



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, AUDITORÍA
SISTEMAS DE CONTROL DE GESTIÓN Y FINANZAS
UNIVERSIDAD AUTÓNOMA GABRIEL RENÉ MORENO



INVESTIGACIÓN FORMATIVA (EXPOSICIÓN)



II-2025

EXPO

CIENCIA FACULTATIVA XV

NOMBRE DEL TEMA: _____

NÚMERO DE GRUPO: _____ **TURNO DE PRESENTACIÓN:** _____

DOCENTE GUÍA: _____

INTEGRANTES: _____

**NÚMERO INTERNO
DE GRUPO:**

APOYAN:



Ph.D. Luis Alberto Méndez
DECANO



M.Sc. Miguel Sorich
VICE-DECANO



M.Sc. Gabriela Morfeneiro
DIR. DE INF. CONTROL DE GEST.



Ph.D. Piter Fernández
DIR. DE CONTADURÍA PÚBLICA

ÍNDICE

INTRODUCCION	1
JUSTIFICACION	5
OBJETIVO GENERAL	7
OBJETIVOS ESPECIFICOS.....	8
DESARROLLO	10
CONCLUSIONES	12
RECOMENDACIONES	13
ANEXSOS	14
BIBLIOGRAFÍA	20

INTRODUCCION

Las microempresas, definidas como unidades económicas que emplean hasta 10 personas y tienen ingresos limitados, constituyen una base esencial del aparato productivo en Bolivia y en muchos países en desarrollo. Su papel en la generación de empleo, dinamización de economías locales y fomento del emprendimiento es indiscutible. Sin embargo, uno de los aspectos menos visibilizados, pero más críticos en su funcionamiento es la gestión de pagos: tanto los pagos que realizan a proveedores, empleados y servicios, como los que reciben de sus clientes.

Este informe tiene como propósito analizar en profundidad cómo se gestionan los pagos en las microempresas, qué métodos predominan, qué desafíos enfrentan y qué oportunidades existen para mejorar estos procesos mediante la formalización y la digitalización.

ANTECEDENTES

Las microempresas han sido históricamente una respuesta espontánea y resiliente frente a las limitaciones estructurales del mercado laboral formal. En Bolivia, como en muchos países de América Latina, estas unidades productivas surgieron como mecanismos de subsistencia familiar, especialmente en contextos de crisis económica, desempleo y migración rural-urbana. Su evolución ha estado estrechamente ligada a las transformaciones sociales, políticas y financieras del país.

1. Origen y evolución de las microempresas en Bolivia

Durante las décadas de 1970 y 1980, Bolivia enfrentó profundas crisis económicas caracterizadas por hiperinflación, devaluación monetaria y desempleo masivo. En este contexto, muchas familias comenzaron a emprender actividades económicas informales, como la venta ambulante, la producción artesanal y el comercio minorista. Estas iniciativas, aunque precarias, dieron origen a lo que hoy se conoce como microempresa (Morales, 2008).

A partir de los años 90, con la implementación de reformas estructurales y la apertura económica, el Estado boliviano comenzó a reconocer el papel de las microempresas en la generación de empleo y dinamización de la economía local. Se crearon programas de apoyo, como el Fondo de Desarrollo Productivo (FONDEPRO), y se promovió la formalización mediante la simplificación de trámites tributarios y comerciales (Morales, 2008).

2. El surgimiento de las microfinanzas

Uno de los hitos más importantes en el desarrollo de las microempresas fue la aparición de las microfinanzas. En Bolivia, este proceso comenzó con la creación de

organizaciones como PRODEM en 1986, que introdujeron el concepto de microcrédito con garantías alternativas, como los grupos solidarios

Posteriormente, surgieron instituciones como Banco Sol, FIE, FADES e IDEPRO, que ofrecieron servicios financieros adaptados a las necesidades del sector microempresarial (FinDev Gateway , 2008).

Estas entidades permitieron que miles de microempresarios accedieran por primera vez a créditos, cuentas de ahorro y asesoramiento financiero. Sin embargo, el acceso a servicios financieros no siempre se tradujo en una mejora en la gestión de pagos. Muchas microempresas continuaron operando en efectivo, sin registros contables ni planificación financiera.

3. La informalidad y su impacto en los pagos

La informalidad ha sido una constante en el desarrollo de las microempresas. Según datos del Instituto Nacional de Estadística (INE), más del 70% de las unidades productivas en Bolivia operan sin registro tributario ni licencia de funcionamiento. Esta situación tiene implicaciones directas en la forma en que se gestionan los pagos (INE , 2023).

En entornos informales, el efectivo es el medio de pago predominante. Las transacciones se realizan sin comprobantes, lo que dificulta el control financiero, la trazabilidad de los ingresos y egresos, y el cumplimiento de obligaciones fiscales. Además, el manejo de efectivo expone a los microempresarios a riesgos como robos, pérdidas y errores humanos (INE , 2023).

4. Avances tecnológicos y nuevos medios de pago

En los últimos años, Bolivia ha experimentado un crecimiento significativo en el acceso a tecnologías móviles y plataformas digitales. Esto ha abierto nuevas oportunidades para mejorar la gestión de pagos en las microempresas. Aplicaciones como Tigo Money, Billetera Móvil, y el uso de códigos QR han comenzado a ser adoptadas por pequeños comerciantes, especialmente en zonas urbanas.

El Banco Central de Bolivia ha impulsado el desarrollo de sistemas de pago de bajo valor, diseñados para facilitar transacciones pequeñas entre personas y empresas. Estas iniciativas buscan reducir la dependencia del efectivo, mejorar la seguridad de las transacciones y fomentar la inclusión financiera.

No obstante, la adopción de estos medios digitales sigue siendo limitada. Factores como la falta de educación financiera, la desconfianza en la tecnología, y la escasa cobertura de internet en zonas rurales dificultan su implementación masiva (ASFI, 2024).

5. Políticas públicas y desafíos actuales

El Estado boliviano ha implementado diversas políticas para apoyar a las microempresas, incluyendo programas de capacitación, acceso a créditos productivos y simplificación tributaria. Sin embargo, la gestión de pagos sigue siendo un área poco abordada en las políticas públicas. Uno de los principales desafíos es la formalización del sector. Sin registros contables ni bancarización, las microempresas no pueden acceder a créditos más grandes, ni participar en cadenas de valor más complejas. Además, la falta de planificación financiera limita su capacidad de crecimiento y sostenibilidad.

Por otro lado, las instituciones financieras enfrentan el reto de diseñar productos adaptados a las características de las microempresas: ingresos variables, baja capacidad

de ahorro, y escasa documentación. La innovación en productos financieros, como cuentas simplificadas, pagos móviles sin necesidad de cuenta bancaria, y asesoría personalizada, puede ser clave para mejorar la gestión de pagos en este sector.

JUSTIFICACION

La presente investigación se justifica por la creciente relevancia de los pagos electrónicos en el desarrollo y sostenibilidad de las microempresas, especialmente en contextos como el boliviano, donde la inclusión financiera aún enfrenta desafíos estructurales. Comprender y analizar estos mecanismos permite identificar cómo contribuyen a la modernización de procesos contables, la reducción de costos operativos y la mejora en la seguridad de las transacciones. Además, los pagos digitales facilitan el acceso a nuevos mercados mediante el comercio electrónico, fortalecen la bancarización de emprendedores al generar historial financiero, y promueven la equidad al empoderar a grupos vulnerables, como mujeres en zonas rurales. Investigar esta temática no solo aporta al conocimiento académico, sino que también ofrece herramientas prácticas para optimizar la gestión de microempresas, fomentar su formalización y potenciar su impacto económico y social en el país.

En el contexto actual de transformación digital, comprender los pagos electrónicos en microempresas resulta esencial para fortalecer su gestión financiera, ampliar su alcance comercial y mejorar su sostenibilidad. Estos mecanismos permiten optimizar procesos contables, reducir costos operativos y aumentar la seguridad en las transacciones, lo que contribuye directamente a la eficiencia empresarial. Además, al facilitar el acceso al comercio electrónico, los pagos digitales abren nuevas oportunidades

de mercado, incluso en zonas rurales o con limitada infraestructura bancaria. También promueven la inclusión financiera al generar historial crediticio, lo que permite a los emprendedores acceder a servicios como créditos o seguros. Este tipo de herramientas digitales no solo modernizan la administración de las microempresas, sino que también empoderan a grupos vulnerables, como mujeres emprendedoras, al ofrecerles autonomía económica y mayor control sobre sus ingresos. Estudiar esta temática permite identificar soluciones prácticas que potencien el desarrollo económico local y la formalización de negocios en Bolivia.

OBJETIVO GENERAL

Investigar de manera integral el impacto de la implementación de pagos electrónicos en las microempresas, con el propósito de analizar cómo estos mecanismos contribuyen al fortalecimiento de su competitividad, la optimización de la gestión financiera, la reducción de la dependencia del efectivo y la mejora en el acceso al crédito formal. La investigación se llevará a cabo mediante la recopilación y análisis de información proveniente de páginas web especializadas, artículos periodísticos, encuestas, estudios académicos y noticias del contexto boliviano. El objetivo final es generar conocimiento que permita comprender el papel de las herramientas digitales de pago, como transferencias bancarias, billeteras móviles, códigos QR y plataformas electrónicas, en el funcionamiento cotidiano de las microempresas, identificar los beneficios y desafíos de su adopción y proponer recomendaciones que fomenten la inclusión financiera, la digitalización sostenible y el desarrollo económico del sector microempresarial.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Analizar las principales características y modalidades de los pagos electrónicos utilizados por microempresas en Bolivia.
- Identificar los beneficios operativos, financieros y sociales que ofrecen los pagos digitales en la gestión de microempresas.
- Evaluar el nivel de adopción y uso de pagos electrónicos por parte de microempresarios, considerando factores como acceso tecnológico, educación financiera y ubicación geográfica.
- Determinar el impacto de los pagos electrónicos en la inclusión financiera y formalización de microempresas en contextos urbanos y rurales.
- Proponer estrategias o recomendaciones para fomentar el uso de pagos digitales como herramienta de fortalecimiento económico y administrativo en microemprendimientos.

Los Pagos Electrónicos en las Microempresas

1.- ¿Su microempresa utiliza actualmente algún tipo de pago electrónico?

SI

NO

2.- ¿Considera que los pagos electrónicos son mas seguros que el efectivo?

SI

NO

3.- ¿Sus clientes han solicitado pagar electrónicamente en su negocio?

SI

NO

4.- ¿Han perdido alguna venta por no contar con algún pago electrónico?

SI

NO

5.- ¿Estaría dispuesto a capacitarte en clases sobre los pagos electrónicos?

SI

NO

6.- ¿Sabe usar pagos electrónicos como transferencias, código QR o billeteras móvil?

SI

NO

7.- ¿Le parece que usar pagos electrónicos es complicado?

SI

NO

8.- ¿Los pagos electrónicos como QR, le ayudan a llevar un mejor control de su dinero?

SI

NO

9.- ¿Qué recomendaría para que los clientes se animen a pagar electrónicamente?

R.-

10.- ¿Qué sugerirías para que las personas mayores también puedan usar los pagos electrónicos sin dificultad?

R.-

DESARROLLO

1. Tipología de Pagos en Microempresas

Los pagos en microempresas se dividen en dos grandes categorías:

- Pagos salientes: sueldos, proveedores, servicios básicos, alquileres.
- Pagos entrantes: ventas de productos o servicios, préstamos, subsidios.

Los métodos más comunes incluyen:

- Efectivo: aún dominante, especialmente en mercados populares.
- Transferencias bancarias: usadas por microempresas formalizadas.
- Pagos móviles: mediante apps como Tigo Money, Billetera Móvil, QR bancarios.
- Cheques y giros: menos frecuentes, pero presentes en sectores específicos.

2. Problemas Asociados

- Inseguridad: el manejo de efectivo expone a robos y pérdidas.
- Falta de trazabilidad: dificulta la contabilidad y el cumplimiento tributario.
- Retrasos en pagos: por falta de liquidez o mala planificación.
- Desconfianza en medios digitales: por desconocimiento o experiencias negativas.

3. Nivel de Bancarización

Según datos del Banco Central de Bolivia, más del 40% de las microempresas no tienen acceso a cuentas bancarias. Esto limita su capacidad de acceder a créditos, realizar pagos electrónicos y formalizar sus operaciones.

4. Oportunidades de Mejora

- Educación financiera: capacitaciones en gestión de pagos, uso de plataformas digitales y planificación financiera.
- Digitalización: adopción de POS móviles, códigos QR, apps de cobro.
- Alianzas con fintechs: para ofrecer soluciones adaptadas a microempresas.
- Incentivos fiscales: para quienes adopten medios de pago formales.

5. Casos de Éxito

- En Santa Cruz, microempresas del sector gastronómico han implementado pagos QR, reduciendo el uso de efectivo en un 70%.
- En El Alto, asociaciones de comerciantes han adoptado billeteras móviles para pagos entre socios, mejorando la transparencia.

CONCLUSIONES

La gestión de pagos en microempresas es un aspecto crítico que influye en su eficiencia, seguridad y sostenibilidad. Aunque el efectivo sigue siendo el medio predominante, existen claras señales de transición hacia métodos más seguros y trazables. La falta de bancarización, educación financiera y acceso a tecnología son barreras que deben ser abordadas con urgencia.

RECOMENDACIONES

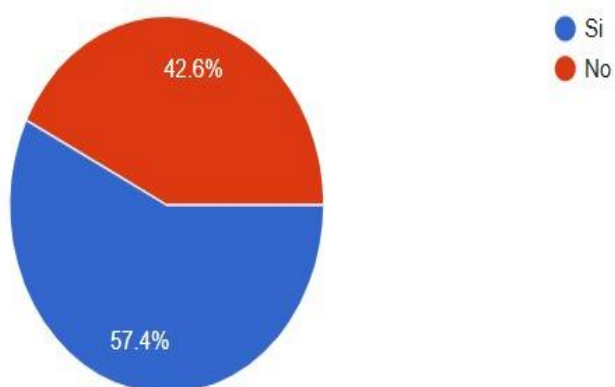
- Desarrollar programas de educación financiera enfocados en pagos digitales.
- Promover la bancarización mediante cuentas simplificadas para microempresas
- Establecer alianzas entre bancos, fintechs y asociaciones de microempresarios.
- Implementar incentivos fiscales para quienes adopten medios de pago formales.
- Crear plataformas de pago adaptadas a las necesidades del sector informal.

ANEXSOS

- Encuesta aplicada a 50 microempresarios sobre sus métodos de pago.

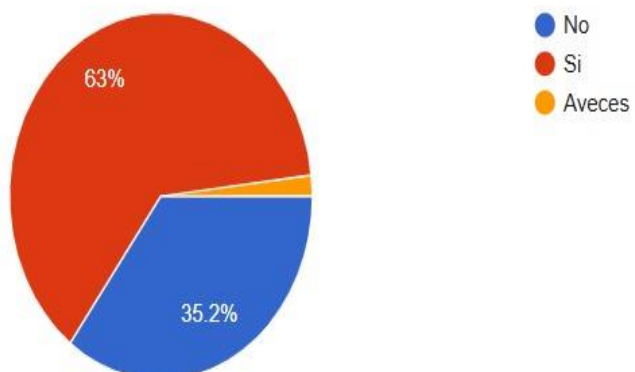
1¿ Su microempresa utiliza actualmente algún tipo de pago electrónico?

54 respuestas



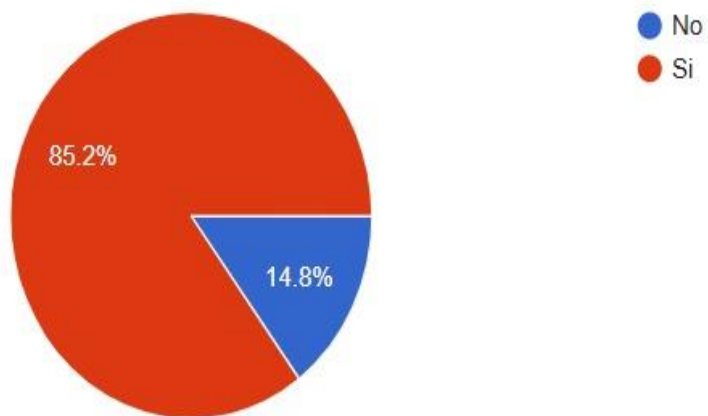
2¿Considera que los pagos electrónicos son más seguros que el efectivo?

54 respuestas



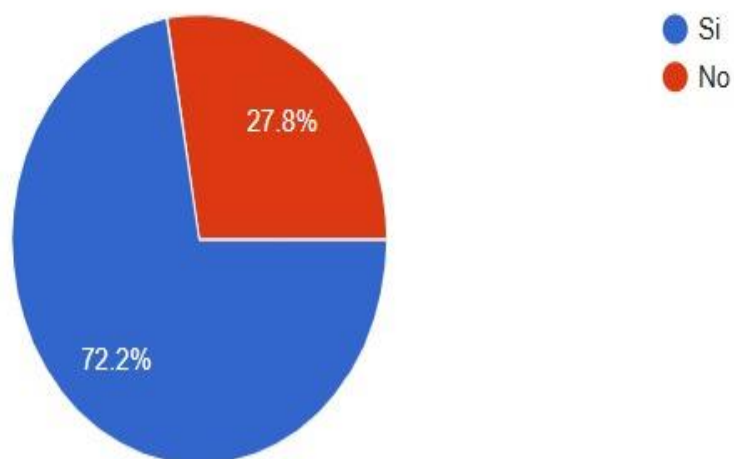
3¿ Sus clientes han solicitado pagar electrónicamente en su negocio ?

54 respuestas



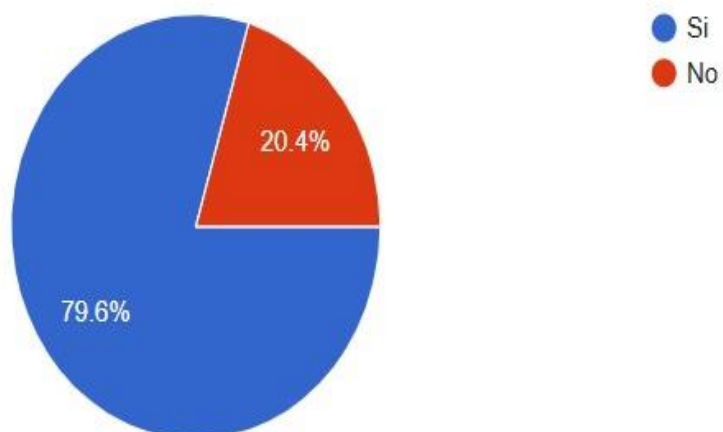
4¿ Han perdido alguna venta por no contar con algún pago electrónico

54 respuestas



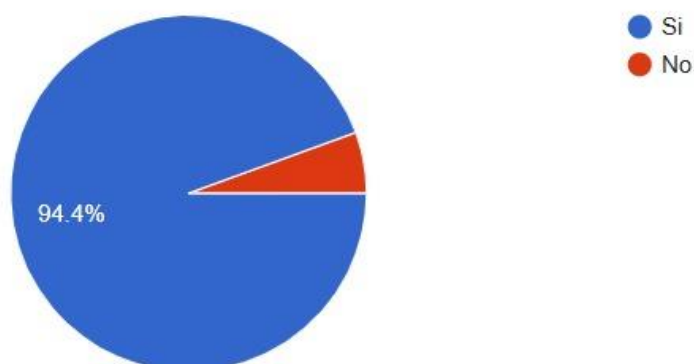
5 ¿ Estaria dispuesto a capacitarte en clases sobre los pagos electronicos?

54 respuestas



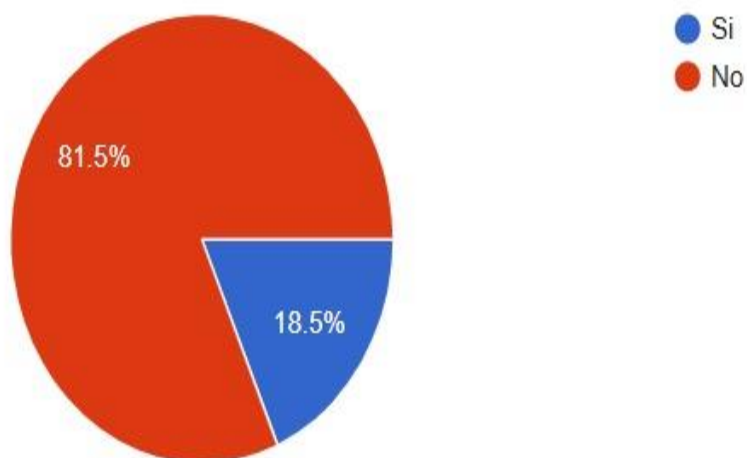
6¿ Sabe usar pagos electrónicos como transferencias , código QR o billetes móvil ?

54 respuestas



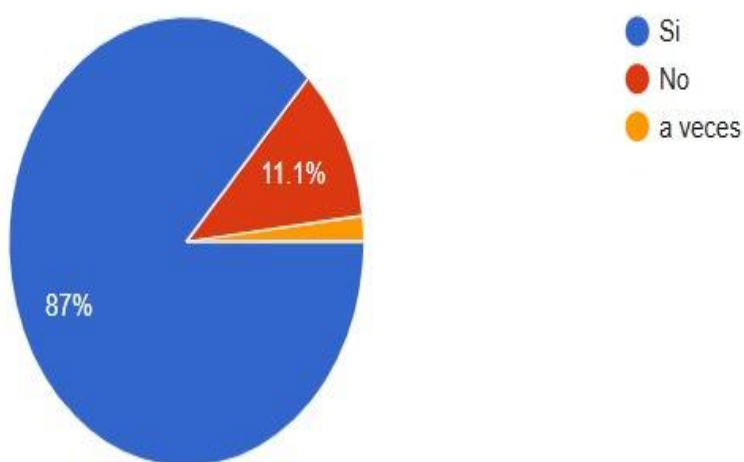
7 ¿ Le parece que usar pagos electrónicos es complicado?

54 respuestas



8 ¿ Los pagos electrónicos como QR , le ayudan a llevar un mejor control de su dinero ?

54 respuestas



9 ¿ Que recomendaría para que los clientes se animen a pagar electrónicamente

54 respuestas

Es más rápido para realizar los pagos y se pueden realizar a larga distancia
Una aplicación más fácil de usar
Que son eficiente y buenos
Que primero se capaciten para no caer en alguna estafa
Nada
Que no sean ratas y paguen por QR si quieren comprar mi producto
Poner a su disposición todos los métodos posibles de pago e Internet para que puedan efectuar sin inconvenientes
Qué es el presente y futuro
Más seguridad

10 ¿ Que sugerirías para que las personas mayores tambien puedan usar los pagos electrónicos sin dificultad?

54 respuestas

Nada

Hacer capacitación para las personas de la 3era edad

Una aplicación sin tantos pasos

Que es más seguro

Poner un límite de edad y formas de ingreso un poco más accesible para los adultos mayores

Las personas mayores no le entienden así le expliquen mil veces

Que tengan a alguien que les ayude ya que algunos de ellos no pueden comprender la facilidad que garantiza pagar de forma electrónica

Ayudarlos a gestionar el pago

BIBLIOGRAFÍA

- ASFI. (18 de Junio de 2024). *Transformación digital: El impulso de los medios electrónicos de pago en*. Obtenido de Autoridad de Suspensión del Sistema Financiero :
<https://www.asfi.gob.bo/sites/default/files/2025-07/Transformaci%C3%B3n%20digital%20El%20impulso%20de%20los%20medios%20electr%C3%B3nicos%20de%20pago%20en%20Bolivia.pdf>
- FinDev Gateway . (14 de Mayo de 2008). *Desarrollo de las microfinanzas en Bolivia* . Obtenido de Resumen Ejecutivo :
<https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-desarrollo-de-las-microfinanzas-en-bolivia-1995.pdf>
- INE . (2023). *Decreto de Ley: Simplificación de Trámites y Formalización de MYPES en El Alto*. Obtenido de <https://www.studocu.com/bo/document/universidad-publica-de-el-alto/comercio-exterior/decreto-de-ley-simplificacion-de-tramites-y-formalizacion-de-mypes-en-el-alto/133110953>
- Morales, J. A. (3 de Agosto de 2008). *Bolivia: La Experiencia Populista de los Años Ochenta* . Obtenido de Instituto de Investigaciones Socio Económicas:
https://www.iisec.ucb.edu.bo/assets_iisec/publicacion/2008-3.pdf#:~:text=El%20populismo%20defensivo%20del%20gobierno%20fue%20incapaz,acompa%C3%B1%C3%B3%20de%20desabastecimientos%20generalizados%20y%20mercados%20negros.