

# El Buzón de Pacioli

Revista del Departamento de Contaduría y Finanzas publicada por el Instituto Tecnológico de Sonora

ISSN 2594-2026

## CONVERGENCIA ECONÓMICA MÉXICO-CANADÁ 1993-2014

ECONOMIC CONVERGENCE  
MEXICO-CANADA 1993-2014

*ESTUDIO COMPARATIVO DEL PERFIL DE  
EGRESO DE ALUMNOS DE LICENCIATURA  
EN ECONOMÍA Y FINANZAS DEL ITSON  
CAMPUS OBREGÓN Y NAVOJOA*

*COMPARATIVE STUDY OF THE PROFILE OF EXIT OF STUDENTS OF DEGREE  
IN ECONOMY AND FINANCES OF ITSON CAMPUS OBREGÓN AND NAVOJOA*

*ESTUDIO DEL COMPORTAMIENTO DE LAS FINANZAS PÚBLICAS  
MUNICIPALES: EL CASO DE LAS CAPITALES DEL NOROESTE DE MÉXICO*

*STUDY OF THE BEHAVIOR ABOUT MUNICIPAL PUBLIC FINANCES: THE CASE OF THE  
NORTHWEST CAPITALS OF MEXICO*



ITSON

# El Buzón de Pacioli

## Instituto Tecnológico de Sonora

Dr. Javier José Vales García  
Rector  
Mtra. Mirna Yudit Chávez Rivera  
Dirección de Ciencias Sociales y Administrativas

### COMITÉ EDITORIAL

#### EDITOR GENERAL

María Elvira López Parra

#### COMISIÓN EDITORIAL

Mtro. Moises Rodríguez Echevarría  
Mtro. Oswaldo Alberto Madrid Moreno

#### COMISIÓN DE DIFUSIÓN Y RELACIONES

Mtra. Nora Edith González Navarro  
Mtra. Nereida Aceves López  
Mtro. Rodolfo Valenzuela Reynaga

#### ARBITROS INTERNOS

Mtra. Jesús Nereida Aceves López  
Mtra. Nora Edith González Navarro  
Mtra. Blanca Ochoa Jaime  
Mtra. Ma. Dolores Moreno Millanes  
Mtro. Rodolfo Valenzuela Reynaga  
Mtra. Ma. Elvira López Parra  
Dra. Zulema Isabel Corral Coronado

#### ARBITROS EXTERNOS

Dr. Luis Ramón Moreno  
Universidad Autónoma de Baja California  
Mtra. Lorena Vélez García  
Universidad Autónoma de Baja California  
Mtra. Norma Aguilar Morales  
Universidad Juárez Autónoma de Tabasco  
Mtra. Edith Georgina Súrdez  
Universidad Juárez Autónoma de Tabasco  
Mtra. Ma. Carmen Sandoval Caraveo  
Universidad Juárez Autónoma de Tabasco  
Mtro. José Luis Rivera Martínez  
Instituto Sonorense de Contadores Públicos  
Mtro. Gabriel Rueda Delgado  
Universidad Javeriana, Bogotá Colombia  
Mtra. Ruby González Ascencio  
Universidad Autónoma del Carmen, Campeche  
Dra. Aida Alvarado Borrego  
Universidad Occidental, Sinaloa  
Dra. Ana Virginia del Carmen Maldonado Alcudia  
Universidad Occidente, Sinaloa  
Dra. Mónica Velarde Valdez  
Universidad Occidente, Sinaloa  
Dra. Laura Esther Jiménez Ferretiz  
Universidad Autónoma de Tamaulipas

#### DISEÑO EDITORIAL

Ebba Isabela Escareño Alvarez

ISSN 2594-2026.

EL BUZÓN DE PACIOLI, Año XIX, No. 108, Julio-septiembre 2019, es una publicación trimestral editada y publicada por el Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), a través del Departamento de Contaduría y Finanzas, con domicilio en 5 de Febrero 818 Sur, Col. Centro, Ciudad Obregón, Sonora, México, Tel. 410-0921, <http://www.itson.mx/Pacioli>. Editor responsable: María Elvira López Parra, [mariaelvira.lopez@itson.edu.mx](mailto:mariaelvira.lopez@itson.edu.mx), Reserva de Derecho al Uso Exclusivo 04-2016-041414033200-203 otorgado por el Instituto Nacional del Derecho de Autor. ISSN 2594-2026. Responsable de la versión electrónica, Departamento de Computación y Diseño del Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON), responsable técnico Oswaldo Alberto Madrid Moreno con domicilio en 5 de Febrero #818 Sur Col. Centro, C.P. 85000 Cd. Obregón, Sonora, México, fecha de última modificación el 30 de Septiembre de 2019.

Las opiniones expresadas por los autores no necesariamente reflejan la postura del editor de la publicación.

Queda estrictamente prohibida la reproducción total o parcial de los contenidos e imágenes de la publicación sin previa autorización del Instituto Tecnológico de Sonora.

# EDITORIAL

La economía conocida como la ciencia que a través de un análisis detallado sobre los recursos, la creación de riqueza, distribución y consumo de los bienes y servicios permite dar respuesta a la situación que tiene la sociedad en términos de sus necesidades, lo que la hace una ciencia importante para el desarrollo y crecimiento de las comunidades y países. En este contexto el número 108 de la revista el Buzón de Pacioli, explora la convergencia económica que tiene México con uno de sus socios comerciales del norte como lo es Canadá a través de un modelo econométrico. También se realiza un estudio del comportamiento de las finanzas públicas en específico de las ciudades capitales del noroeste de México con el fin de valorar el desempeño que han tenido estas entidades a través del análisis de su estructura de ingresos y egresos públicos. Finalmente se muestra la percepción de los estudiantes de una institución de educación superior y cómo es que observan el logro de las competencias de la carrera de Licenciado en Economía y Finanzas, con el fin de explicar las fortalezas y debilidades de dicho programa educativo.

**Dra. María Elvira López Parra**  
Profesora Investigadora del  
Instituto Tecnológico de Sonora

2 EDITORIAL

3 ÍNDICE

5 CONVERGENCIA ECONÓMICA MÉXICO – CANADÁ 1993-2014

*ECONOMIC CONVERGENCE MEXICO-CANADA 1993-2014*

20 ESTUDIO COMPARATIVO DEL PERFIL DE EGRESO DE ALUMNOS DE  
LICENCIATURA EN ECONOMÍA Y FINANZAS DEL ITSON CAMPUS  
OBREGÓN Y NAVOJOA

*COMPARATIVE STUDY OF THE PROFILE OF EXIT OF STUDENTS OF DEGREE IN ECONOMY AND FINANCES*

*OF ITSON CAMPUS OBREGÓN AND NAVOJOA*

33 ESTUDIO DEL COMPORTAMIENTO DE LAS FINANZAS PÚBLICAS  
MUNICIPALES: EL CASO DE LAS CAPITALES DEL NOROESTE DE MÉXICO

*STUDY OF THE BEHAVIOR ABOUT MUNICIPAL PUBLIC FINANCES: THE CASE OF THE NORTHWEST CAPITALS*

*OF MEXICO*

# ÍNDICE

# **CONVERGENCIA ECONÓMICA MÉXICO – CANADÁ 1993-2014**

---

## **ECONOMIC CONVERGENCE MEXICO-CANADA 1993-2014**

Adriana Álvarez Badachi, Germán Alberto Bojórquez Partida<sup>1</sup> y Dra. Zulema Isabel Corral Coronado<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Estudiantes egresados de la carrera de Licenciado en Economía y Finanzas del Instituto Tecnológico de Sonora.  
Correo: [adriana.alvrz\\_123@hotmail.com](mailto:adriana.alvrz_123@hotmail.com)

<sup>2</sup> Profesora investigadora del Instituto Tecnológico de Sonora

## RESUMEN

En este artículo se analiza la evolución de la desigualdad en el ingreso per cápita de México, Canadá y las principales regiones de ambos, utilizando como herramienta de análisis a la convergencia económica. Se esperaría que la brecha entre ambos países se hubiese reducido en los 20 años que contempla el estudio, como una medida del desempeño económico resultado de años de implementación de políticas públicas orientadas a lograr el crecimiento económico. El estudio es pertinente después de las discusiones sobre la renegociación de un tratado de libre comercio, en América del Norte alrededor de quién obtuvo más beneficios desde la primera firma, un indicador puede ser el acercamiento del nivel de ingresos per cápita entre los países desarrollados y México, el resultado empírico indica que existe evidencia de convergencia entre Canadá y sus provincias, pero no para México ni con sus principales estados ni en relación con Canadá, lo que significa que este tratado no ha producido resultados en esa dimensión del desempeño económico.

*Palabras clave:* Desigualdad del ingreso, Convergencia económica, México, Canadá.

## ABSTRACT

This paper studies the per capita income inequality in México, Canada and their main economic regions, applying the economic convergence like an analysis tool. It is expected the gap between both countries would be decreased or closed during the 20 years studied, like an economic performance measure, it must be the outcome from public policies implemented looking to achieve the economic growth. This analysis is relevant after the discussions around the North America free trade agreement renegotiation and its benefits produced for each country and the forced question: who got the most of these benefits since the first sign? An indicator could be the decreasing of the difference in per capita income between the developed countries (Canada in this case) and México as a developing country. Empirical results show economic convergence evidence for Canada and its provinces but not for México, neither its main states, or in relation with Canada, what mean this free trade agreement had not produced positive outcomes in this economic performance focus.

*Key words:* Income inequality, Economic convergence, México, Canada.

## INTRODUCCIÓN.

La desigualdad del ingreso de la población es un tema complejo y profundo por el proceso estructural y ético que requiere para su gradual mejoría. Estructuralmente, la reducción de la desigualdad del ingreso proviene de un desempeño económico más productivo y eficiente en que el crecimiento económico es una condición necesaria, pero no suficiente. El tema mantiene el interés de las esferas políticas y académicas en todos los niveles, pues es un problema que ha persistido en el tiempo visto, que ha sido difícil de erradicar en países como México, donde sigue siendo evidente la brecha existente entre los grupos más pequeños de ricos y los grupos cada vez mayores de personas con bajos ingresos.

### ANTECEDENTES.

En México la diferencia entre las regiones económicas persiste, por ejemplo, en 2018 el estado de Oaxaca tuvo un aporte de 305,450 millones de pesos al producto interno bruto, pero la aportación de Jalisco fue de 1,466,416 millones de pesos en la misma variable según los datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), ilustrando el clásico problema de la existencia de territorios que se rezagan de la dinámica económica nacional ubicados en el Sur y Suroeste del país.

La desigualdad puede definirse por la manera en la que se encuentran distribuidos los activos, ingresos o el

bienestar entre la población (OECD, 2019), es decir, por la dispersión que existe en la distribución de ingreso, consumo o algún otro indicador de bienestar (Litchfield, 1999), se mide a través de cómo es la calidad y las condiciones de vida que tiene la población de México, de los servicios o recursos tiene acceso la población, su poder adquisitivo, el ingreso promedio con el que cuentan y el PIB tanto nacional como per cápita.

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.

Las políticas públicas y las estrategias de crecimiento tienen como propósito lograr a través de su desempeño una mejoría de las condiciones de vida de la población. Los procesos de crecimiento y sus herramientas son tan importantes porque se ha comprobado que a mayor ritmo de crecimiento económico se generan mayores y mejores condiciones para que la calidad de los habitantes mejore.

Una forma de evaluar los resultados del crecimiento económico de un país es comparar cómo ha evolucionado con respecto a otros países, para tener noción del desempeño de todos los recursos invertidos y de la medida del cambio que deberían observar. Para analizar el problema de desigualdad que hay en México y del avance que este debería haber registrado después de años de políticas públicas implementadas entorno al Tratado de

Libre Comercio con América del Norte, se tomó como referencia a Canadá. Según el Banco Nacional, Washington, DC USA, en 2017, Canadá se posiciona en uno de los lugares más elevados en los rankings internacionales en la calidad de vida, considerado como un país abierto al exterior, la cuota del comercio en el producto interno bruto (PIB) asciende a más del 60%, es considerado una de las economías más sólidas y estables del mundo, ocupando el décimo lugar, presentando un PIB de 1.532.343 millones de dólares (Castillero, 2019). Por otro lado, a México se le puede clasificar como un país con una economía pequeña y en vías de desarrollo, por lo que la influencia económica y política sobre el mercado internacional es menor (OECD, Nations, & Caribbean, 2019).

Castañeda en 2016, menciona que la economía mexicana presenta un bajo crecimiento económico, un aumento en el nivel de pobreza y una baja productividad en todos los sectores de producción, sin embargo, el problema más importante que presenta México y que impacta de manera transversal es la creciente desigualdad, por ello se quiere investigar cómo ha evolucionado la desigualdad económica de México comparado con otro país, se eligió a Canadá por la alianza que ha habido entre estos países por el tratado de TLCAN que inició desde el año 1994 con el fin de facilitar las importaciones y exportaciones que realizan ambos países y conocer si ha contribuido a que el fenómeno de la convergencia suceda entre ambos países, ya que esto representaría el fin último de la política comercial que se emprendió.

Se busca probar mediante el enfoque teórico de la convergencia económica propuesta por Barro y Sala I Martín en 1992, utilizando datos relacionados con el ingreso per cápita en un periodo de 20 años. Si se encontraran evidencias de convergencia económica entre ambos países, significaría que se ha registrado una disminución de la disparidad que hay entre los países, medido a través de su nivel ingreso per cápita en el periodo de 1994 a 2014, en cual podrían influir otros factores económicos, políticos entre otros, lo que explicaría el por qué existe una desigualdad entre ellos. Las reformas que ha implementado cada país orientadas a lograr un mejor desarrollo económico, social y político deberían manifestar sus resultados a través de este análisis. Por lo que el objetivo de la investigación se enuncia a continuación.

## **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.**

### **LA MEDICIÓN DE LA CONVERGENCIA ECONÓMICA.**

La convergencia económica como instrumento de medición del desempeño de un país o una región en relación con otros territorios, permite visualizar los avances en el ingreso per cápita, con lo que se dimensiona el

### **OBJETIVO DE INVESTIGACIÓN.**

Identificar la existencia de convergencia tipo beta y tipo sigma entre los países México y Canadá mediante un análisis de regresión de datos en panel que permita la identificación si como resultado de la política comercial se ha reducido la disparidad del ingreso per cápita.

### **JUSTIFICACIÓN.**

El estudio se enfoca en el nivel de crecimiento que tienen los estados de México, como las provincias de Canadá ya que tiene un gran impacto económico para su respectivo país, individualmente contribuyen con los ingresos que generan al Producto interno bruto, pero cada provincia y estado tiene un ritmo de aportación diferente debido a que unos aportan mayores ingresos que otros. Un ejemplo de la diferencia de crecimiento económico por parte del PIB Per cápita, es México ya que el nivel de aportación por estado es muy diferente debido al desarrollo que tiene cada uno de ellos según a la región a que pertenezcan norte o sur.

Por eso este estudio tiene como fin analizar por qué los países presentan un nivel de desigualdad económica entre ellos, por esa razón se decidió tomar como referencia México - Canadá por la alianza que ha habido entre ambos países por el tratado de TLCAN que inició desde el año 1994, con el fin de crear una alianza comercial entre ellos y facilitar tanto las importaciones como las exportaciones que realizan ambos países y conocer si esta alianza ha contribuido a que el fenómeno de la convergencia suceda entre ambos países, ya que esto representaría el fin último de la política comercial que se emprendió.

La convergencia económica ayudaría a disminuir la disparidad que hay entre los países que se tiene como objetivo analizar en el periodo de análisis, tomando en cuenta su nivel ingreso per cápita de un determinado tiempo, en cual podrían influir otros factores económicos, políticos entre otros, lo que explicaría el por qué existe una desigualdad entre ellos. Se espera que este trabajo de investigación sirva como retroalimentación para quien desee analizar estos países a futuro y puedan llegar a desarrollar estrategias de mejora continua aportando una parte de ese análisis de evaluación que se requiere.

crecimiento en perspectiva de la población. Aunque la convergencia económica puede ser interpretada operativamente de diversas maneras en función de la aproximación utilizada para su estudio, teóricamente se resume fundamentalmente en una proposición según la cual existe una relación inversa entre la tasa de crecimiento

de la renta per cápita y el nivel inicial de la misma, para un conjunto de regiones o países dado y un período de tiempo determinado (Rabanal, 2012).

Dentro de la herramienta de convergencia económica existen dos ramos que estudian lo mismo pero en diferente forma una es convergencia tipo beta y la otra es tipo sigma, las cuales se mencionarán a continuación:

### CONVERGENCIA TIPO BETA

Convergencia tipo beta es una herramienta la cual ayuda a observar la disparidad que ha habido en las regiones, tomando como referencia si las regiones más pobres han crecido de mayor manera que las regiones ricas, tomando una brecha de tiempo lo más extensa para que los resultados sean con una mejor certeza y claridad. Para que pueda cumplirse el criterio de aceptación si hay o no convergencia beta, el valor tiene que ser mayor a 0 pero no mayor a 1 (Barro, 1991 y Sala-I-Martin, 2000).

Convergencia absoluta o convergencia tipo  $\sigma$ , (Barro 1992), señala el proceso según el cual las economías con niveles de ingreso inferiores registran mayores tasas de crecimiento que aquellas que tienen ingreso per cápita más elevados, lo cual implica por una parte, una relación negativa entre las tasas de crecimiento posteriores y el nivel de ingreso del año inicial, y por la otra, la reducción de las diferencias en el ingreso.

La forma práctica para observar el comportamiento de la convergencia tipo (tipo  $\sigma$ ) es por medio del modelo



Donde:  $Y_{it}$  = PIB real por habitante en la región "i" en el tiempo.  $Y_{it-T}$  = PIB real por habitante en la región "i" en el periodo correspondiente.  $V_{it}$  = término de error.  $a$  = constante.  $T$  = amplitud del intervalo o número de años del periodo.  $\beta$  = grado de convergencia en los niveles de producto entre regiones.

La velocidad de la convergencia  $\beta$  denota el ritmo al que crece la convergencia hacia el estado estacionario del

sistema, el cual es función del producto del coeficiente asociado al capital, en la función de producción agregada por la tasa de crecimiento del progreso técnico, que se ha supuesto exógena más el crecimiento de la población y la tasa de depreciación (Barro, 1991 y Sala-I-Martin, 2000).

### CONVERGENCIA TIPO SIGMA

Convergencia tipo sigma es una herramienta que se refiere a la dispersión del PIB per cápita dentro de una brecha de tiempo, el cual muestra la dispersión entre diferentes países o regiones. Una manera de calcular esta herramienta es mediante la desviación estándar, si la reducción de la desviación, es decir, si el signo de la tendencia de la desviación es negativo, sugiere convergencia, el signo contrario, divergencia. Este concepto implica que los países que tiene un PIB/C menor, registrarán tasas de crecimiento superiores a las que experimenten los países más desarrollados (Barro, 1991 y Sala-I-Martin, 2000).

Entre un grupo de entes territoriales existe una tendencia a la convergencia tipo sigma si la dispersión del PIB per cápita entre los mismos tiende a reducirse en el tiempo. Esta dispersión suele medirse mediante la desviación estándar muestral o bien mediante el coeficiente de variación. Así pues, lo que se estudia es el comportamiento de este estadístico a lo largo del tiempo. Cuando dicha dispersión muestra una tendencia a reducirse en el tiempo se afirma que se está produciendo convergen-



Donde:  $y_i$ , t: PIB per cápita de la región "i" en el momento t; N: número de departamentos muestreados;  $\sigma$ : sigma convergencia y  $\bar{y}_t$ : promedio de los PIB per cápita de los departamentos en el momento t, por lo tanto, dependiendo de si el valor inicial de  $\sigma^2$  está por debajo o por encima de su valor de estado estacionario, la varianza irá creciendo o decreciendo en el tiempo, en otras palabras, se observará convergencia  $\sigma$  solamente en aquellos casos en que la varianza inicial esté por encima de la de estado estacionario (Barro, 1991 y Sala-I-Martin, 2000).

## MARCO DE REFERENCIA.

En este estudio de investigación ¿Desigualdad en Sudamérica? Un análisis de convergencia económica: 1960–2015 se toma como referencia los países bajos de América, busca determinar si ha habido o no procesos de convergencia o divergencia entre los diez principales países de este subcontinente (Venezuela, Argentina, Brasil, Uruguay, Chile, Bolivia, Paraguay, Ecuador, Perú) tomando como referencia un lapso de 20 años desde el

año de 1960 hasta 2015 (Aleman, Mendieta, 2019).

Se determinó la existencia de convergencia beta, que es la relación inversa entre la tasa de crecimiento del PIB per cápita de una economía y el lapso de tiempo, el cual hace referencia a que las economías más pobres crecen más que las economías más ricas, en los diferentes grupos de países de Sudamérica, por otro lado al calcular la

convergencia sigma que está muy enlazada con la convergencia beta implica una disminución de dispersión en los niveles del ingreso per cápita en un periodo de tiempo de las diferentes regiones, en este caso los países bajos de América (Aleman, Mendieta, 2019).

Después de la metodología desarrollada en el presente trabajo determinó que en estos años los países sudamericanos no han podido converger entre sí, ya que en los últimos 55 años solo han tenido una pequeña disminución de dispersión de 0.70 hacia 0.58, denotando una débil tendencia a converger para los países de la región. Por otra parte, en convergencia beta si se encuentran valores significativos pero para los países más ricos de Sudamérica, lo que cual permite afirmar que ha existido un proceso de convergencia en que las regiones más ricas tienden a converger más que los pobres (Aleman, Mendieta, 2019).

En el análisis denominado “La Alianza del Pacífico y Mercosur: evidencias de convergencia económica” se intenta demostrar que los países que integran estos acuerdos mientras más convergentes sean, mayores oportunidades de crecimiento tendrán y mejores acuerdos se lograrán, lo cual genera un mayor equilibrio en las políticas económicas (Mora, 2016). Entre los hallazgos que se reportan, Colombia es el país más convergente entre 1980 hasta 2014 ya que presenta un grado de convergencia que va desde significativa hasta alta, considerando un periodo de tiempo de 35 años. Sin embargo, en los últimos 18 años de esta investigación, los países Perú y Chile han mostrado un papel importante en aplicar estrategias de política (Mora, 2016).

En la investigación Convergencia económica en la región sur de México: un análisis municipal durante el periodo 1990-2010, se quiere demostrar la hipótesis de si existe o no convergencia en el crecimiento del ingreso per cápita en los municipios de cuatro estados de México (Chiapas, Guerrero, Michoacán y Oaxaca) durante 1990 al 2010, al pasar los años de haber sido integrado el TLCAN, no han podido converger estas regiones en este lapso de tiempo, ya que en la década de los ochenta, la apertura comercial entre Canadá y Estados Unidos, han llevado a acciones de estructura económica a México, por lo cual nuestro país debería tomar, para poder tener un mayor avance en su crecimiento económico y verse reflejado en el ingreso per cápita de sus habitantes (Kido, 2015).

Con base al cálculo de convergencia sigma se demuestra que la desigualdad tuvo una pequeña disminución del ingreso per cápita municipal, por el contrario el análisis convergencia beta no muestra un rápido proceso de crecimiento en su ingreso per cápita comparándolo con otro municipio distinto al del estudio, por lo que se re-

chaza la hipótesis de crecimiento PIB per cápita de cada uno de estos estados (Kido, 2015).

En el trabajo del economista Gerardo Esquivel Convergencia Regional en México, 1940-1995 se hace mención a las características que hace el proceso de la convergencia económica entre los estados y las regiones por las que está compuesto el país en una brecha de tiempo de 55 años, los cuales abarcan desde el año 1940 hasta el año de 1995, en este análisis se obtienen dos resultados uno de ellos es la reducción de disparidades regionales que hubo en México a una tasa del 1.1% por año y el segundo resultado se basa en el proceso de la convergencia que ocurrió básicamente en dos etapas, una fue en los años de 1940-1960 en donde hubo un nivel de proceso acelerado de convergencia regional, y la otra ocurrió a partir de 1995, donde el proceso de aceleración que se tubo anteriormente se estancó (Esquivel, 1999).

Dentro de los datos que proporciona la investigación se muestra que se utiliza como indicador el ingreso estatal per cápita, la forma de elaboración de los datos fue que para los años 1940 a 1970 se utilizaron estimaciones del PEB (La Política Económica Bolivariana) que se presentan en Unikel (1978), posteriormente se utilizaron datos de INEGI para obtener las estimaciones para el resto de los años del estudio (Esquivel, 1999). Dentro de la convergencia absoluta entre los estados mexicanos de 1940-1995 los resultados obtenidos fueron que la tasa de crecimiento del ingreso per cápita en este lapso de tiempo en función a las 32 entidades de la república, ha logrado un aumento en su convergencia absoluta. El método para comprender este resultado fue por medio de un análisis de regresión simple que genera un estimador de la pendiente que es estadísticamente significativo y que se ajusta relativamente a los datos observados en esta investigación (Esquivel, 1999).

El resultado de la convergencia tipo sigma nos indica que hay un patrón interesante en la evolución de la dispersión regional del ingreso per cápita en México. Si solo se toma a consideración la dispersión regional en los años de los extremos de la muestra entre Distrito Federal y Oaxaca se puede observar que en los años de 1940 y 1995 hay una importante compresión en la distribución regional en el ingreso per cápita, además se puede observar que la reducción en la dispersión realmente ocurrió en los primeros 20 años que abarcan de 1940-1960 de ahí en adelante el ritmo se mantuvo constante (Esquivel, 1999).

Dentro de la investigación de Convergencia económica en las provincias argentinas (1970-1995) desde el punto de vista de convergencia tipo beta y sigma se toman en cuenta diferentes variables para el análisis, además se hace la observación de la forma de distribución en el

periodo de 1970-1982 y en 1983-1995, donde se detecta la desigualdad ya que se consideran las provincias con diferentes niveles de riqueza (Garrido, Marina, & Sotelsek, 2002).

Dentro del desarrollo que existe entre las provincias de Argentina se encuentra un nivel de crecimiento desigual, esto se pudo observar ya que en el año 1989 la provincia que tiene mayor PIB per cápita contenía 22 veces más que la provincia que cuenta con la menor producción de este país, aunque para el periodo de 1983 a 1991 la situación empeoró puesto que la diferencia entre la provincia mayor y menor del PIB fue de 10 y paso valores superiores de 15 (Garrido, Marina, & Sotelsek, 2002). En el método de convergencia sigma empleada en esta investigación como se menciona anteriormente, se tomó en consideración la utilización del PIB per cápita para poder aplicar el modelo, los resultados obtenidos por medio de esta herramienta arrojaron que en dentro del periodo del 61-94 el PIB per cápita de las distintas provincias por las que se compone el país resultaron no ser convergentes.

Finalmente, en la investigación sobre el crecimiento económico y convergencia regional en México, se evalúa la existencia de diferencia o tendencia económica en los estados de la república por un periodo de 45 años, con el fin de estudiar los paradigmas económicos del

país, además observar cómo fue el crecimiento en ese lapso de tiempo basado en la demanda interna entre otros factores (Luna Campos, Nery Ryan, Colín Martínez, & René, 2017).

Dentro del crecimiento regional se considera que la brecha de ingreso entre los estados que componen al país tiende a cerrarse a una tasa de aproximadamente 1.1 por año, lo cual indica que para un nivel de crecimiento en general, el del país es muy lento y por tal motivo se pudo comprender el porqué de las desigualdades regionales en México son tan grandes y persistentes. Por otra parte el mismo análisis muestra que si se presenta dentro de sub periodos el nivel de convergencia se muestra un poco más alto en comparación de manera general, aun así el nivel de crecimiento sigue siendo insuficiente para el crecimiento del país (Luna Campos, Nery Ryan, Colín Martínez, & René, 2017).

Los diferentes estudios sobre convergencia muestran que los patrones no son uniformes en el transcurso de los periodos analizados, sin embargo, los procesos de apertura comercial han estado presentes en casos que se encontró evidencia de convergencia (Véase Mora, 2016) confirmando la pertinencia de realizar un análisis actualizado al momento que refiere el presente trabajo de investigación.

## **METODOLOGÍA.**

En esta sección se presenta una breve descripción de sujetos estudiados, en este caso llamado perfil económico de México y perfil económico de Canadá, se señala además el tipo de investigación que se desarrolla y se relata el método utilizado además de la construcción de la base de datos con los procedimientos necesarios para obtener las variables analizadas.

### **PERFIL ECONÓMICO DE MÉXICO.**

La economía en México ha presentado ciertos fenómenos en contra de su crecimiento, como lo fue el colapso en los precios del petróleo, depreciación del peso y las decisiones que toman países vecinos que afectan de manera indirecta la economía del país OCDE (2017). Es debido a los acontecimientos anteriores por lo que la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) redujo las tasas de crecimiento para México ubicándolas en 2.2% para 2016, 2.3% para el año 2017 y un 2.4% para 2018. En México la relación que tiene una inflación moderada sobre el crecimiento económico es de vital importancia para diseñar las políticas monetarias del país, especialmente en la actualidad ya que el banco central toma en cuenta los objetivos inflacionarios (Acevedo, 2006).

Stockman (1981) menciona que el dinero se implementa de manera complementaria al capital para que se puedan financiar los proyectos de inversión, es por ello que un incremento en la inflación genera una pérdida en la capacidad de adquisición de los bienes de consumo y de capital, a su vez esto lleva a que baje el ritmo de expansión en la producción, cuando se mantiene una tasa de inflación alta, se retrasa el crecimiento económico del país, por lo que uno de los principales objetivos para México debería estar en mantener su tasa inflacionaria en los niveles más bajos.

En México se presenta indiferencia en ciertas autoridades, un ejemplo de ello es el Banco de México, que se dedica a cuidar la estabilidad de precios, sin embargo descuida el crecimiento de la economía, de la misma forma la regulación apropiada de la banca extranjera o nacional Ibarra (2019). En ocasiones se muestra desigualdad en la importancia que se le asigna a los diversos sectores y por ende se genera un descuido en factores o actividades que son importantes para el crecimiento económico.

### **PERFIL ECONÓMICO DE CANADÁ**

Canadá es considerado uno de los países más ricos del mundo, su economía se encuentra clasificada por encima de Estados Unidos y ciertos países de Europa. Las exportaciones es una de las actividades que mayor impactan para su buen crecimiento económico (Roldan, Henríquez, & Solórzano, 2019). Canadá cuenta con un modelo económico diversificado, por lo que tiene patrones de producción que se orientan a la exportación de sector primario como recursos naturales, a su vez industrias forestales, mineras, de energía, agricultura y pesca, resultando ser las principales fuentes de empleo para este país. En los últimos años ha logrado un crecimiento del 3 %, por lo que esto muestra a Canadá como la economía con mayor crecimiento.

Canadá cuenta con objetivos económicos los que comprenden un modelo de prioridad absoluta en cuanto a controlar la inflación, déficit público, así como también incrementar el crecimiento y la generación de empleo (Etxezarreta, 2000). Al cumplir dichos objetivos, es como logra mantenerse en una de las economías más desarrolladas. El gobierno canadiense se compromete en poder diversificar las oportunidades comerciales por lo que actualmente se encuentra integrado a diversos comercios internacionales, por lo que Canadá se encuentra en tratados comerciales con 43 países que representan la mitad de la economía mundial.

Para Navarro (2018) el índice de inflación canadiense ha logrado mantenerse entre uno de los más bajos de los países industrializados, durante los últimos 10 años comprendiendo un promedio del 1% a 3 %, es debido a su baja tasa de inflación que logra ser un país con mayor competitividad, debido a que esta tasa baja permite que sus ciudadanos mantengan un poder adquisitivo alto logrando obtener una mejor estabilidad económica.

**BASE DE DATOS.**

Para estudiar la convergencia económica que hay entre México y Canadá se desarrollaron modelos econométricos para los que se construyó la base de datos constituida por datos del PIB per cápita de ambos países y de las principales regiones de ambos. Los datos se obtuvieron de la siguiente manera: primeramente se buscó el PIB per cápita de los países y los estados, se utilizaron los datos de INEGI (2018) donde se encontraron los datos para México y sus estados seleccionados (DF, Jalisco, Nuevo León y Sonora), a causa que son los que mayor impacto tienen en la economía nacional por su nivel de desarrollo y Sonora por ser el lugar donde radican los analistas; para Canadá se escogieron las siguientes provincias (Alberta, Yukón, Saskatchewan y Quebec), ya que son las que tienen un mayor ingreso per cápita dentro del país.

**VARIABLES QUE SE UTILIZARAN.**

El producto interno bruto (PIB) per cápita es una medida de la riqueza producida y disponible en promedio por habitante; aunque algunos autores consideran que se trata de un indicador que oculta las desigualdades sociales (Guillén, 2019), es el indicador que se utiliza para las mediciones de convergencia propuestas por Barro y Sala i Martin en 1992.

El PIB per cápita proviene del PIB (Producto interno bruto) que mide el valor monetario de los bienes y servicios finales, es decir, lo que adquiere el consumidor final producidos por un país en un periodo determinado (Luna, 2018).

**PROCEDIMIENTO.**

A continuación, se muestra como se obtuvo la base de datos para el conjunto de entidades elegidas para el análisis, para México: DF, Jalisco, Nuevo León y Sonora; por parte de Canadá las provincias de Alberta, Yukón, Saskatchewan y Quebec que fueron las provincias que se eligieron para dicho estudio debido a sus niveles de ingresos y tamaño.

En el caso de Canadá no se encontraron dichos datos del periodo a analizar, por tal motivo se construyó de manera individual es decir, provincia por provincia los datos de PIB y población para así poder convertirlo en PIB per cápita para llevar a cabo el modelo, en términos simples, el PIB se dividió entre la cantidad de habitantes del lugar, asimismo al elaborar nuestra serie de datos del indicador requerido por lo que se recurrió a diversas fuentes, para las provincias de Alberta, Yukón, Saskatchewan y Quebec los datos se recuperaron de la página oficial (Statistics Canada, 2019), la cual arrojó los datos del PIB de tan solo 16 años 1993-2010 el resultado fue insuficiente para este trabajo ya que se requieren al menos datos de 20 años para esta investigación.

Así que para los otros 4 años restantes 2011-2014 se encontraron en (Statistics Canada, 2019), para la creación del PIB per cápita, para las provincias canadienses se consideró la población 1993-2014 de cada una de ellas, dentro de la misma brecha de tiempo que se está estudiando. En la siguiente página según (Statistics Canada, 2019c) se encontraron los datos de la población de estas provincias, Yukón que es una de las provincias más chicas, Alberta, Quebec y Saskatchewan. Todos los datos anteriores de México y Canadá con sus respectivos estados y provincias están representados en dólar americano, por lo que no se tuvo que transformar, debido a que el PIB per cápita mexicano se encuentra en la misma moneda.

Además de tener un lapso de tiempo de 21 años tomándose como referencia del 1993 al 2014 que fueron las fechas en donde se pudieron recuperar los datos. En general, los resultados que se obtuvieron son razonables y

muestran un cierto grado de consistencia a lo largo de todo el periodo que se está examinando. Teniendo todo lo anterior se pudo elaborar una tabla del crecimiento del PIB per cápita con el motivo de saber si ha habido o no un aumento en su ingreso per cápita entre las regiones analizadas.

El modelo que se utilizó para realizar la investigación fue la convergencia, este procedimiento ayuda verificar cuando los países con mayor producción per cápita tie-

nen un nivel de crecimiento económico menos que los países con menor producción per cápita, con el objetivo de poder realizar una comparación entre los dos países que se tomaron en cuenta para el proyecto. Otro punto que se desarrolla es la discusión en la cual se observará las diferencias que hubo entre los modelos realizados para observar si hubo convergencia o no en cada uno de ellos y saber que pudo haber pasado que hizo que hubiera o no en los modelos realizados.

## RESULTADOS.

En el presente apartado se muestran los hallazgos obtenidos al realizar el modelo de convergencia tipo beta y tipo sigma de las diferentes variables estudiadas en relación a México-Canadá, contemplando los estados y provincias de ambos países, donde se muestra si se cumple o no el modelo matemático. Por lo que a continuación se muestran los resultados obtenidos.

### CONVERGENCIA ABSOLUTA CANADÁ - MÉXICO (1994-2014).

A continuación se muestra una tabla 1 donde se aprecian los resultados de las variables que fueron utilizadas para poder determinar la convergencia absoluta de México-Canadá.

Tabla 1  
Convergencia absoluta Canadá - México (1994-2014)

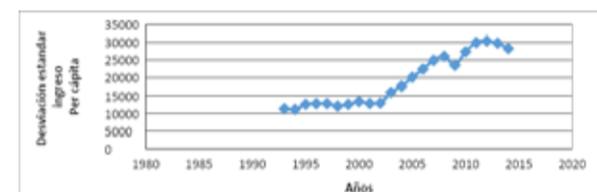
Variables	Valores
Beta	-0.35139
R <sup>2</sup> ajustado	0.114793
T-stadistic	-2.51333
D. Watson	1.440482
Desviación estándar	0.377971
Significancia	*

\* Valores estadísticamente significativos a 98 por ciento

FUENTE: Elaboración propia

En la tabla 1 se ilustra que entre Canadá y sus provincias no existe evidencia de convergencia absoluta con tal coeficiente -0.351386 lo que indica que la brecha entre regiones menos desarrolladas han disminuido a menor ritmo que las más desarrolladas, es decir no han tenido a converger en el tiempo 1994-2014 medido con el PIB per cápita.

En la gráfica 1 se muestra la dispersión del Ingreso per cápita de México- Canadá, que se deriva del Producto Interno Bruto de ambos países.



Gráfica 1. Dispersión del ingreso per cápita entre Canadá y México (1993-2014).

FUENTE: Elaboración propia.

La gráfica 1 se muestra la dispersión del PIB per cápita entre México y Canadá de los años 1993-2014, en el cual se puede observar que no existe convergencia económica debido a que hay una gran desigualdad entre ambos países en esa brecha de tiempo lo cual indica que se encuentran dispersos entre ellos. Según Guillén (2013) convergencia sigma, se basa en el hecho empírico de que la dispersión de la distribución de ingresos debe ser decreciente en el tiempo, y por tanto se espera que las diferencias o desigualdades entre distintas economías o regiones disminuyan a través del tiempo y como se puede observar en la gráfica no se tuvo un comportamiento decreciente si no lo contrario, fue creciente en el periodo de estudio.

### CONVERGENCIA ABSOLUTA CANADÁ - PROVINCIAS (1994-2014).

A continuación se muestra la tabla 2 donde se aprecian los resultados arrojados después de analizar las variables que muestran si existe o no una convergencia absoluta en relación a los estados y provincias de México-Canadá.

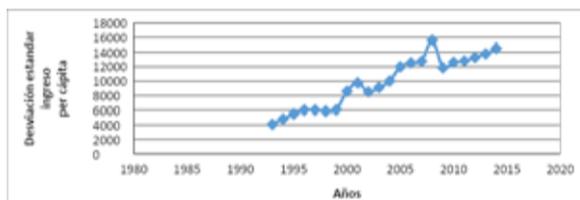
Tabla 2  
Convergencia absoluta Canadá - Provincias (1994-2014)

Variables	Valores
Beta	0.249647
R <sup>2</sup> ajustado	-0.00324
T-stadistic	0.815009
D. Watson	1.580558
Desviación estándar	0.486561
Significancia	

FUENTE: Elaboración propia (2018).

En la tabla 2 se puede percibir que para provincias y estados de igual manera si existe convergencia absoluta con tal coeficiente 0.249647 lo que indica que la brecha entre regiones menos desarrolladas ha crecido a mayor ritmo que las más desarrolladas, es decir, han tenido a converger en el tiempo de 1994-2014 medido con el PIB per cápita.

En la gráfica 2 se muestra la dispersión del ingreso per cápita que se deriva del Producto Interno Bruto, con respecto a los estados y provincias de México-Canadá.



Gráfica 2. Dispersión del ingreso per cápita Canadá- Provincias, (1993-2014).

FUENTE: Elaboración propia

En la gráfica 2 se puede observar que hay una gran dispersión del ingreso per cápita entre Canadá y sus provincias en la misma brecha de tiempo que se está estudiando 1993-2014 lo que quiere decir que tiende a aumentar en el tiempo, esto debido a la gran variabilidad que tiene el PIB per cápita en estas regiones, además en convergencia absoluta el nivel de significancia arrojado no alcanza a cubrir el nivel esperado del 95%.

**CONVERGENCIA ABSOLUTA MÉXICO - ESTADOS (1994-2014).**

A continuación se muestra la tabla 3 con las variables y valores obtenidos después de llevar a cabo el modelo matemático, en el que refleja el nivel de convergencia absoluta de los estados y provincias de México-Canadá.

Tabla 3

Convergencia absoluta México - Estados (1994-2014)

Variabes	Valores
Beta	-0.60729
R <sup>2</sup> ajustado	0.076897
T-stadistic	-3.10862
D. Watson	1.921934
Desviación estándar	0.468276
significancia	*

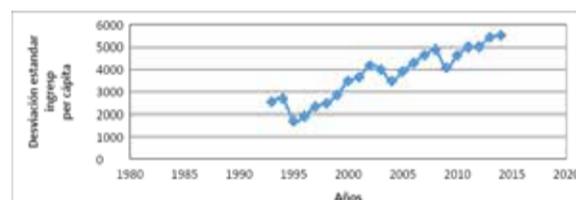
\*Valores estadísticamente significativos a 99 por ciento.

FUENTE: Elaboración propia (2018).

En la tabla 3 se ilustra que entre Canadá y sus provincias no existe evidencia de convergencia absoluta con tal coeficiente -0.607289 lo que indica que la brecha entre

regiones menos desarrollados han disminuido a menor ritmo que las más desarrolladas, es decir no han tenido a converger en el tiempo 1994-2014 medido con el PIB per cápita.

En la gráfica 3 se muestra la dispersión del ingreso per cápita que comprenden los estados y las provincias de México-Canadá, también se muestra que no existe convergencia sigma.



Gráfica 3. Dispersión del ingreso per cápita México- Estados, (1993-2014).

FUENTE: Elaboración propia.

En la gráfica 3 se ilustra la información de PIB per cápita de México y Canadá de 1993-2014, se puede ver que tampoco existe convergencia sigma debido a que va en aumento como los dos casos anteriores, sin embargo, se puede observar que en 1995 tuvo una pequeña disminución de disparidad entre ellos, pero esa tendencia no continúa y hoy en día se encuentra una mayor desigualdad entre las regiones.

**CONVERGENCIA ABSOLUTA PROVINCIAS - ESTADOS (1994-2014).**

A continuación se presenta la tabla 4 con las variables y los valores arrojados después de llevar a cabo el modelo matemático, donde indica los niveles de convergencia absoluta que México-Canadá tienen.

Tabla 4

Convergencia absoluta Provincias - Estados (1994-2014)

Variabes	Valores
Beta	-0.43487
R <sup>2</sup> ajustado	0.091128
T-stadistic	-4.2124
D. Watson	1.744197
Desviación estándar	0.524513
significancia	*

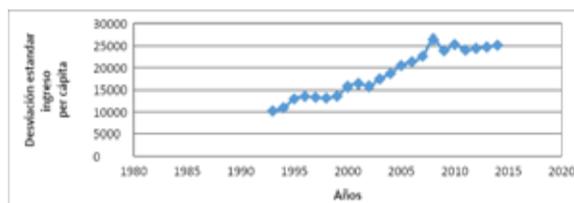
\*Valores estadísticamente significativos a 99 por ciento

FUENTE: Elaboración propia.

En la tabla 4 se ilustra que entre Canadá y sus provincias no existe evidencia de convergencia absoluta con tal coeficiente -0.434868 lo que indica que la brecha entre regiones menos desarrollados han disminuido a menor ritmo que las más desarrolladas, es decir no han tenido a converger en el tiempo 1994-2014 medido con el PIB per cápita.

En la gráfica 4 se muestra la dispersión del ingreso per

cápita de los estados y provincias de México-Canadá, y su comportamiento en relación a la convergencia sigma.



Gráfica 4. Dispersión del ingreso per cápita Provincias- Estados, (1993-2014).

FUENTE: Elaboración propia.

Asimismo en la gráfica 4 se ilustra el comportamiento que han tenido las regiones de provincias y estados de 1993 al 2014 del ingreso per cápita que han tenido su población en este lapso de tiempo, por lo que de igual manera tampoco existe una convergencia sigma.

#### CONVERGENCIA ABSOLUTA CANADÁ (PROVINCIAS) - MÉXICO (ESTADOS) (1994-2014).

A continuación, en la tabla 5 se muestran las variables y los valores arrojados en el modelo matemático, en cuanto al PIB per cápita de los estados y provincias de México-Canadá.

Tabla 5

Convergencia absoluta Canadá (provincias) - México (estados) (1994-2014)

Variables	Valores
Beta	-0.41164
R <sup>2</sup> ajustado	0.095585
T-stadistic	-4.80506
D. Watson	1.713274
Desviación estándar	0.497927
Significancia	*

\*Valores estadísticamente significativos a 99 por ciento

FUENTE: Elaboración propia.

En la tabla 5 se ilustra que entre Canadá y sus provin-

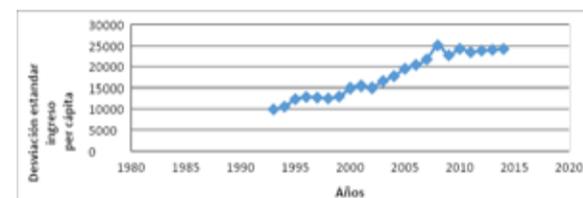
## DISCUSIÓN

En esta sección se presentan las comparaciones entre lo teórico y lo práctico para comprobar lo que expresan los autores mencionados anteriormente. En el modelo 1 en el cual se analizaron a los países Canadá-México (1994-2014) se pudo captar que en la convergencia sigma muestra que no hay una dispersión entre ellos, puesto que al analizar la gráfica se observa un comportamiento ascendente lo cual claramente señala el por qué no hubo este tipo de convergencia, por otro lado la convergencia absoluta demuestra un comportamiento similar dado que el valor obtenido por el modelo econométrico arrojó un coeficiente negativo, por lo tanto tampoco existe una convergencia absoluta, esto puede darse por diversos

factores tanto internos como externos que están ocurriendo dentro de estas economías, tal puede ser el caso del desempeño laboral, las políticas de ambos países.

En la gráfica 5 se muestra la dispersión del PIB per cápita de los estados y provincias de México-Canadá. Así como la tendencia que presenta en cuanto a convergencia.

En la gráfica 5 se muestra la dispersión del PIB per cápita de los estados y provincias de México-Canadá. Así como la tendencia que presenta en cuanto a convergencia.



Gráfica 5. Dispersión del ingreso per cápita Canadá (provincias)- México (estados), (1993-2014).

FUENTE: Elaboración propia.

Finalmente en la gráfica 5 también se muestra una tendencia a la alza del PIB per cápita, es decir que no ha habido una disminución en su disparidad en el tiempo 1993-2014.

A manera en general como se puede apreciar en los resultados anteriores, se pudo observar que entre estos dos grandes países no existe una igualdad en cuanto al ingreso per cápita que ofrecen, ya que el nivel de ingresos que realiza una sola provincia de Canadá es mayor que lo que puede llegar a generar México contemplado los 4 estados que se analizaron anteriormente, otro acontecimiento que resalta que a manera individual por país el uno único que se considera que si tiene un nivel de convergencia es Canadá y en el caso de México se queda atrás en este aspecto, dentro del periodo que se realizó la investigación de 20 años que abarco desde 1994 hasta el año de 2014.

factores tanto internos como externos que están ocurriendo dentro de estas economías, tal puede ser el caso del desempeño laboral, las políticas de ambos países.

En el modelo 2 en el cual se observaron a Canadá-Provincias (1994-2014) se demostró que absolutamente hubo convergencia tipo Beta ya que se refiere a disparidad, es decir, igualdad entre Canadá y sus provincias debido a que crecen a un mismo nivel tanto las provincias más chicas como las más grandes, las variables que más impactan a la economía del país analizado son, la tasa de crecimiento del PIB tiene un mayor impacto dentro del país, la tasa de inflación con la que cuenta es muy baja

y eso ayuda que haya mayor demanda en los productos y servicios locales, la tasa de interés es tan solo del 1.5% según (Trading Economics, 2019), lo cual es bueno porque el nivel de endeudamiento es menor para sus habitantes. Otro indicador macroeconómico que resalta dentro de este, es la balanza comercial, esto indica que los niveles de exportación son mayores que los de importación lo que genera más ingresos para la región, al haber convergencia tipo beta quiere decir que las economías más pobres están creciendo a un mejor ritmo que las desarrolladas.

Por otro lado también se observó el comportamiento de convergencia sigma dentro de la misma brecha de tiempo la cual muestra que no existe ninguna una dispersión a nivel país contemplando sus mejores provincias, esto se puede apreciar como en el modelo anterior ya que la gráfica muestra un comportamiento ascendente y lo que se busca es que sea descendente para mostrar que si hubo convergencia.

En el modelo 3 se puede apreciar que para la región México-Estados (1994-2014) tampoco se manifiesta un resultado favorable para la existencia de estos tipos de convergencia los cuales son Beta y Sigma al igual que en el modelo 1 que no se halló para ambas. A causa de que uno de los factores es el salario mínimo que está por debajo que Canadá Según Trading Economics (2018) el cual 14 dólares canadienses por hora, por lo tanto el equivalente a peso mexicano es \$213.41 es más que el doble de lo que gana un mexicano al día \$88.36. Una de las desventajas que tiene México es que el nivel de importación está por debajo que los ingresos que se obtienen por las exportaciones hablando de la balanza comercial, siendo el caso contrario al modelo 2 en cuál Canadá sus ingresos son mayores que sus egresos lo cual hace que por esta variable, la economía de México sea deficiente con respecto a Canadá.

En el modelo 4 se presenta los resultados que se obtuvieron por medio de las provincias canadienses contra los estados mexicanos (1994-2014), los cuales arrojaron igual que en los casos anteriores datos desfavorables para ambas convergencias con excepción en el modelo 2 puesto que ahí se mostró que en este si hubo con-

vergencia tipo beta, de manera que se mostraron datos relativos del PIB per cápita por esa razón se capta que la provincia más baja de Canadá (Yukón) tiene una mayor tasa de crecimiento que los estados de México lo cual hace resaltar que Canadá es un país en vías en desarrollo y México se quedando atrás en este aspecto.

En el modelo 5 se muestra una comparación a manera general entre Canadá (provincias) - México (estados) (1994-2014), de igual manera no se encontró evidencia alguna de que existiera una convergencia entre ellos en ese lapso de tiempo, esto lo podemos observar más claramente en la gráfica y tabla 5 las cuales estos resultados desfavorables. Este es similar dentro de los modelos 1,3 y 4 ya que en todos estos modelos los resultados fueron de una manera idéntica sin tendencia descendente con respecto a sigma y con respecto el coeficiente obtenido fue negativo.

A pesar de que dentro de estos países existen alianzas comerciales claramente que muestra que existe una gran desigualdad entre ellas, como se mencionaba en los casos anteriores en los cuales intervienen la tasa de interés, tasa de inflación, el nivel o tasa de empleo con el que cuenta cada uno, importaciones y exportaciones son sumamente diferentes lo que es claro que deja a México como un país menos desarrollado económicamente en comparación a Canadá.

Como se mostró en el estudio (Alemán & Ramón, 2019), se observa cómo los países bajos de América han ido mostrando a lo largo del tiempo convergencia beta, lo cual indica que tienen una gran similitud con un modelo aplicado a nuestro estudio el cual es Canadá y sus provincias que si crecen a un mismo ritmo.

Por otra parte se analizó otro estudio de Kido (2015) donde demuestra el crecimiento del ingreso per cápita de cuatro estados de México: Chiapas, Guerrero, Michoacán Y Oaxaca durante 1990 al 2010, teniendo como resultado que entre ese lapso de tiempo los estados no han podido converger, lo cual hace referencia a otro de los modelos de estudio México y sus estados que a pesar de los años no han podido llegar a un igualdad entre los estados pobres y ricos.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Recapitulando, esta investigación tuvo como objetivo el evaluar la convergencia entre dos economías a simple vista diferentes pero que cooperan entre sí; este estudio fue de gran importancia para el análisis no solo de sus economías sino de los factores sociales, educacionales o inclusive de salud, que se derivan de las desigualdades que se han ido presentando a lo largo del tiempo en todo

el continente

El análisis que se realiza puede resultar factible para primero entender cuál es la realidad de los países y la que fue su realidad años atrás, en este caso entre 15-20 años atrás; una vez que se tiene esta información de dos países con realidades diferentes se puede realizar una

comparación socioeconómica pues, si se encontraran cambios drásticos sería necesario analizar cuál fue el suceso político, social o incluso ambiental que propició resultados diferentes y en caso de que los resultados fueran positivos, se podría buscar la forma de implementar el mismo tipo de mejoras en el país de menor desarrollo; o viceversa, entender que posiblemente el factor que propició resultados negativos para un país de gran desarrollo, podría ocasionar resultados aún peor en una nación en vías de desarrollo.

Es por ello que con base a los resultados obtenidos en este trabajo, se puede concluir con que es necesario llegar a realizar un análisis extenso que no solo involucre las variables aquí mencionadas y que pueda correlacionar aspectos de la población, formas de gobierno, decisiones políticas e incluso de cuestiones internacionales. Con la finalidad de obtener una nueva investigación que logre explicar más variables y con ello profundizar aún más la las causas de la desigualdad entre algunos países.

De igual manera, la recomendación basada en los resultados es que México comenzará a emplear nuevas políticas, enfocadas a fomentar el empleo por medio de los salarios mínimos, con los mismos resultados se puede entender que estas políticas no pueden alinearse al mismo nivel que Canadá; implementando una mejoría considerable que permitiera disminuir la pobreza, enfocán-

dose en desarrollar más consumo interno que externo.

Otro aspecto relevante para futuras investigaciones es la búsqueda de mejoras en los niveles de exportación, para tener un crecimiento a un mayor y mejor ritmo que las importaciones, puesto que en la actualidad los egresos son mayores que los ingresos, lo cual hace que la economía mexicana no crezca disruptivamente a un nivel mejor.

Además es recomendable que México logre estabilizar la tasa inflacionaria, debido a que si se mantiene en niveles bajos por ende el nivel de endeudamiento de sus habitantes se mantendrá bajo por lo que sería favorable para que su estabilidad económica mejore. Otras de las recomendaciones que se consideran apropiadas para la población de México es que cada miembro se encuentre comprometido al cumplimiento de las políticas, de los valores y de la cultura que México ofrece.

Por otro lado es recomendable para todos los universitarios que en sus futuras investigaciones en relación a este tema analicen diferentes variables, pero sobre todo que busquen la manera de realizar diagnósticos con la situación económica actual del país y hagan propuestas que sean llevadas a cabo con la finalidad de que en años próximos se lleven a cabo verdaderos cambios a favor de la economía y desarrollo económico del país.

## REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Acevedo, H. (2006). Inflación y crecimiento económico en México una relación no lineal. *Economía Mexicana*, 15(2), 199-249. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32315202>
- Actualitix. (2019). Canadá: Tabla-PIB per cápita (US \$). Retrieved from: <https://es.actualitix.com/pais/can/canada-pib-per-capita.php>
- Alemán, P., & Ramón, M. (2019). ¿Desigualdad en Sudamérica? Un análisis de convergencia económica: 1960-2015. 7(13), 222-239. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=551957774012>
- Banco nacional. (2017). Precios actuales del PIB. Recuperado el 17 de Octubre del 2019 Disponible en: [https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD?end=2017&locations=CA&name\\_desc=true&start=1960&view=chart](https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD?end=2017&locations=CA&name_desc=true&start=1960&view=chart)
- Barro, R. J., & Sala-I-Martin, X. (1992). *Convergence Journal of political economy*, 100(2), 223-251. Retrieved from <http://nrs.harvard.edu/urn-3:HUL.InstRepos:3451299>
- Castañeda, D. (2016). Desigualdad, el principal de la economía Mexicana. Retrieved from: <https://www.forbes.com.mx/desigualdad-principal-problema-la-economia-mexicana/>
- Castillero, O. (2019). Los 25 países más (según PIB y PIB per cápita). Retrieved from: <https://psicologiyamente.com/empresas/paises-mas-ricos-mundo>
- Esquivel, G. (1999). Convergencia Regional en México 1940-1995. *Centro de Estudios Economicos*, 1(9), 2-41. Retrieved from <https://cee.colmex.mx/documentos/documentos-de-trabajo/1999/dt19999.pdf>
- Etchezarreta, M. (2000). Canadá, el primer país en desarrollo humano. Luces y Sombras. Paper presented at the Hemispheric Integration and Social Cohesion Summer Institute Building the New Agenda: Summer Institute 2000, Toronto, Canada <http://www.yorku.ca/drache/talks/2000/pdf/etxez.pdf>
- Garrido, N., Marina, A., & Sotelsek, D. (2002). Convergencia económica en las provincias Argentinas (1970-1995). *Estudios de Economía Aplicada*, 20(2), 403-421. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=30120207>
- Grande, G. (2018). ¿De qué tamaño y cuál es la importancia del TLCAN? (sitio de internet). Disponible en: <https://www.milenio.com/negocios/de-que-tamano-y-cual-es-la-importancia-del-tlcan>
- Guillen, L. (2013). Crecimiento y convergencia económica: una revisión para Colombia. *Dimens. empres.* - Vol. 11 No. 1, Enero -, págs. 61-76
- Guillén, H (2019). Regreso hacia una economía humana: el indicador de desarrollo humano. Recuperado el 26 de octubre de 2019. De <http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/61/4/RCE4.pdf>
- Huerta, R. (2012). Pobreza, distribución del ingreso y renta básica. *Economía UNAM vol.9 no.26*. Recuperado el 17 de octubre, 2019, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1665-952X2012000200003](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-952X2012000200003)
- Ibarra, D. (2019). México: una economía endeble. *Economía UNAM*, 9(26). Retrieved from <http://www.economia.unam.mx/publicaciones/>

nueva/econunam/26/05ibarrapdf.pdf

Kido, A. (2015). Convergencia económica en la región sur de México: un análisis municipal durante el periodo 1990-2010. *El Colegio Mexiquense A.C.*, 2015., 1(1). Retrieved from [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1405-84212015000300005&lng=en&tlng=en](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-84212015000300005&lng=en&tlng=en)

Litchfield, J. A. (1999). *Desigualdad, métodos y herramientas*. El banco mundial.

Luna, C. (2018). Producto Interno Bruto: ¿Qué es y para qué sirve el PIB? Retrieved from: <https://www.altonivel.com.mx/economia/producto-interno-bruto-pib/>

Luna Campos, Nery Ryan, Colín Martínez, & René. (2017). Crecimiento económico y convergencia regional en México 1970-2015. *Economía y Sociedad*, 21(36), 2-20. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=51052064005>

Mora, J. U. (2016). La Alianza del Pacífico y Mercosur: evidencias de convergencia económica. Retrieved from <https://www-sciencedirect-com.itson.idm.oclc.org/science/article/pii/S0123592316300705?via%3Dihub>

Navarro, M. F. (2018). La inflación no cedió en 2017 y no lo hará en 2018. Retrieved from: <https://www.forbes.com.mx/la-inflacion-no-cedio-en-2017-y-no-lo-hara-en-2018/>

OCDE. (2017). Presentación del Estudio Económico de México 2017 de la OCDE. Consultado el 06 de marzo del 2019. Recuperado de; <http://www.oecd.org/about/secretary-general/presentacion-del-estudio-economico-de-mexico-2017.htm>

OECD. (2019). La Desigualdad de ingresos Retrieved from: <https://data.oecd.org/inequality/income-inequality.htm>

OECD, Nations, C. D. B. o. L. A. a. U., & Caribbean, E. C. f. L. A. a. t. (2019). *Perspectivas económicas de América Latina 2018*. Retrieved from: [https://www.oecd-ilibrary.org/development/perspectivas-economicas-de-america-latina-2018\\_leo-2018-es](https://www.oecd-ilibrary.org/development/perspectivas-economicas-de-america-latina-2018_leo-2018-es)

Rabanal, Cristian (2012). ANÁLISIS DE LA CONVERGENCIA ECONÓMICA INTERNACIONAL EN EL PERÍODO 1950-2009. *Revista de Economía Mundial*, (31), undefined-undefined. [Fecha de Consulta 16 de octubre de 2019]. ISSN: 1576-0162. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=86623416007>

Roldan, G. D., Henríquez, W. D., & Solórzano. (2019). Análisis de las condiciones Macroeconómicas de Canadá del periodo 1970-2010. 1(1), 1-10. Retrieved from <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/24386/1/Paper%20Roldan%20Enriquez.pdf>

Statistics Canada. (2019a). Gross Domestic Product for Canada, Provinces and Territories 1999 to 2017 Millions of Chained (2007) Dollars at Basic Prices. Retrieved from: <https://www.statsnwt.ca/economy/gdp/GDP%20by%20province%20&%20territory.xlsx>

Statistics Canada. (2019b). Gross domestic product, Income-based (Gross domestic product at basic prices). Retrieved from: <https://www150.statcan.gc.ca/n1/pub/13-018-x/2011001/tab-eng.htm#qc>

Statistics Canada. (2019c). Population estimate on July 1st, by age and sex. Retrieved from: <https://www150.statcan.gc.ca/t1/tbl1/en/tv.action?pid=1710000501>

Stockman, A. (1981). La inflación anticipada y el capital social. *Revista de economía monetaria*.

Trading Economics. (2019). México-Indicadores económicos Retrieved from: <https://es.tradingeconomics.com/mexico/indicators>

Unikel, Luis, Crescencio Ruiz-Chiapetto, y Gustavo Garza (1978): *México: Desarrollo Urbano e Implicaciones Futuras*, 2nd. Edition, El Colegio de México, México.

## ANEXOS

### VENTANILLAS DE REGRESIÓN SOFTWARE EVIEWS

#### CANADA-MEXICO

Dependent Variable: LOGCREC\_Y

Method: Panel Least Squares

Date: 11/20/18 Time: 07:23

Sample: 1994 2014

Periods included: 21

Cross-sections included: 2

Total panel (balanced) observations: 42

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	2.198726	0.583220	3.769978	0.0005
LOGPIB_X	-0.351386	0.139809	-2.513333	0.0161
R-squared	0.136383	Mean dependent var		0.739402
Adjusted R-squared	0.114793	S.D. dependent var		0.377971
S.E. of regression	0.355616	Akaike info criterion		0.816518
Sum squared resid	5.058512	Schwarz criterion		0.899264
Log likelihood	-15.14688	Hannan-Quinn criter.		0.846848
F-statistic	6.316845	Durbin-Watson stat		1.440482
Prob(F-statistic)	0.016089			

#### CANADA-PROVINCIAS

Dependent Variable: LOGCREC\_Y

Method: Panel Least Squares

Date: 11/20/18 Time: 07:30

Sample: 1994 2014

Periods included: 21

Cross-sections included: 5

Total panel (balanced) observations: 105

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.568949	1.407024	-0.404364	0.6868
LOGPIB_X	0.249647	0.306311	0.815009	0.4169
R-squared	0.006408	Mean dependent var		0.577133
Adjusted R-squared	-0.003239	S.D. dependent var		0.486561
S.E. of regression	0.487348	Akaike info criterion		1.419189
Sum squared resid	24.46337	Schwarz criterion		1.469741
Log likelihood	-72.50742	Hannan-Quinn criter.		1.439673
F-statistic	0.664240	Durbin-Watson stat		1.580558
Prob(F-statistic)	0.416948			

#### MEXICO-ESTADOS

Dependent Variable: LOGCREC\_Y

Method: Panel Least Squares

Date: 11/20/18 Time: 07:28

Sample: 1994 2014

Periods included: 21

Cross-sections included: 5

Total panel (balanced) observations: 105

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.254806	0.769590	4.229274	0.0001
LOGPIB_X	-0.607289	0.195356	-3.108619	0.0024
R-squared	0.085773	Mean dependent var		0.866341
Adjusted R-squared	0.076897	S.D. dependent var		0.468276
S.E. of regression	0.449911	Akaike info criterion		1.259331
Sum squared resid	20.84928	Schwarz criterion		1.309883
Log likelihood	-64.11490	Hannan-Quinn criter.		1.279816
F-statistic	9.663511	Durbin-Watson stat		1.921934
Prob(F-statistic)	0.002430			

#### PROVINCIAS-ESTADOS

Dependent Variable: LOGCREC\_Y

Method: Panel Least Squares

Date: 11/20/18 Time: 07:33

Sample: 1994 2014

Periods included: 21

Cross-sections included: 8

Total panel (balanced) observations: 168

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	2.582522	0.444466	5.810390	0.0000
LOGPIB_X	-0.434868	0.103235	-4.212396	0.0000
R-squared	0.096571	Mean dependent var		0.717320

Adjusted R-squared	0.091128	S.D. dependent var	0.524513
S.E. of regression	0.500043	Akaike info criterion	1.463588
Sum squared resid	41.50712	Schwarz criterion	1.500778
Log likelihood	-120.9414	Hannan-Quinn criter.	1.478681
F-statistic	17.74428	Durbin-Watson stat	1.744197
Prob(F-statistic)	0.000041		

**CONVERGENCIA-GENERAL**

Dependent Variable: LOGCREC\_Y

Method: Panel Least Squares

Date: 11/20/18 Time: 07:36

Sample: 1994 2014

Periods included: 21

Cross-sections included: 10

Total panel (balanced) observations: 210

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	2.476108	0.366568	6.754833	0.0000
LOGPIB_X	-0.411640	0.085668	-4.805062	0.0000
R-squared	0.099912	Mean dependent var		0.721737
Adjusted R-squared	0.095585	S.D. dependent var		0.497927
S.E. of regression	0.473532	Akaike info criterion		1.352286
Sum squared resid	46.64046	Schwarz criterion		1.384163
Log likelihood	-139.9900	Hannan-Quinn criter.		1.365172
F-statistic	23.08862	Durbin-Watson stat		1.713274
Prob(F-statistic)	0.000003			

# **ESTUDIO COMPARATIVO DEL PERFIL DE EGRESO DE ALUMNOS DE LICENCIATURA EN ECONOMÍA Y FINANZAS DEL ITSON CAMPUS OBREGÓN Y NAVOJOA**

---

**COMPARATIVE STUDY OF THE PROFILE  
OF EXIT OF STUDENTS OF DEGREE IN  
ECONOMY AND FINANCES OF ITSON  
CAMPUS OBREGÓN AND NAVOJOA**

Vanelly Angélica Calderón Marrufo y Ebyn Koraima Solano Diarte<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Correo electrónico: [vanellymarrufo@hotmail.com](mailto:vanellymarrufo@hotmail.com)

## RESUMEN

En el presente estudio se da a conocer la percepción profesional que tienen los alumnos que están por egresar de la carrera de Licenciado en Economía y Finanzas en ITSON en los campus de Obregón y Navojoa y si realmente se sienten preparados para el mundo laboral. Mediante un estudio comparativo se pretende identificar los factores que influyen en la calidad de desarrollo de las competencias en los alumnos. Los sujetos de estudio son los estudiantes de octavo semestre. La información parte de una encuesta conformada por 20 reactivos. Como resultado no se obtuvo un nivel alto en la capacidad de desarrollarse y desempeñarse en lugares que tengan que ver con la economía, sin embargo, consideran tener los conocimientos suficientes para aplicarlos y ser un economista financiero exitoso. A partir del análisis realizado se concluye que los estudiantes no se encuentran seguros de lo capaces que son para desempeñar sus servicios profesionales, no obstante, la mayoría percibe ser capaz de crear su propia empresa, pero no se sienten preparados en las cuestiones de desarrollar estrategias para la resolución de problemas laborales, elaborar programas para desarrollar ventajas competitivas en alguna empresa, entre otras cosas como el dominio del idioma inglés.

*PALABRAS CLAVE:* percepción profesional, competencias, economía, preparación, autoevaluación.

## ABSTRACT

This study reveals the professional perception of students who are about to graduate from the Bachelor of Economics and Finance at ITSON in the Obregón and Navojoa campuses and if they really feel prepared for the world of work. A comparative study aims to identify the factors that influence the quality of development of skills in students. The subjects of study are the eighth semester students. The information is based on a survey made up of 20 items. As a result, a high level of ability to develop and perform in places that have to do with the economy was not obtained, however, they consider having enough knowledge to apply them and being a successful financial economist. From the analysis carried out, it is concluded that students are not sure of the capable they are to perform their professional services, however, most perceive being able to create their own company, but do not feel prepared in the questions of developing strategies For the resolution of labor problems, develop programs to develop competitive advantages in some company, among other things such as English language proficiency.

*KEY WORDS:* professional perception, skills, economics, preparation, self-evaluation.

## INTRODUCCIÓN

El desarrollo teórico de la Economía, así como su enseñanza, se remonta a 1776 con Adam Smith cuando escribió su obra La Riqueza de las Naciones para explicar las bases del mercado libre. La coexistencia pacífica, afirmaba Smith, se daba a través de la oferta y venta de bienes y servicios en cantidades que satisfagan los deseos de cada uno, lo cual se describió como la Mano Invisible del mercado. Smith, como académico, introdujo también el concepto del laissez faire, como producto de sus observaciones de que el resultado del libre mercado era superior a la intervención gubernamental. El concepto de mercado libre se expandió en los trabajos de David Ricardo, Karl Marx y Thomas Malthus. El desarrollo teórico de la Economía en América se dio a través de profundizar los conceptos provenientes de Europa; en efecto, la transposición de la experiencia europea permitió, a los intelectuales de Estados Unidos especialmente, explicar cómo se daba la distribución material de bienes y servicios en las economías de mercado. Tanto el desarrollo teórico como el proceso de enseñanza tomó la forma de análisis de casos específicos; el primer profesor que enseñó formalmente la economía mediante casos, en América del Norte, fue el Obispo James Madison, quien explicaba el trabajo de Adam Smith sobre la Riqueza de las Naciones a los jóvenes que buscaban nuevas oportunidades de estudio y conocimiento (Díaz, 2008).

Y así como se fue tornando tan importante el estudio de la teoría económica, de la misma manera sucedió con la teoría financiera.

La evolución de la teoría financiera tiene un hito fundamental a partir de la segunda mitad del siglo XX. Hasta antes de 1950 las finanzas eran meramente descriptivas, los conceptos que hasta ese momento se estructuraban no tenían la base cuantitativa y tampoco había sido abordado de manera profunda las decisiones de inversión. Las finanzas se realizan sobre la base de las grandes empresas que cotizan en los mercados de capitales en el mundo desarrollado, específicamente en Estados Unidos y el Reino Unido. A partir de 1953 se desarrolla el “enfoque moderno de las finanzas” con las aportaciones de Markowitz, Tobin, Modigliani, Miller, Sharpe, Arrow, Debreu, Hirshleifer, Lintner, Jensen, Fama, Roll, Black, Scholes, Merton, Ross, etc. (Gomez, 2009).

El rendimiento académico es el nivel demostrado de conocimientos en un área o materia, evidenciado a través de indicadores cuantitativos, usualmente expresados mediante calificación ponderada en el sistema vigesimal y, bajo el supuesto que es un “grupo social calificado” el que fija los parámetros de aprobación, para áreas de conocimiento determinadas, para contenidos específicos o para asignaturas. Según esta caracterización, se define

que el rendimiento académico, entendido sólo como resultado, no siempre puede dar cuenta de los logros de aprendizaje y comprensión alcanzados en el proceso, por un estudiante. (Tonconi, 2010) citado por Montes y Lerner (2011).

El resultado de todo el aprendizaje también lo podemos expresar reconociendo efectivamente el rendimiento académico que es la expresión de capacidades y características mediante el proceso que los ayuda a evaluar el aprendizaje. El rendimiento académico debe entenderse tanto de forma cuantitativa cuando mide lo que arrojan las pruebas, como cualitativamente al momento de valorar, subjetivamente los resultados de la educación. (Chadwick, 1979) citado por Montes y Lerner (2011).

#### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Las dificultades para conseguir empleo pueden ser gracias a distintos factores, pero en mayor parte se deben a las carencias en la formación, en las habilidades que se requieren para algún puesto, en el entusiasmo o la experiencia necesaria. Esta realidad está abarcando tanto a universidades públicas como privadas, cualquier profesión, en cualquier frontera geográfica.

Un informe elaborado por PayScale luego de encuestar a 63,924 jefes y 14,167 recién graduados reveló que el 87% de los egresados se siente capacitado para ingresar al mercado laboral, sin embargo, tan solo el 50% de los reclutadores opina lo mismo (Universia, 2016).

Al momento de elegir una carrera, entre 30 y 40 por ciento de los jóvenes mexicanos se equivocan, ya que independientemente de sus aptitudes e intereses, se ven motivados por cuestiones económicas, de prestigio o la presión de padres y amigos, de acuerdo con reportes del Instituto en Investigación en Psicología Clínica y Social (IIPCS) y Vocación Central, institución que brinda servicios de orientación vocacional en México. Cada año egresan unos 450 mil jóvenes de las universidades en el país, pero seis de cada diez no pueden desarrollar el conocimiento que adquirieron en el aula, según datos de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo y de la Subsecretaría de Educación Superior de la SEP (Toribio, 2015).

Una buena parte de los alumnos que ingresan a una carrera no concluyen sus estudios debido a la formación de expectativas fantásticas o equivocadas sobre las condiciones de la vida estudiantil o académica, la cual puede conducir a decepciones tempranas y poner en movimiento una serie de interacciones que lleven a la deserción. Por lo tanto, es de interés de las instituciones generar en los estudiantes que ingresan expectativas realistas y precisas acerca de las características de la vida institucional. (ANUIES, s.f.)

Las carreras más solicitadas de ITSON son Licenciatura en Contaduría Pública; en Administración; en Economía y Finanzas e Ingeniería Industrial y de Sistemas. La rama de la carrera de Licenciatura en Economía y Finanzas obtuvo el porcentaje más alto de demanda de profesionistas con un 57%, después Ingenierías y Tecnología con un 29%, 8% en Recursos Naturales y 6% en Educación y Humanidades (Rodríguez, 2010).

Estudios realizados afirman que los egresados deben comprometerse seriamente para formarse de la mejor manera posible. Los cursos cortos que permitan adquirir las habilidades no aprendidas durante el pasaje por la universidad también se presentan como una buena opción para mejorar la inserción laboral de los recién egresados (Universia, 2016).

Por lo anterior nace la importancia de diagnosticar el estado actual de los futuros egresados de Licenciatura en Economía y Finanzas de ITSON en los campus Obregón y Navojoa y los factores que afectan el logro de las competencias, por lo cual surge el siguiente cuestionamiento:

¿Cuál es la percepción profesional que tienen los alumnos que van a egresar de la carrera de Licenciado en Economía y Finanzas de los campus de Obregón y Navojoa y realmente se sienten preparados para el mundo laboral?

#### **JUSTIFICACIÓN**

Para que el nivel de estudios y preparación de los futuros profesionistas de ITSON sea de mejor calidad en la carrera de Licenciatura en Economía y Finanzas, es necesario conocer la situación real de los mismos alumnos que están a punto de egresar, es por eso que se decidió llevar a cabo la investigación detallada de los jóvenes que se encuentran estudiando dicha carrera con el fin de obtener un beneficio para el programa educativo.

Una investigación de este tipo es importante para conocer los motivos y determinar las razones que influyen en la problemática de las generaciones de no encontrarse o sentirse preparados para el campo laboral. Al no contar con un análisis responsable, pueden seguir existiendo fallas en las futuras estrategias y plan de estudio de la institución para formar profesionistas competentes en los campus de Obregón y Navojoa.

Este proyecto de investigación busca encontrar las áreas de oportunidad en la carrera de Economía y Finanzas para así encontrar las herramientas necesarias para poder egresar mayormente capacitados beneficiando a las generaciones futuras y puedan culminar sus estudios con la certeza y la seguridad de poder desempeñar algún puesto importante que coincida con la preparación que

recibieron en la universidad.

**OBJETIVO**

Identificar los factores que influyen en la calidad de desarrollo de las competencias en los alumnos de Economía y Finanzas, mediante un estudio comparativo a los alumnos que están a punto de egresar de la carrera en

los campos de Obregón y Navojoa con el fin de proponer medidas para mejorar su desempeño.

**LIMITACIONES**

Este estudio se llevará a cabo únicamente con los alumnos de la Licenciatura de Economía y Finanzas de los campus Obregón y Navojoa.

**MARCO DE REFERENCIA**

Situación actual de los estudiantes de economía y finanzas en las diferentes universidades

El egresado de la licenciatura de economía de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) posee conocimientos para aplicar las herramientas de las matemáticas, la estadística, la econometría y los métodos cuantitativos gracias a la cultura económica con rigor científico y paradigmas teóricos que se imparten en la institución. También posee aptitudes y actitudes orientadas a la resolución de problemas, formación social, humanitaria y compromiso con los grandes problemas de la nación y del mundo.

Por otra parte el licenciado en economía en la Universidad Autónoma de Baja California (UABC) debe salir con ciertos valores para poder desempeñarlos en el ámbito laboral, uno de los valores más importantes en la carrera es la búsqueda de soluciones a productos para beneficiar a los demás y poder tomar decisiones correctas, analizar críticamente la situación antes de tomar alguna decisión, al igual que estar comprometidos a cumplir con el perfil del egresado.

Los alumnos deben de estar listos para cada situación que se les presente y estar listos para desempeñarse en cualquier puesto como consultor, asesor financiero, en programas de gobierno o bien, empresas públicas y privadas desarrollando planes de trabajo con una o más personas.

Las competencias profesionales de la carrera de Ingeniería de negocios en gestión empresarial de la Universidad Tecnológica del Sur de Sonora (UTS) es que los estudiantes salgan preparados con habilidades para la investigación orientadas también en un segundo idioma que es el inglés. Fomentar el trabajo en equipo, al igual de que sean capaces de generar planes y programas con estrategia de ventas para poder dar resultados positivos y garantizados y así que puedan adaptarse a los cambios de escenarios. Deben de tener conocimientos para mejorar actitudes de habilidades y poder desempeñarse en empresas industriales organismos financieros, agencias de investigación de mercado, entre muchos otros campos.

El objetivo de la Universidad La Salle en la licenciatura de Ingeniería económica y financiera es formar profesionales con actitudes y habilidades, pero también con grandes valores que permitan una manera disciplinada de afrontar todos los retos que se vayan presentando a lo largo de la vida laboral del alumno. Que sean capaces de tomar parte en escenarios como asesores de ventas, ejecutivos empresarios, inversionistas, entre otras cosas y aprender también a diseñar modelos diagnósticos, pero sobre todo a tomar decisiones estratégicas globales para mejores resultados.

En la Universidad de Sonora (UNISON), en su licenciatura en economía tienen el compromiso de formar estudiantes comprometidos con el área de economía y finanzas con el fin de poder generar modelos organizacionales a través de distintas alternativas con diferentes situaciones para que permitan el nivel de disciplina en el marco económico administrativo y así desarrollarse con él en el sector empresarial y con distintas estrategias maximizando el valor de las empresas nacionales pero también internacionales para poder determinar ampliamente los valores adquiridos en la carrera aplicando métodos y técnicas para una buena toma de decisiones.

El Instituto Tecnológico de Sonora (ITSON) se preocupa por que los egresados de la carrera de licenciado en economía y finanzas salgan con aptitudes, habilidades, un buen grado de competitividad, valores entre muchas otras cosas más, como el conocer a fondo la disciplina económica y financiera y mediante al apego ético se pueda desempeñar de una mejor manera. Un licenciado en economía y finanzas puede desempeñar sus servicios en cualquier rango ya sea pública o privada en cualquier sector social y financiero. El economista debe ser capaz de tomar acciones estratégicas para tomar buenas decisiones de inversión en los mercados nacionales e internacionales.

**ESTUDIO DEL SEGUIMIENTO DEL EGRESADO**

Los aspectos generales en el seguimiento de todos los egresados de las universidades es tener oportunidades de diferentes maneras para realizar y desenvolverse en el aprendizaje del curso, lo que caracteriza a cada profesional que permanece y es constante para poder llegar

al éxito, obtener empleos conforme al rango. En la planeación del proceso para la recolección de datos sobre el análisis del perfil de egresados de las escuelas se hizo el tratamiento de diseño y recolección de datos para poder saber cuántos egresados están trabajando en lo laboral de su carrera.

Se debe valorar si los recursos que hay en la universidad son suficientes para que lleguen los empleadores a la universidad para así poder tener profesionistas en el ámbito laboral de una manera más apropiada para lograr una buena respuesta.

Se sitúan muchas transformaciones económicas, tecnológicas e industriales en todo el impacto del mercado en el ámbito laboral en crecimiento demográfico, en la globalización, en factores económicos macroeconómicos por eso se decidió hacer el análisis del ámbito laboral y los profesionistas para saber si hay tanto ofertantes como demandantes ya sea de empleo o de profesionistas dispuestos a desempeñarse en el ámbito laboral, con los resultados que se obtuvieron se vio que las empresas y la sociedad se asocian, por tal motivo todas las empresas quieren y pueden tener herramientas idóneas que les permite a los estudiantes salir adelante en el ámbito relacionado a su carrera. En el presente estudio se trata de buscar una perspectiva propia del egresado y de sus empleadores acerca de aquellas características que necesitan o que están buscando en el campo laboral, los estudiantes deben de cuidar el perfil con el que egresan para tratar de satisfacer las necesidades del ámbito laboral (Álvarez, Corredera, Flores, Tuyuo y Rodríguez, 2015).

#### **ENCUESTA NACIONAL DE EGRESADOS**

La encuesta nacional de egresados (ENE, 2018) en su segunda edición nos arrojó información con la que se pudo conocer el desarrollo laboral de los egresados provenientes de distintas instituciones educativas en general, tanto públicas como privadas.

Para ello se tomó una muestra de 12,869 participantes, lo cual nos permitió conocer la situación laboral en la que se encuentra cada uno de ellos. Este estudio se hizo con fin de observar las competencias y habilidades adquiridas durante sus estudios profesionales.

En el estudio realizado por la ENE (2018) se vieron muchos puntos de importancia ya que de esta manera pueden ver áreas de oportunidad en las carreras, necesidades económicas y sociales de cada uno de los puestos, decadencia educativa en cualquier universidad entre muchas otras cosas. Los resultados obtenidos después de la muestra fueron que el 38% ya contaban con su empleo antes de egresar de la universidad y los que todavía no egresan tratan de buscar empleo en la bol-

sa de trabajo. Mediante agencias de reclutamiento en la universidad por otra parte 6 de cada 10 empleados están vinculados con la carrera. Todo está relacionado con el primer empleo.

Sobre el empleo actual 40% de los egresados titulados gana más 15mil pesos mensuales, los no titulados persiguen este sueldo un 14%. Además el 40% de los hombres gana 15mil mensuales o más y solo un 30% son mujeres en general la muestra se hizo con los siguientes porcentajes en proporción: 52% son mujeres y 48% hombres tomando en cuenta que 65% egresaron de universidades públicas y el 35 % de universidades privadas.

#### **ESTUDIOS SOBRE LAS COMPETENCIAS DE ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS**

En Chile, en una de sus universidades se elaboró un artículo con el propósito de introducirse en el pensamiento económico de los estudiantes de economía para posteriormente evaluar la formación que están recibiendo en la actualidad los economistas en Chile. La hipótesis principal es que existen diferencias en los distintos lugares del país en la forma de enseñanza y además de esas diferencias dentro de él, existen cosas particulares de la formación económica en Chile respecto a otras regiones del mundo. Es necesario entrar en discusión sobre este tema para así poder comprobar una diferencia de pensamiento que es gracias a la formación de los estudiantes de economía por lugar de estudio, considerando estudiantes de pre y posgrado, y una encuesta aleatoria eficaz (Correa, 2016).

El estudiar el pensamiento de los economistas jóvenes es importante debido a que en un futuro es muy probable que sean ellos quienes tomen decisiones sobre la economía en el país (Silva, 1991) citado por (Correa, 2016).

Este tipo de análisis se realizó por primera vez por Klammer en 1983 pero fue hasta 1987 donde le dio sistematicidad junto con Colander. Los autores llegaron a los resultados por medio de encuestas y entrevistas a estudiantes de economía que estudiaban dentro de las seis universidades más prestigiosas de los Estados Unidos entre 1983 y 1985. El diseño de la encuesta fue en base a los trabajos de Colander, Klemmer, Frey, Humbert y Shneider, adaptando de la mejor forma posible las preguntas en inglés al español. El cuestionario se realizó primeramente con una evaluación piloto online en julio de 2013 a estudiantes de la Universidad de Chile, sin embargo, se encontró una desventaja que fue un posible sesgo de selección y la dificultad para verificar la identidad de los encuestados. El análisis final si se llevó a cabo presencialmente en cinco universidades chilenas en las salas de clases entre los días 29 de octubre y 16 de diciembre de 2013.

En total se encuestaron 380 estudiantes en 38 cursos, provenientes de cinco universidades y seis facultades: Universidad de Chile (Facultad de Economía y Negocios (UCH FEN) y Facultad de Ciencias Físicas y Matemáticas (UCH FCFM), Pontificia Universidad Católica de Chile (PUC), Universidad de Santiago de Chile (USACH), Universidad de Concepción (UDEC) y Universidad Alberto Hurtado (UAH). En las cinco universidades, los encuestados pertenecen a la carrera profesional de Ingeniería Comercial mención Economía. Además, algunos encuestados pertenecen a los siguientes programas de posgrado: Magíster en Economía (UCH FEN), Magíster en Análisis Económico (UCH FEN), Magíster en Economía Aplicada (UCH FCFM), Magíster en Economía (PUC), Magíster en Economía (UAH), Magíster en Economía Aplicada a Políticas Públicas (UAH), Doctorado en Economía (UCH FEN) y Doctorado en Economía (PUC).

De acuerdo con los resultados, las habilidades que llevan al éxito a un economista en menor proporción sería la excelencia en matemáticas y la habilidad para hacer conexiones con profesores sobresalientes. Posteriormente se separaron los resultados entre las seis escuelas en Chile para ver si hay diferencias importantes entre ellas y se obtuvo que los estudiantes dudan que la economía sea una ciencia exacta debido a que los estudiantes creen que los economistas no concuerdan en los asuntos fundamentales y que no se puede trazar una línea clara entre la economía positiva y normativa. Sin embargo, en la USACH, UDEC y UAH si piensan que se puede trazar una línea clara. La UCH FEN, UCH FCFM y PUC opinan que no se puede hacer esta división de forma clara.

Con respecto a la teoría neoclásica, las respuestas arrojan que los estudiantes de la PUC son los más convencidos de la relevancia de dicha teoría.

La UCH FCFM valora menos el estatus de la ciencia de la economía. Una de las razones puede ser que normalmente los estudiantes de posgrado en economía de esta universidad provienen de otras carreras como ingenierías y ciencias sociales. La teoría más preferida por los estudiantes es la teoría keynesiana, principalmente por los de la USACH y la UDEC. En segundo lugar, la teoría neoclásica y en tercero la teoría socialista o marxista. Estos resultados pueden asociarse con el nivel de conocimiento de cada una de las teorías clásicas.

En la comparación de Chile con otros países se obtuvo que la opinión de los estudiantes chilenos de posgrado sobre la excelencia en matemáticas no diferencia mucho a la de los estudiantes estadounidenses en 2002. Sin embargo, si hay dos habilidades que lo diferencian de una manera significativa con Europa y Estados Unidos, son la importancia que se le da al conocimiento exhaus-

tivo de la economía y a un conocimiento amplio de la literatura económica. Es por esto que se puede decir que la enseñanza en Chile otorga una perspectiva más amplia de la economía, que la que se recibe en las mejores escuelas de Estados Unidos (Correa, 2016).

El propósito principal del artículo denominado: valoración del desarrollo de competencias de los estudiantes mediante mapas perceptuales: una aplicación en la Facultad de Economía y Empresa de la Universidad de Barcelona, fue mostrar en qué posición se encuentran las competencias genéricas, personales y específicas por parte de la comunidad universitaria y de empresarios. Se analizaron al mismo tiempo las competencias y habilidades desarrolladas a lo largo de sus estudios universitarios, así como también, qué es lo que se requiere para que los estudiantes graduados puedan incorporarse en el mercado laboral. La investigación se basa en encuestas hacia graduados, académicos y empleadores. A partir de la información recabada se utilizan mapas perceptuales sintetizando la información sobre estos tres colectivos. Según los resultados se obtuvo que en el caso de las competencias genéricas mejor valoradas son la “organización y la planificación”, seguida de la capacidad de “análisis y síntesis” independientemente si fue encuestado un estudiante, docente o empresario. La “comunicación oral” y “escrita” son las competencias personales mejor posicionadas, mientras que en el caso de las competencias específicas la mejor fue el “aprendizaje”.

Existe una notable diferencia entre la percepción sobre las competencias desarrolladas en la universidad y las expectativas sobre el nivel necesario para el desarrollo profesional de los graduados. Esta diferencia de percepción se destaca entre los empresarios contra los profesores y graduados (Clavería y Pérez, 2017).

En otro estudio denominado: competencias básicas relacionadas con la evaluación, un estudio sobre la percepción de los estudiantes universitarios; tuvo como finalidad examinar y describir en que forma perciben los universitarios su propio nivel competencial en base a diez competencias seleccionadas como básicas en relación con los procesos de e-evaluación orientada al aprendizaje. Las competencias básicas relacionadas con la evaluación se refieren a aquellas competencias donde los estudiantes evalúan su propio desempeño, el de sus compañeros o de los profesores. El autoevaluarse mejora los resultados de los mismos al exigirles a estos realizar juicios sobre su propio aprendizaje y el de sus compañeros (Thomas, Martin y Pleasants, 2011) citado por Gómez, Ibarra y Cubero (2018).

En un estudio realizado en 2013 por Gómez Ruiz, Rodríguez Gómez e Ibarra Saiz se demostró lo anteriormente mencionado ya que cuando los estudiantes se sometie-

ron al enfoque de e-evaluación orientada al aprendizaje desarrollaron más sus competencias básicas que los estudiantes bajo un enfoque de evaluación tradicional. Las competencias seleccionadas para el estudio son: aplicación de conocimientos (AC), argumentación (AR), resolución de problemas (RP), analizar la información (AI), comunicación (CO), aprendizaje autónomo (AA), sentido ético (SE), creatividad (CRE), trabajo en equipo (TE) y evaluación (EVA). Se realizaron encuestas para llevar a cabo el análisis. La muestra se conformó por 2,556 estudiantes de 10 universidades públicas españolas, de los cuales 853 eran hombres (33.4%) y 1703 mujeres (66.6%).

Según los resultados obtenidos las competencias que perciben en mayor grado son la de trabajo en equipo y aplicación de conocimientos. Las que menos creen que desarrollan son las de evaluación y creatividad, las cuales se refieren a realizar aportaciones pertinentes a diseños o procedimientos de evaluación y responder de forma original y novedosa a las situaciones y tareas académicas y/o profesionales. También se obtuvo que las mujeres se perciben con mayor grado competencial que los hombres en 8 de las 10 competencias estudiadas, solamente en argumentación y resolución de problemas se perciben en menor nivel. Con respecto al curso los estudiantes recién ingresados se perciben con un nivel superior que los de segundo grado. Por último, los estudiantes que estudian Ciencias de la Salud y Arte y Humanidades se perciben con mayor grado de competencial que el resto de las carreras como Ingeniería y Arquitectura. Según el estudio de Sáez (2000) esto puede ser gracias al método de enseñanza que se utiliza que consiste en la lección magistral y una evaluación basada en la repetición, provocando que los estudiantes no se estimulen a reflexionar (Rodríguez, Ibarra y Cubero, 2018).

Un estudio realizado sobre el aprendizaje autónomo y trabajo en equipo: reflexiones desde la competencia percibida por los estudiantes universitarios, tuvo como objetivo presentar qué nivel de competencia percibida tienen los estudiantes universitarios en dos tipos de competencias que son aprendizaje autónomo (AA) y trabajo en equipo (TE). El aprendizaje autónomo se define como conocer y autovalorar las propias necesidades formativas, determinar objetivos de aprendizaje y planificar, gestionar y ejecutar las estrategias educativas que faciliten su logro. El trabajo en equipo es integrarse, colaborar y cooperar de forma activa y eficaz con otros en la consecución de objetivos comunes.

El método que se utiliza es la técnica del autoinforme que es en la que el propio estudiante quien evalúa o valora su propia competencia. La mayoría de los participantes estudiaban Ciencias Sociales y Jurídicas (Ciencias Económicas y Empresariales, Derecho, Pedagogía,

Psicología, etc.) y una minoría estudiaban grados del área de Ciencias (1,4%). El 70,5% eran estudiantes de los nuevos títulos de Grado y el 29,5% estudiaban licenciatura o diplomatura.

Como resultados se obtuvo que de las dos competencias analizadas el trabajo en equipo es en donde mejor se sienten capacitados los estudiantes, sin embargo, entre más aumenta la exigencia competencial el nivel de autopercepción disminuye. Los estudiantes necesitan ser capaces de tener iniciativa y liderar para que no fracasen en el mundo profesional. Por otro lado, también se obtuvo que un considerable porcentaje de estudiantes se auto perciben con un nivel bajo de aprendizaje autónomo, por lo tanto, los profesores de los Grados deben aplicar estrategias que favorezcan este tipo de competencia (Ibarra y Rodríguez, 2011).

Finalmente en el estudio denominado: competencias didácticas-pedagógicas del docente, en la transformación del estudiante universitario, se observa que las competencias didácticas - pedagógicas son muy importantes al momento en que un profesor quiere transmitir su conocimiento a los universitarios, una docencia de alto nivel es fundamental para que un estudiante se forme correctamente con sus conocimientos. Es por eso que surge la necesidad de analizar los criterios y fundamentos de las competencias didácticas - pedagógicas del docente universitario.

La investigación es documental y fue llevada a cabo mediante una revisión bibliográfica que muestra la forma de pensar de distintos autores que han desarrollado investigaciones relacionadas al tema con la finalidad de plantear habilidades conceptuales, procedimentales y actitudinales a los docentes para que puedan aplicarlas con los estudiantes. El problema analizado para la investigación es la ausencia de aplicación de competencias didácticas - pedagógicas del docente universitario para la transformación del estudiante universitario.

En la educación superior es necesario que en la didáctica del docente permita el desarrollo del aprendizaje de los estudiantes, con conocimientos y experiencias personales que motiven y guíen para la realización de su proyecto de vida personal y profesional. El dominio de las estrategias didácticas - pedagógicas, tienen que contextualizarse según las necesidades de los estudiantes.

Para que el docente pueda educar con calidad en la sociedad del conocimiento debe poseer las siguientes habilidades: (1) ser un líder, (2) facilitador del aprendizaje, (3) mediador entre el conocimiento y el aprendizaje, (4) ser creativo, proactivo, (5) fomentar el trabajo en equipo, (6) hacer uso de las tecnologías, (7) debe pasar de la educación centrada en el docente a la educación, (8)

orientada en el estudiante, (9) respeta la diversidad de aportaciones, (10) gestionar sus propios recursos didácticos y de aprendizaje y (11) promueve la responsabilidad y la autonomía del estudiante.

Las competencias didácticas son las que permiten ayu-

dar a los estudiantes universitarios con la adquisición de conocimientos, por otro lado, las competencias pedagógicas se refieren a la reflexión de la actividad pedagógica. Es decir que las competencias pedagógicas se enfocan en el saber y el hacer del docente (Rivadeneira, 2017).

## **METODOLOGÍA**

La presente investigación es de tipo descriptivo ya que el propósito es identificar las variables que afectan el desarrollo de competencias y percepción profesional de los estudiantes de economía y finanzas. El diseño de esta investigación es no experimental debido a que no se modificará intencionalmente ninguna variable, además es transaccional porque la información se enfoca en un solo periodo.

### **SUJETOS DE ESTUDIO**

Los sujetos de estudio de la investigación son los estudiantes de octavo semestre de la carrera de Licenciado en Economía y Finanzas (LEF) en ITSON, los cuales son 30 en el campus Obregón-centro y 27 en Navojoa, según datos proporcionados por los coordinadores de la carrera de LEF en ambas unidades.

### **MATERIALES**

Las competencias profesionales son una combinación dinámica de atributos, en relación a conocimientos, habilidades, actitudes y responsabilidades, que describen los resultados del aprendizaje de un programa educativo o lo que los alumnos son capaces de demostrar al final de un proceso educativo según González y Wagenaar (2003) citado por Pelayo (2012).

El objetivo de la carrera de Licenciado en Economía y finanzas en ITSON es formar profesionales en el área de la economía y las finanzas comprometidos con la creación de valor en las organizaciones, a través de la generación de alternativas de intervención que atiendan situaciones económico-financieras con el fin de contribuir al desarrollo económico y social (ITSON, 2009).

Para la recopilación de información se diseñó una encuesta que consta de 20 reactivos referentes al nivel de percepción profesional que tienen hacia ellos mismos y que tan preparados se sienten para el campo laboral, así como cuales materias se les dificultaron más durante la carrera. Los cuestionamientos se dividen en dos secciones: datos generales y datos sobre la percepción del alumno de LEF en cuanto a su preparación profesional (Ver anexo 1).

## **RESULTADOS Y DISCUSIONES**

A continuación, se mostrarán los resultados obtenidos

### **LOS DATOS GENERALES SE CONFORMAN POR PREGUNTAS ABIERTAS Y DE OPCIÓN MÚLTIPLE.**

Los reactivos sobre la percepción del alumno de LEF en cuanto a su preparación profesional fueron con opción de respuesta en la escala de Likert (Nunca, casi nunca, ocasionalmente, casi siempre, siempre), y al final dos preguntas abiertas. La encuesta se aplicó exclusivamente a los estudiantes de Economía y Finanzas que cursaban el último semestre y tuvo una duración aproximada de 5 minutos para su contestación.

### **PROCEDIMIENTO**

1. Como primer paso se investigaron los antecedentes relacionados con las variables con las que se pretendía trabajar.
2. Después se averiguaron datos y sucesos relevantes que llevaran a definir la problemática que se investigaría, de ahí nació la pregunta ¿Cuál es la percepción profesional que tienen los alumnos que van a egresar de las carreras de Licenciado en Economía y Finanzas de los campus de Obregón y Navojoa y realmente se sienten preparados para el mundo laboral? la cual se contestaría a lo largo de la investigación.
3. Posteriormente se realizó la justificación haciendo referencia a la importancia que tiene el realizar el presente estudio y que es lo que podría pasar en caso de no realizarse.
4. Seguido de lo anterior se estableció el objetivo y limitaciones que consisten en identificar los factores que influyen en la calidad de desarrollo de las competencias únicamente en los alumnos de la Licenciatura de Economía y Finanzas de los campus Obregón y Navojoa.
5. Como cuarto paso se realizó el marco teórico en el cual habla sobre la situación actual de los estudiantes de economía y finanzas y también nos muestra estudios realizados previamente sobre las competencias de estudiantes universitarios.
6. Dado que el tipo de investigación es un estudio descriptivo se escogió el método de recolección de datos primarios a través de una encuesta.

con el cuestionario previamente aplicado a los alumnos

de Economía y Finanzas, así como las discusiones sobre estos.

**DATOS GENERALES Y DESCRIPTIVOS**

Las edades de los alumnos encuestados varían entre los 20 y 24 años en adelante. Los resultados se observan en la Tabla 1.

Tabla 1. Edad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 18 a 20 años	1	1.8	1.8	1.8
de 21 a 23 años	50	87.7	87.7	89.5
de 24 en adelante	6	10.5	10.5	100.0
Total	57	100.0	100.0	

Como se puede observar el 87% de los encuestados tiene entre 21 y 23 años.

Los alumnos encuestados fueron hombres y mujeres de las unidades Obregón y Navojoa, los resultados se observan en la Tabla 2.

Tabla 2. Sexo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Femenino	31	54.4	54.4	54.4
Masculino	26	45.6	45.6	100.0
Total	57	100.0	100.0	

Según los resultados de la tabla fueron más mujeres que hombres las que se encuestaron.

Se pretendía encuestar solamente a los alumnos que estuvieran por egresar. La Tabla 3 muestra los resultados.

Tabla 3. Semestre que cursa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Del VII en adelante	57	100.0	100.0	100.0

Efectivamente, todos los alumnos se encuentran cursando del séptimo semestre en adelante, es decir, que ya están por egresar de la carrera.

En la Tabla 4 se muestran el porcentaje de los estudiantes que tienen o no un trabajo.

Tabla 4. Situación de Trabajo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	23	40.4	40.4	40.4
No	33	57.9	57.9	98.2
No contestó	1	1.8	1.8	100.0

Total	57	100.0	100.0	
-------	----	-------	-------	--

La mayoría de encuestados, representado por el 57%, no trabaja y solamente se dedica a sus estudios.

Aunque los estudiantes estén trabajando, es muy frecuente que este no esté relacionado con la carrera que estudian. En la Tabla 5 se muestran estos resultados.

Tabla 5. Relación del trabajo con la carrera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	7	12.3	12.3	12.3
No	9	15.8	15.8	28.1
Parcialmente	7	12.3	12.3	40.4
No contestó	34	59.6	59.6	100.0
Total	57	100.0	100.0	

Según los resultados de los estudiantes que sí trabajan, la mayoría representado por el 15% respondió que su trabajo no tiene relación con su carrera. El 12% contestó que Sí y otro 12% contestó que Parcialmente.

A los alumnos que trabajan también se les cuestionó cuanto tiempo llevaban en ese lugar. Lo cual se muestra en la Tabla 6.

Tabla 6. Tiempo de trabajo en una empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Del 1 a 6 meses	7	12.3	12.3	12.3
Más de 6 meses	5	8.8	8.8	21.1
Más de 1 año	10	17.5	17.5	38.6
No contestó	35	61.4	61.4	100.0
Total	57	100.0	100.0	

El 17% contestó que lleva trabajando en ese lugar más de un año, el 12% lleva de uno a seis meses y el 8% más de seis meses.

Los alumnos que se encuestaron fueron de las unidades Obregón y Navojoa como lo muestra la Tabla 7.

Tabla 7. Campus ITSON

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Obregón	30	52.6	52.6	52.6
Navojoa	27	47.4	47.4	100.0
Total	57	100.0	100.0	

El 52% de los alumnos estudia en la unidad Obregón y el 47% en Navojoa.

**PERCEPCIÓN DEL ALUMNO LEF EN CUANTO A SU PREPARACIÓN PROFESIONAL**

Tabla 8. Percepción sobre la capacidad de poner en práctica en la vida real los conocimientos que se han ad-

quirido a lo largo de la carrera.

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Puedo poner en práctica en la vida real los conocimientos que he adquirido a lo largo de la carrera	57	2	5	4.14	.766

Se observa que los alumnos de LEF consideran que pueden poner en practica en situaciones reales los conocimientos que han adquirido a lo largo de la carrera. Al respecto la media resultó 4, lo que quiere decir que casi siempre.

Tabla 9. Percepción sobre el conocimiento exhaustivo sobre la economía.

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Tengo conocimiento exhaustivo sobre la economía	57	2	5	3.63	.771

Según los resultados de la Tabla 9 los alumnos no se sienten muy confiados sobre tener conocimiento exhaustivo sobre la economía ya que la media resultó 3, lo cual significa ocasionalmente.

Tabla 10. Percepción sobre el desarrollo en áreas y lugares relacionados con la disciplina económica.

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Me desarrollo fácilmente en áreas y lugares relacionados con la disciplina económica	57	2	5	3.95	.666

Con respecto a que si los alumnos se desarrollan fácilmente en áreas y lugares relacionados con la economía se obtuvo una media de 3, lo cual indica que ocasionalmente.

Tabla 11. Percepción sobre el desempeño en servicios considerados de alto valor para las empresas.

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Soy capaz de desempeñar servicios considerados de alto valor para las empresas	57	2	5	3.88	.683

Se observa que los estudiantes no se sienten muy capaces de desempeñar servicios considerados de alto valor ya que la media obtenida es 3.

Tabla 12. Percepción sobre la posibilidad de diagnosticar situaciones o problemas de una región

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Puedo diagnosticar situaciones o problemas de una región , para después elaborar programas que permitan la correcta operación y el desarrollo de ventajas competitivas para la empresa	57	2	5	3.86	.789

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Puedo diagnosticar situaciones o problemas de una región , para después elaborar programas que permitan la correcta operación y el desarrollo de ventajas competitivas para la empresa	57	2	5	3.86	.789

Con respecto a diagnosticar situaciones o problemas de una región y elaborar programas para la correcta operación, los estudiantes se sienten capaces en ocasiones solamente ya que la media resultó 3.

Tabla 13. Percepción sobre el desempeño en cualquier organización ya sea del sector público, privado, social y de sistema financiero.

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Puedo desempeñarme en cualquier organización ya sea del sector público, privado, social y de sistema financiero	57	3	5	4.18	.710

Los alumnos encuestados se sienten con la capacidad de desempeñarse en cualquier sector ya sea público, privado, social y de sistema financiero. La media que se obtuvo fue de 4 la cual indica casi siempre.

Tabla 14. Capacidad para crear una empresa propia

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Soy una persona capaz de crear mi propia empresa	57	2	5	4.21	.773

Según los resultados obtenidos la mayoría de los LEF si se siente capaz de crear una empresa propia obteniéndose una media de 4.

Tabla 15. Capacidad de administrar estrategias financieras para generar valor económico y social a una organización.

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Poseo la capacidad de administrar estrategias financieras para generarle valor económico social a una organización	57	3.0	5.0	4.02	.790

Se observa que la mayoría de las veces los estudiantes si se sienten aptos para administrar estrategias financieras para generarle valor económico y social a una organización, se obtuvo una media de 4.

Tabla 16. Percepción en la competencia del dominio del

idioma extranjero (inglés).

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Me siento competente en el dominio del idioma extranjero ( inglés )	57	2	5	3.32	.948

Según los resultados de la Tabla 16 los estudiantes LEF no se sienten muy competentes en el dominio del idioma inglés. Resultó una media de 3.

Tabla 17. Percepción sobre la preparación, habilidades y aptitudes necesarias para ser un economista financiero exitoso.

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Poseo la preparación, habilidades y aptitudes necesarias para ser un economista financiero exitoso	57	3	5	4.09	.662

Los alumnos se perciben con un buen nivel de preparación, habilidades y aptitudes para ser un economista financiero exitoso. La media resultó 4.

Tabla 18. Percepción en la preparación para el campo laboral.

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Me siento totalmente preparado para el campo laboral	57	2	5	4.04	.778

Como se observa la mayoría de los alumnos encuestados se sienten preparados para el campo laboral en general.

## DISCUSIONES

Según el estudio realizado en Barcelona por Claveria y Pérez las competencias genéricas mejor valoradas, ya sea por estudiantes, docentes o empresarios son la “organización y la planificación”, seguida de la capacidad de “análisis y síntesis”. La “comunicación oral” y “escrita” son las competencias personales mejor posicionadas, mientras que en el caso de las competencias específicas la mejor fue el “aprendizaje”. Estas competencias se valoraron en percepción y expectativa, es decir, el nivel adquirido durante el período formativo y la expectativa sobre el nivel requerido de cara a la inserción laboral. Por otro lado, en los resultados obtenidos con los estudiantes LEF se considera de gran importancia el reforzar más los conocimientos en el tema de las finanzas para tener éxito en el mundo laboral. Según las encuestas no se obtuvo un nivel alto en la capacidad de desarrollarse

Se obtuvo la media de 4.

Tabla 19. Materias que se han dificultado para los estudiantes

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Teóricas	3	5.3	5.3	5.3
Económicas	17	29.8	29.8	35.1
Financieras	29	50.9	50.9	86.0
Inglés	4	7.0	7.0	93.0
Ninguna	4	7.0	7.0	100.0
Total	57	100.0	100.0	

Se puede observar en la Tabla 19 que al 50% de los LEF se les ha dificultado más las materias que tienen que ver con las finanzas, de ahí les siguen las de economía con un 29%, inglés un 7%, materias teóricas un 5%.

Tabla 20. Materias que deberían reforzar más el contenido para estar mayormente preparado para el mundo laboral actual

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Teóricas	2	3.5	3.5	3.5
Económicas	16	28.1	28.1	31.6
Financieras	27	47.4	47.4	78.9
Inglés	3	5.3	5.3	84.2
Ninguna	9	15.8	15.8	100.0
Total	57	100.0	100.0	

Al preguntar en qué materias consideran que se debería reforzar más el contenido para estar mayormente preparados para el mundo laboral actual, la mayoría respondió financieras con un 47%, el 28% respondió económicas, el 5% inglés y el 3% teóricas.

y desempeñarse en lugares que tengan que ver con la economía, tal vez porque esto tiene que ver con la habilidad de desenvolverse y resolución de problemas en cualquier escenario que se presente y es algo que se está dejando de lado en la enseñanza.

Gómez, Ibarra y Cubero (2018) también realizaron un estudio a 10 universidades españolas en el cual obtuvieron que las competencias que perciben en mayor grado son la de trabajo en equipo y aplicación de conocimientos, un resultado parecido al que se obtuvo con los alumnos de Economía y Finanzas de ITSON que, según las encuestas aplicadas, consideran tener los conocimientos suficientes para aplicarlos y ser un economista financiero exitoso. Sin embargo, los estudiantes españoles creen desarrollar menos las competencias referentes realizar

aportaciones pertinentes a diseños o procedimientos de evaluación y responder de forma original y novedosa a las situaciones y tareas académicas y/o profesionales, al igual que los estudiantes LEF. Tal vez esto esté pasando ya que, según los resultados obtenidos con la encues-

ta, la mayoría de los alumnos LEF no trabajan y solo se dedican a sus estudios, esto provoca que no puedan desarrollar las competencias anteriormente mencionadas, que están más ligadas a los retos que se les presentarán más a menudo en el mundo profesional.

## CONCLUSIONES

Según los resultados obtenidos con el programa SPSS los estudiantes en Economía y Finanzas del ITSON, el 87% son entre los 20 y 24 años de edad, respecto al sexo de los estudiantes se pudo determinar que de casi todos los alumnos a punto de egresar, un gran porcentaje son más mujeres que hombres. Todos los estudiantes que se tomaron como muestra están cursando entre el séptimo y octavo semestre. Se obtuvo un dato muy relevante ya que solo el 43% de los estudiantes están trabajando, donde solamente el 12% está relacionado con su carrera y el 17% contestó que tiene más de un año de antigüedad trabajando en el empleo actual. También los alumnos respondieron que se sienten competentes para poner en práctica los conocimientos que han adquirido a lo largo de su carrera. En algunos de los cuestionamientos los resultados no fueron los más esperados ya que los alumnos contestaron que solo ocasionalmente sienten que tienen conocimiento exclusivo de la economía, eso quiere decir que no están del todo fuertes para enfrentarse al mundo laboral.

Con la realización del estudio se concluye que los estudiantes no se encuentran seguros de los capaces que son para desempeñar sus servicios profesionales considerando el alto valor que tienen las preguntas ya que en varias ocasiones la media fue "ocasionalmente".

La mayoría de los estudiantes se sienten capaces de crear su propia empresa lo cual es muy bueno, pero lo alarmante es que no se sienten preparados en las cuestiones de desarrollar estrategias para la resolución de problemas laborales, elaborar programas para desarrollar ventajas competitivas en alguna empresa, entre otras cosas como el dominio del idioma inglés, el cual hoy en día es casi indispensable para poder tener un buen futuro en el ámbito laboral. Por esta razón muchos profesionistas no pueden aprovechar las oportunidades que se les presentan como conseguir un buen trabajo con mejor remuneración que el resto, trabajar en el extranjero, etc.

Se recomienda realizar el análisis a más estudiantes y así obtener resultados lo más reales posibles, además realizar una investigación sobre el mercado laboral de la región para así poder informar a los estudiantes sobre qué es lo que se está demandando actualmente y se preparen para ello. También se recomienda impartir más materias prácticas y menos teóricas para que los estudiantes se sientan un poco más preparados a la hora de enfrentarse al mundo laboral, asimismo hacer énfasis en las materias financieras ya que son las que más se les ha dificultado a los estudiantes y por último, no esperar a terminar la carrera para comenzar a trabajar ya que la experiencia es algo importante que en ningún salón de clase se puede adquirir.

## REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Aparicio, A. (2011). Iniciación al estudio de la historia económica general. Recuperado en febrero del 2019 de <http://www.economia.unam.mx/profesores/aaparicio/Iniciacion.pdf>
- ANUIES. Definir la deserción: una cuestión de perspectiva. Recuperado en febrero del 2019 de <http://publicaciones.anuiemex.mx/acervo/revsup/res071/txt3.htm#top>
- Correa, F. (2016). El pensamiento económico en los estudiantes de economía de Chile. Recuperado en marzo del 2019 de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-718X2016000200405&lng=en&tlng=en](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-718X2016000200405&lng=en&tlng=en)
- Claveria, O. y Pérez, A. (2017). Valoración del desarrollo de competencias de los estudiantes mediante mapas perceptuales: Una aplicación en la Facultad de Economía y Empresa de la Universidad de Barcelona. *Revista d'Innovació Docent Universitària*, 9, 54-65. Recuperado en marzo del 2019 de <http://revistes.ub.edu/index.php/RIDU/article/view/RIDU2017.9.5/20177>
- Díaz, A. (2008). La economía: su origen, sus motivos y la institucionalización de la enseñanza a nivel internacional, nacional y local. Siglos XVII-XX. Recuperado en febrero del 2019 de <http://revistas.udenar.edu.co/index.php/rhec/article/view/1029/1266>
- Encuesta Nacional de Egresados (2018). Recuperado en febrero del 2019 de <https://profesionistas.org.mx/wp-content/uploads/2018/09/Encuesta-Nacional-de-Egresados-2018.pdf>
- Gómez, L. (2009). Historia de las finanzas. Recuperado en febrero del 2019 de [http://www.aempresarial.com/servicios/revista/194\\_9\\_PHPPL-COHDDPNMMLBZTAUJGSNIVDSGUQWBGLMJAUNDKAQWCBVVC.pdf](http://www.aempresarial.com/servicios/revista/194_9_PHPPL-COHDDPNMMLBZTAUJGSNIVDSGUQWBGLMJAUNDKAQWCBVVC.pdf)
- Ibarra, M. y Rodríguez, G. (2011). Aprendizaje autónomo y trabajo en equipo: reflexiones desde la competencia percibida por los estudiantes universitarios. *Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 14, 73-85. Recuperado en marzo del 2019 de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=217022117006>
- ITSON, (2009). Licenciatura en Economía y Finanzas. Recuperado en marzo del 2019 de [31](https://www.itson.mx/oferta/lef/Documents/licen-</a></p>
</div>
<div data-bbox=)

ciado-en-economia-y-finanzas-plan-2009.pdf

Montes, I. y Lerner, J. (2011). Rendimiento académico de los estudiantes pregrado de la universidad EAFIT. Recuperado en febrero del 2019 de <http://www.eafit.edu.co/institucional/calidad-eafit/investigacion/Documents/Rendimiento%20Ac%C3%A1demico-Perspectiva%20cuantitativa.pdf>

Rivadeneira, E. (2017). Competencias didácticas-pedagógicas del docente, en la transformación del estudiante universitario. Orbis. Revista Científica Ciencias Humanas, 13, 41-55. Recuperado en marzo del 2019 de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=70952383003>

Rodríguez, G. (2010). Informe de actividades 2009-2010. Recuperado en febrero del 2019 de <https://www.itson.mx/rector/Documents/informe-rector-ITSON-2009-2010.pdf>

Rodríguez, G., Ibarra, M. y Cubero, J. (2018). Competencias básicas relacionadas con la evaluación. Un estudio sobre la percepción de los estudiantes universitarios. Educación XX1, 21, 181-207. Recuperado en marzo del 2019 de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=70653466009>

Pelayo, M. (2012). Capital social y competencias profesionales: Factores condicionantes para la inserción laboral. Recuperado en marzo del 2019 de [file:///C:/Users/alumno/AppData/Local/Temp/Rar\\$DIa0.278/1250.pdf](file:///C:/Users/alumno/AppData/Local/Temp/Rar$DIa0.278/1250.pdf)

Toribio, L. (2015). 40 por ciento se equivoca en la elección de carrera. Recuperado en febrero del 2019 de <https://www.excelsior.com.mx/nacional/2015/08/14/1040196#view-1>

Universia (2016). ¿Qué les falta a los recién graduados? Recuperado en febrero del 2019 de <http://noticias.universia.es/educacion/noticia/2016/06/06/1140454/falta-recien-graduados.html>

## ANEXO 1

### Cuestionario para Estudiantes de la carrera de LEF


FEU ID: \_\_\_\_\_

**Objetivo:** Desarrollar una investigación sobre la percepción profesional de los estudiantes de Licenciatura en Economía y Finanzas y el logro de sus competencias.

**I. Datos generales**

- Edad: \_\_\_\_\_
- Sexo: a) Femenino    b) Masculino
- Semestre que cursa: \_\_\_\_\_
- ¿Trabajas?
  - Si
  - No (si su respuesta es No pase a la sección II)
- ¿Tu trabajo está relacionado con tu carrera?
  - Si
  - No
  - Parcialmente
- ¿Cuánto tiempo llevas trabajando en ese lugar?
  - De 1 a 6 meses
  - Más de 6 meses
  - Más de 1 año
- Unidad:
  - Obrégón
  - Navajón

**II. Datos sobre la percepción del alumno de LEF en cuanto a su preparación profesional**

Instrucciones: Lee cuidadosamente y señala con toda sinceridad la respuesta con la que mejor te identifiques ante las siguientes afirmaciones.

	Nunca	Casi nunca	Ocasionalmente	Casi siempre	Siempre
Puedo poner en práctica en la vida real los conocimientos que he adquirido a lo largo de la carrera.					
Tengo conocimiento exhaustivo sobre la economía.					
Me desarrollo fácilmente en áreas y lugares relacionados con la disciplina económica.					
Soy capaz de desempeñar servicios considerados de alto valor para las empresas.					
Puedo diagnosticar situaciones o problemas de una región, para después elaborar programas que permitan la correcta operación y el desarrollo de ventajas competitivas para la empresa.					
Puedo desempeñarme en cualquier organización ya sea del sector público, privado, social y de sistema financiero.					
Soy una persona capaz de crear mi propia empresa.					
Poseo la capacidad de administrar estrategias financieras para generarle valor económico y social a una organización.					
Me siento competente en el dominio del idioma extranjero (inglés).					
Poseo la preparación, habilidades y aptitudes necesarias para ser un economista financiero exitoso.					
Me siento totalmente preparado para el campo laboral.					

¿Qué materia o materias se te han dificultado más durante la carrera? \_\_\_\_\_

¿En qué materia o materias consideras que deberían reforzar más el contenido para estar mayormente preparado para el mundo laboral actual? \_\_\_\_\_

# **ESTUDIO DEL COMPORTAMIENTO DE LAS FINANZAS PÚBLICAS MUNICIPALES: EL CASO DE LAS CAPITALES DEL NOROESTE DE MÉXICO**

---

**STUDY OF THE BEHAVIOR ABOUT  
MUNICIPAL PUBLIC FINANCES: THE CASE  
OF THE NORTHWEST CAPITALS OF MEXICO**

Héctor Antonio Bernal Encinas<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Correo electrónico: [hectorbernal1997@hotmail.com](mailto:hectorbernal1997@hotmail.com)

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal desarrollar un estudio acerca del comportamiento de las finanzas públicas de las capitales de las entidades federativas del noroeste de México con el fin de valorar su desempeño financiero. Esto derivado de la revisión de estudios anteriores, en donde, el endeudamiento y la inadecuada planeación financiera de los entes públicos era un problema que truncaba el crecimiento económico. Así mismo, se consultó literatura relacionada con temas de finanzas públicas como el gasto público, los bienes públicos, la descentralización fiscal y hacendaria y las transferencias federales. Después de esto, se elaboró el análisis de la base de datos utilizada en la investigación, en donde se estudiaron todas las variables involucradas, obteniendo distintos hallazgos relevantes, entre los que se destacan los siguientes: capitales como Mexicali y La Paz tuvieron un mal desempeño en la recaudación de ingresos propios y manteniendo altos índices de deuda, sin destinar recursos de manera relevante a inversión productiva; por otro lado, se notó el esfuerzo de Culiacán y Hermosillo por invertir en obra pública y mejorar la recaudación fiscal, sin embargo, todas las capitales mostraron dependencia de las transferencias que hacen los gobiernos estatales y el federal hacia las mismas.

*Palabras clave:* Finanzas públicas, administración municipal, desempeño financiero.

## ABSTRACT

The main objective of this research was to develop a study about the behavior of public finances of the capitals of the federal entities of northwestern Mexico in order to assess their financial performance. This derived from the review of previous studies, where indebtedness and inadequate financial planning of public entities was a problem that truncated economic growth. Likewise, literature related to public finance issues such as public spending, public assets, fiscal and tax decentralization and federal transfers will be consulted. After this, was analysis of the specified database in the investigation was elaborated, where all the variables involved were studied, obtaining different relevant findings, among which the following stand out: capitals such as Mexicali and La Paz had a bad performance in the collection of own income and high debt rates, without allocating resources significantly in productive investment; On the other hand, the effort of Culiacán and Hermosillo to invest in public works and improve tax collection was noted, however, all capitals have a high dependence on transfers made by state and federal governments to them.

*Keywords:* Public finances, municipal administration, financial performance.

## INTRODUCCIÓN

La disciplina financiera en los municipios, estados y en general para el país, en el caso mexicano, no ha sido algo que presumir internacionalmente. Sin embargo, han existido esfuerzos para erradicar ciertas prácticas que perjudican el crecimiento económico y una apropiada administración de los recursos públicos. Una de las acciones más perjudiciales para las finanzas públicas ha sido el endeudamiento excesivo e irresponsable, mismo que se ha convertido en una práctica común entre muchos de los gobernantes que asumen el poder después de ser electos. Con el fin de atacar este mal hábito, en el año 2016 el Senado de la República aprobó la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios (LDFEFM). (Diario Oficial de la Federación, 2016).

### ANTECEDENTES

Según un estudio realizado por la Comisión Especial de Vigilancia del Gasto y Deuda Pública de Estados y Municipios (2017) en donde se aborda la disciplina financiera de entidades federativas y municipios en México, durante el año 2001 el promedio de la deuda contratada por las entidades federativas y municipios con respecto a las participaciones federales era de 31.3%, mientras que para el año 2015, ésta se ubicó en 83.6% con un saldo equivalente a 536,269 millones de pesos. Este nivel de

endeudamiento de las entidades equivale a poco más del 3% del Producto Interno Bruto (PIB), lo que constituye un riesgo estructural para algunas entidades federativas y municipios que año con año tienen niveles de deuda muy elevados. El objetivo de la creación de la LDFEFM es que exista una regulación que mejore el desempeño financiero responsable de entidades federativas y municipios, a través de una regulación en materia de responsabilidad hacendaria y financiera, que permita a los gobiernos subnacionales guiarse bajo ciertos parámetros con el fin de incentivar una gestión responsable de las finanzas públicas. La Ley se basa en cinco componentes básicos, en donde el primero contiene las reglas de disciplina hacendaria y financiera a través de distintos criterios de regulación; se incentiva el desarrollo en las finanzas públicas mediante principios de responsabilidad hacendaria, después existe un sistema de alertas, en el que se mide el nivel de endeudamiento, el servicio de la deuda, así como las condiciones de liquidez para detectar cualquier riesgo de endeudamiento desmedido de los entes públicos, también se crearon parámetros que garantizan que se contrate deuda a menor costo financiero, de manera eficiente y transparente, que tenga como destino la inversión pública, el cuarto parámetro es que el gobierno federal otorga su aval crediticio con el fin de que los estados y municipios obtengan un fi-

nanciamiento más barato y así se suscriban convenios de disciplina financiera, por último, se promueve el uso del registro público único, mismo que sirve para inscribir y transparentar la totalidad de las obligaciones de los entes públicos.

Meléndez (2019) realizó una evaluación sobre el nivel de endeudamiento de los estados al cierre del año 2018 y encuentra que “con excepción de Campeche, Yucatán y Guerrero, la deuda per cápita de las entidades federativas disminuyó de 2015 a 2018. La deuda promedio de los estados al cierre de 2015 era de \$5,408.1 pesos por persona. Al cierre de 2018 disminuyó a \$4,426.4 pesos por habitante. Sin embargo, con excepción de Tlaxcala, que no tenía deuda en 2018, la tasa de interés incrementó en todos los estados de 2015 a 2018. El promedio que pagaban las entidades federativas al cierre de 2015 era 5.5%. Al finalizar el 2018 los estados pagaron, en promedio, 9.2% por sus adeudos”. A su vez, basándose en el sistema de alertas propuesto en LDFEFM, Coahuila era la entidad con mayor índice de deuda en proporción a sus ingresos de libre disposición al cierre de 2018 con el 169.6%, mientras que en el indicador de deuda de corto plazo sobre ingresos totales Oaxaca con 10.9%, Baja California con 9.7% y Sonora con 9.5%, son los estados más altos en esta variable al cierre de 2018.

#### **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El endeudamiento en alta medida y con intereses elevados se ha convertido en uno de los principales problemas entre los entes públicos, de ahí se genera la necesidad de crear la LDFEFM que busca no solo controlar esta variable, sino que la contratación de deuda se haga de manera más efectiva. Sin embargo, la Ley no parece ser la solución a mediano plazo, debido a las malas prácticas en la contratación de deuda que se han visto en los últimos años, mismos que llevará tiempo erradicar. A su vez, al analizar el estudio realizado por Meléndez (2019), podemos notar que el desempeño financiero en los entes públicos no ha sido el mejor en los últimos años, existiendo problemas financieros en gran parte del país. Si bien estas situaciones son de los principales aspectos que impactan la economía nacional, la incapacidad de eficiente planeación en el país, genera que se tenga que improvisar en muchas ocasiones, generando un alto índice de desvíos presupuestarios año con año en municipios, estados e incluso a nivel federal, provocando desconfianza entre los ciudadanos del como los gobier-

### **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### **GASTO PÚBLICO**

Lucas (2017) menciona que “el gasto se realiza a través de un proceso denominado presupuestario en el que deben intervenir los diferentes poderes del estado, la fun-

ción ejecutiva elaborando el proyecto y la función legislativa aprobando el mismo dándole fuerza de ley”. (p. 1)

¿Cuál ha sido el comportamiento de las finanzas públicas de las capitales de las entidades federativas del noroeste de México?

#### **JUSTIFICACIÓN**

Debido a las prácticas financieras inapropiadas de los entes públicos en México, la presente investigación busca evidenciar el manejo que las capitales del noroeste del país hacen de los ingresos públicos, provenientes tanto de las transferencias federales como los de recaudación propia, así como analizar los datos de aquellas variables que fomentan el crecimiento económico de un municipio, estado o país; esto con el fin de conocer el cómo los gobiernos municipales hacen uso del dinero público que en su mayoría viene por obra del esfuerzo de los ciudadanos a través de los impuestos y también conocer por medio de las variables pertenecientes a los ingresos y egresos, si las capitales están implementando eficientemente los recursos de los que disponen.

Por otro lado, los estudios sobre finanzas públicas en el ámbito municipal deben orientar y fortalecer la toma de decisiones con relación al establecimiento de mecanismos de control del gasto público para que el ejercicio de estos recursos, además de satisfacer la provisión de bienes públicos permita la atracción de inversiones privadas y con ello la generación de empleos y derrama económica a nivel local. Por tanto, esta investigación puede servir como base para futuras investigaciones a nivel de administración pública municipal.

#### **DELIMITACIONES**

El presente estudio se circunscribe a analizar las cinco capitales pertenecientes al noroeste de México. Estas son Chihuahua, Hermosillo, Culiacán, La Paz y Mexicali, utilizando dos rangos de estudio como son el del periodo 2004 a 2016, evaluando el desempeño financiero de las capitales mencionadas.

#### **OBJETIVO GENERAL**

Desarrollar un estudio sobre el comportamiento de las finanzas públicas de las capitales de las entidades federativas del noroeste de México para la valoración de su desempeño a través del análisis financiero de la estructura de ingresos y egresos públicos locales.

Además, aclara que los objetivos del gasto pueden ser

diversos, pero se pueden resumir en la financiación de la provisión de bienes públicos, la obtención de ciertos efectos económicos y la búsqueda de otros fines a partir de la operatoria. Los gastos públicos deben estar concentrados en producir aquellos bienes y servicios que el mercado no puede generar o que provee de manera escasa; a pesar de ello ciertas externalidades y la necesidad de un sistema más equitativo son algunos de los motivos que justifican la intervención del estado en la provisión de bienes que no son públicos.

Hernández (2009) señala que el gasto público es el costo de llevar a cabo las funciones del sector público en donde se incluye la producción y el suministro de bienes y servicios, así como las transferencias de ingresos. El sector público tiene dos tipos de bienes y servicios, en los que se encuentran aquellos que pueden ser consumidos directamente por el consumidor ya sea de forma individual o colectiva y por otro lado los que dan una mejora en la productividad de los factores de producción. Existen otros que son una combinación de ambos, como son los gastos de infraestructura, como las carreteras. Mientras que otros gastos públicos son transferencias a los hogares y empresas.

Por otra parte, dado que los costos administrativos e indirectos de funcionamiento del gobierno son incluidos en el gasto en bienes y servicios, estos gastos pueden afectar las eficientes labores gubernamentales, por lo que el sector público puede ser evaluado mediante los programas de empleo público donde los salarios de los servidores públicos es el principal indicador de la eficiencia del gasto público. Así mismo, el gasto de capital gubernamental debe ser dirigido a apoyar y respaldar las actividades que son determinadas por el mercado, en lugar de hacerles competencia. Es decir, el sector público puede aportar a cualquier actividad que sea considerada estratégica, siempre y cuando la inversión pública este dirigida hacia aquellos sectores poblacionales vulnerables y para mejorar la eficiencia de esa inversión.

Por último, Hernández (2009, p.1) también menciona que la aceptación tradicional del gobierno en la economía radica en su capacidad para realizar actividades de producción porque los mercados no logran satisfacer determinadas necesidades, además de que con la provisión de dichos bienes no se permite a los productores obtener ganancias. Tal participación en la economía puede cuantificarse mediante la relación gasto público – Producto Interno Bruto (PIB).

Vera (2009, p. 1) menciona que “Mediante el gasto público el Estado se moviliza para atender los requerimientos de la población por medio de los servicios públicos, cuyo destino es la satisfacción de las necesidades públicas”.

Así mismo, Vera (2009) dice que el Estado tiene la capacidad de cubrir dichas necesidades con omisión de los servicios públicos y con el aprovechamiento de los efectos que en sí mismos los gastos públicos incitan en la economía nacional. También señala que cualquier forma de satisfacción que se emplee, el concepto está siempre ligado al de necesidad pública. Ésta, es una pieza importante en el presupuesto de legitimidad del gasto público, ya que es de suma importancia su preexistencia para que el gasto se lleve a cabo justificadamente.

### **BIENES PÚBLICOS**

A su vez, Camelo (2009) menciona que un bien público local es aquel que es suministrado para una comunidad delimitada geográficamente y administrativamente; tal definición no impone restricciones sobre el proveedor del bien, sino sobre el consumidor. En este sentido, un bien público local se caracteriza por la condición habitual de no rivalidad; sin embargo, presenta algún nivel de exclusión, lo cual no permite analizarlo como un bien público puro. De ahí que estudiar las condiciones y características de los bienes públicos locales es relevante, no sólo desde la perspectiva política y meramente positiva, sino desde un enfoque teórico que enriquezca el debate.

Silva (2012) habla de que la principal característica de un bien público puro es que una vez producida una determinada cantidad, esta podría ser utilizada a la misma vez por todos los consumidores. A esto se le conoce como no rivalidad en el consumo. Esto significa que el costo marginal de que un individuo adicional sea un nuevo consumidor de ese bien es cero. Por lo tanto, el consumo del bien por parte de un individuo no hará que haya una disminución en la cantidad que exista del mismo para el resto de los individuos. Otro aspecto importante de los bienes públicos puros es que no haya exclusión en el consumo. Un bien público es no excluible cuando no exista manera de obstaculizar que se consuma el bien a quien no pague por él. La característica principal de la no exclusión de un bien público establece la imposibilidad de que este se provea a través del mercado.

### **TRANSFERENCIAS FEDERALES**

Rabell (2010) menciona que las formas de manejar las transferencias intergubernamentales son un reflejo de los principales valores del federalismo en un país. El conocer acerca de cómo son los sistemas de administración de una nación, los impactos que se deriven de las consecuencias económicas y los resultados empíricos de las mismas será de suma importancia para entender y hacer una comparación con estos esquemas como guía preliminar para elaborar políticas públicas que mejoren las relaciones fiscales entre los gobiernos. En lo que respecta a objetivos y aspectos fiscales las transferencias se pueden clasificar en condicionales, libres y en bloque. También señala Rabell (2010) que la primera de estas

transferencias se utiliza para incitar ciertas actividades. Mismas que pueden ser desde la creación de un programa en materia de educación, la construcción de vivienda, instalación de drenajes, crear programas de capacitación o la entrega de semovientes al campo. La jurisdicción que recibe la transferencia debe aplicar los fondos recibidos en fines establecidos por el gobierno que los envía. A su vez, si estos son considerados requerimientos fiscales pueden ser otorgados con o sin condiciones de aportar fondos del gobierno que los recibe. Mientras que las transferencias libres son otorgadas sin ninguna condición o con muy pocas restricciones. En esta situación los fondos se les conocen como transferencias libres o fondos compartidos como sucede en los Estados Unidos de América. Esto tiene como principal propósito dar asistencia fiscal a aquellos gobiernos que se encuentren en posiciones financieras precarias. Además, las transferencias libres también se usan para igualar las condiciones financieras entre distintas jurisdicciones.

Por último, las terceras de ellas (bloque) son una combinación de los dos tipos anteriores. En principio los recursos en bloque dan fondos en categorías generales predeterminadas por el otorgante del mismo (educación, salubridad, urbanización, entre otros.). Si se considera la manera en la que se entrega, estos pueden ser destinados por proyectos (con requisito fiscal y cerrados, o abiertos en cuanto a la cantidad del fondo).

Canavire-Bacarreza y Zúñiga (2015, p.72) mencionan que “provincias como las de Canadá poseen una gran autonomía para recaudar ingresos propios, de tal manera que envían transferencias al más alto nivel de gobierno; lo mismo ocurre en Dinamarca, Suiza y Suecia, donde los impuestos locales son suficientes para cubrir la mitad de su gasto público. La fortaleza tributaria de los gobiernos locales de esas naciones no es comparable con el exacerbado centralismo fiscal que enfrentan los municipios de México”.

## **METODOLOGÍA**

### **TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

En función del alcance del estudio, la investigación es de tipo descriptivo y al no existir manipulación de las variables involucradas es no experimental. Adicionalmente, dado que se utilizan datos a través del tiempo asume un carácter longitudinal.

### **SUJETOS**

La investigación se realizó con base en las cinco capitales pertenecientes al noroeste de México, las cuales son: Mexicali que es capital de Baja California, La Paz por parte de Baja California Sur, Hermosillo capital de Sonora, Culiacán como capital de Sinaloa y, por último, Chihuahua capital del estado de Chihuahua.

### **INSTRUMENTOS**

Para la elaboración del estudio, se utilizó una base de datos con información cuantitativa recuperada del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) de las variables contenidas en los ingresos y egresos de las cinco capitales del noroeste de México, para el periodo de 2004 a 2016, así como la información de los presupuestos de egresos y leyes de ingresos aprobadas en los años pertenecientes al periodo 2011 a 2016 para las mismas capitales, obtenida de los portales electrónicos oficiales de los municipios.

### **PROCEDIMIENTO**

Para realizar esta investigación se llevó a cabo el siguiente procedimiento.

Se realizó una revisión exhaustiva de literatura relacionada con las finanzas públicas para identificar el estado

del arte vinculado con temáticas como el gasto público, bienes públicos, descentralización fiscal y/o hacendaria, así como las transferencias federales. Así mismo, se analizaron estudios e investigaciones vinculadas con el desempeño financiero de municipios, estados y países, con la intención de conocer el proceso utilizado por otros investigadores, así como identificar los principales hallazgos de dichos estudios.

Posteriormente, se obtuvo información cuantitativa de datos financieros para el periodo 2004-2016 correspondiente a las capitales del noroeste de México del portal de finanzas públicas municipales y estatales de INEGI. La información contenía los resultados de la recaudación por los distintos conceptos de ingresos, así como el gasto erogado por los municipios en el apartado de egresos; enseguida, se calcularon las variables de gasto corriente e ingresos propios y se añadieron a la base de datos.

A continuación, se obtuvieron los presupuestos de egresos y leyes de ingresos por cada municipio para hacer un análisis de las desviaciones entre lo presupuestado y lo ocurrido al final del ejercicio fiscal, esto con información de las cuentas públicas municipales. En este caso se realizaron graficas de las variaciones que existían en cada año del periodo que va de 2011 a 2016.

Se analizó la información en una hoja electrónica de cálculo y se crearon graficas individuales y comparativas de las distintas variables incluidas en la base de datos para las capitales. Se elaboraron tablas en donde se incorporaron los datos de los resultados de las variables en cada

año, así como los promedios que tuvieron las capitales en el rango evaluado.

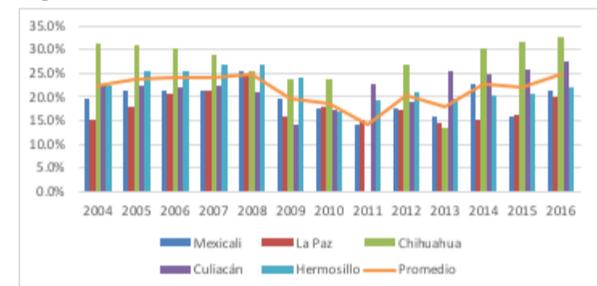
Finalmente, se realizaron conclusiones y recomendaciones en torno los resultados obtenidos.

## RESULTADOS

A continuación, se presenta el comportamiento de las finanzas públicas de las capitales del noroeste de México. Se realizan categorizaciones para una mejor comprensión de la información a través de criterios como son las proporciones de impuestos, por participaciones federales y estatales, ingresos propios, financiamiento, estos conceptos con relación a los ingresos totales, así como la proporción de gasto corriente con base en los gastos totales, también las cifras en términos relativos de servicios personales, servicios generales, materiales y suministros, inversión pública y deuda pública con relación a los egresos totales. Esto con el fin de conocer el grado de importancia que cada uno de estos municipios le otorga a cada capítulo ingreso y en qué variable de egresos tiene su mayor gasto; así mismo, se desarrolla un análisis comparativo de las desviaciones en los presupuestos de las capitales del noroeste de México con relación a lo que realmente ocurrió al final del ejercicio fiscal, para con ello hacer una evaluación de la eficiencia en la planeación de dichas entidades.

obtuvo la paz con el 17.8%, solo superándolo en cinco ocasiones en el periodo evaluado.

Gráfico 1. Impuestos sobre el total de ingresos para las capitales del Noroeste.



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En el periodo que va del año 2004 al año 2016, se puede ver que Chihuahua es la capital que menos ingresos captó en el año 2013, siendo el menor de todo el periodo con solo el 13.5% sobre el total de ingresos, mientras que también Chihuahua fue la capital que mayores ingresos por impuesto en base al total de ingresos recaudo en la mayoría de los años dentro del periodo, a su vez, La Paz solo en el año 2011 fue capaz de superar el promedio del noroeste, estando por debajo del mismo en los otros años. (ver Gráfico 1)

Tabla 1

Impuestos captados como proporción de los ingresos totales

Año	Mexicali	La Paz	Chihuahua	Culiacán	Hermosillo
2004	19.8	15.3	31.2	22.7	22.5
2005	21.4	18.1	30.9	22.4	25.5
2006	21.2	20.7	30.3	22.0	25.5
2007	21.3	21.3	28.8	22.2	26.9
2008	25.6	24.6	25.3	20.9	26.7
2009	19.7	15.7	23.8	14.2	24.2
2010	17.7	17.8	23.5	17.3	17.0
2011	14.0	15.3	n/d	22.7	19.3
2012	17.4	17.2	26.8	18.8	20.9
2013	16.0	14.5	13.5	25.6	19.6
2014	22.8	15.2	30.1	24.7	20.3
2015	15.9	16.1	31.5	25.7	20.5
2016	21.5	20.0	32.7	27.4	21.9
Promedio	19.6	17.8	27.4	22.0	22.4

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

Como se puede ver en la Tabla 1, Chihuahua tuvo el más alto promedio de ingresos captados por impuestos en proporción a sus ingresos totales, superando su promedio del periodo evaluado en siete ocasiones, siendo el año 2016 en donde lo sobrepasó por más de cinco puntos porcentuales, por otro lado, el menor promedio lo

Tabla 2

Ingresos propios en proporción a los ingresos totales

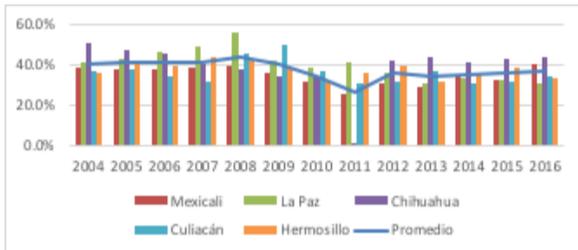
Año	Mexicali	La Paz	Chihuahua	Culiacán	Hermosillo
2004	38.1	41.1	50.4	36.3	36.1
2005	37.6	42.7	47.4	37.2	41.4
2006	37.8	46.2	45.3	34.3	39.6
2007	38.5	49.0	40.2	31.7	43.3
2008	38.8	55.8	37.4	45.5	42.4
2009	35.4	41.5	33.8	50.0	38.5
2010	31.1	38.2	34.1	36.8	31.3
2011	25.1	41.1	0.4	30.4	36.1
2012	30.5	35.7	41.8	31.6	38.8
2013	28.7	30.7	43.6	36.9	31.3
2014	33.7	33.2	40.7	30.8	35.4
2015	32.4	32.6	42.8	31.8	38.0
2016	40.3	30.5	43.6	33.8	33.1
Promedio	34.5	39.9	38.6	35.9	37.3

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En el apartado siguiente, se puede contemplar que los promedios de ingresos propios captados con base en los ingresos totales obtenidos en el periodo evaluado son

muy similares entre las capitales, siendo el mayor el de La Paz con 39.9% y el menor el de Mexicali con 34.5%, existiendo solo una diferencia de 5.4 puntos porcentuales, por lo que, en la región del noroeste, las capitales manejan un rango similar en lo que respecta a esta variable. (ver Tabla 2)

Gráfico 2. Ingresos propios sobre ingresos totales.



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

Como se observa en el Gráfico 2, en el periodo que va desde el año 2004 al año 2016 se observó que Mexicali es la capital que menos ingresos propios recaudó, siendo capaz de superar el promedio del noroeste solo en el año 2011, por otro lado, Chihuahua estuvo al frente en la mayoría de los años a excepción del periodo del 2006 al 2011, en donde La Paz en el año 2008 captó el 55.8% de ingresos propios sobre sus ingresos totales.

Tabla 3

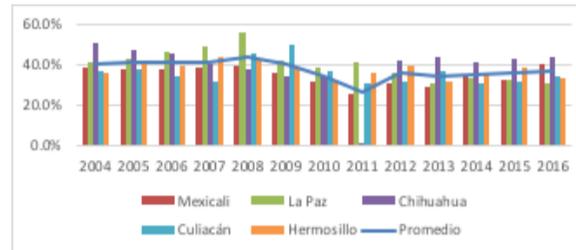
Participaciones estatales y federales en proporción a los ingresos obtenidos

Año	Mexicali	La Paz	Chihuahua	Culiacán	Hermosillo
2004	34.4	34.2	30.9	34.0	33.5
2005	36.1	32.6	33.1	33.1	36.0
2006	34.2	31.5	34.2	34.0	34.3
2007	34.3	30.0	26.5	24.5	31.6
2008	37.2	28.0	29.8	34.5	37.1
2009	31.2	29.8	23.7	20.3	35.8
2010	46.9	32.7	29.8	23.1	23.6
2011	26.4	29.5	28.9	27.9	24.8
2012	37.7	28.6	27.2	30.9	29.7
2013	33.5	33.4	29.2	29.0	32.6
2014	37.9	29.6	30.6	34.6	29.4
2015	33.7	27.7	30.9	32.3	27.2
2016	33.4	39.4	32.0	35.4	29.0
Promedio	35.1	31.3	29.7	30.3	31.1

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la variable analizada en la Tabla 3, se notó que, a excepción de Mexicali, el margen del promedio de este indicador, se mantiene en un rango muy pequeño de 1.6%, siendo Chihuahua el de menor promedio con 29.7%, mientras que la ya mencionada Mexicali, maneja razones de hasta 46.9%, siendo esta la mayor en el periodo evaluado, y superando su promedio de 35.1%.

Gráfico 3. Participaciones federales y estatales sobre el total de ingresos.



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En el apartado de las participaciones federales y estatales sobre el total de ingresos, se notó que la capital que mayores participaciones recibió es Mexicali, superando el promedio del noroeste en la mayoría de los años, siendo el 2010 en donde más notorio es, recibiendo 46.9% sobre sus ingresos, mientras que la capital que menos apoyo recibió es Chihuahua, solo sobrepasando el promedio del noroeste en los años 2006, 2011 y 2015. (ver Gráfico 3)

Tabla 4

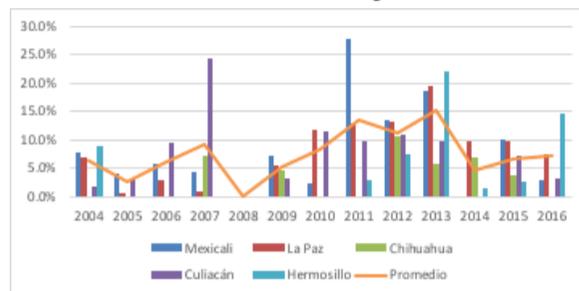
Financiamiento captado sobre los ingresos totales (en términos porcentuales)

Año	Mexicali	La Paz	Chihuahua	Culiacán	Hermosillo
2004	7.9	7.1	N/d	1.8	9.0
2005	4.0	0.6	N/d	3.2	N/d
2006	5.8	2.9	N/d	9.5	N/d
2007	4.4	0.9	7.2	24.4	N/d
2008	N/d	N/d	N/d	N/d	N/d
2009	7.2	5.4	4.6	3.1	N/d
2010	2.3	11.7	N/d	11.4	N/d
2011	27.8	12.8	N/d	9.8	3.1
2012	13.4	13.1	10.5	11.0	7.6
2013	18.6	19.6	5.8	9.8	22.0
2014	N/d	9.9	6.8	N/d	1.5
2015	10.0	9.9	3.8	7.1	2.5
2016	3.0	7.4	N/d	3.3	14.7
Promedio	9.5	8.4	6.5	7.9	8.6

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la variable analizada en la Tabla 4, se observó que el promedio de financiamiento con base en ingresos totales de las capitales del noroeste es muy bajo, ya que el promedio más alto fue de Mexicali con el 9.5% y el de menor proporción es el de Chihuahua con 6.5%.

Gráfico 4. Financiamiento sobre ingresos totales.



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En el apartado del financiamiento otorgado a las capitales del noroeste, en el periodo del año 2004 al año 2016, se notan datos muy variables, destacando el financiamiento otorgado a Culiacán en el año 2007 recibiendo el 24.4% sobre sus ingresos totales, y en el año 2011 en Mexicali recibió el 27.8% sobre sus ingresos, siendo este el mayor porcentaje en el rango. (ver Gráfico 4)

Tabla 5

Gasto corriente total erogado sobre los egresos ejercidos (en términos porcentuales)

Año	Mexicali	La Paz	Chihuahua	Culiacán	Hermosillo
2004	71.9	82.0	45.2	67.7	59.1
2005	73.2	77.5	48.0	66.6	60.4
2006	70.9	80.7	40.0	65.2	55.2
2007	76.4	82.0	48.2	56.0	59.4
2008	74.7	77.3	44.4	56.6	62.7
2009	76.7	77.5	47.2	44.9	68.2
2010	75.0	81.3	51.5	50.5	41.0
2011	63.6	79.3	N/d	57.8	49.8
2012	83.5	93.7	50.2	61.7	65.0
2013	85.7	84.2	54.7	63.8	58.9
2014	86.9	95.0	52.8	68.9	65.1
2015	78.7	90.7	53.8	73.6	57.0
2016	84.7	89.9	57.9	69.4	65.9
Promedio	77.9	84.0	49.3	61.8	59.7

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la Tabla 5, se puede apreciar que La Paz es la capital del noroeste que mayor proporción de gasto corriente sobre egresos totales mantiene con el 84%, mientras que las otras capitales estuvieron por encima del 50%, a excepción de Chihuahua quien tuvo el promedio más bajo que fue de 49.3%.

Gráfico 5. Gasto corriente sobre egresos totales.

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En el periodo que va desde el año 2004 al año 2016, se observó que La Paz es la capital que mayor gasto corriente sobre egresos totales ejerce, superando el promedio del noroeste en todos los años del rango analizado, mientras que Chihuahua fue quien menor gasto corriente efectuó durante el periodo, siendo el año 2006 donde menos gasto corriente ejerció con el 40% sobre egresos totales. (ver Gráfico 5)

Tabla 6

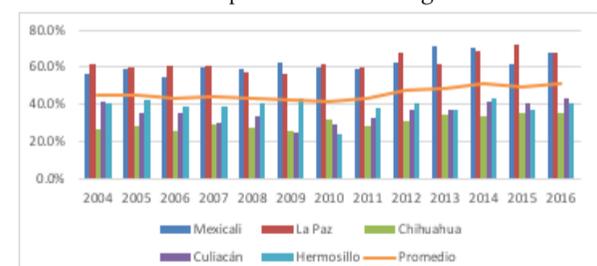
Servicios personales en proporción de los egresos ejercidos

Año	Mexicali	La Paz	Chihuahua	Culiacán	Hermosillo
2004	56.1	61.3	26.3	41.0	40.7
2005	58.8	60.0	28.3	34.9	41.9
2006	54.4	60.3	25.8	35.2	38.4
2007	59.4	61.0	29.2	29.7	39.0
2008	59.1	57.1	27.3	33.2	40.3
2009	62.5	56.1	25.6	24.5	43.3
2010	59.7	61.7	31.8	28.9	23.9
2011	50.0	60.5	N/d	34.6	31.6
2012	62.4	68.1	31.0	36.7	40.7
2013	71.2	61.7	34.0	37.0	36.8
2014	69.9	68.8	33.5	41.1	43.3
2015	61.2	72.1	35.4	40.3	36.9
2016	67.7	67.7	35.3	43.1	40.0
Promedio	61.6	62.7	30.1	35.2	38.7

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la Tabla 6 se aprecia que Mexicali y La Paz, son las capitales del noroeste que mayor proporción de servicios personales sobre egresos erogados mantienen en promedio en el periodo analizado, ya que estas tuvieron el 61.6% y 62.7% respectivamente, mientras que el promedio más bajo es de Chihuahua misma que tuvo solo 30.1%.

Gráfico 6. Servicios personales sobre egresos totales



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En el periodo analizado, se percibió que las ciudades que mayores servicios personales sobre egresos totales desembolsó, fueron La Paz y Mexicali, superando cada año el promedio observado en el noroeste, mientras que Chihuahua es la capital que menores servicios personales usa en el total analizado. (ver Gráfico 6)

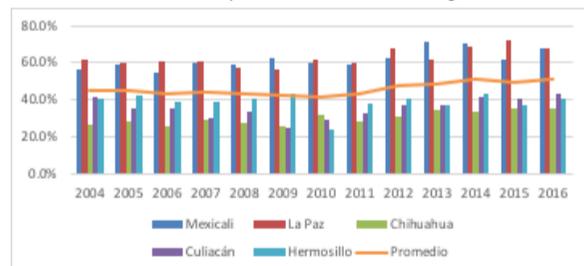
Tabla 7  
Materiales y suministros ejercidos en proporción sobre los egresos totales

Año	Mexicali	La Paz	Chi-huahuahua	Culiacán	Hermo-sillo
2004	5.1	8.3	4.7	9.4	4.0
2005	5.1	6.9	5.2	10.3	4.3
2006	5.1	9.5	4.8	9.6	3.8
2007	5.1	7.8	4.5	5.3	4.9
2008	5.4	8.2	4.7	3.3	4.6
2009	6.9	11.0	6.1	3.0	5.0
2010	6.0	8.9	5.2	3.8	4.2
2011	4.4	7.9	N/d	4.1	4.3
2012	5.8	10.2	5.4	4.6	4.9
2013	4.8	9.6	7.6	6.4	4.4
2014	6.3	11.8	6.5	7.3	5.0
2015	7.0	8.4	5.9	9.5	4.3
2016	6.1	8.1	5.7	8.7	5.6
Pro-me-dio	5.6	9.0	5.5	6.6	4.6

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En el análisis de la Tabla 7, se puede observar que el apartado de materiales y suministros es uno de los que menos aportan a los egresos totales, ya que el promedio más alto fue de La Paz, la cual en el periodo analizado tuvo una proporción de 9%, mientras que Hermosillo fue el único estado que no consiguió llegar al 5%.

Gráfico 7. Materiales y suministros sobre egresos totales.



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la variable de materiales y suministros gastados sobre los egresos totales, en el rango analizado, se percibió que La Paz es la capital que mayores materiales y suministros gasta, siendo el año 2014 en el que se notó el mayor porcentaje con 11.8%, mientras que Hermosillo en ningún año del periodo evaluado pudo superar el promedio del noroeste, siendo esta la capital que menos materiales y suministros gasta. (ver Gráfico 7)

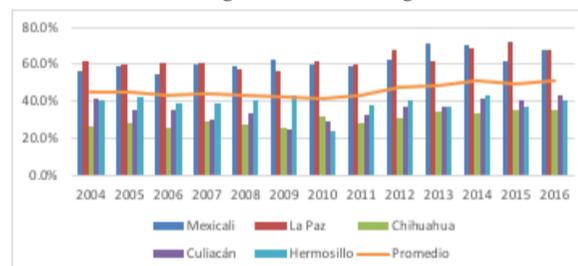
Tabla 8  
Servicios generales ejercidos en proporción a los gastos erogados

Año	Mexicali	La Paz	Chi-huahuahua	Culiacán	Hermo-sillo
2004	10.7	12.5	14.3	17.4	14.3
2005	9.3	10.5	14.5	21.4	14.1
2006	11.5	11.0	9.4	20.5	13.1
2007	11.8	13.2	14.5	21.0	15.4
2008	10.2	11.9	12.4	20.1	17.7
2009	7.3	10.4	15.5	17.5	19.9
2010	9.2	10.6	14.5	17.7	13.0
2011	9.2	10.9	N/d	19.1	13.9
2012	15.3	15.4	13.9	20.5	19.4
2013	9.7	12.9	13.1	20.4	17.7
2014	10.7	14.4	12.8	20.4	16.8
2015	10.5	10.1	12.4	23.7	15.8
2016	10.9	14.1	16.9	17.7	20.3
Pro-me-dio	10.5	12.2	13.7	19.8	16.4

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la Tabla 8, se puede ver que, en el periodo analizado a las capitales del noroeste, el promedio de la variable de servicios generales sobre gastos totales más alto lo tuvo Culiacán, la cual obtuvo 19.8%, mientras que Mexicali fue el promedio con menor valor con 10.5%.

Gráfico 8. Servicios generales sobre egresos totales



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la variable de servicios generales, en el periodo del 2004 al 2016, se contempló que Culiacán es la ciudad que mayores Servicios generales desembolsó, superando cada año el promedio del noroeste y siendo el año 2015 en el que mayores servicios generales sobre egresos totales expidió con 23.7%, mientras que Mexicali es el que menos servicios generales expidió, ya que no logró superar en ningún año el promedio y siendo en el 2009 en el que menos gastó con 7.3%. (ver Gráfico 8)

Tabla 9  
Inversión pública empleada sobre los egresos totales (en puntos porcentuales)

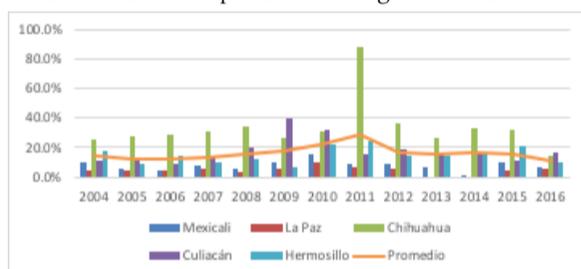
Año	Mexicali	La Paz	Chi-huahuahua	Culiacán	Hermosillo
2004	10.0	4.8	25.8	11.5	17.2
2005	6.0	4.2	27.4	11.9	9.1

2006	4.5	4.0	28.9	9.2	14.1
2007	7.4	5.2	31.3	12.9	9.9
2008	6.0	3.9	34.5	20.1	12.5
2009	10.3	6.0	26.3	40.1	7.0
2010	15.9	10.3	30.6	32.3	22.2
2011	9.0	7.1	87.8	15.4	24.7
2012	8.0	N/d	32.8	27.7	11.9
2013	6.2	N/d	26.3	16.4	13.9
2014	0.8	N/d	32.6	15.5	16.8
2015	10.3	4.4	31.4	11.0	21.1
2016	7.1	5.6	14.6	16.7	10.2
Pro-medio	7.9	5.6	33.4	17.9	14.9

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la Tabla 9, se observa que la razón de inversión pública sobre egresos totales en el noroeste es muy variable para las capitales analizadas, ya que la proporción más alta es de Chihuahua la cual en promedio invirtió un 33.4%, mientras que La Paz fue la que menor proporción tiene con el 5.6%, con un rango de diferencia de 27.8%.

Gráfico 9. Inversión pública sobre egresos totales



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En lo que respecta a la inversión pública, en el rango de 2004 a 2016, se observó que Chihuahua es el que mayor inversión en obra pública expidió, estando por encima por el promedio en cada año, y destacando en el año 2011 con el 87.8% sobre los egresos totales, siendo un hallazgo muy importante, ya que casi en su totalidad, esta capital destinó sus egresos totales a la inversión en obra pública, mientras que La Paz es la que menos invierte en este apartado, quedando muy lejos del promedio del noroeste en todos los años. (ver Gráfico 9).

Tabla 10

Deuda pública erogada sobre los egresos totales ejercidos (en términos porcentuales)

## DISCUSIONES

En el siguiente apartado se hará un análisis comparativo entre los hallazgos que tuvieron otros autores en investigaciones similares a la que aquí se desarrolló.

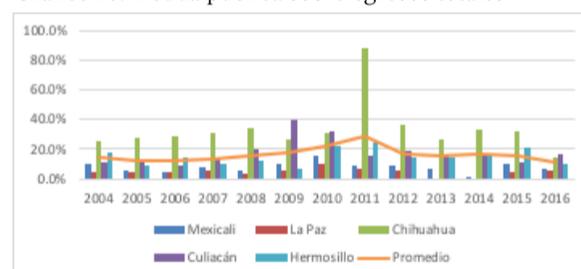
Espinosa, Martínez y Martell (2018) encontraron que

Año	Mexicali	La Paz	Chihuahua	Culiacán	Hermosillo
2004	2.7	8.0	0.7	7.2	7.8
2005	4.7	11.7	0.6	4.7	10.1
2006	4.7	7.7	0.5	10.3	9.4
2007	7.9	6.1	1.5	20.2	3.9
2008	3.8	3.3	1.5	4.5	3.3
2009	0.2	12.9	5.4	2.4	3.5
2010	0.7	3.5	6.1	3.2	1.3
2011	19.8	7.4	4.8	8.5	2.3
2012	2.5	3.5	8.1	4.8	2.8
2013	2.0	13.6	9.4	5.7	3.6
2014	2.4	2.1	3.5	1.7	4.3
2015	2.9	2.7	4.6	1.9	7.4
2016	3.1	2.1	4.8	2.4	7.4
Pro-medio	4.4	6.5	4.0	6.0	5.2

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la Tabla 10 se observó que, en el apartado de deuda pública en proporción a los egresos, en las capitales se manejan promedios muy similares, con un rango de diferencia de 1.5%, siendo Chihuahua el que menor promedio tiene con 4% mientras que el mayor promedio lo tuvo La Paz con el 6.5%.

Gráfico 10. Deuda pública sobre egresos totales



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2019).

En la variable de deuda pública pagada sobre los egresos totales, en el periodo del 2004 al 2016, se percibieron datos muy variables, siendo Culiacán en 2007 con el 20.2%, Mexicali en 2011 con 19.8% los que más destacan en el periodo analizado; a su vez Chihuahua es la capital que menos deuda pagó, destacando que en los primeros tres años evaluados (2004, 2005, 2006) no alcanzó el 1% (ver Figura 10)

las transferencias intergubernamentales y el nivel de marginación tienen un efecto estadísticamente significativo en la recaudación de impuestos, en especial, del impuesto predial, por lo que, según los hallazgos de esta investigación, se coincide en ese aspecto, ya que como

se puede observar en las tablas 2 y 3, el incremento en las participaciones federales y estatales que reciben los municipios ocasiona que exista una pereza fiscal, mientras que cuando estas disminuyen, ocasiona que los municipios incrementen el esfuerzo por obtener sus propios ingresos.

Leal y López (2014) en su estudio sobre los factores determinantes de las desviaciones presupuestaria de las comunidades autónomas en el periodo (2003-2012), mencionan que el incumplimiento en años anteriores

de una comunidad autónoma aumenta su incumplimiento en el ejercicio corriente, situación similar a lo que sucede en el noroeste de México, como se observa en la tabla 9 y 10, en donde, el incremento en el recurso que es destinado al pago de deuda pública ocasiona una disminución en lo que se destina a la inversión en obra pública, es decir, que al destinar más dinero al pago de la deuda que dejaron gobiernos anteriores, dispones de menos recursos para destinar a la creación de mejores infraestructuras, servicios públicos, entre otros.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El desempeño financiero de los municipios en México debe ser un aspecto que los ciudadanos tendrían que revisar constantemente, con el fin de conocer el cómo se están utilizando los recursos públicos, por ello, al analizar el comportamiento de las capitales del noroeste, se observó que la ejecución financiera fue regular, ya que una tercera parte en promedio de sus ingresos son por recaudación propia, sin embargo, otra tercera parte es por transferencias federales y estatales, lo que da cuenta de una alta dependencia de dichos traspasos, ocasionando así, que ante recortes presupuestales en este apartado, los municipios presenten dificultades económicas a la hora de mantener sus operaciones y funciones, necesitando un mayor esfuerzo en incrementar la recaudación propia; por otro lado, en el apartado del gasto, Mexicali y La Paz destacan negativamente, al tener más del 60% de su gasto en servicios personales y menos del 10% destinados la inversión productiva; a su vez en el apartado del endeudamiento se manejan niveles de más del 6% promedio en el periodo evaluado de deuda contratada, siendo Mexicali el más alto con 9.5% sobre sus ingresos totales, mientras que en promedio destinan entre el 4% y 6.5% al pago de los préstamos.

Por lo que a pesar de capitales como Culiacán o Hermosillo en los últimos años estén haciendo esfuerzos por generar un mayor crecimiento económico, el alto índice de endeudamiento y una fuerte dependencia por las transferencias federales y estatales hacen que el desempeño financiero se vea truncado, ya que situaciones como altos pagos en intereses o recortes presupuestales desbalancean la economía de estas capitales, cortando el avance que se había conseguido en un periodo determi-

nado. A su vez aspectos políticos como son los cambios de administración rompen la continuidad de planes de desarrollo económico y social que mostraban avances y esto se ve reflejado en las estadísticas, aumentando en periodos electorales la inversión en obra pública, pero disminuyendo considerablemente cuando un partido es electo y está a cargo de la administración.

El objetivo de este trabajo de investigación fue desarrollar un estudio sobre el comportamiento de las finanzas públicas de las capitales de las entidades federativas del noroeste de México para la valoración de su desempeño financiero y con base en los resultados obtenidos es viable afirmar acerca de su cumplimiento, obteniendo hallazgos relevantes para futuras investigaciones.

En consecuencia, lo recomendable es que exista un mayor control y castigos severos a las faltas en la ley de disciplina financiera cometidas por las capitales, para que con ello, estas busquen llevar sus finanzas de manera eficiente, y se dé un especial énfasis en controlar el endeudamiento excesivo; por otra parte sería conveniente un comité ciudadano municipal que evalúe y cuestione el uso deficiente de los recursos públicos, con el fin de que estos conozcan el cómo los entes públicos destinan el dinero y se busque que se cumplan objetivos relacionados con el crecimiento productivo y sostenible de las ciudades. Por último, se deberían fortalecer los capítulos de sanción para aquellos que inflijan en la ley general de contabilidad gubernamental, con el fin de que los entes públicos hagan una planeación y ejecución eficiente de sus ingresos y egresos, buscando que los desvíos presupuestarios se reduzcan.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Canavire-Bacarreza, G., y Zúñiga, N. (2015) Transferencias e impuesto predial en México. Universidad Nacional Autónoma de México. México. (Pág. 72-74)
- Cámara de diputados del H. congreso de la unión. (2012) Ley general de contabilidad gubernamental. Diario oficial de la federación. México.

(Pág. 2-4)

- Camelo, S. (2009). Sobre el desarrollo de la teoría de los bienes públicos locales. Colombia: Universidad Católica de Colombia. (Pág. 36-37)
- Comisión Especial de Vigilancia del Gasto y Deuda Pública de Estados y Municipios. (2017) Disciplina financiera en entidades federativas y municipios de México. Cámara de diputados. México. (Pág. 8-9)
- Espinosa, S., Martínez, J. y Martell, C. (2018) ¿Por qué algunos municipios en México son mejores recaudadores de impuesto predial que otros?. Gestión y política pública. México.
- Hernández, J. (2009). La composición del gasto público y el crecimiento económico. Universidad Autónoma Metropolitana Unidad Azcapotzalco. México. (Pág. 80-81)
- Hernández, V. (2010) La gestión presupuestaria del gasto del estado: un análisis de las desviaciones presupuestarias desde las perspectivas económica y de programas. Universidad complutense. España.
- Instituto Mexicano para la Competitividad. (2016) Índice de Información Presupuestal Estatal (IIPE) 2016. En línea. México. Disponible en: [https://imco.org.mx/politica\\_buen\\_gobierno/indice-de-informacion-presupuestal-estatal-iipe-2016/](https://imco.org.mx/politica_buen_gobierno/indice-de-informacion-presupuestal-estatal-iipe-2016/)
- Instituto nacional de estadística y geografía. (2019) Estadística de finanzas públicas estatales y municipales. En línea. México. Disponible en: [https://www.inegi.org.mx/sistemas/olap/Proyectos/bd/continuas/finanzaspublicas/FPMun.asp?s=est&c=11289&proy=efipem\\_fmum](https://www.inegi.org.mx/sistemas/olap/Proyectos/bd/continuas/finanzaspublicas/FPMun.asp?s=est&c=11289&proy=efipem_fmum)
- Leal, A. y López, J. (2014) Un estudio de los factores determinantes de las desviaciones presupuestarias de las comunidades autónomas en el periodo 2003-2012. Universidad de Zaragoza. España.
- Lucas, C. (2017). Lecturas para finanzas públicas. Universidad Nacional del Nordeste. Argentina. (Pág. 1 y 2)
- Meléndez, K. (2019) Deuda de los estados al cierre de 2018. Centro de Investigación Económica y Presupuestaria. México. (Pág. 1-2)
- Rabell, E. (2010). Federalismo Fiscal en México. Universidad Autónoma de Querétaro. México. (Pág. 25-27 y 102-104)
- Silva, J. (2012) Bienes públicos e interés colectivo: la prestación del servicio público domiciliario de agua potable en Bogotá. Universidad Nacional de Colombia. Colombia. (Pág. 26-29)
- Vera, S. (2009). Los gastos públicos. Instituto Superior de Profesorado. Argentina. (Pág. 1-3)

# El Buzón de Pacioli

Año XIX | Número 108 | Julio-Septiembre 2019  
ISSN 2594-2026  
Instituto Tecnológico de Sonora  
[www.itson.mx/pacioli](http://www.itson.mx/pacioli)