su publicación online; sin embargo, las copias impresas deben ser en blanco y negro.

12. Las notas a pie de página deben ser lo mínimo posible, numeradas consecutivamente en todo el texto en formato de superíndice, y deberían aparecer en la parte inferior de cada página.

13. Los autores pueden incluir un estudio de la literatura concisa. Las referencias a la literatura publicada dentro del artículo se citan por el nombre del autor seguido por el número consecutivo en corchetes, y debe ser presentado en una lista por orden numérico al final del texto.

14. Las referencias completas se debe dar en la forma siguiente:

Autor (es) (Nombre e iniciales), "Título del artículo", en título del libro o título de

Oficial o título y lugar de la Conferencia, Editor (es) (Nombre e iniciales), volumen

(vol.) N. / Edición N°, lugar de publicación, editorial, año, páginas (pp.)