

# EXPRESIÓN ECONÓMICA

REVISTA DE ANÁLISIS

- El eco-diseño una estrategia de innovación.  
Sustento de un modelo de fabricación, basado en la economía circular  
*Eco-design an innovation strategy. Support of a manufacturing model, based on the circular economys*  
LUIS ALBERTO ARROYO GONZÁLEZ
  
- Impacto del covid-19 sobre turismo internacional y su recuperación  
Un análisis global y nacional  
*Impact of covid-19 on international tourism and its recovery*  
*A global and national analysis*  
HUENTLI YOLOTLI SUÁREZ ESPINOSA  
RAFAEL SALVADOR ESPINOSA RAMÍREZ
  
- Construyendo casas y derrumbando sueños: la movilidad de familias jóvenes y la construcción de viviendas de interés social en Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco  
*Building houses and collapsing dreams: the mobility of young families and the construction of social housing in Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco*  
SANDRA GONZÁLEZ VILLA  
ALICIA TORRES RODRÍGUEZ  
FRANCISCO MORÁN MARTÍNEZ
  
- Modelling the nexus between financial intermediation and economic growth in Nigeria  
*Modelando el nexo entre la intermediación financiera y el crecimiento económico en Nigeria*  
KAYODE DAVID KOLAWOLE  
BILIQEES AYOOLA ABDULMUMIN  
KOLAWOLE ALABI BABAITA  
RUKAYAT BUKOLA ADEJARE  
USMAN ADESOLA OSUNKUNLE  
AYODEJI HAKEEM ADEGBOYEGA
  
- El desarrollo local ¿una alternativa para la pobreza en Cuba?  
*Local development, an alternative to poverty in Cuba?*  
YANELIS PEREIRA GARCÍA

# 53

JULIO  
DICIEMBRE  
2024

# EXPRESIÓN ECONÓMICA

## REVISTA DE ANÁLISIS

---

JULIO-DICIEMBRE 2024 / NÚMERO 53

**EXPRESIÓN ECONÓMICA.** Año 27, No. 53, Julio-Diciembre 2024, es una publicación semestral editada por la Universidad de Guadalajara, a través del Departamento de Economía, por la División de Economía y Sociedad, del CUCEA. Av. Periférico Norte 799, Col. Núcleo Universitario Los Belenes, C.P. 45100, Zapopan, Jalisco, México, Tel: 33 3770 3300 Ext. 25213 y 25361, <http://expresioneconomica.cucea.udg.mx>, [expresioneconomica@cucea.udg.mx](mailto:expresioneconomica@cucea.udg.mx), Editor responsable: Salvador Peniche Camps. Reserva de derechos al uso exclusivo del título No. 04-2017-120818583500-102, ISSN: en trámite, otorgados por el Instituto Nacional del Derecho de Autor. Responsable de la última actualización de éste número: Departamento de Economía, por la División de Economía y Sociedad, del CUCEA. Av. Periférico Norte 799, Col. Núcleo Universitario Los Belenes, C.P. 45100, Zapopan, Jalisco, México, Pedro Chávez Gómez. Fecha de la última modificación 1 de julio de 2024.

La propiedad intelectual y responsabilidad de las opiniones expresadas es de sus autores, no necesariamente reflejan la postura del editor de la publicación. Se permite la reproducción de las ideas siempre y cuando se cite la fuente.

Los derechos de publicación son de la Universidad de Guadalajara, por lo tanto, sin su previa autorización queda estrictamente prohibida la reproducción total o parcial de los contenidos e imágenes.

*Expresión Económica* aparece listada o indexada en: Catálogo del sistema de información en línea para Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal (LATINDEX), CLASE Citas Latinoamericanas en Ciencias Sociales y Humanidades, DOAJ (Directory of Open Access Journals) y Econbiz (German National Library of Economics).

Los artículos presentados en esta publicación han sido evaluados por pares de manera anónima por académicos de prestigio en cada una de sus áreas. Con esto se pretende mantener y garantizar la calidad de los trabajos inéditos aquí presentados. Así mismo se pretende con esto cumplir con los estándares de calidad exigidos por programas académicos y de investigación como el PRODEP (Programa de Desarrollo Profesional Docente de la Secretaría de Educación Pública) y del SNI (Sistema Nacional de Investigadores del CONAHCYT).

Producción: Ediciones de la Noche

Equipo Editorial / *Editorial team*



Salvador Peniche Camps  
*Director*

Pedro Chávez Gómez  
*Coordinador Ejecutivo*

† Lic. Jorge Alberto Pérez Torres

Consejo Editorial / *Editorial Council*

Dr. Charles A.S. Hall

State University of New York, Estados Unidos de América.

Dr. Jorge I. Villaseñor Becerra

Universidad de Guadalajara, México.

Dra. Aleida Azamar Alonso

Universidad Autónoma Metropolitana, México.

Dr. Paul C. Sutton

University of Denver, Estados Unidos de América.

Dr. Daniel Tagle Zamora

Universidad de Guanajuato, México.

Dr. Martín Guadalupe Romero Morett

Universidad de Guadalajara, México.

Dr. Darío A. Escobar Moreno

Universidad Autónoma Chapingo, México.

Mtro. Joel García Galván

Universidad de Guadalajara, México.

Dr. Mario Alejandro Pérez Rincón

Universidad del Valle, Colombia.

Mtra. María Beatriz Abaca

Universidad Nacional de Villa María, Argentina.

Dr. Sergio Gabriel Ceballos Pérez

Consejo Nacional de Humanidades, Ciencias y Tecnologías, México.

Mtro. Dairon Rojas Hernández

Universidad de Pinar del Río, Cuba.

Mtra. Iris Álvarez Ayon

Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente, México.

Dr. Fander Falconí Benítez

Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, Ecuador.

Consejo de Arbitraje / *Arbitration Council*

Dra. Marianela de Batista

Universidad Nacional del Sur, Argentina.

Dr. Jorge Luis Suárez Campos

Universidad Autónoma de Chile, Chile.

Dr. Guillermo Peinado

Universidad Nacional de Rosario, Argentina.

Dr. José Carlos Silva Macher

Pontificia Universidad Católica del Perú, Perú.

Dr. Ángel Acevedo-Duque

Universidad Autónoma de Chile, Chile.

Mtro. Leo Alejandro Acosta Rodríguez

Universidad de Pinar del Río, Cuba.

Dr. Sandys Menoya Zayas

Universidad de Málaga, España.

Dra. Yamilet Mirabal Sarria

Universidad de Pinar del Río, Cuba.

Comité Técnico Estudiantil / *Student Technical Committee*

Athziri Jacqueline Pérez Pérez

Atziri Jacqueline Medina Fonseca

Dayana Lizbier Osuna Palomares

Hellen Julieth Madrigal Huizar

Ileana Elizondo Jiménez

Ingrid Rubí Reyes Fierros

Valeria Gutiérrez Olivares

Ximena Alejandra Venegas Chang

# Contenido ■ Contents

## Artículos / Articles

Editorial	<i>Editorial</i>	
PEDRO CHÁVEZ GÓMEZ DAIRON ROJAS HERNÁNDEZ LEO ALEJANDRO ACOSTA RODRÍGUEZ		7
El eco-diseño una estrategia de innovación. Sustento de un modelo de fabricación, basado en la economía circular	<i>Eco-design an innovation strategy. Support of a manufacturing model, based on the circular economy</i>	
LUIS ALBERTO ARROYO GONZÁLEZ		9
Impacto del COVID-19 sobre el turismo internacional y su recuperación: Un análisis global y nacional	<i>Impact of COVID-19 on international tourism and its recovery: A global and national analysis</i>	
HUENTLI YOLOTLI SUÁREZ ESPINOSA RAFAEL SALVADOR ESPINOSA RAMÍREZ		27
Construyendo casas y derrumbando sueños: la movilidad de familias jóvenes y la construcción de viviendas de interés social en Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco	<i>Building houses and collapsing dreams: the mobility of young families and the construction of social housing in Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco</i>	
SANDRA GONZÁLEZ VILLA ALICIA TORRES RODRÍGUEZ FRANCISCO MORÁN MARTÍNEZ		51
Modelling the nexus between financial intermediation and economic growth in Nigeria	<i>Modelando el nexo entre la intermediación financiera y el crecimiento económico en Nigeria</i>	
KAYODE DAVID KOLAWOLE BILIQEES AYOOLA ABDULMUMIN KOLAWOLE ALABI BABAITA RUKAYAT BUKOLA ADEJARE USMAN ADESOLA OSUNKUNLE AYODEJI HAKEEM ADEGBOYEGA		75
El desarrollo local ¿una alternativa para la pobreza en Cuba?	<i>Local development, an alternative to poverty in Cuba?</i>	
YANELIS PEREIRA GARCÍA		101
LINEAMIENTOS	GUIDELINES	
		121



# Editorial

Presentamos el número 53 de *Expresión Económica. Revista de Análisis*, correspondiente al periodo de julio a diciembre de 2024, con un enfoque especial en la publicación de autores internos de la Universidad de Guadalajara (UDG), particularmente del Departamento de Economía del Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas. Esto tiene un doble propósito: primero, exponer los hallazgos de investigación de autores evaluados por la misma institución, desafiando los estándares internacionales predominantes que desestiman estas prácticas; y segundo, conmemorar la disminución de estas prácticas, influenciadas por las reglas operativas de los sistemas de indexación internacionales, para garantizar que el proyecto editorial evolucione al ritmo de las tendencias globales.

*Expresión Económica* ha servido como un espacio para la difusión de los resultados de investigación de profesores de la misma casa de estudios, aunque ésta ha sido la razón principal por la cual no ha logrado el reconocimiento en los sistemas de indexación más prestigiosos. Por lo tanto, como equipo editorial, hemos decidido reducir la cantidad de artículos de autores internos de la UDG y enfocar nuestros esfuerzos en la inclusión de autores externos, ya sean locales, nacionales o extranjeros.

Una estrategia clave para fomentar la participación de autores externos ha sido invitar a investigadores de instituciones nacionales y extranjeras a colaborar en la coordinación científica de cada número de la revista. Además, continuaremos con la recepción de obras durante todo el año, centrándonos en temas de análisis económico, y a partir de la próxima publicación lanzaremos convocatorias temáticas específicas.

En el próximo número, el Dr. Daniel Tagle y el Dr. Juan Antonio de la Universidad de Guanajuato (México) coordinarán el tema “Condiciones de precariedad en el trabajo informal: Estrategias de supervivencia ante la flexibilidad laboral” (núm. 54); el Dr. Arístides Pelegrin de la Universidad de Camagüey (Cuba) coordinará el tema “La perspectiva económica enfocada en la sustentabilidad en las organizaciones” (núm. 55); y el Dr. Jorge Luis Suárez de la Universidad Autónoma de Chile (Chile) coordinará el tema “Gerencia de la innovación en la sociedad líquida contemporánea” (núm. 56). Los afiches correspondientes a cada convocatoria se encuentran adjuntos al final de este número.

Entre las acciones recientes, es importante destacar la formación de dos órganos: el Comité Técnico Estudiantil y el Consejo de Arbitraje. El Comité Técnico Estudiantil se estableció con el propósito de respaldar la misión de nuestra casa de estudios: “la formación integral y pertinente de sus estudiantes, la innovación, la investigación y transferencia tecnológica, la vinculación, la extensión y la difusión de la cultura [...]” Este comité ha logrado involucrar a estudiantes de diversas licenciaturas, como Ges-

tión y Economía Ambiental, Mercadotecnia y Letras Hispánicas, a través de programas de prácticas profesionales y servicio social. Su participación ha sido fundamental en el proceso editorial de la revista, permitiendo además la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos en el aula. Por otro lado, el Consejo de Arbitraje, integrado exclusivamente por académicos extranjeros, garantiza la rigurosidad en los procesos de arbitraje doble ciego de los manuscritos recibidos, además de fomentar la colaboración intercultural.

Continuaremos adaptándonos constantemente para mantener altos estándares de calidad en los procesos editoriales, como lo hemos hecho a lo largo de los 48 años de historia de la revista (27 años ininterrumpidos en su nueva época).

En este número, se presentan cinco artículos:

- Luis Alberto Arroyo González; relaciona los puntos concretos o elementos de la economía circular con los factores habilitantes que se encuentran en el eco-diseño y la eco-innovación. Argumentando que la economía en todo caso es y obedece a la segunda ley de la termodinámica, que es la entropía, justificando en su artículo el adverbio de certeza o afirmación que es “indiscutiblemente”.
- Huentli Yolotli Suárez Espinosa y Rafael Salvador Espinosa Ramírez; analizan el impacto del COVID-19 en el turismo internacional global, regional y nacional, mediante su recuperación. Para ello se basa en un análisis teórico microeconómico del mercado de interés; de tipo cuantitativo a nivel descriptivo de las variables a través del tiempo, tomando como muestra a la región América, Oriente Medio, Asia y el Pacífico.
- Sandra González Villa, Alicia Torres Rodríguez y Francisco Morán Martínez; se despliega un estudio coherente con la problemática de la expansión de la zona metropolitana de Guadalajara (ZMG) hacia los municipios que la circundan. Tomando el caso del fraccionamiento Paseo de los Agaves, ubicado en el municipio de Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco. Se toman como referente los resultados expuestos del proyecto de investigación “Construyendo casas y derrumbando sueños: la movilidad de familias jóvenes y la construcción de viviendas de interés social en Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco”.
- Kayode David Kolawole, Biliqees Ayoola Abdulmumin, Kolawole Alabi Babaita, Rukayat Bukola Adejare, Usman Adesola Osunkunle y Ayodeji Hakeem Adegboyega; Correlacionan el papel fundamental que tiene la intermediación financiera para influir sobre el crecimiento económico de Nigeria.
- Yanelis Pereira García; estudia los efectos de la intensificación del bloqueo económico sobre la pobreza en Cuba, resultante de los cambios en la administración gubernamental de Estados Unidos.

Agradecemos la dedicación y el tiempo invertido por todos quienes han hecho posible esta edición, contribuyendo a la creación y difusión del conocimiento. Esperamos que esta revista continúe siendo un espacio para el análisis económico y que disfruten su lectura.

Lic. Pedro Chávez Gómez  
MS.c Dairon Rojas Hernández  
MS.c Leo Alejandro Acosta Rodríguez

# El eco-diseño, una estrategia de innovación. Sustento de un modelo de fabricación, basado en la economía circular

LUIS ALBERTO ARROYO GONZÁLEZ<sup>1</sup>

## Resumen

En la primera parte de este artículo se desarrolla lo que se denomina como aserción, en ella se plantea la tesis que se defenderá a lo largo del trabajo de investigación. En la misma parte se desglosan los conceptos, relacionándolos entre sí, con la idea de justificar lo valioso del artículo, la fuerza e importancia de la aserción.

En la segunda parte se muestra la evidencia de la aserción mediante datos que ponen de manifiesto y soportan los conceptos, pero además se muestran los números que se han obtenido de la implementación del eco-diseño como estrategia de innovación en el sistema de producción de la economía circular.

La tercera parte corresponde a la garantía, que funciona como un enlace entre la evidencia y la aserción. En este apartado se muestra un recuadro en el que se relacionan los puntos específicos o fundamentos de la economía circular con los factores habilitantes de la misma, entre los que se encuentran el eco-diseño y la eco-innovación.

La cuarta parte del trabajo corresponde al respaldo, en el mismo apartado se presenta un estudio estadístico empírico en el que se utilizó el análisis factorial con la intención de saber el nivel de caracterización del tamaño concebido en el diseño de la eco-innovación. Dicho estudio se denomina “Encaminados para entender la eco-innovación como generador de un mercado de competencia en un sistema sostenible”.

---

Fecha de recepción: 25 de octubre de 2023. Fecha de aceptación: 1 de marzo de 2024.

DOI: <https://doi.org/10.32870/eera.vi53.1176>.

1 Profesor de asignatura B en el Departamento de Economía del Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad de Guadalajara, México. Correo electrónico: [luis.arroyo@cucea.udg.mx](mailto:luis.arroyo@cucea.udg.mx). ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-5409-1411>.

En el artículo citado anteriormente se realizó la revisión de los factores a través de las variables descritas, y se utilizó para la caracterización y la conceptualización del diseño de la eco-innovación, analizando las diferentes variables utilizadas en el trabajo analizado (Hermosilla, Del Río González, Kiefer y Barroso, 2016).

El estudio científico que respalda la garantía anteriormente expuesta es el publicado por Hermosilla *et al.* (2016) denominado “Hacia una mejor comprensión de la eco-innovación como generador de los mercados de competencia sostenible”. El análisis de los componentes se llevó a cabo sobre 10 aspectos; los resultados son de gran importancia tanto para la esfera pública como la privada en las decisiones para generar políticas que tengan como sustento las estrategias en las dimensiones del eco-diseño.

La quinta parte del trabajo muestra lo que se denomina reserva, en ella se expone el trabajo realizado por Martínez Alier, donde se expone que la economía dista mucho de ser un sistema de producción circular y argumenta que la economía en todo caso es y obedece a la segunda ley de la termodinámica, que es la entropía.

Por último, se aborda el cualificador modal, donde se especifica el grado de certeza y la fuerza de la aserción; en este apartado se justifica el adverbio de certeza o afirmación, que es “indiscutiblemente”.

*Palabras clave:* eco-innovación, eco-diseño, economía circular.

*Clasificación JEL:* Q51, Q55 Q57, Q58.

## ECO-DESIGN AN INNOVATION STRATEGY. SUPPORT OF A MANUFACTURING MODEL BASED ON THE CIRCULAR ECONOMY

### Abstract

The first part of this article develops what is called as assertion, in which the thesis is presented that will be defended throughout the research work.

In the same part the concepts related to the three are broken down, with the idea of justifying the value of the article, the strength and importance of the assertion.

In the second part, the evidence of the assertion is shown through data that reveal and support the concepts, but also shows the numbers that have been obtained from the implementation of eco-design as an innovation strategy in the production system of the circular economy.

The third part corresponds to the guarantee, which functions as a link between the evidence and the assertion. This section shows a box in which the key characteristics of the circular economy are related to the enabling factors of the economy, including eco-design and eco-innovation.

The fourth part of the work corresponds to the support, in the same section an empirical statistical study is presented in which the factor analysis was used with the intention of knowing the level of characterization of the design dimension of eco-innovation, said study is called “Towards a better understanding of eco-innovation as an engine of sustainable competitiveness”.

This is how the factorial analysis through variables described was used to characterize the design dimension of eco-innovation, analyzing the communities of the variables (Hermosilla, Del Río González, Kiefer & Barroso, 2016).

The scientific study that supports the above-mentioned guarantee is the one published by Hermosilla et al. (2016) entitled “Towards a better understanding of eco-innovation as an engine of sustainable competitiveness”. The factor analysis was carried out on 10 variables, the results are of great importance for both the public and private sphere in the decision making for the implementation of policies and strategies in the dimensions of eco-design.

The fifth part of the work shows what is called a reserve, it shows the work done by Martínez Alier, in which he states that the economy is far from being a circular production system and argues that the economy in any case obeys the second law of thermodynamics, which is entropy.

Finally, the modal qualifier is addressed and in it the degree of certainty and the strength of the assertion is specified; in this section the adverb of certainty or affirmation, that is “indisputably”, is justified.

*Keywords:* eco-design, eco-innovation, circular economy.

*JEL Codes:* Q51, Q55 Q57, Q58.

## **1. Introducción**

Actualmente se ha estado hablando de la necesidad de encontrar nuevas estrategias, existen algunas publicaciones al respecto como el conocido *best seller* de Chan y Mauborgne (2005): *La estrategia del océano azul. Generar recientes lugares de negociación en los que se crea que no se tendrá importancia*, y en el año 2016 apareció la antítesis del mismo, la publicación de Zhexembayeva (2016) bajo el título *La forma del océano terminado. Cómo crear nuevas ideas en mercados conocidos como competitivos*. En él se argumenta que:

La economía lineal y predecible que hemos disfrutado hasta ahora: extraemos materias primas, las procesamos, generalmente las usamos una vez y luego las deseamos. Terminará. No hay materiales para utilizar y ya no están disponibles. Hay varios lugares para usarlo. Lanzamiento tras lanzamiento. Las economías se desmoronan porque se cuestionan los principios en los que se basan. Nació una nueva economía que transformó las líneas rectas que existían hasta ahora en círculos (Zhexembayeva, 2016: 12).

Khalilova y Cerdá (2016) definen economía circular como aquella que desde la concepción y diseño de los productos pretende conservar siempre los insumos destinados para la producción en su parte más alta. Es un sistema de producción con permisos de crecimiento constante que mantiene e incrementa las reservas naturales, por lo tanto, se tiene como resultado la eficiencia en el manejo de los bienes naturales y reduce las amenazas del proceso de producción, manejando los conjuntos de mercancías o productos con un límite en el espacio de tiempo y manteniendo los movimientos renovables.

Los procesos de producción fomentan incrementar la relación entre el medio natural y los bienes producidos; sin embargo, la rapidez de los mecanismos y las oportunidades inherentes son necesarios en la búsqueda y el empleo de respuestas innovadoras en la mejora ambiental.

El eco-diseño de bienes generalmente es innovador dependiendo de la calidad de los mensajes que se realicen entre los mismos, por lo que tenderá a ser considerado por los consumidores como algo nuevo. La oportunidad de adquirir mediante el eco-diseño ideas innovadoras es más factible y por lo tanto más probable que en otros ámbitos, por ser un área del conocimiento del que no se ha abordado lo suficiente. “Por lo anterior la forma de implementación del eco-diseño es sobre todo una nueva forma de concepción” (Rupérez, Vela y García, 2008: 27).

El eco-diseño se puede definir como:

[...] las formas en las que los productos son concebidos desde su origen, teniendo como finalidad el cuidado de los recursos naturales, a través de hacer más eficiente el periodo de vida de los productos, para lo que se debe realizar una definición de aquellos insumos que se considere sean más amigables, además de buscar diferentes formas del proceso, desde su producción, el transporte y en plena utilización y reducción de los resultados en la última fase del proceso (Rieradevall, 2011).

Es importante hacer una distinción de la eco-innovación y el ecosistema de innovación.

La eco-innovación se define como:

La eco-innovación, definida como innovación que mejora la gestión de la implicación ambiental de las acciones del proceso de producción y consumo, parece ser una parte específica que reduce para mitigar la tradicional paradoja entre competitividad y sostenibilidad (Carrillo-Hermosilla *et al.*, 2010; Kemp y Pearson, 2007; Carreras, 2000; Eakins, 2010; OCDE, 2012; Kiefer *et al.*, 2015).

Lo que se entiende por ecosistema de innovación (IEC) según Autio y Thomas (2014, citados en Mejía, 2017): la IEC es considerada como: “una red de organizaciones intercontinentales, que están en torno a una firma o una plataforma, que incorpora producción y uso de asociados que se enfocan en el desarrollo de nuevos valores a través de la innovación (p. 13).

La importancia de este trabajo radica en que su temática encuadra perfectamente en los llamados Programas Nacionales Estratégicos (Pronaces), específicamente en sistemas sustentables, desarrollo urbano, industrial, desechos sólidos y toxicidades, ya que el tema es economía circular tanto por sus características clave como por sus factores habilitantes, los cuales se mencionan más adelante.

El presente artículo es desarrollado bajo la técnica del modelo argumentativo de Toulmin en la escritura de artículos de investigación educativa (Rodríguez, 2004); así (Stephen Toulmin, 1958, citado en Rodríguez) se estipulan acciones que se utilizan para visualizar, revisar y apreciar la solidez en los trabajos académicos.

## **2. Aserción y desarrollo del tema**

En este apartado se presenta la aserción y se desarrolla el tema, que a la vez se compone por los elementos, evidencia y garantía.

“El eco-diseño es la estrategia de innovación para el funcionamiento del sistema de producción de la economía circular.”

En la publicación de Cerda y Khalilova (2016) se analizan dos factores instrumentales y esenciales en el sistema de producción de la economía circular, entre los que se encuentran los modelos innovadores de negocio y el eco-diseño.

En lo referente a los modelos innovadores de negocio, Cerda y Khalilova mencionan que la revista *Fast Company* (2013) publica los mejores cinco modelos innovadores de negocio que contribuyen al sistema de producción que se fundamenta en la esencia de la economía circular. Estos modelos son: sistemas productos servicios; segunda vida de materiales y productos; transformación de producto; reciclaje 2.0, y consumo colaborativo.

Respecto a la concepción ecológica del ecodiseño, Cerda y Khalilova (2016) dicen: “Consiste en una metodología que considera medidas encaminadas a mejorar el medio ambiente en cada uno de los procesos en la generación y su creación de los bienes y servicios hasta la etapa de concepto, hasta su eliminación como residuo” (p. 14).

Es así como a través del eco-diseño se generan productos y actividades productivas con una menor carga de recursos naturales, ya que los mismos provienen de recursos renovables y reciclados, lo que da como resultado la no utilización de materiales peligrosos, pero además con la característica de contar con una mayor durabilidad, de fácil mantenimiento, reparación, actualización y reciclaje.

La Agencia Europea del Medio Ambiente (EEA por sus siglas en inglés) señala:

Se pueden diferenciar dos formas: rediseño de productos con la visión de alcanzar mejoras de los mismos que ya están o que se encuentran listos para salir al mercado, y el diseño de nuevos productos que sean eficientes en el uso de recursos y que tengan como alternativa el que sean susceptibles de ser reparados, actualizados y reciclados (EEA, 2016).

El diseño de bienes y servicios concebidos bajo la idea de la eco-innovación, para el sistema de producción de la economía circular, ha motivado que se postulen una serie de elementos que regulan la producción de artículos. Es así como Luttrop y Lagerstedt (2006) postulan las 10 *golden rules* para el eco-diseño de productos.

*Cuadro 1*  
Las 10 *golden rules* (reglas doradas)

- No utilizar sustancias tóxicas. Inevitablemente, las sustancias peligrosas deben almacenarse en circuitos herméticamente cerrados.
- Minimizar el consumo de energía y recursos durante la producción y el transporte mediante una mejor gestión interna.
- Utiliza características estructurales de productos y materiales para reducir el peso del producto sin comprometer la funcionalidad, flexibilidad y durabilidad.
- Reducir el consumo de energía y recursos durante la vida útil del producto.
- Reparación y actualización de sistemas, especialmente para productos dependientes del sistema (por ejemplo, computadores o teléfonos móviles).
- Se prolonga la vida útil del producto. Esto es especialmente cierto en el caso de productos que tienen un mayor impacto en el medio ambiente incluso después de su vida útil.
- Invierta en materiales, acabados o características estructurales de alta calidad para proteger sus productos del polvo, la corrosión y el desgaste, garantizando una larga vida útil y un mantenimiento mínimo.
- Facilite actualizaciones, reparaciones y retrabajos mediante fácil acceso, etiquetado y manuales.
- Fomente la innovación, la reparación y el reciclaje sin utilizar materiales y aleaciones simples, reciclados y sin mezclar.
- Cuando utilice tornillos, soldaduras, manguitos y fijaciones, utilice el número mínimo de fijaciones y considere los distintos impactos ambientales.

Fuente: Luttróp y Lagerstedt (2006).

### 3. Evidencia

El eco-diseño ha permitido la disminución de 34,000 toneladas de insumos en la producción de PETS en España.

Datos publicados por Ecoembes (2017) muestran que en el periodo comprendido entre 2015 y 2017, las organizaciones españolas desarrollaron cerca de 6,451 prácticas innovadoras con el fin de disminuir el choque ambiental que provocan los envases.

El 52% de estos desarrollos innovadores se han localizado en la disminución del peso de los recipientes utilizando una menor carga de materia prima en su elaboración, otro 10% se ha enfocado en el rediseño, 10% más en la disminución de los daños al ambiente, a la erradicación de complementos de su conformación se ha destinado otro 8% y un 4% se ha encargado de concientizar a la población sobre la reutilización de los envases, todo a través de la eco-innovación y el rediseño de los contenedores.

Los logros alcanzados encajan en el plan de prevención de la organización sin ánimo de lucro Ecoembes, organización medioambiental sin ánimo de lucro que pro-

mueve la sostenibilidad y el cuidado del medio ambiente a través del reciclaje, y en el que participan un número mayor de 2,100 organizaciones empresariales que utilizan contenedores en el mercado español y de pascuales cerca del 61% son empresas pertenecientes al sector pymes.

Ecoembes argumenta que cerca del 80% del impacto medioambiental de los envases se provoca en la fase del diseño y éste es la característica que fusiona a las organizaciones hacia un proceso de producción basado en la economía circular. Es así como las iniciativas de eco-diseño que se implementan han colaborado a evitar la emisión de 152,421 toneladas de CO<sub>2</sub> a la atmósfera.

Datos proporcionados por la organización revelan que la reducción de 34,652 ton/kilos de insumos se han traducido en la obtención de un ahorro energético de 1'308,909 MWh y de 22'745,269 m<sup>3</sup> de agua. De esta forma el eco-diseño, al mismo tiempo que el reciclaje, se apuntalan como una pieza fundamental en la guerra contra el calentamiento global.

Desde que comenzaron los planes de prevención para frenar el cambio climático se ha podido reducir el peso de los envases utilizados en los siguientes porcentajes: los contenedores PET de 1.5 L son en la actualidad 18% más livianas, los botes de HDPE de 100 ml utilizados comúnmente en el envasado de yogures son un 21% más ligeros, las latas de aluminio de 330 ml redujeron su peso en 18%.

Lo anterior pone de manifiesto que la reducción y la prevención de residuos contribuye de forma significativa para la construcción de un sistema de fabricación fundamentado en las ideas de la economía circular, fomentando el mantenimiento de los recursos naturales y de transformación social.

Es así como la innovación funciona como una estrategia disponible en el eco-diseño de los envases en España.

En 2016 se reciclaron en el país más de 1.3 millones de toneladas de envases ligeros, cartón y papel, con una tasa de reciclaje del 76%. Gracias a este informe se han conseguido una cantidad mayor de mejoras medioambientales, como dejar de emitir 1 millón de kilos/ton de partículas contaminantes al aire o ahorrarnos 7 millones de MWh, que son iguales al consumo eléctrico de los españoles, 700,000 casas habitación. De la misma forma, se logró acumular 20.1 millones de metros cúbicos de agua (Ecoembes, 2017: 2).

Existen otros hechos y pruebas que sin duda soportan la aserción; un ejemplo claro es el argumento de Rupérez, Vela y García (2008) al referir que el eco-diseño se concibe como una forma de innovación. Según los autores mencionados la innovación puede desplegarse en cuatro niveles o etapas:

- Mejorar nuestros productos o servicios.
- Innovación en productos o servicios.
- Nuevo producto o servicio.
- Regula todo el sistema.

Bajo Rupérez *et al.* (2008) proporcionan algunos ejemplos.

*Etapas 1.* Mejora tu producto o servicio.

BIPLAX. Somos una pequeña empresa que fabrica muebles de oficina. Adoptó la metodología de eco-diseño en el proceso productivo a través del sistema de cómputo de acceso para todos, “Tree” ([www.ecotree.sourceforge.net/](http://www.ecotree.sourceforge.net/)) y obtuvo los siguientes resultados:

El efecto global de la gama KELE se reduce en un 10%.

La exposición global a los asientos de coche cae un 10%.

Las siguientes mejoras reducirán el impacto general en DIVA en 20%.

Eliminación de cordones de soldadura de 60 cm.

Descuento en pintura superior al 25%.

Reducción del 20% en el peso del material.

*Etapas 2.* Mejora de producto o servicio. BSH Electrodomésticos España es una empresa pionera que desde 1995 elimina el mercurio de sus productos e integra aspectos medioambientales en sus procesos productivos.

BSH demostró varias limitaciones correlacionadas con la protección de los recursos naturales, que los diseñadores suelen interpretar como problemáticas porque limitan el potencial de generación de artículos que podrían resultar en un generador de nuevas ideas y ventaja competitiva (Rupez *et al.*, 2008: 28).

*Etapas 3.* Nuevo bien o actividad.

AB Ecodiseño, es una empresa que se creó en el año 2001, se dedica a la producción de agentes químicos, biológicos de biorremediación, lubricantes biodetergentes, aditivos para tratamiento de aguas. Esta empresa tiene como propósito: “Generar a la sociedad soluciones químicas y biológicas cada vez con mayor seguridad y limpieza”.

Con la implantación de la norma UNE150301 de eco-diseño y en vista de la falta de eco-indicadores, esta empresa llevó a cabo la idea de contar con una herramienta que les ha servido para minimizar de manera notoria el impacto ambiental de sus productos y desarrollar nuevos; algunos de estos productos han sido merecedores de la etiqueta ecológica europea (margarita).

*Etapas 4.* Adaptación de la totalidad del sistema.

Electrolux, es una empresa fabricante de electrodomésticos, cada año convoca al Designlab, un evento al que asisten alumnos de ingeniería industrial de la Tierra. En su quinta edición hubo una participación de 42 países y se recibieron más de 400 propuestas.

El invento ganador fue una lavadora que funciona con frutos del “árbol de jabón”, que da como fruto una especie de nueces que a través del tiempo ha sido utilizada en India y Nepal, como detergente: por ser proveniente de una planta, no causa impacto ambiental.

Por otro lado, una encuesta realizada por el cuerpo de investigación SOSTENIPRA ICTA-UAB, y en colaboración con el tejido social de creadores, se realizó una tarea a partir del eco-diseño e innovación en España; el método utilizado fue una encuesta

informatizada, la cual se envió a 10,000 lugares de innovación españoles, (Santolaria, Oliver-Solà, Gasol, Morales-Pinzón y Rieradevall, 2011).

Del universo de la encuesta se validaron 850 encuestas, el 85% de los entrevistados advirtió que el eco-diseño será el generador de las nuevas ideas en las organizaciones y que las formas de implementación formarán señales en la conceptualización de mejores ideas, el uso e insumos para la disminución de los choques y la disminución de los insumos naturales (i Pons, 2015: 14).

#### **4. Garantía**

Según el documento del Congreso Nacional de Medio Ambiente, Conama (2018), estrategias para la consumación de los trabajos de nuevas ideas en economía circular, del cuerpo de actividades GT-17 “Innovación en proyectos con visión de economía circular”, en el Congreso Nacional del Medio Ambiente 2018, rumbo 2030. La economía circular tiene como referencia las siguientes características clave y factores habilitantes, propuestos por la Agencia Europea del Medio Ambiente (EEA).

*Cuadro 2*  
Características clave y factores habilitantes

<i>Características clave</i>	<i>Factores habilitantes</i>
Menos entradas y uso de los recursos naturales.	<i>Eco-diseño.</i>
Mayor participación de recursos renovables, reciclables y energía.	Reparar, renovar y remanufacturar.
Reducción de emisiones.	Reciclaje.
Menos pérdidas materiales / residuos.	Incentivos económicos y financieros.
	Modelos de negocio.
	<i>Eco-innovación.</i>
	Gobernanza, habilidades y conocimientos.

*Fuente:* EEA (2016).

Dentro de las estrategias europeas para una economía circular y en línea con el Plan de Acción de la UE, se plantea una estrategia que propone algunas acciones en cuatro puntos clave.

*Cuadro 3*  
Estrategias y acciones en cuatro puntos clave

- Eficiencia de la renta y la excelencia del reciclado.
- Eficiencia de la recolección seleccionada de residuos.
- Impulso de la inversión y la innovación para una economía circular.
- Adjudicación de las acciones a escala global.

Fuente: COM (2018).

### 5. Respaldo y discusión

La discusión del tema se compone por el respaldo, la reserva y el cualificador modal. Para abordar este apartado, vamos a retomar el trabajo del doctor Rieradevall, intitulado: *Eco-diseño, estrategia clave para la eco-innovación de productos y servicios*, en él hace una interesante reflexión en el punto tres del artículo, entre el eco-diseño e innovación *versus* eco-innovación.

Para Rieradevall:

El ecodiseño es una forma mundial global y desde sus principios ha estado asociada a una nueva cultura de innovación y organización del trabajo, aprovechando la participación interdisciplinar de todos los sectores en la etapa de crecimiento de ecoproductos. Este paso de cambio debería de acelerarse vinculando el ecodiseño y la innovación para crear ecoinnovación (i Pons, 2015: 13).

Por otro lado, el documento publicado por el Marco de Competitividad e Innovación del Parlamento Europeo emite una conceptualización del término de eco-innovación como: “Una manera de creación con el fin de alcanzar los objetivos de la sostenibilidad y el crecimiento tomando en cuenta la disminución de los choques ambientales del uso de los insumos de la naturaleza siempre tomando en cuenta los energéticos” (European Parliament, 2013: 36).

Por este motivo, y considerando la estrecha relación entre ecodiseño y eco-innovación, presentamos como sustento las estadísticas de los siguientes estudios basados en estudios basados en el método de análisis factorial, obtenidos de soluciones de componentes principales. De esta forma, se utilizó el análisis factorial basado en las variables descritas para caracterizar los aspectos del diseño de la eco-innovación y analizar la comunidad de variables (Hermosilla, del Río González, Kiefer y Barroso, 2016).

El estudio científico que respalda la garantía anteriormente expuesta es el publicado por Hermosilla *et al.* (2016) denominado *Encaminarse a lograr el mayor entendimiento de la eco-innovación como generador de mercados desde la competencia en el tiempo*.

En el mismo, los autores (Carrillo-Hermosilla *et al.*, 2010; Kemp y Pearson 2007; Rennings, 2000; Ekins, 2010; OECD, 2012; Kiefer 2015) definen el concepto de la eco-innovación como:

Innovaciones que conducen a un mejor manejo de los choques ambientales de las acciones de fabricación y adquisición, es un elemento clave para reducir la paradoja existente entre la competitividad a través del tiempo de forma sostenida (p. 1).

Las variables que se utilizaron en dicho estudio son las siguientes, según sus autores:

*Cuadro 4*  
Variables utilizadas en Hermosilla *et al.*, 2016

<p>1. Acumulación al utilizar materiales, energía, agua y tierra.</p>	<p>La conceptualización de ideas eco-innovadoras, puede provocar una disminución de la carga de <i>inputs</i> o desmaterialización, de forma constante o elevando la presión de <i>outputs</i>; lo que se define en el incremento en la capacidad de los <i>inputs</i> por cada unidad económica terminada. Mejorando la relación entre las entradas y salidas de insumos (Rennings <i>et al.</i>, 2006; Klewitz <i>et al.</i>, 2012; Braungart <i>et al.</i>, 2007; Kemp y Pearson, 2007).</p>
<p>2. Disminución de los índices toxicológicos de los bienes y servicios producidos.</p>	<p>El tipo de sustancias contaminantes puede aparecer por el uso de <i>inputs</i> tóxicos en la producción de sustancias tóxicas en el tiempo de uso del producto, o ya sean bienes o servicios durante su ciclo productivo, y por los mecanismos de residuos al término del periodo (Kammerer, 2009; Braungart <i>et al.</i>, 2007). El World Business Council for Sustainable Development (2000) ubica la minimización del desplazamiento de lixiviados contaminantes para ser parte del desarrollo y meta de la eco-innovación.</p>
<p>3. Incrementos de la tasa de recuperación.</p>	<p>Contrario a los modelos de fabricación y consumo normales, donde los recursos fluyen de forma lineal y terminan en forma de desechos, en los modelos nuevos de ciclo cerrados se toma en cuenta que cada insumo desde los materiales hasta los energéticos puede conservarse de forma importante, en los procesos productivos de forma indefinida (Hofstra y Huisingh, 2014; Braungart <i>et al.</i>, 2007; Kemp y Foxon 2007). El incremento de las circunstancias de recuperación en los bienes representa una primera aproximación hacia los modelos en donde el proceso es cerrado, habilitado por medio de las eco-innovaciones (Braungart <i>et al.</i>, 2007; Horbach <i>et al.</i>, 2012; Kammerer 2009).</p>
<p>4. Incremento del periodo productivo de los bienes y servicios producidos.</p>	<p>Las ideas innovadoras ecológicas en la conceptualización de bienes y servicios son factibles de aumentar el tiempo de vida y la calidad, incrementando la misma. La minimización del tiempo para cambiar o arreglarlos quiere decir que disminuye el consumo de los recursos que tienen su procedencia en el medio natural (OECD, 2012; Bocken <i>et al.</i>, 2014; Kemp y Foxon 2007).</p>

<p>5. Disminución de partículas en el medio ambiente y de residuos.</p>	<p>Los sistemas de producción pueden producir gases y desechos en el espacio natural. Dichas partículas son el término de los insumos en el que no conviene su reutilización. En gran medida esas emisiones no deberían de existir, por lo que se realizan eco-innovaciones con la idea de disminuir su esparcimiento (Braungart <i>et al.</i>, 2007; Frondel <i>et al.</i>, 2004; Demirel y Kesidou 2011).</p>
<p>6. Incremento de la actividad de recursos incorporados nuevamente al ciclo de producción.</p>	<p>Las ideas eco-innovadoras están sustentadas en el uso de energías limpias en los sistemas de fabricación y uso que considera una recuperación ecológica considerable, confrontando ideas culturales (Kemp y Foxon 2007; Horbach 2014). Por otro lado, las eco-innovaciones que propicien la actividad en el uso de materiales e insumos incorporados podrían disminuir de forma importante el impacto natural de todo el proceso productivo (Bocken <i>et al.</i>, 2014; Hart, 1995; Kemp y Foxon, 2007).</p>
<p>7. Cambios de insumos que tengan como característica su posible reincorporación al ciclo productivo.</p>	<p>Subsisten ideas eco-innovadoras que suplen de forma total los insumos que no se consideran sostenibles, la mayor parte de ellos se logra por medio del rediseño de los procesos de productos y servicios (Hart, 1995; Braungart <i>et al.</i>, 2007; Bocken <i>et al.</i>, 2014, Klewitz y Hansen 2014).</p>
<p>8. Cambios en el modelo de producción tradicional, hacia un modelo con la idea de que sea sostenible en el tiempo.</p>	<p>Las ideas eco-innovadoras cuentan con la fuerza para buscar la eficiencia y eficacia del sistema productivo de manera que los choques negativos en el medio ecológico disminuyen o repercuten en choques afirmativos (Kemp y Pearson, 2007; Kemp y Foxon, 2007; Rennings, 2000; Eurostat, OECD, 2005; Rhexfeld, Rennings y Ziegler, 2007; Russo y Fouts, 1997).</p>
<p>9. Abandono del proceso con el que se gestionaba la organización.</p>	<p>La mejora continua en el manejo puede provocar impactos ecológicos positivos. En un número importante las ideas eco-innovadoras, en los procesos de manejo, se acompañan con otras ideas en el proceso de producción o en los modelos de empresa y van de la mano impactando unas a otras (Kemp y Pearson, 2007; Kemp y Foxon, 2007; Christensen, 1999; Darnall, Henriques y Sadorsky, 2010).</p>
<p>10. Reconceptualización del tipo de organización de forma parcial o total.</p>	<p>La definición del tipo de organización (Wirtz, Pistoia, Ullrich y Göttel, 2016) ha provocado gran interés en lo relacionado con los hallazgos sobre las ideas eco-innovadoras, se ha perfilado como punto estratégico para el desarrollo de las eco-innovaciones (OECD, 2012; Bocken <i>et al.</i>, 2014; Bohnsack, Pinkse y Kolk, 2014; Cluzel, Vallet, Bertoluci y Leroy, 2014; Williams, 2007).</p>

*Fuente:* elaboración propia con base en Herмосilla *et al.*, 2016.

El análisis factorial se llevó a cabo sobre las 10 variables con la intención de ordenar los alcances de la conceptualización de las ideas eco-innovadoras. Los resultados del análisis factorial inspira a que prevalezcan sólo cuatro factores más uno que muestra estructuras complejas, la misma que es apartada y se mantiene individualmente como quinto factor.

En la esfera de las ideas eco-innovadoras los resultados del análisis muestran que las empresas sujetas de la encuesta se agrupan en los cinco factores, de las que cuatro se insertan en tres subdimensiones: incorporación de partes tecnológicas de final de línea (factor 4), sustitución de subsistemas o eficiencia ecológica (factores 1 y 3), y cambio del sistema o eco-eficacia (factor 2) y el quinto factor, el adicional (tóxicos) es de gran alcance para las distintas esferas (Hermosilla *et al.*, 2016: 39).

Los resultados son de gran importancia y utilidad para los tomadores de decisiones públicos, para ellos conocer cuáles son las más importantes formas de las esferas del tipo específico, puede tomarse como el sustento y desarrollo de políticas públicas encaminadas al apoyo para adoptar un sistema de producción basado en la economía circular, basándose en el diseño de la eco-innovación.

De la misma manera, para las empresas privadas es importante el conocer la relación existente entre las características del diseño en la eco-innovación y su impacto ambiental, su orden, configuración o conformación y los procesos de gestión.

## **6. Reserva**

“La economía no es circular sino entrópica.” Si esto es así, entonces el eco-diseño no es una estrategia de innovación para el funcionamiento del sistema de producción de la economía circular.

En su artículo, Martínez (2015) hace una crítica a lo que él denomina el “eslogan político” que se oye tanto en China como en la Unión Europea, es que la economía debería ser circular. Martínez afirma también que se usa el eslogan “residuo cero” o “cero *waste*”. Es decir, “hay que reducir los deshechos y hay que reutilizar los que se generan”, y luego lanza la pregunta: ¿quién podría estar en contra?

Más adelante utiliza un ejemplo, planteándose la pregunta acerca de cómo funcionaría una economía circular. Para responder dicha pregunta utiliza el caso del aluminio, que procede de la minería de bauxita, dice: el proceso utiliza mucha electricidad y deja un barro rojo tóxico. A través de la eco-innovación y el diseño, esto se podría eliminar reciclando todo el aluminio que se produce y se usa, además se reciclan todas las latas y todos los marcos de ventanas y por medio del eco-diseño y la innovación se diseñarían nuevos marcos más finitos e igual o más resistentes. “Se acabó la minería de bauxita. Se gasta, además —suponemos—, menos energía para reciclar que para producir el aluminio.”

En su trabajo sobre el decrecimiento y economía del bioconocimiento, Ramos (2016, citado en Martínez, 2015), argumenta:

Bajo la idea de una economía circular, reciclar residuos y convertirlos en nuevos recursos hace que el crecimiento parezca interminable. Como si eso no fuera suficiente, a medida que utiliza sus recursos de manera cada vez más eficiente, necesita menos recursos. Sin embargo, surge una paradoja en el sentido de que una mayor eficiencia puede conducir a una mayor utilización porque reduce los costos (la paradoja de Jevons) (Martínez, 2015: 1).

Más adelante Martínez maneja una serie de cifras, obtenidas de uno de sus últimos trabajos de Willi Haas y sus compañeros vieneses en el *Journal of Industrial Ecology*, sobre el uso mundial de materiales y lo que él llama la falsa ilusión de una economía circular.

El *quid* del debate es el hecho de que se puede debatir si se pueden reciclar más recursos y si una economía que no está creciendo no está utilizando simplemente materiales viejos, sino que “la economía global sigue creciendo. Estamos lejos de esa situación, no sólo porque el reciclaje es definitivamente más caro que la nueva producción”.

En total, actualmente sólo el 6% de los materiales obtenidos se reciclan en todo el mundo. Estamos lejos de una economía circular. Una economía basada únicamente en energías renovables también sería entrópica, pero dependería de un flujo continuo de energía solar. Quizás sería posible reciclar todos los materiales y eliminar la nueva producción. Estamos lejos de esta situación (Martínez, 2015: 2).

## 7. Cualificador modal

El cualificado modal especifica el grado de certeza y la fuerza de la aserción. Se expresa a través de adverbios que modifican al verbo de la misma. En este caso la aserción es: “El eco-diseño es la estrategia de innovación para el funcionamiento del sistema de producción de la economía circular.”

En la oración el sujeto es el eco-diseño, al cual se le atribuye una cualidad o condición que es la de ser la estrategia de innovación..., en este caso el verbo ser se usa para atribuir al sujeto de la oración una relación de pertenencia y afirmación. Es por esto que se utilizará como cualificador modal el adverbio de afirmación “indiscutiblemente” (Rodríguez, 2004).

## 8. Conclusión

Indiscutiblemente se ha argumentado con base en los trabajos académicos científicos citados, la relación estrecha entre el eco-diseño, la innovación y la eco-innovación, como factores determinantes de un sistema de producción basado en la economía circular.

El paradigma existente entre la competitividad y sostenibilidad como variables que no pueden coexistir en el mismo sistema de producción, carece de veracidad cuando hablamos de que el eco-diseño y la innovación son los factores que sirven de eslabón para unir estas dos grandes variables en un modelo de producción de economía circular.

Ante la situación actual del siglo XXI, en la que los precios de los recursos han sufrido un incremento del 147% en términos reales y el crecimiento de la población para el año 2030 se estima en unos 3,000 millones de habitantes más, sin duda estos acontecimientos se traducirán en un incremento de la demanda de recursos naturales, provocando una mayor escasez de recursos, lo que sin duda se convertirá en la ya anunciada profecía de Thomas Malthus o del Club de Roma sobre el agotamiento de los recursos, lo que la convierte en una idea cumplida.

La diferenciación de los productos como estrategia de competitividad y la creación de productos nuevos e innovadores para alcanzar la misma, son estrategias que pasaron al rubro de la insostenibilidad, por la sencilla razón de que el ritmo de aprovechamiento tanto de extracción como de explotación de los mismos recursos, es mayor que la tasa de crecimiento de las materias primas utilizadas en la diferenciación e innovación de los bienes y servicios.

Por lo anterior es de suma importancia el que se adopte el paradigma del eco-diseño como la acción que permita arropar estrategias innovadoras en los procesos de producción, en los que la interdisciplinariedad sea el elemento central del desarrollo de novedosos eco-productos.

## 9. Referencias

- Autio, E., y Thomas, L. (2014). Innovation ecosystems. *The Oxford handbook of innovation management*, pp. 204-288.
- Bocken, N., Short, S., Rana, P., y Evans, S. (2014). A literature and practice review to develop Sustainable Business Model Archetypes. *Journal of Cleaner Production*, núm. 65, pp. 42-56.
- Bohnsack, R., Pinkse, J., y Kolk, A. (2014). Business models for sustainable technologies: Exploring business model evolution in the case of electric vehicles. *Research Policy*, 43(2), 284-300.
- Braungart, M., McDonough, W., y Bollinger, A. (2007). Cradle-to-cradle design: Creating healthy emissions —a strategy for eco-effective product and system design. *Journal of Cleaner Production*, 15(13-14), 1337-1348.
- Cerdá, Emilio, y Khalilova, A. (2016). Economía circular. *Empresa, Medio Ambiente y Competición*, núm. 401, pp. 11-20.
- Cluzel, F., Vallet, F., Tyl, B., Bertolucci, G., y Leroy, Y. (2014). Eco-design vs eco-innovation: An industrial survey. *DS 77: Proceedings of the Design 2014 13th International Design Conference*.
- COM. (2018). *Comunicación de la Comisión al Parlamento Europeo, al Consejo, al Comité Económico y Social Europeo y al Comité de las Regiones. Una estrategia europea para el plástico en una economía circular*. Recuperado de <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/es/txt/?uri=com%3a2018%3a28%3afin>
- CONAMA. (2018). *Claves para el éxito de los proyectos de innovación en economía circular. Grupo de trabajo GT-17: "Innovación en proyectos con visión de economía circular"*. Congreso Nacional del Medio Ambiente 2018, Fundación Conama. Recuperado de [http://circpack.eu/fileadmin/user\\_upload/Innovation\\_projects\\_in\\_the\\_circular\\_economy\\_es.pdf](http://circpack.eu/fileadmin/user_upload/Innovation_projects_in_the_circular_economy_es.pdf)
- Chan Kim, W., y Mauborgne, R. (2005). *Blue Ocean Strategy*. Harvard Business School Press.
- Christensen, C. M. (1999). *Innovation and the general manager*. Boston: Irwin/McGraw-Hill.
- Darnall, N., Henriques, I., y Sadorsky, P. (2010). Adopting proactive environmental strategy: The influence of stakeholders and firm size. *Journal of Management Studies*, 47(6), 1072-1094.

- Demirel, P., y Kesidou, E. (2011). Stimulating different types of eco-innovation in the UK: Government policies and firm motivations. *Ecological Economics*, 70(8), 1546-1557.
- EEA. (2016). Circular economy in Europe. Developing the knowledge base. *EEA Report No. 2/2016*. European Environment Agency.
- Ecoembes. (2017). *El ecodiseño ha reducido 34,000 toneladas de materias primas en la fabricación de envases en España*. Madrid, España. Recuperado de <https://www.ecoembes.com/es/ciudadanos/sala-de-prensa/notas-de-prensa/el-ecodiseno-ha-reducido-34000-toneladas-de-materias-primas-en-espana>
- Ekins, P. (2010). Eco-innovation for environmental sustainability: Concepts, progress and policies. *International Economics and Economic Policy*, 7(2-3), 267-290.
- European Parliament. (2013). *The Competitiveness and Innovation Framework Programme (CIP) – Peer Review* (IP/D/CONT/ST/2013). Recuperado de [http://www.europarl.europa.eu/regdata/etudes/etudes/join/2013/490672/ipol-join\\_et\(2013\)490672\\_en.pdf](http://www.europarl.europa.eu/regdata/etudes/etudes/join/2013/490672/ipol-join_et(2013)490672_en.pdf)
- Eurostat, OECD. (2005). *Oslo Manual. The Measurement of Scientific and Technological Activities. Guidelines for Collecting and Interpreting Innovation Data*.
- Fast Company. (2013). The world's 50 most innovative companies 2013. Most Innovative Companies 2013. *Fast Company Magazine*. Mansueto Ventures' headquarters at 7 World Trade Center, New York. Copyright © 2015 Mansueto Ventures LLC. All right reserved. Recuperado de <https://www.fastcompany.com/most-innovative-companies/2013>
- Frondel, M., Horbach, J., y Rennings, K. (2007). End-of-pipe or cleaner production? An empirical comparison of environmental innovation decisions across OECD countries. *Business Strategy and the Environment*, 16(8), 571-584.
- Hart, S. L. (1995). A natural-resource-based view of the firm. *Academy of Management Review*, 20(4), 986-1014.
- Haas, W., Krausmann, F., Wiedenhofer, D., y Heinz, M. (2015). How circular is the global economy?: An assessment of material flows, waste production, and recycling in the European Union and the world in 2005. *Journal of Industrial Ecology*, 19(5), 765-777.
- Hermosilla, J. C., Del Río González, P., Kiefer, C. P., y Barroso, F. J. C. (2016). Hacia una mejor comprensión de la eco-innovación como motor de la competitividad sostenible. *Economía Industrial*, núm. 401, pp. 31-40.
- Hofstra, N., y Huisingh, D. (2014). Eco-innovations characterized: A taxonomic classification of relationships between humans and nature. *Journal of Cleaner Production*, núm. 66, pp. 459-468.
- Horbach, J. (2014). Do eco-innovations need specific regional characteristics? An econometric analysis for Germany. *Review of Regional Research*, 34(1), 23-38.
- Horbach, J., Rammer, C., y Rennings, K. (2012). Determinants of eco-innovations by type of environmental impact: The role of regulatory push/pull, technology push and market pull. *Ecological Economics*, núm. 78, pp. 112-122.
- i Pons, J. R. (2015). Ecodiseño, estrategia clave para la eco-innovación de productos y servicios. *Teoría y Praxis Investigativa*, 9(2), 8-15.
- Kammerer, D. (2009). The effects of customer benefit and regulation on environmental product innovation: Empirical evidence from appliance manufacturers in Germany. *Ecological Economics*, 68(8-9), 2285-2295.

- Kemp, R., y Foxon, T. (2007). Typology of eco-innovation. *Project Paper: Measuring Eco-Innovation*, 5(1), 10-23.
- Kemp, R., y Pearson, P. (2007). Final report MEI project about measuring eco-innovation. *UM Merit, Maastricht*, núm. 10.
- Kiefer, C. P. (2015). *Una revisión crítica del impacto de los recursos y capacidades empresariales sobre la eco-innovación*. Consejo Editorial.
- Klewitz, J., y Hansen, E. G. (2014). Sustainability-oriented innovation of SMES: A systematic review. *Journal of Cleaner Production*, núm. 65, pp. 57-75.
- Klewitz, J., Zeyen, A., y Hansen, E. G. (2012). Intermediaries driving eco-innovation in SMES: A qualitative investigation. *European Journal of Innovation Management*, 15(4), 442-467.
- Luttrop, C., y Lagerstedt, J. (2006). Eco Design and the ten golden rules: Generic advice merging environmental aspects into product development. *Journal of Cleaner Production*, núm. 14, pp. 1396-1408.
- Martín, J. R. (2016). *Sobre decrecimiento y economía del bioconocimiento*.
- Martínez Alier, J. (2015) La economía no es circular sino entrópica. *La Jornada*. Recuperado de <https://www.jornada.com.mx/2015/06/14/opinion/026a1eco#>
- Mejía-Trejo, J. (2017). *¿Qué es la innovación abierta? (What is Open Innovation)?*
- Najam, A. (2013). World business council for sustainable development: The greening of business or a greenwash? *Yearbook of International Cooperation on Environment and Development 1999-2000* (pp. 69-81). Routledge.
- OECD. (2012). The future of Eco-innovation: The role of business Models in Green Transformation. Copenhagen.
- Rehfeld, K. M., Rennings, K., y Ziegler, A. (2007). Integrated product policy and environmental product innovations: An empirical analysis. *Ecological Economics*, 61(1), 91-100.
- Rennings, K. (2000). Redefining innovation —eco-innovation research and the contribution from ecological economics. *Ecological Economics*, 32(2), 319-332.
- Rennings, K., Ziegler, A., Ankele, K., y Hoffman, E. (2006). The influence of different Characteristics of the EU environmental innovations and economic performance. *Ecological Economics*, 57(1), 45-59.
- Rodríguez, L. (2004). El modelo argumentativo de Toulmin en la escritura de artículos de investigación educativa. *Revista Digital Universitaria*, 5(1), 1-18.
- Rupérez, J. A., Vela, N., y García, A. (2008). *Ecodiseño: Necesidad social y oportunidad empresarial*. Zaragoza, España.
- Russo, M. V., y Fouts, P. A. (1997). A resource-based perspective on corporate environmental performance and profitability. *Academy of Management Journal*, 40(3), 534-559.
- Santolaria, M., Oliver-Solà, J., Gasol, C. M., Morales-Pinzón, T., y Rieradevall, J. (2011). Eco-design in innovation driven companies: Perception, predictions and the main drivers of integration. The Spanish example. *Journal of Cleaner Production*, 19(12), 1315-1323.
- Toulmin, S. E. (1958). *The use of argument*. Cambridge University Press.

- Williams, A. (2007). Product service systems in the automobile industry: Contribution to system innovation? *Journal of Cleaner Production*, 15(11-12), 1093-1103.
- Wirtz, B. W., Pistoia, A., Ullrich, S., y Göttel, V. (2016). Business models: Origin, development and future research perspectives. *Long Range Planning*, 49(1), 36-54.
- Zhexembayeva, N. (2016). *La estrategia del océano agotado. Cómo generar innovación en mercados competitivos*. Bogotá, Colombia: ECOE Ediciones.

# Impacto del COVID-19 sobre el turismo internacional y su recuperación: Un análisis global y nacional

HUENTLI YOLOTLI SUÁREZ ESPINOSA<sup>1</sup>  
RAFAEL SALVADOR ESPINOSA RAMÍREZ<sup>2</sup>

## Resumen

El objetivo del estudio es analizar el impacto del COVID-19 en el turismo internacional global, regional y nacional, así como su recuperación. Se realiza un análisis teórico microeconómico del mercado de interés; de tipo cuantitativo a nivel descriptivo de las variables a través del tiempo con datos de la página web de la Organización Mundial del Turismo (OMT); a nivel inferencial para el caso global con el que se analiza la tendencia de las llegadas internacionales en ausencia de COVID-19 y se contrasta con las llegadas efectivas. Los resultados arrojan que para marzo del 2023 a nivel global se ha llegado al 80.71% del nivel pre pandemia, en la región América casi 87% y en México se ha llegado al 84.72% del nivel registrado en el año 2019. A nivel regional, Oriente Medio ha superado el nivel pre pandemia, mientras que la región Asia y el Pacífico se ha recuperado más lentamente.

*Palabras clave:* pandemia por COVID-19, turismo, llegadas internacionales, Organización Mundial del Turismo, México.

*Códigos JEL:* D01, F01, O5, Z19.

---

Fecha de recepción: 11 de diciembre de 2023. Fecha de aceptación: 30 de enero de 2024.  
DOI: <https://doi.org/10.32870/eera.vi53.1178>.

- 1 Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad de Guadalajara, México. Correo electrónico: [huentli.suarez@cucea.udg.mx](mailto:huentli.suarez@cucea.udg.mx). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4774-8732?lang=en>.
- 2 Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad de Guadalajara, México. Correo electrónico: [rafaelsa@cucea.udg.mx](mailto:rafaelsa@cucea.udg.mx). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5049-9175>.

## IMPACT OF COVID-19 ON INTERNATIONAL TOURISM AND ITS RECOVERY: A GLOBAL AND NATIONAL ANALYSIS

### Abstract

The objective of the study is to analyze the impact of COVID-19 on global, regional and national international tourism as well as its recovery. A theoretical microeconomic analysis of the market of interest is carried out; quantitative at a descriptive level of the variables over time with data from the website of the World Tourism Organization (UNWTO); at an inferential level for the global case with which the trend of international arrivals in the absence of COVID-19 is analyzed and contrasted with actual arrivals. The results show that by March 2023 globally, 80.71% of the pre-pandemic level has been reached, in the Americas region almost 87%, and in Mexico it has reached 84.72% of the level registered in 2019. Regionally, the Middle East has surpassed the pre-pandemic level, while the Asia and Pacific region has recovered more slowly.

*Keywords:* COVID-19 pandemic, tourism, international arrivals, World Tourism Organization, Mexico.

*JEL Codes:* D01, F01, O5, Z19.

### 1. Introducción

La pandemia por el virus COVID-19 tuvo un impacto devastador en el turismo tanto a nivel mundial como en México. Las restricciones de viaje, el cierre de fronteras y las medidas de distanciamiento social impuestas para contener la propagación del virus provocaron disminución drástica en la actividad económica, pero más fuertemente una disminución en la actividad turística. Si bien actualmente se ha avanzado en la recuperación económica tras la pandemia, las pérdidas económicas y de empleos en la industria turística global y mexicana fueron masivas, como señalan Juárez (2021) y Durán (2021). Por lo tanto, el objeto de estudio de este trabajo es analizar el impacto de la pandemia por COVID-19 en el turismo global y nacional. Para ello se analizan las llegadas internacionales a nivel mundial y por regiones; asimismo, se realiza el análisis a nivel nacional. Estos resultados se contrastan con el desempeño económico del turismo en México, medido por el producto interno bruto turístico.

El trabajo se desarrolla de la siguiente manera: en la primera sección se plantea la introducción; en la segunda se realiza una revisión de literatura en torno a los impactos de COVID-19 en el turismo y escenarios futuros; en la tercera sección se expone la metodología que se utiliza en este trabajo; posteriormente, en la cuarta sección se realiza un análisis teórico microeconómico básico del impacto de la pandemia sobre las llegadas internacionales; en la quinta sección se realiza un análisis empírico; en la sexta se exponen los resultados y en la séptima sección tienen lugar las conclusiones.

## 2. Revisión de literatura

La pandemia por COVID-19 ha impactado la economía global y local, y por supuesto a la industria del turismo, igualmente tanto a nivel global como local. Los destinos turísticos se han visto afectados sustancialmente y los principales actores del mercado turístico (aerolíneas, hoteles, agencias de viajes, líneas de cruceros, empresas turísticas) minimizaron o detuvieron completamente su producción durante un periodo de tiempo, que en su momento fue indefinido, lo que resultó en la interrupción de sus flujos de ingresos (Gb Gowreesunkar *et al.*, 2021: 39).

Con el objetivo de obtener información sobre el impacto de mutación que el virus de COVID-19 tiene sobre el turismo, Seraphin y Dosquet (2020) adoptan un enfoque narrativo de los medios de comunicación. Encuentran que el turismo de segunda residencia y el turismo de montaña ejercen el papel de placebo. La doble dimensión del turismo de segunda residencia y del turismo de montaña, según los autores reflejan el carácter de Jano de la industria turística. De lo anterior se deduce que el papel de placebo sugiere que estos tipos de turismo pueden proporcionar beneficios superficiales o temporales, mientras que el carácter de Jano destaca la dualidad y complejidad de su impacto en la industria turística.

Durante la pandemia, cuando no se había completado el proceso de vacunación, Borges-Tiago *et al.* (2021) exploraron el comportamiento de viaje y las preferencias de los turistas antes y después de la pandemia de COVID-19, centrándose en varios aspectos, como las características sociodemográficas de los participantes, los patrones de viaje antes y después de la pandemia, las razones y preocupaciones para ir de vacaciones, y las fuentes de tecnología e información utilizadas por los turistas.

El estudio encuentra que el COVID-19 ha transformado el comportamiento turístico y las preferencias hacia destinos que ofrezcan servicios familiares, menos concurridos, confiables y condiciones de bajo riesgo (Borges-Tiago *et al.*, 2021).

Como bien anticipó Sigala (2020), la pandemia de COVID-19 dio lugar a la oportunidad de transformación para la industria del turismo, funcionó como catalizador para el cambio y la innovación, obligando a desafiar y superar los valores, las instituciones y los supuestos previos. Utkarsh y Sigala (2021) utilizan un enfoque bibliométrico para analizar la literatura existente relacionada con COVID-19, turismo y hospitalidad. Los autores identifican cuatro temas principales de investigación relacionados con el impacto de COVID-19 en el turismo y la hospitalidad: a) el impacto en la toma de decisiones de los turistas, el *marketing* de destinos y la adopción de tecnología; b) el futuro del turismo después de COVID-19; c) la gestión del cambio en la industria del turismo, y d) el impacto en los actores de la industria del turismo y la hospitalidad (Utkarsh y Sigala, 2021).

Para explorar cómo las empresas turísticas en Tailandia pueden recuperarse de la crisis causada por el impacto de COVID-19, Pongsakornrungrungsilp *et al.* (2021) emplean la teoría existente sobre gestión de crisis y marca corporativa en un contexto de empresas turísticas tailandesas para gestionar dicho impacto, esto integrando los conceptos de gestión de crisis (precrisis, crisis y poscrisis). Emplean entrevistas semiestructuradas a *stakeholders* y sus hallazgos principales son que una marca fuerte y su gestión adecuada pueden ayudar a las empresas a sobrevivir durante el periodo de crisis; además se resalta la importancia de la comunicación para interactuar con todo el personal durante el periodo de recuperación.

Con el fin de comparar el estado del turismo de países seleccionados como Estados Unidos, Reino Unido, España, Italia, India, China y Arabia Saudita, Saini *et al.* (2021) toman información de diferentes fuentes y concluyen que la pandemia por COVID-19 ha golpeado gravemente al sector turístico y afectado sectores como aerolíneas, hoteles y servicios relacionados, que tuvieron graves pérdidas de empleos e ingresos. Los autores vaticinaron que el sector turístico se iría recuperando conforme las personas estén dispuestas a salir y conforme se avance en el proceso de vacunación.

Wickramasinghe y Naranpanawa (2023) analizan el impacto de la pandemia de COVID-19 en la industria del turismo y proponen la promoción del turismo doméstico como una medida de recuperación económica para los países dependientes del turismo internacional. Se examinan los efectos económicos de la disminución del turismo internacional en las economías emergentes y se destacan los posibles beneficios de fomentar el turismo interno. Sin embargo, se señala que estos beneficios pueden no compensar completamente los impactos negativos de la pandemia en la industria turística (Wickramasinghe y Naranpanawa, 2023).

Con el fin de explorar los impactos de COVID-19 en el turismo, Sobhani *et al.* (2022) encuentran efectos positivos y negativos. Dentro de los impactos negativos mencionan la recesión y presiones tanto económicas como financieras de muchas empresas turísticas. Sin embargo, también encuentran impactos positivos de COVID-19, incluyendo la reducción de diferentes contaminaciones, la mejora de los ecosistemas y las condiciones de la vegetación y la disminución del consumo de energía y agua.

Ndou *et al.* (2022) analizan el impacto de la pandemia de COVID-19 en la industria del turismo y cómo la tecnología puede ayudar a superar los desafíos que ésta ha impuesto. El documento hace referencia a estudios anteriores sobre la crisis económica global y sus consecuencias en el turismo, así como a investigaciones sobre perturbaciones a corto plazo y los efectos del turismo durante la epidemia por el SARS-Cov-2 en China.

Actualmente la tecnología está transformando la industria del turismo y la gastronomía. Ndou *et al.* (2022) mencionan que la tecnología, como las redes sociales, el análisis de *big data*, la inteligencia artificial, la robótica y la realidad virtual están ayudando a los viajeros y a las empresas turísticas a hacer frente a la crisis actual: *marketing*, las ventas, la comunicación, la gestión de visitantes y la toma de decisiones.

Geng *et al.* (2023) investigan los cambios en la demografía de los visitantes a “Banff National Park”, el nivel de satisfacción y sus determinantes antes y después de la COVID-19. Los datos se recopilieron mediante encuestas aplicadas en 2019 y 2021 dentro del Parque. Los análisis de datos se basaron en un tamaño de muestra de 1,183 encuestados mediante la realización de análisis factorial, análisis de correlación y análisis de regresión por etapas. Los resultados destacan que hubo menos visitantes internacionales y más visitantes locales y nacionales durante la pandemia.

Bajo el contexto de la región turística del Caribe mexicano, los autores Cruz-Milán y Lagunas-Puls (2021) observan la magnitud de los cambios en las unidades contribuyentes establecidas en los destinos turísticos como resultado de la crisis sanitaria, como una forma de comprender mejor la resiliencia de la región y el cierre de negocios ante situaciones adversas importantes. Para lo anterior utilizan como variable de análisis datos mensuales de entidades contribuyentes registradas a nivel estatal y nacional. Para determinar las variaciones en el año siguiente al confinamiento, respecto a datos

de años anteriores, se utilizan distribuciones de probabilidad e integrales definidas. Los resultados indican que a pesar de las medidas gubernamentales para restringir las operaciones comerciales y una reducción de las actividades turísticas, los contribuyentes registrados a nivel regional (Quintana Roo) no disminuyeron durante la mayor parte de 2020. Además, a medida que las actividades comerciales y el turismo se recuperaron, las unidades de contribuyentes aumentaron a finales de 2020 e inicios de 2021. Este patrón no se observó a nivel nacional.

Para el caso particular de México, en Suárez-Espinosa (2023) se encuentra que la caída por la contingencia sanitaria por COVID-19 en 2019 y 2020 en el sector turístico es claramente más pronunciada que en el resto de la economía (el sector turístico presentó un crecimiento negativo para 2020 de -25.44%, mientras que el crecimiento negativo para economía en su conjunto fue -7.93% para el mismo año 2020). En dicho trabajo se analiza la evolución del turismo y la economía a través del tiempo; tanto el producto interno bruto real como el producto interno bruto turístico real caen en 1994 (crisis económica de 1994, levantamiento zapatista contra el Gobierno de México el 01 de enero de 1994 y el asesinato de Luis Donaldo Colosio el 23 de marzo del mismo año); en este periodo la economía cae más pronunciadamente que el sector turístico. Después tienen ambas una nueva caída y aproximadamente de la misma densidad en el año 2009 (crisis financiera nacida en Estados Unidos) (Suárez-Espinosa, 2023).

### **3. Metodología**

Se realiza la investigación en cinco etapas: a) revisión de literatura; b) análisis micro-económico básico del mercado de llegadas internacionales; c) consulta de información en fuentes oficiales como la Organización Mundial del Turismo (OMT) y la Cuenta Satélite de Turismo en el INEGI; d) procesamiento de la información con métodos estadísticos y econométricos (modelo simple de mínimos cuadrados ordinarios para analizar tendencia), apoyándonos para el análisis en gráficas y tablas, y finalmente e) interpretación de resultados.

Se analizan las llegadas internacionales a nivel mundial y por regiones (Américas, Europa, Asia y el Pacífico, África y Oriente Medio); asimismo se realiza el análisis a nivel nacional (del 01 de enero de 2019 al 03 marzo de 2023). Se analiza la tendencia de las llegadas internacionales mundiales a través del análisis de regresión lineal simple (del año 2000 al 2022).

Siguiendo a Wooldridge (2020) y a Gujarati (2019), se puede decir que el modelo de mínimos cuadrados ordinarios (MCO) ajusta una línea de regresión a un conjunto de datos con el objetivo de encontrar la línea que minimiza la suma de los cuadrados de las diferencias entre los valores observados y los valores predichos por el modelo. La ecuación general de una línea de regresión lineal es:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon \quad (1)$$

Donde  $\beta_0$  es la intersección o término constante,  $\beta_1$  la pendiente de la línea y  $\varepsilon$  el término de error. El objetivo del método es encontrar los valores de los coeficientes  $\beta_0$

y  $\beta_1$  que minimicen la suma de los cuadrados de las diferencias entre los valores observados y los valores predichos por el modelo. Para estimar la tendencia de las llegadas internacionales se utiliza el *software* STATA 17. Los cálculos estadísticos, elaboración de gráficas y tablas se realizan en hojas de cálculo de Google Drive.

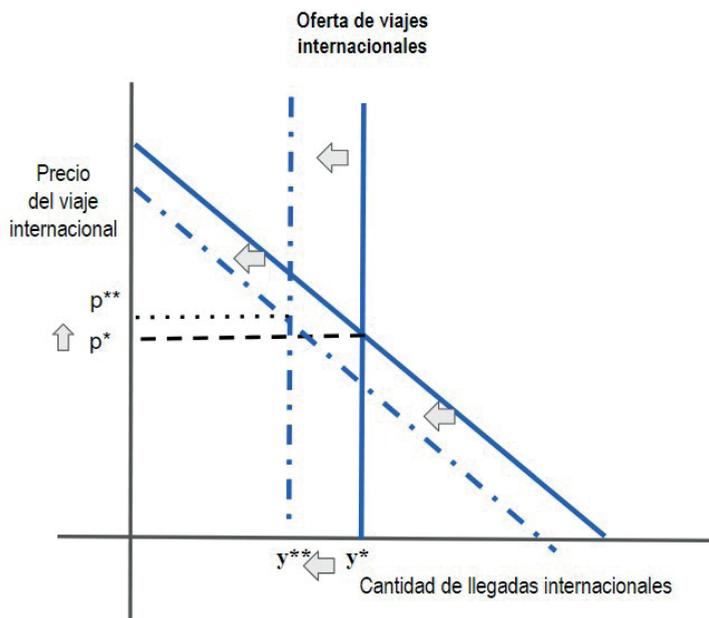
#### 4. Análisis teórico microeconómico básico del impacto de la crisis por COVID-19 sobre llegadas internacionales

Con el objetivo de analizar teórica y microeconómicamente el efecto de la pandemia por COVID-19 en el mercado de llegadas internacionales, siguiendo a Varian (2019) y Goolsbee (2015), primero se identifica si la pandemia afectó a la oferta o a la demanda de nuestro mercado de interés, además se identifica si el efecto fue negativo (contracción) o positivo (expansión).

Se deduce que el acontecimiento afectó las preferencias de los individuos (contracción de la demanda) y, por otro lado, afectó la oferta ya que las economías adoptaron medidas restringiendo la movilidad internacional. En la figura 1 se analiza la situación plasmada empleando el modelo básico de oferta y demanda.

Figura 1

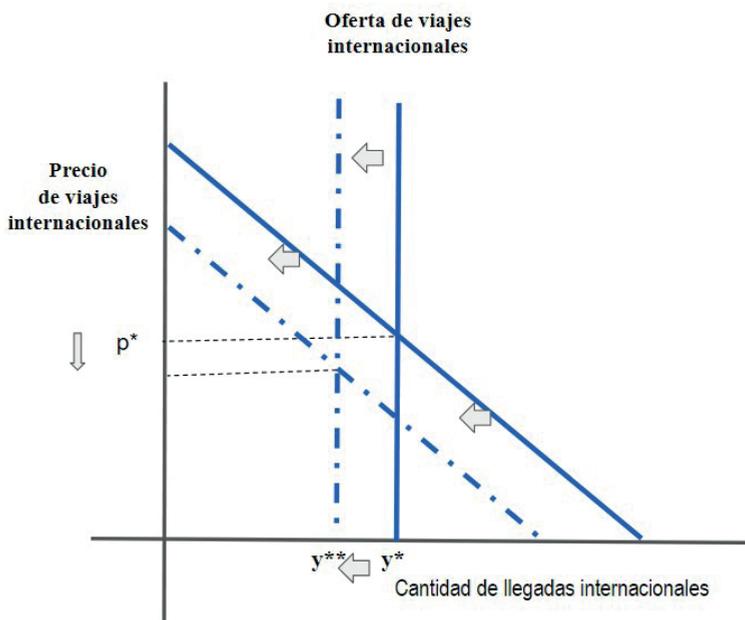
Análisis microeconómico del impacto en llegadas internacionales ante contracción de la oferta y la demanda (cambio en la oferta mayor al de la demanda)



Fuente: elaboración propia siguiendo a Varian (2019), Goolsbee (2015) y Suárez-Espinosa (2023).

*Figura 2*

Análisis microeconómico del impacto en llegadas internacionales ante contracción de la oferta y la demanda (cambio en la demanda mayor al de la oferta)

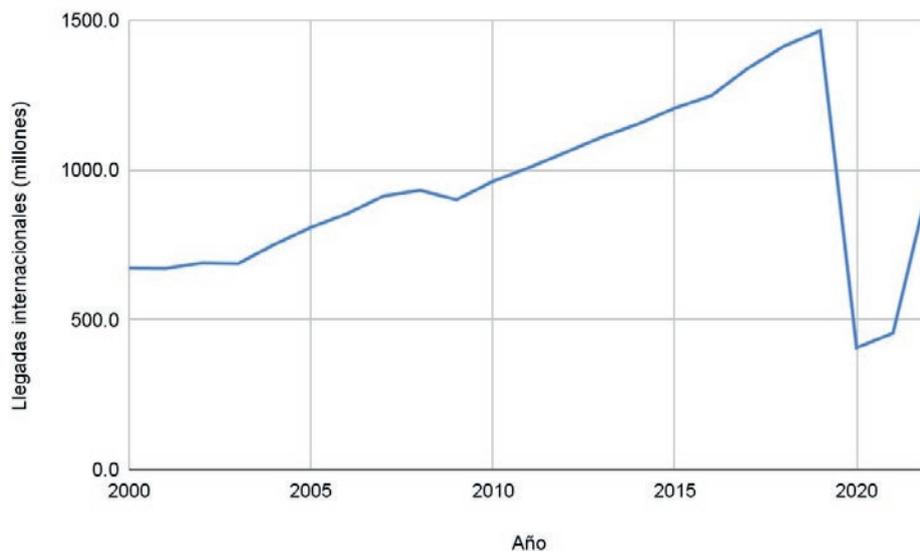


Fuente: elaboración propia siguiendo a Varian (2019), Goolsbee (2015) y Suárez-Espinosa (2023).

Como se puede observar, la teoría microeconómica señala que ante una contracción tanto de la oferta como de la demanda se tiene como resultado una disminución en la cantidad de llegadas internacionales, que en el caso de la pandemia por COVID-19, la disminución en la cantidad de llegadas internacionales fue generalizada y afectó fuertemente a nivel mundial, regional y nacional a la economía en general, pero especialmente al sector turístico, como se analiza y evidencia a continuación.

## 5. Análisis gráfico y estadístico de los datos

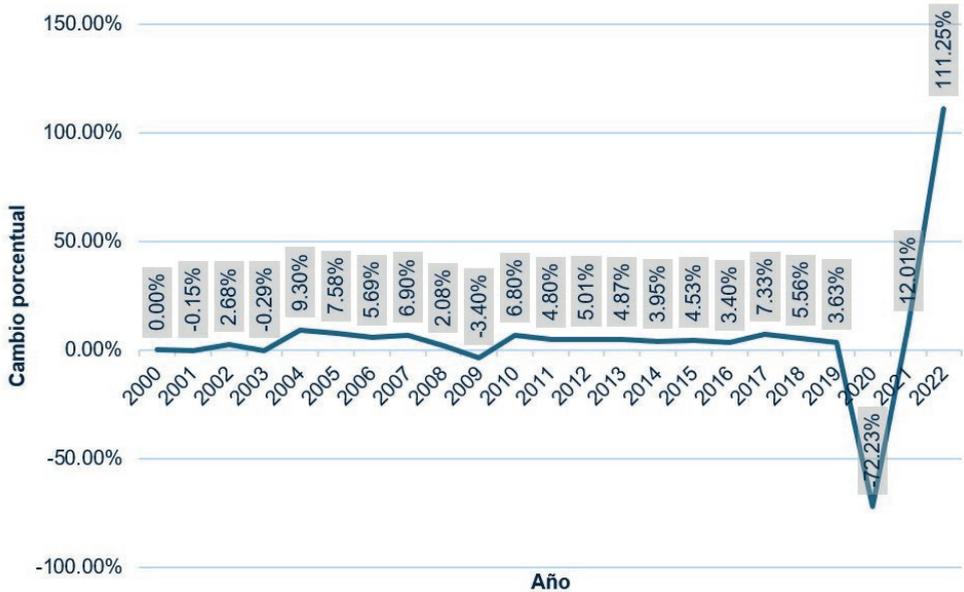
*Gráfica 1*  
Llegadas internacionales a nivel mundial, 2000-2022



Fuente: elaboración con datos de la Organización Mundial del Turismo (OMT). Los datos del año 2000 al 2008 se consultaron el 17 de julio de 2022 en <https://www.unwto.org/tourism-data/global-and-regional-tourism-performance>; los datos de 2009 a 2022 se consultaron en la misma página el 29 de junio de 2023.

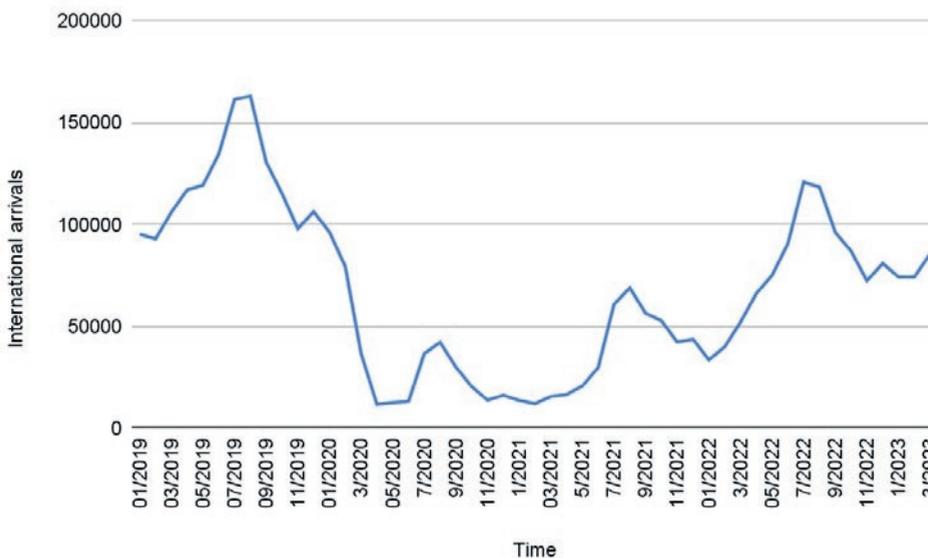
Gráfica 2

Cambio porcentual de las llegadas internacionales globales del año 2001 al año 2022



Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. Los datos del año 2000 al 2008 se consultaron el 17 de julio del 2022 en <https://www.unwto.org/tourism-data/global-and-regional-tourism-performance>, los datos de 2009 a 2022 se consultaron en la misma página el 29 de junio del año 2023.

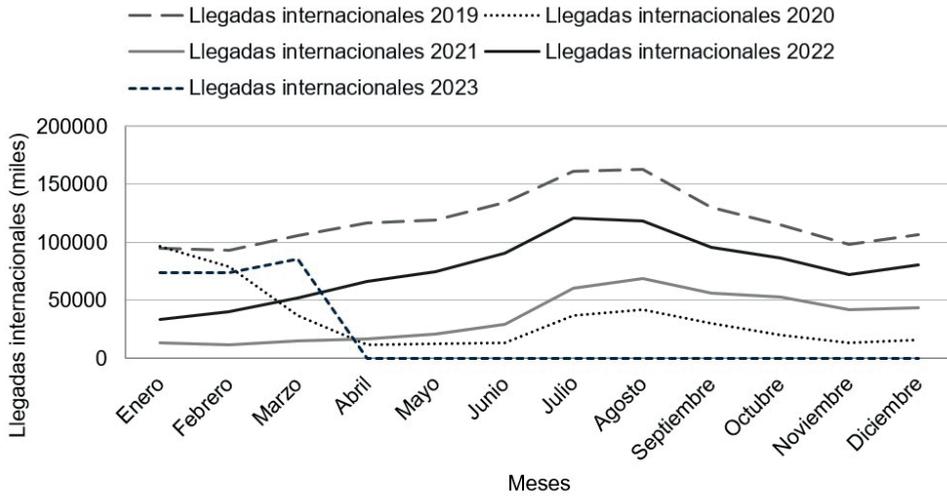
Gráfica 3  
Llegadas internacionales globales mensuales del 01 de enero de 2019  
al 03 de marzo de 2023



Fuente: elaboración propia con datos de la Organización Mundial del Turismo. Consultado en <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19> el 27 de junio de 2023.

La gráfica 3 muestra las llegadas internacionales a nivel mundial reportadas por la OMT, las cuales presentan picos en los meses de julio y agosto. El nivel claramente desciende en el año 2020 y se logra apreciar una paulatina recuperación del dinamismo en la variable estudiada.

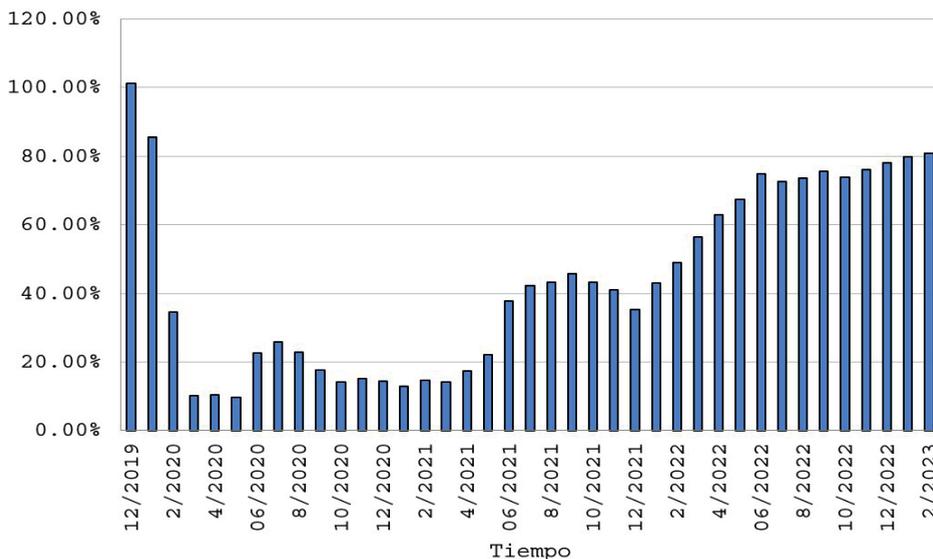
Gráfica 4  
Llegadas internacionales globales por meses y años



Fuente: cálculo y elaboración propia con datos consultados en la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

Gráfica 5

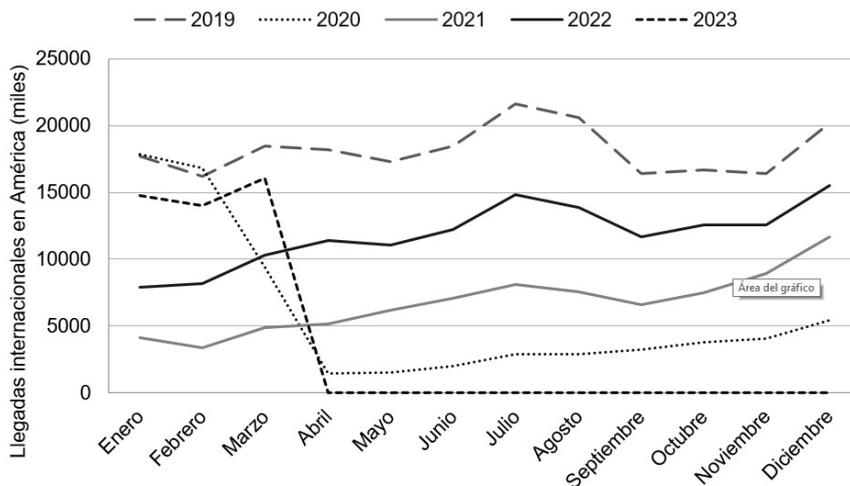
Porcentaje de las llegadas internacionales globales respecto al año 2019



La gráfica 4 muestra el ciclo económico de las llegadas internacionales, donde los meses de mayor movilidad son julio y agosto. La línea azul es el año de comparación (2019), la línea roja es el dato correspondiente al año 2020, la línea amarilla representa el año 2021 donde se ve una recuperación en comparación con el año 2019, y así paulatinamente, la variable llegadas internacionales va recuperando su nivel pre pandemia ya que la línea verde, que representa el año 2022, se encuentra más cerca de la línea azul, y finalmente los tres datos del año 2023, representados por la línea naranja, muestran que la variable ha llegado al 80% del nivel previo a la pandemia.

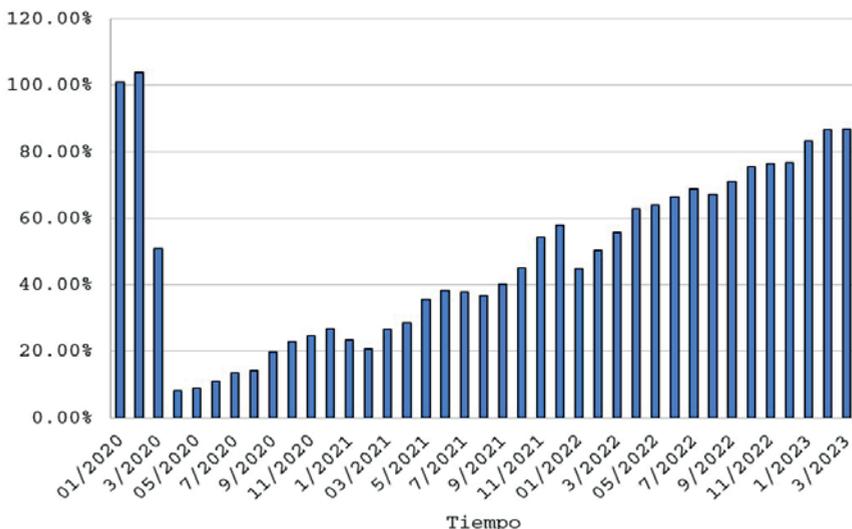
La gráfica 5 muestra que los meses en los que cayeron mayormente las llegadas internacionales mensuales fueron abril, mayo y junio de 2020, en estos tres meses las llegadas internacionales representaron apenas alrededor del 10% de su correspondiente nivel en 2019. Es decir, se paralizó la movilidad mundial en alrededor del 90% en el nivel más bajo. También podemos observar que la movilidad internacional se va recuperando paulatinamente; sin embargo, no se ha logrado alcanzar los niveles pre pandemia, ya que el mejor momento registrado luego de la pandemia es el último dato reportado del mes de marzo de 2023 con apenas el 80.71% de su correspondiente mes de marzo de 2019.

Gráfica 6  
 Llegadas internacionales en América (miles) por meses y años



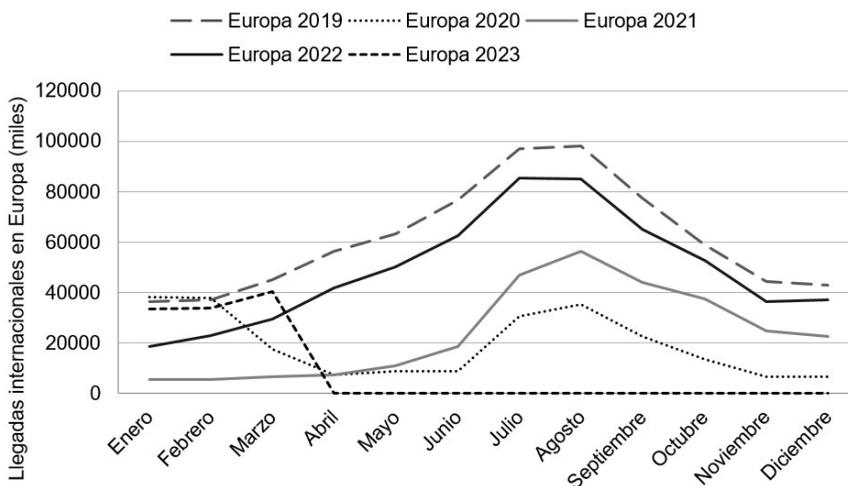
Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

Gráfica 7  
 Porcentaje de las llegadas internacionales en América respecto al año 2019



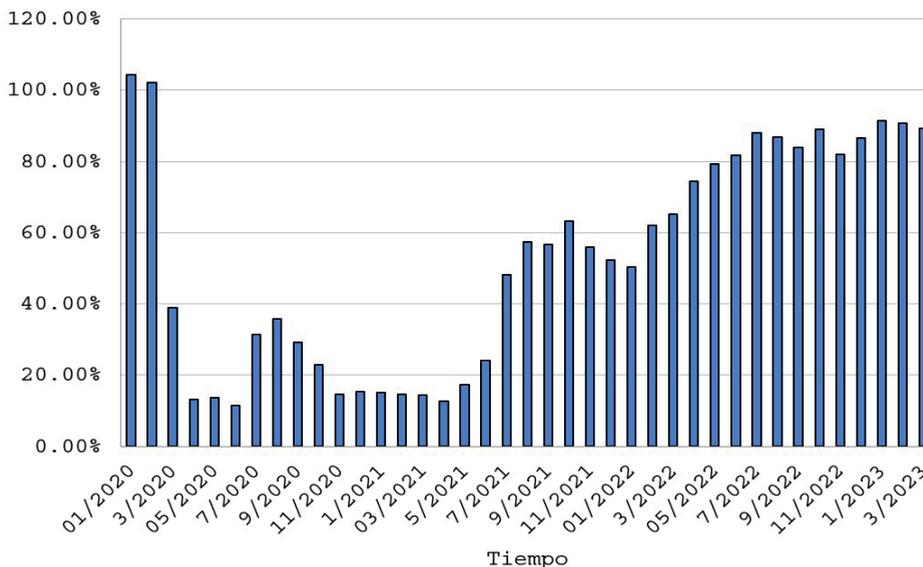
Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

**Gráfica 8**  
Llegadas internacionales en Europa (miles) por meses y años



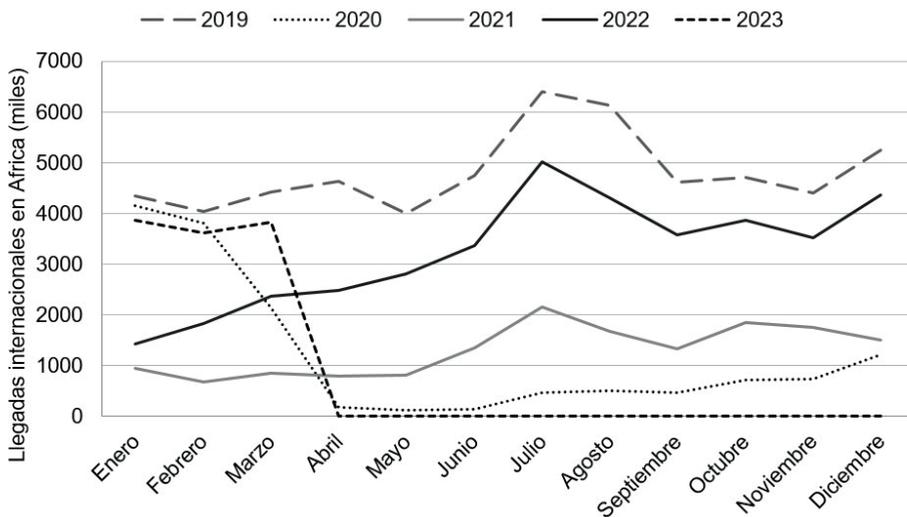
Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

**Gráfica 9**  
Porcentaje de las llegadas internacionales en Europa respecto al año 2019



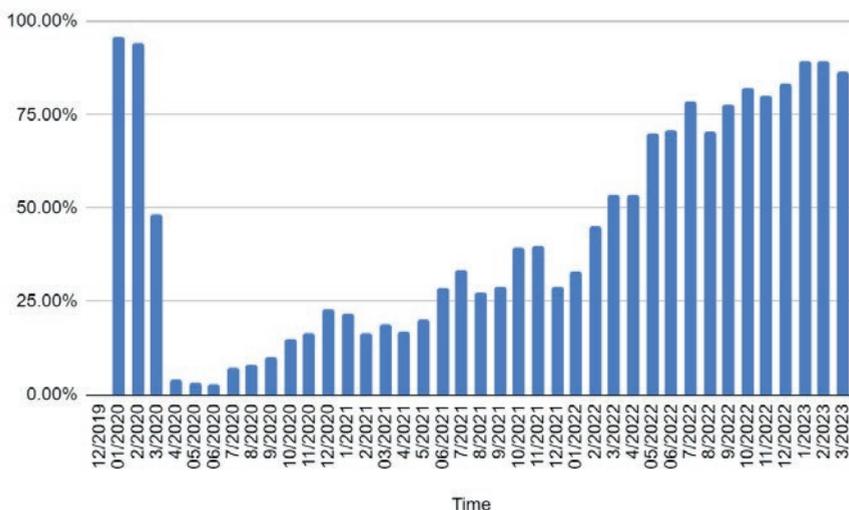
Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

Gráfica 10  
 Llegadas internacionales en África (miles) por meses y años



Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

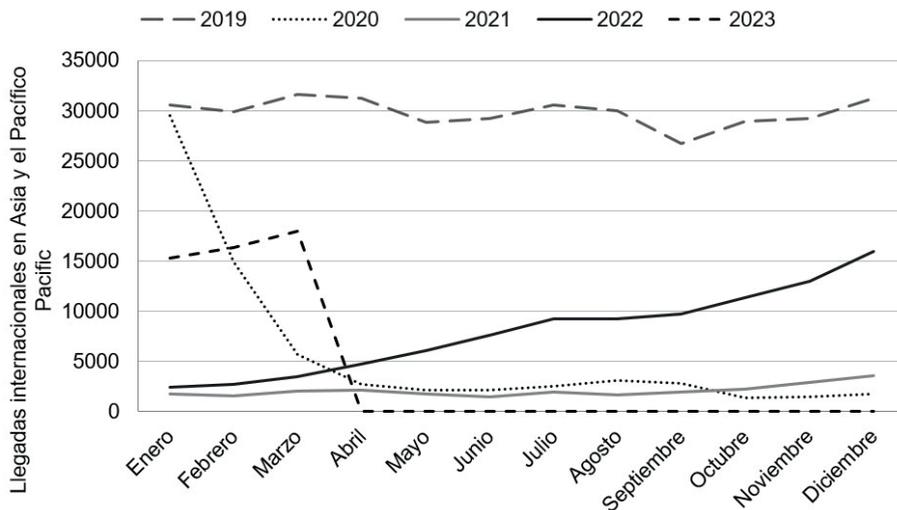
Gráfica 11  
 Porcentaje de las llegadas internacionales en África respecto al año 2019



Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

Gráfica 12

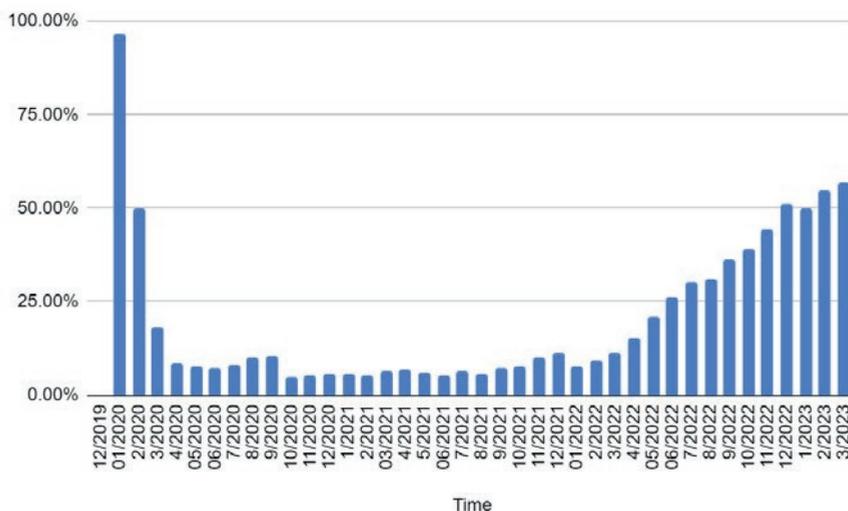
Llegadas internacionales en Asia y el Pacífico (miles) por meses y años



Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

Gráfica 13

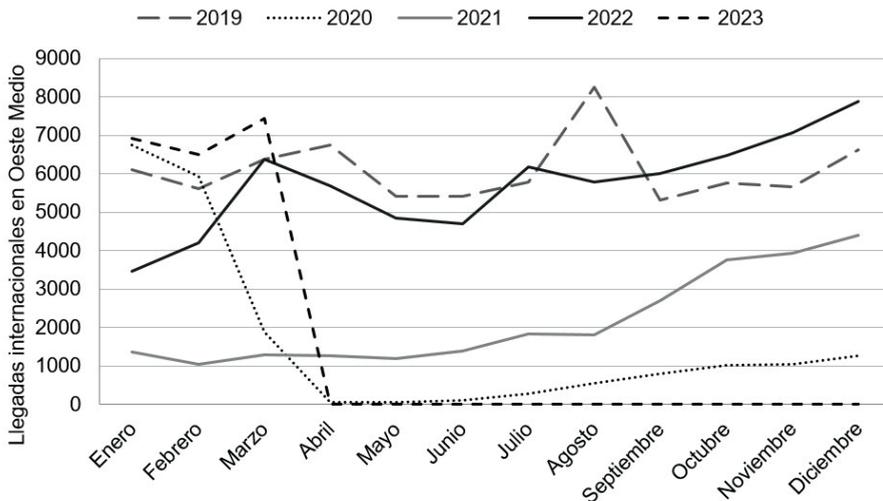
Porcentaje de las llegadas internacionales en Asia y el Pacífico respecto al año 2019



Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

Gráfica 14

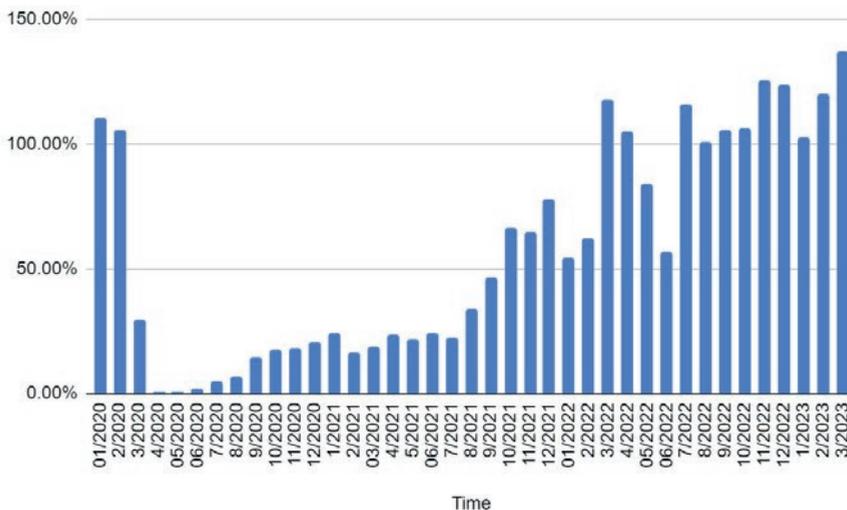
Llegadas internacionales en Oriente Medio (miles) por meses y años



Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

Gráfica 15

Porcentaje de las llegadas internacionales en Oriente Medio respecto al año 2019

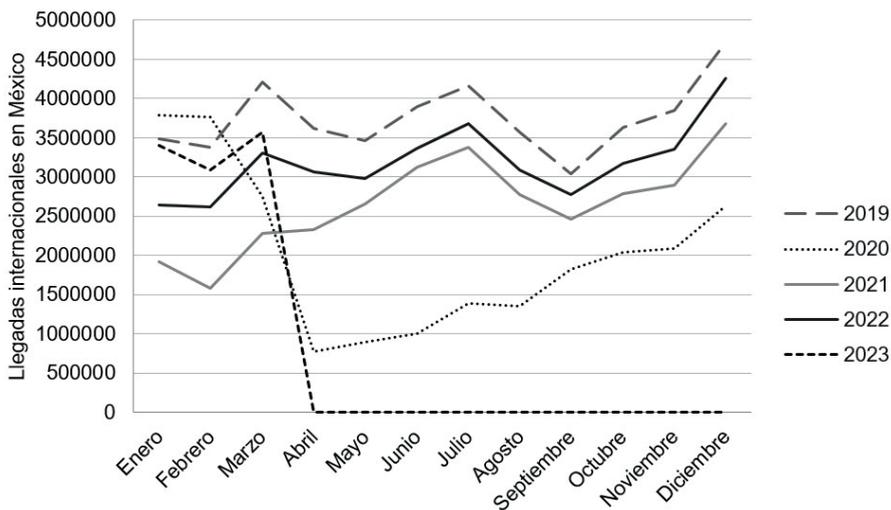


Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

5.1. Análisis del caso de México

Gráfica 16

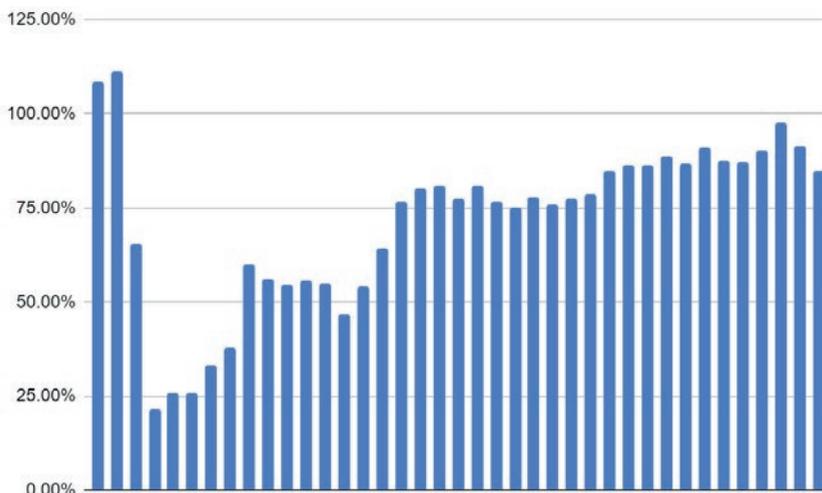
Llegadas internacionales en México respecto a 2019 por meses y años



Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

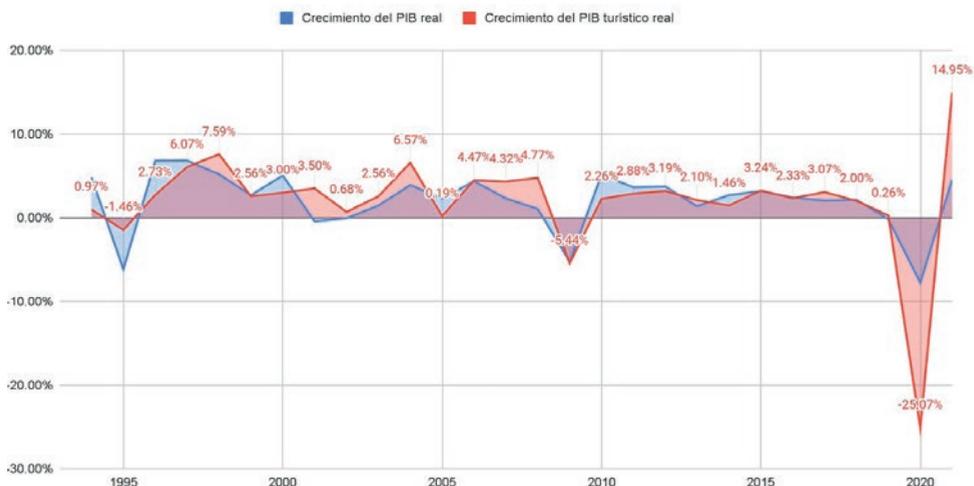
Gráfica 17

Porcentaje de las llegadas internacionales en México respecto al año 2019



Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT. En <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

Gráfica 18  
Evolución del PIB real de México y el PIB turístico real del año 1993 al 2001



Fuente: elaboración propia, siguiendo a Suárez-Espinosa (2023) con cifras calculadas a partir de datos extraídos de la Cuenta Satélite de Turismo consultada el 23 de junio de 2022 en <https://www.inegi.org.mx/temas/turismosat/#Tabulados> Tabulado CSTM\_9.

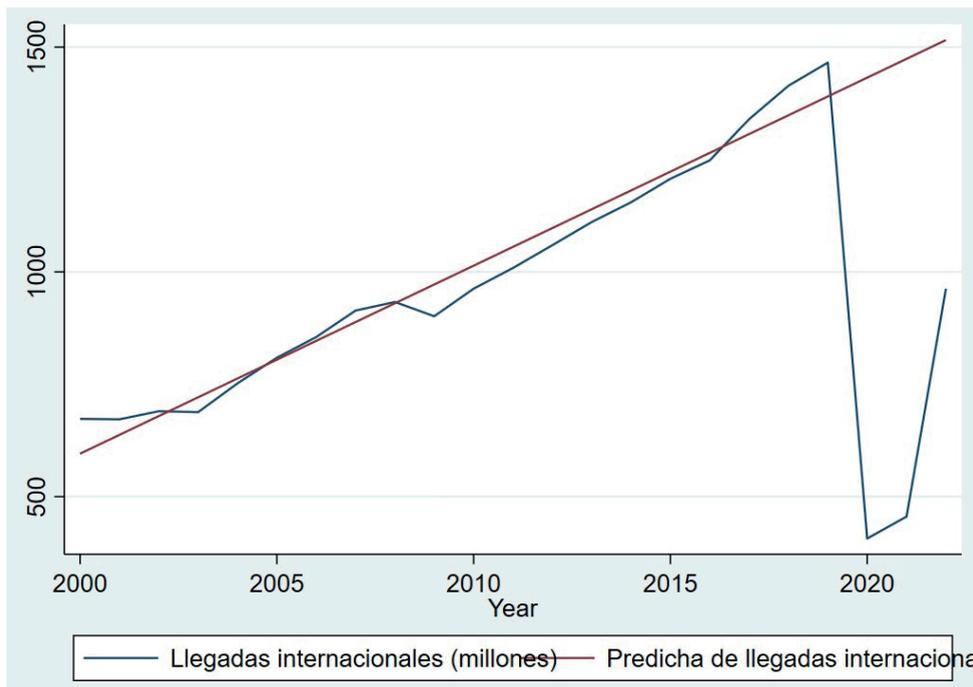
## 6. Resultados

Analizando los datos de las llegadas internacionales globales, se encuentra que para el año 2020 cayeron en 72.23% (véase gráfica 2), para el año 2021 hay una recuperación global del 12.01% y en 2022 se presenta un incremento del 111.25%. No obstante lo anterior, como se observa en la gráfica 1, a nivel global no se ha llegado al nivel pre pandemia, incluso apenas se ha llegado al 80.71% del nivel pre pandemia, como se observa en la gráfica 4. En la región América se reporta un nivel de casi 87% y para el caso particular de México nos encontramos para marzo 2019 el 84.72%, es decir por debajo del promedio de América y por arriba del nivel global.

El Oriente Medio ha superado el nivel pre pandemia, mientras que Asia y el Pacífico han tenido una recuperación más lenta: para marzo de 2023 tenían cerca del 57% del nivel de marzo de 2019.

La figura 3 muestra un análisis de la tendencia de llegadas internacionales globales que se observa previo a la pandemia por COVID-19, misma que evidencia un crecimiento constante con leves fluctuaciones como la que se vivió en la crisis financiera de 2008-2010.

*Figura 3*  
 Llegadas internacionales (millones) globales contra llegadas internacionales predichas mediante análisis de tendencia



Fuente: cálculo y elaboración propia en STATA 17 con datos de la OMT. <https://www.unwto.org/tourism-data/international-tourism-and-covid-19>; consultado el 25 de junio de 2023.

Se calcula la tendencia del nivel de llegadas internacionales anuales globales en ausencia de los datos resultantes por la pandemia de COVID-19, esto mediante una regresión simple, obteniendo los resultados expuestos en la tabla 1.

*Tabla 1*  
 Resultados de la regresión lineal simple de la variable “Llegadas internacionales globales del año 2000-2009” contra el tiempo

<i>Variable dependiente: Llegadas internacionales globales del año 2000-2009</i>						
	<i>Coefficiente</i>	<i>Error estándar</i>	<i>Estadístico t</i>	<i>P&gt;t</i>	<i>[95% Conf.]</i>	<i>Interval]</i>
tiempo	41.8	1.677	24.94	0.000	38.298	45.344
constante	595.6	18.635	31.96	0.000	556.442	634.744
Number of obs	20					
F(1, 18)	622.0					
Prob > F	0.0000					
R-squared	0.9719					
Adj R-squared	0.9703					

Fuente: cálculo y elaboración propia con datos de la OMT.

Los resultados del análisis de regresión simple sugieren una fuerte relación positiva, estadísticamente significativa, entre las llegadas internacionales globales y el tiempo, esto en ausencia de pandemia por COVID-19, dicha relación puede expresarse de la siguiente manera:  $y = 595.6 + 41.8t$ , donde “y” son las llegadas internacionales globales y “t” es el tiempo. Esta relación lineal indica que en ausencia de pandemia por COVID-19, en promedio por cada año que transcurre, las llegadas internacionales crecerían 41.8 millones por año. Lo anterior implica que para el año 2020 las llegadas internacionales globales predichas serían de 1,432 millones; sin embargo, bajo el contexto de la pandemia fue de apenas casi 407 millones de llegadas. Para el año 2021 las llegadas internacionales predichas eran de 1,474 millones y por la pandemia fueron de apenas 455.8 millones. Para 2022 las llegadas internacionales predichas eran de 1515.7 millones; sin embargo, ciertamente fueron de 962.8 millones en un contexto de recuperación post-pandemia.

## **7. Conclusiones**

En el presente trabajo se analizó el impacto de COVID-19 en el turismo internacional a nivel global, regional y nacional. La revisión de literatura sugiere que la pandemia por COVID-19 ha tenido impacto tanto a nivel global como local en la economía y la industria turística. Los destinos turísticos han sido afectados de manera significativa y los principales actores del mercado turístico, como aerolíneas, hoteles, agencias de viajes y líneas de cruceros experimentaron una interrupción en sus flujos de ingresos. Ante esta aún adversa situación se visualiza, dada la literatura y evidencia empírica documentada, que la tecnología puede y ha mitigado los efectos negativos de la pandemia y desempeña un papel fundamental en las nuevas tendencias del turismo. Entre los escenarios futuros del turismo se identifica que la inteligencia artificial, la realidad virtual y aumentada, y otras tecnologías emergentes seguirán impactando la forma en que se planifican, reservan y experimentan los viajes. Se espera un enfoque aún mayor en prácticas sostenibles, como la reducción de emisiones de carbono, la conservación de recursos naturales y la promoción de la cultura local.

La literatura revisada sugiere que los viajeros están buscando cada vez más experiencias personalizadas y auténticas, por lo que la industria del turismo se adaptará a esta demanda, ofreciendo opciones de viaje más personalizadas, actividades únicas y una mayor inmersión en la cultura local. Los viajeros están mostrando un mayor interés en el turismo responsable y ético, que implica respetar las comunidades locales, preservar el patrimonio cultural y apoyar la economía local; por lo tanto, se espera mayor énfasis en la equidad, la inclusión y el respeto por las comunidades anfitrionas. Las tendencias están en continua evolución y sujetas a los impactos de las economías en su interior y a impactos del entorno global, como ya se experimentó en la pandemia por COVID-19.

Se analizaron las llegadas internacionales a nivel mundial y nacional, y de los resultados se puede destacar que las llegadas internacionales globales para el año 2020 cayeron en 72.23%, para el año 2021 hay una recuperación global del 12.01% y en

2022 se presenta un incremento del 111.25%. Es decir, se observa una recuperación paulatina de la actividad turística. No obstante lo anterior, a nivel global apenas se ha llegado al 80.71% del nivel pre pandemia; en la región América se reporta un nivel de recuperación de casi 87% y para el caso particular de México se encuentra que para marzo de 2023 estábamos al 84.72% del nivel registrado en el año 2019.

A nivel regional/global se puede destacar que el Oriente Medio ha superado el nivel pre pandemia, mientras que la región Asia y el Pacífico ha tenido una recuperación más lenta en comparación con el resto del globo, puesto que para marzo de 2023 tenían cerca del 57% del nivel registrado en marzo de 2019. En cuanto a los resultados del análisis de regresión simple, sugieren una fuerte relación positiva, estadísticamente significativa, entre las llegadas internacionales globales y el tiempo, esto en ausencia de pandemia por COVID-19, por lo que con el análisis de regresión simple es posible medir el impacto de la pandemia sobre la variable en mención, comparando los datos dada la pandemia por COVID-19 y los datos de la tendencia sin pandemia. Si bien los datos muestran una paulatina recuperación de la movilidad internacional, también constatamos que aún no llegamos a los niveles previos a la pandemia.

La tendencia de las llegadas internacionales globales muestra una relación lineal estadísticamente significativa, misma que indica que en ausencia de pandemia, en promedio por cada año que transcurría, las llegadas internacionales crecerían 41.8 millones por año. Lo anterior implica que para el año 2020 las llegadas internacionales globales predichas serían de 1,432 millones; sin embargo, bajo el contexto de la pandemia fue de apenas casi 407 millones de llegadas. Para el año 2021 las llegadas internacionales predichas eran de 1,474 millones y por la pandemia fue de apenas 455.8 millones. Para 2022 las llegadas internacionales predichas fueron de 1,515.7 millones; sin embargo, ciertamente fueron de 962.8 millones en un contexto de recuperación post-pandemia.

## 8. Referencias

- Borges-Tiago, T., Silva, S., Avelar, S., Couto, J. P., Mendes-Filho, L., y Tiago, F. (2021). Tourism and Covid-19: The Show Must Go On. *Sustainability*, núm. 13, p. 12471. <https://doi.org/10.3390/su132212471>
- Cruz-Milán, O., y Lagunas-Puls, S. (2021). Effects of Covid-19 on variations of taxpayers in tourism-reliant regions: The case of the Mexican Caribbean. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(12), 578. <https://doi.org/10.3390/jrfm14120578>
- Durán, L. (2021, abril 16). La crisis del turismo. *Forbes*. <https://www.forbes.com.mx/red-forbes-la-crisis-del-turismo/>
- Gb Gowreesunkar, V., Maingi, S. W., Roy, H., y Micera, R. (2021). *Tourism destination management in a post-pandemic context: Global issues and destination management solutions*. (pp. 1-343). <https://doi.org/10.1108/9781800715110>
- Geng, C. D., Harshaw, H. W. W., Wu, W., y Wang, G. (2023). Impacts of Covid-19 on tourism and management response from Banff national park, Canada. *Journal of Forestry Research*, 34(2), 1229–1244. <https://doi.org/10.1007/s11676-022-01580-4>

- Goolsbee, Austan, Levitt, Steven, y Syverson, Chad. (2015). *Microeconomía*. Editorial Reverté.
- Gujarati, D. N., Porter, D. C. y Pat, M. (2019). *Basic Econometrics*. (5ª edición). Nueva Delhi: McGraw-Hill India.
- Juárez, B. (2021, 1 de julio). La covid-19 dejó sin empleo a 45% de las personas que trabajaban en el turismo. *El Economista*. <https://www.economista.com.mx/capitalhumano/La-covid-19-dejo-sin-empleo-a-45-de-las-personas-que-trabajaban-en-el-turismo-20210630-0097.html>
- Ndou, V., Mele, G., Hysa, E., y Manta, O. (2022). Exploiting Technology to Deal with the Covid-19 Challenges in Travel & Tourism: A Bibliometric Analysis. *Sustainability*, núm. 14, p. 5917. <https://doi.org/10.3390/su14105917>
- Pongsakornrungsilp, S., Pongsakornrungsilp, P., Kumar, V., y Maswongssa, B. (2021). The art of survival: Tourism businesses in Thailand recovering from Covid-19 through brand management. *Sustainability*, 13(12), 6690. <https://doi.org/10.3390/su13126690>
- Saini, J. K., Bhalla, P., Qazi, S., y Iftikhar, A. (2021). Impacts of Covid-19 on tourism industry: A comparative review of select countries. *International Transaction Journal of Engineering Management & Applied Sciences & Technologies*, 12(5), 12A5E. <https://doi.org/10.14456/itjemast.2021.89>
- Seraphin, H., y Dosquet, F. (2020). Mountain tourism and second home tourism as post Covid-19 lockdown placebo? *Worldwide Hospitality and Tourism Themes*, 12(4), 485-500. <https://doi.org/10.1108/whatt-05-2020-0027>
- Sigala, M. (2020). Tourism and Covid-19: Impacts and implications for advancing and resetting industry and research. *Journal of Business Research*, núm. 117, pp. 312-321.
- Sobhani, P., Veisi, H., Esmaeilzadeh, H., Sadeghi, S. M. M., Marcu, M. V., y Wolf, I. D. (2022). Tracing the impact pathways of Covid-19 on tourism and developing strategies for resilience and adaptation in Iran. *Sustainability*, 14(9), 5508. <https://doi.org/10.3390/su14095508>
- Suárez Espinosa, H. Y. (2023). Análisis económico del turismo en México 1993-2020. *Expresión Económica*, 50(1), 1082. <https://doi.org/10.32870/eera.vi50.1082>
- Utkarsh, M., y Sigala. (2021). A bibliometric review of research on Covid-19 and tourism: Reflections for moving forward. *Tourism Management Perspectives*, 40(100912). <https://doi.org/10.1016/j.tmp.2021.100912>
- Varian, H. R. (2019). *Intermediate Microeconomics: A Modern Approach*. (9ª edición, Media Update). Nueva York: Norton.
- Wickramasinghe, K., y Naranpanawa, A. (2023). Tourism and Covid-19: An economy-wide assessment. *Journal of Hospitality and Tourism Management*, vol. 55, pp. 131-138. <https://doi.org/10.1016/j.jhtm.2023.03.013>
- Wooldridge, J. M. (2020). *Introductory Econometrics: A Modern Approach*. (7ª edición). Boston: Cengage Learning.



# Construyendo casas y derrumbando sueños: la movilidad de familias jóvenes y la construcción de viviendas de interés social en Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco

SANDRA GONZÁLEZ VILLA<sup>1</sup>  
ALICIA TORRES RODRÍGUEZ<sup>2</sup>  
FRANCISCO MORÁN MARTÍNEZ<sup>3</sup>

## Resumen

En este documento se desarrolla un análisis relacionado con la problemática de la expansión de la zona metropolitana de Guadalajara (ZMG) hacia los municipios que la circundan. En éste se integran los conceptos y políticas de desarrollo urbano. Este trabajo centra su análisis en el caso del fraccionamiento Paseo de los Agaves, anteriormente conocido como Casas GEO Villas o Villa Luna 11<sup>a</sup> etapa, ubicado en el municipio de Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco. El artículo se fundamentó en los resultados del proyecto de investigación “Construyendo casas y derrumbando sueños: la movilidad

---

Fecha de recepción: 13 de febrero de 2024. Fecha de aceptación: 17 de abril de 2024.

Doi: <https://doi.org/10.32870/eera.vi53.1179>.

- 1 Doctorado en Geografía y Ordenación Territorial; asistente de Investigación Prosní, Centro Universitario de Ciencias Sociales y Humanidades de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico: [glezz\\_villa@hotmail.com](mailto:glezz_villa@hotmail.com). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1957-5504>.
- 2 Doctorado en Ciencias Sociales; miembro del SNI nivel II. Profesora-investigadora en el Departamento de Estudios Socio-Urbanos, Centro Universitario de Ciencias Sociales y Humanidades de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico: [atorres59@gmail.com](mailto:atorres59@gmail.com). ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2267-4626>.
- 3 Doctorado en Desarrollo de Competencias Educativas; Maestría en Evaluación Social de Proyectos. Profesor-investigador en el Departamento de Economía del Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas de la Universidad de Guadalajara. Perfil Prodep. Correo electrónico: [fmoranmtez@hotmail.com](mailto:fmoranmtez@hotmail.com). ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-9252-9259>.

de familias jóvenes y la construcción de vivienda de interés social en Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco”. En este artículo se integran los resultados de la primera etapa del estudio, que abarcó el periodo de 2000 a 2012, cuando se registró un mayor crecimiento urbano-poblacional en este municipio. La segunda etapa de esta investigación comprenderá el periodo del año 2013 a 2023.

*Palabras clave:* desarrollo urbano, concentración poblacional, indicadores socioeconómicos, equipamiento urbano.

*Códigos JEL:* I18, I31.

BUILDING HOUSES AND COLLAPSING DREAMS: THE MOBILITY OF YOUNG  
FAMILIES AND THE CONSTRUCTION OF SOCIAL HOUSING IN TLAJOMULCO  
DE ZÚÑIGA, JALISCO

### **Abstract**

This document develops an analysis related to the problem of the expansion of the Guadalajara Metropolitan Zone (ZMG) towards the municipalities that surround it. This integrates the concepts and policies of urban development. This work focuses its analysis on the case of the Paseo de los Agaves subdivision, previously known as Casas GEO, Villas or Villa Luna 11ª Etapa, located in the municipality of Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco. The article was based on the results of the research project “Building houses and destroying dreams: The mobility of young families and the construction of social housing in Tlajomulco de Zúñiga, Jalisco”. This article integrates the results of the first stage of the study that covered the period from 2000 to 2012, in which greater urban-population growth occurred in this municipality. The second stage of this research will cover the period from 2013 to 2023.

*Keywords:* urban development, population concentration, socioeconomic indicators, urban equipment.

*JEL Codes:* I18, I131.

### **1. Introducción**

Este artículo se encuentra estructurado en tres apartados. En el primero se hace la revisión de los conceptos y políticas de desarrollo urbano, conurbación y el crecimiento urbano-poblacional de la ZMG; en el segundo se presenta el caso del fraccionamiento Paseo de los Agaves, y el último apartado corresponde a las conclusiones y reflexiones finales.

## **2. Objetivo**

El objetivo de este trabajo es analizar los impactos socioeconómicos en familias de bajos ingresos económicos que vieron como una oportunidad hacerse de un patrimonio a través de comprar casa en los nuevos fraccionamientos construidos en la periferia de la zona metropolitana de Guadalajara (ZMG), específicamente en el municipio de Tlajomulco de Zúñiga. En este documento se incluyen los resultados de una primera etapa de investigación relacionada con un caso de estudio, donde se analizan algunos efectos en familias de bajos ingresos económicos que compraron casa en los nuevos fraccionamientos en las zonas conurbadas de la ZMG.

## **3. Políticas de desarrollo urbano y conurbano de la ZMG**

### *3.1. Desarrollo urbano*

En los siglos XIX al XX se acuñaron modificaciones importantes en la idea de la ciudad y en la forma que el urbanismo, como una disciplina destinada a ordenar las ciudades, buscando su mayor eficiencia y sincronía con las nuevas tecnologías y medios de comunicación (Tena, 2007). Por lo que

[...] los movimientos y concentraciones de población, en diversas partes del territorio nacional, sólo pueden explicarse en función de la dinámica productiva como un todo. La concentración en las ciudades es parte de la organización que sobre el territorio nacional determina la estructura productiva (Arguello, 1990: 57).

Ésta ha sido la postura de varias administraciones gubernamentales, al otorgar permisos de construcción sin ser sustentados en la instrumentación de estrategias de sistemas de planeación para el desarrollo de zonas conurbadas.

David Harvey (1995) afirma: “el proceso de urbanización ha de ser entendido no en términos de una entidad socio-organizativa llamada “la ciudad” [...] sino como la producción de formaciones espacio-temporales específicas y muy heterogéneas imbricadas dentro de distintos tipos de acción social” (pp. 52 y 53). Por lo que, al hablar de urbanismo se tiene que hablar de un desarrollo urbano, que si hay un proceso de urbanización es porque se está dando un cambio en la sociedad a través del desarrollo. El desarrollo es, por lo tanto, un proceso que trata de transformar las vidas de las personas y las sociedades. En el caso los desarrollos de fraccionamiento dentro el municipio de Tlajomulco de Zúñiga, no han generado un desarrollo socioeconómico, debido a que éste se ha visto limitado por la falta de servicios públicos.

A su vez, Obregón (2008) señala que el desarrollo urbano debe ser utilizado como instrumento de la planeación territorial, por lo que analiza los principales instrumentos de planeación territorial y desarrollo utilizados en Jalisco; hace también una revisión de los marcos normativos de la planeación, comenzando con un análisis comparativo de los principales indicadores socioeconómicos, políticos y administrativos como marco de referencia a los instrumentos de planeación. Por otra parte, este autor

argumenta que el principal problema de los planes y de la planeación en México es que no están diseñados para que sean instrumentos de políticas que guíen la acción de los gobiernos. Cabe señalar que la política social argumentada por este autor en el caso de la construcción de viviendas en Tlajomulco de Zúñiga, quedó limitada por no considerar las necesidades básicas como son los servicios públicos, dado que el proyecto ejecutivo para la construcción del fraccionamiento no consideró ningún instrumento de planeación territorial, dejando esta estrategia como una responsabilidad del Estado, lo que ocasionó graves problemas socioeconómicos.

Tomando como ejemplo el funcionamiento en otros países, Costa Rica cuenta con el Reglamento para el Control Nacional de Fraccionamientos y Urbanizaciones (1982),<sup>4</sup> que establece que el desarrollo de terrenos mediante su fraccionamiento o urbanización será autorizado siempre y cuando las

[...] características naturales del terreno o la alteración que a éstas puedan ocasionar las obras a realizar, ofrezcan una garantía previsible contra riesgos de inundación, derrumbes o deslizamientos, tomando en cuenta las características ecológicas del sitio; que los lotes puedan disponer de los servicios indispensables según las características de la zona; cuando se da la vecindad a otras urbanizaciones es obligatorio que el proyecto contemple la continuidad de la infraestructura mediante una adecuada integración física y funcional.

En el caso del estado de Jalisco, la Ley de Desarrollo Urbano (2002) especifica que el desarrollo urbano es

[...] el conjunto armónico de acciones que se realicen para ordenar, regular y adecuar los elementos físicos, económicos y sociales de los centros de población y sus relaciones con el medio ambiente natural y sus recursos; implica el sistema de organización espacial que integra una sociedad o comunidad en su desarrollo, condicionados por su medio físico y su cultura, cuyos resultados son las formas y relaciones de los asentamientos humanos.

En este mismo documento se argumenta que la urbanización es “el proceso técnico para lograr a través de la acción material y de manera ordenada, la adecuación de los espacios que el ser humano y sus comunidades requieren para su asentamiento”. Para lo cual en la Ley General de Asentamientos Humanos de Jalisco (1994) se estableció que

El ordenamiento territorial de los asentamientos humanos y el desarrollo urbano de los centros de población, deberá tender a mejorar el nivel y calidad de vida de la población urbana y rural, mediante: la estructuración interna de los centros de población y dotación suficiente y oportuna de infraestructura, equipamiento y servicios urbanos.<sup>5</sup>

---

4 Actualizado el 06/08/2003.

5 Equipamiento urbano: el conjunto de inmuebles, instalaciones, construcciones y mobiliario utilizado para prestar a la población los servicios urbanos y desarrollar las actividades económicas. Infraestructura urbana: los sistemas y redes de organización y distribución de bienes y servicios en los centros de población. Servicios urbanos: las actividades operativas públicas prestadas directamente por la autoridad competente o concesionadas para satisfacer necesidades colectivas en los centros de población.

Por su parte, el Reglamento Estatal de Zonificación (2001) define conurbación como el fenómeno que se presenta cuando dos o más centros de población, por su crecimiento y relaciones socioeconómicas, formen o tiendan a formar una unidad urbana. Este fenómeno, en el caso de la zona metropolitana de Guadalajara (ZMG)<sup>6</sup> se dio en el año 2000 con la creación de nuevos fraccionamientos en los municipios conurbados de la ZMG (El Salto, Juanacatlán, Tlajomulco de Zúñiga e Ixtlahuacán de los Membrillos). Aprovechándose los corredores conurbados con la construcción de viviendas y plazas. Se dio así, entre estos municipios, una movilidad de empleo, comercial, estudiantil y socioeconómica.

Sin embargo, estos municipios conurbados han crecido en población y número de viviendas, ocasionando una mayor demanda de servicios públicos, mismos que no son otorgados de manera suficiente y adecuada, convirtiéndose entonces en un problema severo para los nuevos y antiguos habitantes de estos centros habitacionales. Por lo que se considera que con la movilidad de las familias jóvenes que se da entre las áreas urbanas y zonas periurbanas y/o semirurales, no logran necesariamente un cambio favorable, ya que no crece al mismo ritmo de la demanda de servicios la cobertura de las necesidades básicas, como son las escuelas, centros de salud, seguridad, transporte, etcétera.

### *3.2. La conurbación de la ZMG*

Se puede decir que la conurbación de la ciudad de Guadalajara se da en dos grandes etapas: la primera se genera a partir del crecimiento urbano-poblacional a finales de la década de 1970, propiciando con ello la movilidad de familias jóvenes que buscan una vivienda propia, por lo que se da el cambio de residencia de Guadalajara a otros municipios como son Zapopan, Tonalá, Tlaquepaque en su primera etapa. La segunda etapa surge a partir de 1990, y se dan los cambios de residencia hacia los municipios de El Salto, Juanacatlán, Tlajomulco de Zúñiga y en menor medida a Ixtlahuacán de los Membrillos, haciendo con esto que los municipios incrementen su población de manera considerable, y con ello la demanda de servicios públicos. Arguello (1990: 62) considera que los movimientos no se dan al azar, sino que siguen la dirección que marca el precio de los terrenos, así como los ingresos de las familias. Si se considera este criterio económico como lo es el ingreso familiar, lo único que originó fue un incremento insostenible en el precio de las viviendas en estas zonas.

A su vez, Román, Flores y Govela (2004) mencionan que los problemas de asentamientos urbanos que enfrentan la propiedad ejidal se relacionan con el ordenamiento del uso del suelo, por lo que creen que es necesaria una política social urbana para evitar conflictos. Cabe señalar que la mitad del crecimiento urbano en la ZMG se relaciona con este tipo de problemática, ya sea por falta de políticas apropiadas para vivienda popular o por y/o los altos costos económicos, ambientales, sociales y políticos. Liliana Rúelas (2007) señaló en este año de referencia que se requieren más de 20 mil nuevas viviendas anuales, pero las condiciones económicas limitaban la oferta habitacional, propiciando con ello el asentamiento irregular. Como resultados de estas

---

6 Integrada originalmente por los municipios de Guadalajara, Tlaquepaque, Tonalá y Zapopan.

estrategias, los desarrolladores inmobiliarios de vivienda encontraron su mina de oro en los municipios de El Salto y en Tlajomulco de Zúñiga, ya que el costo de la vivienda era bajo, permitiéndoles ofrecer viviendas a un precio accesible pero de muy baja calidad. Además, los fraccionadores de vivienda se encontraban asociados con instituciones de crédito como el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (Infonavit), así como con funcionarios públicos que permitían la construcción de nuevos fraccionamientos, mismos que estaban construidos en tierras no planeadas para vivienda.

Tlajomulco de Zúñiga en los últimos 20 años mostró un gran crecimiento poblacional y de vivienda, comparado con otros municipios. Éste tiene una superficie territorial de 63,693 hectáreas, de las cuales 1,240 son suelo urbano y el resto rural. De acuerdo con el Censo de Población y Vivienda el municipio contaba con 105,973 viviendas y alrededor de 416,626 habitantes, de quienes 206,958 son hombres y 209,668 mujeres.

*Cuadro 1*  
Población total y tasas de crecimiento poblacional de la zona metropolitana de Guadalajara, 1990-2010

<i>Municipios</i>	<i>Censo 1990</i>	<i>Censo 2000</i>	<i>Censo 2010</i>	<i>Tasa de crecimiento poblacional</i>		
	<i>Total</i>	<i>Total</i>	<i>Total</i>	<i>1990-2000</i>	<i>2000-2010</i>	<i>1990-2010</i>
Guadalajara	1'650,205	1'646,319	1'495,189	-0.02	-0.93	-0.49
Zapopan	712,008	1'001,021	1'243,756	3.17	2.12	2.79
Tlaquepaque	339,649	474,178	608,114	3.10	2.44	2.92
Tonalá	168,555	337,149	478,689	6.55	3.45	5.29
Salto, El	38,281	83,453	138,226	7.39	5.01	6.55
Juanacatlán	10,068	11,792	13,218	1.46	1.11	1.35
Tlajomulco de Zúñiga	68,428	123,619	416,626	5.56	12.49	9.33
Ixtlahuacán de los Membrillos	16,674	21,605	41,060	2.40	6.42	4.55

Fuente: INEGI, 2010; Consejo Estatal de Población (Coepo) con datos de Censos de Población varios años.

La ZMG tuvo un crecimiento poblacional agigantado a partir de la década de 1970, año cuando se incrementa la instalación de la industria como parte de las políticas de descentralización del país, pues pasa de 1'480,502 a 2'244,715 habitantes en 1980, lo que significó un incremento de casi 100%, aunque los municipios que integraban la ZMG crecieron de manera diferenciada, con una mayor tasa de crecimiento en 1990 los municipios de Tonalá, Zapopan y Tlaquepaque, mismos que circundaban a la ciudad de Guadalajara. Esta ciudad registró un decremento en sus tasas de crecimiento en el año 2000 de -0.02 y en 2010 de -0.93, es decir va disminuyendo el número de habitantes de esta ciudad capital como parte de su transformación de zona habitacional a zona comercial.

En la década de los noventa, cuando se da la segunda etapa de crecimiento de la ZMG se suman los municipios que conurban la ciudad: El Salto, Juanacatlán, Tlajomulco de Zúñiga e Ixtlahuacán de los Membrillos. El municipio de Tlajomulco de Zúñiga es el que presenta una mayor tasa de crecimiento poblacional, pues de 5.56 (1990-2000) pasa a 12.49 (2000-2010).

En el caso de los municipios de El Salto y Juanacatlán, éstos presentaron una baja significativa (aunque aún es mayor que la presentada en los municipios de Zapopan, Tlaquepaque y Tonalá), ya que pasan de 7.39 a 5.01 y de 1.46 a 1.11 respectivamente (mismo periodo anterior). Los municipios de Zapopan, Tonalá y Tlaquepaque también disminuyen su crecimiento acelerado, ya que pasan de: 3.17 a 2.12; 6.55 a 3.47; 3.10 a 2.44, respectivamente. Se puede pensar que en el caso de El Salto y de Juanacatlán, se debe a la problemática ambiental que presenta el río Santiago que corre a través de estos dos municipios, el cual ha impactado de manera severa el medio ambiente y sus recursos naturales, así como la salud de sus habitantes.

Respecto a la construcción de viviendas, nos encontramos una tendencia igual al crecimiento poblacional. El municipio de Tlajomulco de Zúñiga presentó desde el periodo 1990-2000 una tasa de crecimiento de 6.75 y durante el periodo 2000-2010 se duplica, llegando a ser ésta del 14.79. Por su parte, el municipio de Ixtlahuacán de los Membrillos presenta también un crecimiento significativo, ya que de 3.43 (1990-2000) pasa a 8.22 (2000-2010); en los demás municipios también se incrementa la tasa de crecimiento por encima de la media nacional y estatal, pero en menor proporción.

En el caso de El Salto, el decremento de la tasa de crecimiento habitacional se comporta en forma similar a las tasas de crecimiento poblacional que van a la baja de manera significativa, ya que pasa de 8.44 (1990-2000) a 6.12 (2000-2010); no así de Juanacatlán, que se incrementa, aunque no de manera significativa pues pasa de 2.44 a 2.21 durante el mismo periodo señalado para El Salto, como se muestra en el cuadro 2.

### *Cuadro 2*

Total de viviendas y tasas de crecimiento habitacional de la ZMG, 1990-2010

<i>Municipio</i>	<i>Viviendas totales</i>			<i>Tasa de crecimiento promedio anual</i>		
	<i>1990</i>	<i>2000</i>	<i>2010</i>	<i>1990-2000</i>	<i>2000-2010</i>	<i>1990-2010</i>
<i>Guadalajara</i>	<i>331,485</i>	<i>369,894</i>	<i>379,624</i>	<i>1.01</i>	<i>0.25</i>	<i>0.67</i>
<i>Zapopan</i>	<i>146,507</i>	<i>226,338</i>	<i>317,419</i>	<i>4.06</i>	<i>3.33</i>	<i>3.89</i>
<i>Tlaquepaque</i>	<i>61,348</i>	<i>97,913</i>	<i>143,359</i>	<i>4.37</i>	<i>3.73</i>	<i>4.28</i>
<i>Tonalá</i>	<i>30,704</i>	<i>68,133</i>	<i>107,305</i>	<i>7.57</i>	<i>4.50</i>	<i>6.37</i>
<i>El Salto</i>	<i>7,203</i>	<i>17,452</i>	<i>32,233</i>	<i>8.44</i>	<i>6.12</i>	<i>7.68</i>
<i>Juanacatlán</i>	<i>1,981</i>	<i>2,578</i>	<i>3,232</i>	<i>2.44</i>	<i>2.21</i>	<i>2.45</i>
<i>Tlajomulco de Zúñiga</i>	<i>12,496</i>	<i>25,512</i>	<i>105,973</i>	<i>6.75</i>	<i>14.79</i>	<i>11.13</i>
<i>Ixtlahuacán de los Membrillos</i>	<i>3,210</i>	<i>4,642</i>	<i>10,493</i>	<i>3.43</i>	<i>8.22</i>	<i>6.02</i>

*Fuente:* elaboración propia con datos del INEGI, 2010, *Censos de Población*, varios años.

Dado que la Ley General de Asentamientos Humanos (1994) estableció que el ordenamiento territorial deberá tender a mejorar el nivel y calidad de vida de la población urbana y rural, cuando se comienza la planificación o construcción de nuevos fraccionamiento se considera que cualquier nuevo asentamiento humano deberá contar con la infraestructura, equipamiento y servicios urbanos —escuelas, áreas recreativas, agua potable, alcantarillado, seguridad, transporte, etcétera—, antes de que la población pueda habitar las viviendas. Pero en muchos de los casos se autoriza a la población habitar las viviendas, aun cuando no cuentan con todos los servicios e infraestructura urbana; tal ha sido el caso para la mayoría de los fraccionamientos ubicados en estos municipios, en donde las familias jóvenes buscaban tener un patrimonio y que se trasladan con la esperanza de tener un cambio de vida; en el corto plazo se dieron cuenta y se quejaron de la falta de servicios que les habían prometido las empresas inmobiliarias, como en el caso del fraccionamiento Paseo de los Agaves, ubicado en el municipio de Tlajomulco de Zúñiga, lugar donde se centró la primera etapa de esta investigación.

#### **4. Construyendo casas, derrumbando sueños: el caso del fraccionamiento Paseos de los Agaves**

##### *4.1. Problemática y descripción del área de estudio*

Construyendo casas y derrumbando sueños es lo que han hecho últimamente las constructoras de viviendas de interés social. Promesas no cumplidas por parte de grandes y “formales” empresas constructoras, las cuales bombardean a la población con grandes campañas publicitarias, instalando espectaculares en las avenidas de más concurrencia en la zona conurbada de Guadalajara. Promocionando sus “*inigualables, seguros y cómodos fraccionamientos de la más alta calidad*”, por citar algunos; “Una vivienda digna y justa”, tal es el eslogan de Casas GEO,<sup>7</sup> en el cual se dice “El mejor lugar para vivir”, “Casas GEO te cambia la vida”, ciertamente, pero sin indicar si para bien o para mal.

El fraccionamiento de Paseo de los Agaves o Geovillas Villa Luna 11<sup>a</sup> <sup>8</sup> Etapa, como en un principio se llamaba, se encuentra localizado en el municipio de Tlajomulco de Zúñiga, rodeado por el canal de las Pintas y otros canales de riego que son utilizados como canal de drenaje, vertiendo en ellos los desechos que genera dicho fraccionamiento y la industria ubicada en el sur de Zapopan y Guadalajara.

Este fraccionamiento se localiza en el kilómetro 19½ de la carretera a Chapala, el cual cuenta con una superficie de 108’749,130 metros cuadrados, y para el año 2012 tenía un total de 7,382 viviendas, de las cuales 2,321 estaban habitadas y 5,061 se encontraban deshabitadas.

---

7 En la página de Internet donde se publicita dicha inmobiliaria, se señala como un “Empresa socialmente responsable, Corporación Geo, la desarrolladora de vivienda líder en México y Latinoamérica, desde hace ya 32 años desarrolla conjuntos habitacionales con equipamiento urbano completo (Global Environment Outlook)”, y ganadora de varios premios a nivel nacional e internacional.

8 Tlajomulco, Gobierno Municipal, 2010.

*Cuadro 3*  
Viviendas del fraccionamiento Paseos de los Agaves, 2012

<i>AGEBS</i>	<i>Condominios</i>	<i>Total</i>	<i>Habitadas</i>	<i>Deshabitadas</i>
1409700092810	10	715	241	474
1409700092825	8	761	191	570
140970009283A	6	865	401	464
1409700092844	7	1,216	464	752
1409700092859	2	653	110	543
1409700092863	7	787	75	712
1409700092878	4	756	197	559
1409700092882	5	1,034	437	597
1409700092897	3	595	205	390
Total	52	7,382	2,321	5,061

*Fuente:* elaboración propia con datos del INEGI, 2012, SCINCE.

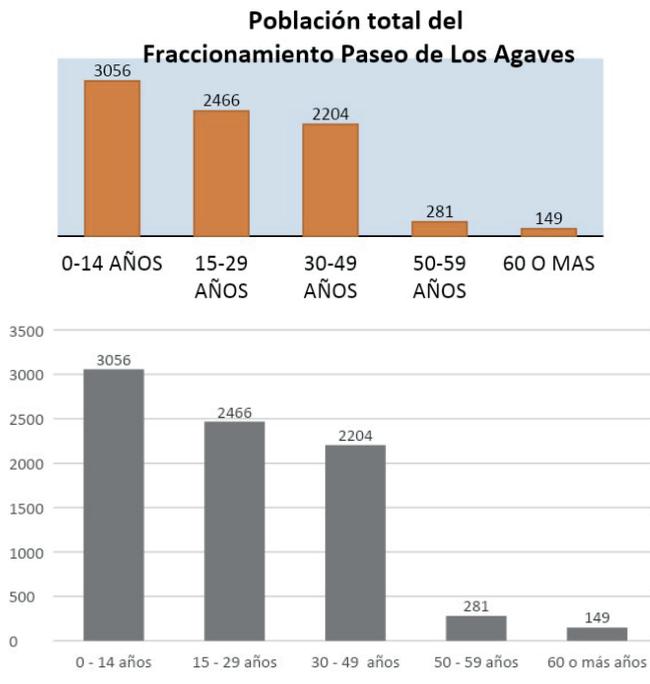
De acuerdo con el INEGI y el Ayuntamiento de Tlajomulco de Zúñiga, el fraccionamiento Paseo de los Agaves contaba con nueve secciones o AGEBS,<sup>9</sup> mismos que se encontraban divididos interiormente en 52 cotos, variando el número de viviendas en cada uno de ellos, que puede ser de 60 viviendas, hasta más de 400 por condominio.

#### *4.2. Característica poblacional del fraccionamiento*

El fraccionamiento albergaba en el año 2010, 8,156 habitantes, con un promedio de 3.47 habitantes por vivienda. La población masculina suma 4,101 personas y la femenina 4,055. La población se encuentra conformada en su mayoría por personas jóvenes, el 57% tienen una edad entre los 15 y 49 años. Sólo un 5% son mayores de 50 años y más. El 38% de la población es de 0 a 14 años de edad. La población económicamente activa es el 41% (3,446) de la población total de Paseo de los Agaves.

<sup>9</sup> AGEBS: área geoestadística básica establecida por el Instituto Nacional de Geografía y Estadística (INEGI) y representa el área geográfica que corresponde a la subdivisión de las áreas geoestadística municipales, cuyos límites son trazados con base en rasgos físicos naturales (ríos, lagos, arroyos, cerros, etc.) o culturales (calles, brechas, carreteras, líneas telegráficas, etc.) para su fácil identificación en campo.

Gráfica 1  
Población total del Fraccionamiento Paseo de los Agaves



Fuente: elaboración propia con datos del *Censo de Población y Vivienda 2010*, INEGI.

#### 4.3. Características de las viviendas y promesas no cumplidas

El costo de las viviendas depende de los metros del terreno, metros construidos y acabados. La empresa Geo ofreció en este fraccionamiento tres tipos de modelos de casas y los acabados de los tres modelos son los mismos: se entregaron en obra blanca, piso de cemento pulido, azulejo en regadera, tarja en cocina, muebles de baño, lavadero en patio y calentador automático.

Dos de las personas entrevistadas<sup>10</sup> mencionaron que no recibieron las casas como se las habían prometido, más aún, no era la casa como la que ellos habían visto —ya que se les mostró una casa modelo—, además de que nunca los invitaron a conocer el fraccionamiento, sino hasta que compraron la casa fue que entraron para conocerla.

10 Janet Noemí Cervantes Munguía y Luz María Córdoba, entrevistadas en noviembre 17 de 2011.

De acuerdo con el contrato de compra-venta, las casas cuentan con un año de garantía, con la finalidad de detectar si existen problemas en su construcción, pasado este tiempo la constructora ya no se hacía responsable. En el caso de problemas de electricidad, fontanería y todo lo demás, se les otorgaban tres meses de garantía. Si después de los tiempos de garantía estipulados se presentara algún problema en su construcción, la inmobiliaria ya no se hacía responsable de esto.

En el artículo 51 Bis 6 del reglamento del Infonavit (2012) para la entrega de financiamiento a las inmobiliarias, señala que: “Los contratistas financiados por el Instituto responderán ante los adquirentes de los defectos que resultaren en las mismas, de los vicios ocultos y de cualesquiera otras responsabilidades en que hubieren incurrido, en los términos de las disposiciones aplicables”, por lo que se hace necesario revisar cuáles han sido las acciones efectuadas por este organismo.

Por otra parte, si se considera que dicho patrimonio debe tener un periodo de vida más larga, pues la Ley de Vivienda del Estado de Jalisco y sus Municipios (2000) establece en su artículo 4º: “Todos los ciudadanos del estado de Jalisco tienen derecho a una vivienda que reúna todas las condiciones de higiene, seguridad en su construcción [...]”. Además, considerando que el crédito que otorga el Infonavit u otras instituciones crediticias es de entre 20 a 30 años, lo cual resulta económica y socialmente irracional que estas casas no tengan un seguro con una cobertura más amplia para atender la reparación de cualquier tipo de imperfección, o ¿será que el tipo de construcción no tiene esa durabilidad?

Por lo que resulta necesario revisar las acciones del Gobierno ante este tipo de problemas, dado que existe la Procuraduría del Desarrollo Urbano a nivel estatal; además es una atribución de los peritos en supervisión municipal, que son los responsables de vigilar que se ejecuten estrictamente los proyectos presentados por las fraccionadoras y que fueron autorizados por la autoridad competente.

De acuerdo con las entrevistas realizadas a los habitantes de este fraccionamiento, señalan éstos que fueron engañados, porque la constructora GEO les ofreció el “cielo, la luna y las estrellas, pues les mostraban una vivienda digna, barata y con todos los servicios”, y resulta que el sueño se convirtió en pesadilla, y en un gasto oneroso, ya que las viviendas no las adquirieron por menos de 200 mil pesos. Según reporta alguno de los entrevistados: “[...] como te lo manejara el vendedor, porque nosotros platicamos entre vecinos y hay a quien le costó 250 y hay a quien nos costó menos [...]”<sup>11</sup>

El fraccionamiento Paseo de los Agaves es un claro ejemplo a tomar como una sociedad con solidaridad orgánica,<sup>12</sup> el cual por su alta densidad poblacional y los pro-

---

11 Entrevista realizada el 17 de noviembre de 2012 a la señora Janet Noemí Cervantes Munguía.

12 Entre las características de las sociedades complejas, encontramos: la posesión de grandes territorios densamente poblados están internamente integradas, ya que sus partes dependen entre sí de apoyo mutuo, los acuerdos institucionales están especializados de tal modo de que cada tipo de institución esté diferenciada, que generan roles —por ejemplo, la institución política requiere a alguien que cumpla el rol de presidente—, las sanciones son restituidas, que tienen la función de restablecer las situaciones que resultaron antes de darse el error, la solidaridad es orgánica —un todo constituido por partes diferentes— y se da por la interdependencia de los integrantes. La principal causa de la transformación de las sociedades simples a complejas es la proporción entre población y territorio (densidad de

blemas que se han presentado en este fraccionamiento desde que se empezó la construcción hasta la entrega y ocupación de dichos inmuebles, los habitantes se mantienen relacionados por un consenso formado, “queriendo y no queriendo por GEO”.<sup>13</sup>

El fraccionamiento se estableció bajo un régimen de condominio, que se refiere a conjuntos habitacionales donde sus colonos se hacen cargo de sus propios servicios, pago de alumbrado, mantenimiento, recolección de basura, etc. Cada condominio cuenta con un representante o presidente de colono, quien es responsable de hacer los pagos de dicho condominio, pero debido a malos entendidos, indiferencia o irresponsabilidad de algunos residentes, dando como resultado que no se disponga de suficientes recursos económicos para sufragar los gastos de sus condominios y al faltar mantenimiento, éstos se encuentren en pésimas condiciones.

Por otra parte, la constructora GEO no entregó el fraccionamiento al Ayuntamiento de Tlajomulco de Zúñiga, por lo que poco o nada se ha podido hacer por parte de las autoridades municipales, ya que los habitantes de dichos fraccionamientos no tienen derecho a ninguno de los servicios públicos que pudiera ofrecer el municipio. Según el señor Miguel Ángel Salas, representante del coto Magueyes —uno de los cotos del fraccionamiento de Paseos de los Agaves—, asegura que muchos de los colonos al momento de adquirir sus viviendas no fueron enterados de las responsabilidades que tenían al pertenecer a un coto, es por eso que se dieron los desacuerdos entre los colonos.

Aunado a la problemática de las condiciones en que fueron entregadas las casas habitación, se suma la falta de servicios públicos, mismos que han presentado una serie de dificultades y deficiencias, como ya se mencionó en el párrafo anterior, mientras la constructora no haga entrega del fraccionamiento a la administración municipal, éste poco puede hacer para solventar dichos problemas.

De acuerdo con las diferentes leyes sobre desarrollo urbano, asentamientos, zonificación y vivienda, tanto a nivel federal como estatal y municipal que norman la construcción de nuevos fraccionamientos, las empresas fraccionadoras deberán observar las disposiciones que marca la normatividad en esta materia, a fin de mejorar el nivel y calidad de vida de la población urbana y rural, cuidando de los usos del suelo a los que estén designadas. Por otra parte, se puede señalar que la responsabilidad de los Ayuntamientos es vigilar que las disposiciones se cumplan tal y como lo señala la reglamentación y cuidando que toda familia jalisciense pueda disfrutar de una vida digna y decorosa, de acuerdo con la normativa. Sin embargo, muchas de ellas son letra muerta para las fraccionadoras o Ayuntamientos involucrados.

Es por ello que la falta de seguimiento de las leyes y normas que se marcan para la construcción de viviendas ha generado una serie de problemáticas para la población que busca mejorar su calidad de vida y contar con un patrimonio propio; pues en lugar de ascender en la escala social como es su aspiración, se ven inmersos en un declive ya

---

población) (véanse Cambell, Tom, 1988), *Siete teorías de la sociedad*, y Durkheim (1893), *La división del trabajo social*.

13 Entrevistas realizadas a dos de los presidentes de colonos del fraccionamiento Paseos de los Agaves, donde ellos mencionan que la constructora GEO asignó a modo presidentes de los cotos que forman este fraccionamiento, esto para deslindarse de problemas que podrían presentarse con los habitantes de los cotos de dicho fraccionamiento.

que involucran en líneas de créditos hasta por un plazo de 30 años, por un bien que en muchos de los casos se ven en la necesidad de abandonar por carecer de los servicios necesarios que les garanticen una mejor calidad de vida.

Por otra parte, en la Ley de Desarrollo Urbano (2002) se señala que las viviendas deben ser construidas en lugares seguros y cuidando el medio ambiente y, que a su vez, se garantice un medio sano para quienes la habitan; sin embargo, en el caso del fraccionamiento analizado, éste fue construido cerca de uno de los canales de conducción de aguas negras denominado canal de Las Pintas y también cercano al de El Ahogado, que reciben gran parte de los desechos urbanos del sur de la ZMG.

Por ello resulta que de acuerdo con el dicho popular: “lo barato sale caro”, ya que si se considera que el fraccionamiento se encuentra construido cerca de un cuerpo de agua altamente contaminado, que no cuenta con la infraestructura vial suficiente, la falta de transporte, escasez de agua potable —necesaria para las actividades domésticas— y la falta de un drenaje adecuado para el desecho de las aguas negras. Además, el espacio destinado para la vivienda es muy reducido para garantizar una vida digna y sana, dado el hacinamiento que presentan, ya que muchas de estas casas sólo cuentan con una habitación, en donde conviven los papás e hijos, y en algunos casos se suman otros familiares.

Asimismo, hay que considerar que muchos de los habitantes de estos fraccionamientos que fueron construidos en la periferia de la ZMG trabajan en algún punto del centro del área de la misma y, en muchas ocasiones, tienen a sus hijos en guarderías y escuelas cerca de su trabajo, lo que les implica salir temprano de su hogares y regresar hasta muy tarde al hogar, lo que representa un incremento en sus gastos por el transporte y compra de alimentos fuera de su casa, acrecentando los gastos del hogar, por lo que terminan convirtiéndose en casas-dormitorio. Con ello su expectativa de contar con casa propia se derrumba por lo incosteable y acaban dejando dichas viviendas, como es el caso del fraccionamiento Paseos de los Agaves, ya que aproximadamente una tercera parte de estas viviendas han sido abandonadas por razones como ésta.

#### *4.4. El Infonavit y Corporativo Casas GEO: la alianza perfecta*

El mercado de vivienda de interés social en la ZMG sigue estando caracterizado por un déficit importante de financiamiento hipotecario. La limitada disponibilidad de financiamiento ha restringido la construcción de vivienda y ha contribuido al actual déficit de vivienda de interés social. Las viviendas de interés social generalmente se caracterizan por ser viviendas adquiridas por compradores con ingresos mensuales que oscilan entre dos y 11 salarios mínimos mensuales, con precios de venta al cierre de 2011 que oscilan entre \$232,000 y \$681,000 pesos.<sup>14</sup>

El contar con una vivienda propia es el anhelo de todos los trabajadores, pues ello significa estabilidad familiar, mejorar el nivel de vida y un estatus social mejor, por lo que muchos de los trabajadores buscan contar con un financiamiento. En el caso de

---

14 Corporativo Casas Geo: <http://www.corporaciongeo.com/perfil.aspx?menu=1&submenu=1&lenguaje=>

los trabajadores con escasos recursos, el Infonavit se convierte en esa posibilidad de hacer tangible ese anhelo: “una casa propia, en el mejor lugar, con espacios verdes, seguridad y compatible con el medio ambiente”.

El Infonavit en México es un organismo que coordina y financia programas de construcción de viviendas destinadas a ser adquiridas en propiedad por los trabajadores. Éste se puede coordinar con otros organismos públicos para la construcción de viviendas habitacionales, dándoles preferencia a los trabajadores de bajos salarios, en las diversas regiones o localidades del país (*Ley del Infonavit*, 2012, artículo 46).

Esta institución tiene como parte de sus atribuciones abrir convocatorias públicas, para lo cual cuenta con un registro de constructores, mismos que a través de subastas obtienen la licitación de construcción de conjuntos habitacionales de interés social, entregándole el financiamiento para la construcción de los mismos (artículo 51 bis), interviniendo en todo el proceso de adjudicación del financiamiento tanto las Secretarías de la Función Pública como la de Hacienda y Crédito Público.

En cuanto al Corporativo Casas GEO, fue la constructora de vivienda más grande de México orientada a los sectores de bajos ingresos; GEO estuvo presente en las ciudades más dinámicas de 22 estados del país. Empresa que fue apoyada por las políticas gubernamentales y organismos de vivienda como Infonavit y FOVISSSTE. La empresa Casas GEO fue fundada en la Ciudad de México en 1973, sus operaciones cubrían casi el 80% de la población mexicana de bajos recursos.

En 2011 logra el 91% de hipotecas provenientes de estos dos organismos de vivienda y participa en el mercado ante Infonavit con el 10.1%. Desde 1994 cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), forma parte del Índice de Precios y Cotizaciones (ipyc) de la BMV y en 2005 cotizó en euros en el Mercado de Valores Latinoamericanos en Euros (Latibex), además contaba con los mejores conocimientos de administración corporativo en el mercado mexicano.

Casas GEO estaba involucrada en todas las actividades de adquisición, planificación, desarrollo, construcción, comercialización, distribución y entrega de terrenos en el ámbito de la vivienda de interés social y, en menor medida, en el segmento medio y residencial. También fue reconocida como empresa socialmente responsable y merecedora de varios reconocimientos nacionales e internacionales.

No obstante todo lo antes señalado, nos encontramos en varias entrevistas realizadas a diferentes habitantes de dicho fraccionamiento, así como en la revisión en Internet,<sup>15</sup> varias quejas por el incumplimiento por parte de la empresa Casas GEO, por lo que resultaron las preguntas: ¿si es sílo en este conjunto habitacional que no cumplieron lo prometido?, o ¿es una constante a lo largo del país y del estado de Jalisco? Entonces surgen otras preguntas: ¿por qué y cómo es que se le sigue dando contratos de construcción?

La empresa inmobiliaria prometía “el mejor lugar para vivir”, y ofrecía

---

15 [http://www.apestan.com/cases/casas-geo-paseo-de-los-agaves-tlajomulco-de-zuniga-jalisco-mexico\\_34758.html](http://www.apestan.com/cases/casas-geo-paseo-de-los-agaves-tlajomulco-de-zuniga-jalisco-mexico_34758.html)

[...] la mejor calidad de vida, porque en las comunidades GEO podrás disfrutar de un ambiente agradable y seguro con tu familia; además, todos los servicios y equipos necesarios para tus necesidades inmediatas están a tu disposición gracias a nuestros 10 Satisfactores de Bienestar.

También ofrecían plusvalía, ser transparentes y comprometidos con la comunidad, pero lo más importante era la garantía que ofrecía el Corporativo Casas GEO.

La empresa señalaba que el fraccionamiento contaría con acceso controlado, área comercial, áreas verdes, canchas deportivas, escuelas, juegos infantiles, áreas recreativas, centro de salud, transporte oportuno. En cambio, poco fue lo cumplido por la constructora GEO. Algo que cabe mencionar y es que del centro comercial prometido por la constructora, tan sólo se encuentra una tienda departamental (Bodega Aurrera), y está siendo a su vez la única manera formal de abastecerse de víveres y artículos cotidianos. Dentro del fraccionamiento se encuentra un sinnúmero de negocios informales que van desde puestos de comida, estéticas, farmacias, puntos de acceso a Internet, refaccionarias, panaderías, tiendas de abarrotes; sin embargo, de haberse construido el centro comercial, todos estos negocios estarían fácilmente localizados y ubicados en toda la avenida principal de acceso al fraccionamiento.

La mala información o la falta de información sobre los fraccionamientos y lo ocultado por parte de la constructora, han encadenado un sinnúmero de problemas que enfrentan los propietarios de dichas viviendas. Se han enfrentado a amenazas, golpes, demandas tan sólo por exigir su vivienda en el tiempo establecido por la constructora. Viviendas que fueron entregadas en varios de los casos sin terminar, viviendas que no eran las que habían visto, ya que se les mostró una casa modelo, un poco más amplia y con todos los servicios.

Se realizaron entrevistas para conocer los trámites que se tenían que hacer para la obtención de crédito, para lo cual se concretó una cita con los ejecutivos de venta de este fraccionamiento, en donde se informó que se debía ir al nuevo fraccionamiento Arvento (ubicado también en Tlajomulco de Zúñiga) para solicitar información relacionada con Paseos de los Agaves. Se acudió ahí y se encontró con que la promoción de dicho conjunto habitacional ofrecía los mismos servicios que en el anterior, es decir: kínder, primaria, secundaria, preparatoria y universidad, así como iglesia, centro de salud, establecimientos comerciales como Oxxo y Bodega Aurrera, parques con gimnasio a cielo abierto, áreas verdes, etc. Todo esto con el eslogan “Todo lo que necesitas al alcance de tu mano”, por supuesto que se referían sin tener que salir del fraccionamiento.

El ejecutivo de venta<sup>16</sup> se refirió a los créditos otorgados mediante Infonavit, los cuales constaban de créditos que iban de \$179,000 a \$430,00 pesos, a pagar en 30 años o dependiendo de la edad del comprador y sus ingresos. La otra forma de adquirir una vivienda era pagarla mediante un financiamiento externo al Infonavit, llamado “financiamiento plus”, el cual absorbía el importe total del inmueble a través de un financiamiento para comprar el inmueble, “de una manera segura y sencilla sin comprobación

---

16 Gustavo Gutiérrez, ejecutivo de ventas de Casas GEO, 12 de octubre de 2012.

de ingresos”, y “sin importar tu situación en el Buró de Crédito”, que constaba de dar un enganche del 20% del valor del inmueble y pagar mensualidades fijas, que al llegar a los 18 meses de abono y poder comprobar una fluidez económica hasta esa fecha, se le haría entrega del inmueble al cliente, después de una espera de casi dos años. Otras alternativas financieras eran FOVISSSTE, GEO Fácil, ISSFAM.

Como se mencionó anteriormente, Casas GEO, como constructora, tenía su registro en Infonavit; sin embargo, lo que comentó el ejecutivo entrevistado es que “por cada una de las ventas de casas de este fraccionamiento a personas de escasos recursos, el Gobierno entrega 60 mil pesos, y un tanto por ciento de dicha cantidad es para esta inmobiliaria”, la persona entrevistada terminó diciendo: “Infonavit tiene muy apapachado al Corporativo Casas GEO”.

## **5. Condiciones de los servicios públicos básicos**

### *5.1. Agua potable*

Uno de los principales problemas para este fraccionamiento es el servicio de agua potable para uso doméstico, ya que se prometió que abriría pozos profundos para el abastecimiento de agua potable que cubriría la demanda de este recurso. Pero de acuerdo con los entrevistados, los pozos sí están, sin embargo no abastecen a las casas de dicho fraccionamiento. También se señaló que éstos no fueron perforados a la distancia y profundidad adecuadas para el suministro de este recurso, por lo que la cisterna de agua potable es llenada con pipas de agua potable.

#### *Foto 1*

Cisterna de agua potable para el fraccionamiento Paseos de los Agaves



Fuente: fotografía de Eduardo Mejía y tomada en noviembre 2011.

Sin embargo, esta estrategia de suministro de agua no resulta suficiente, ya que varios de los cotos se quedan sin agua por algunos días. Otra alternativa ha sido el tandeo de este servicio: un día recibían agua unas secciones o AGEBS, y otro día otras secciones del fraccionamiento. Al parecer ésta tampoco ha sido la mejor solución al problema, la situación ha empeorado, pues duran hasta dos o tres días sin agua, esto según lo señalado en la última visita a este fraccionamiento (20 de julio de 2012).

## 5.2. Drenaje

Otra de las problemáticas presentadas en el fraccionamiento es la descarga de los desechos urbanos, mismos que son vertidos al canal de Las Pintas que atraviesa dicho fraccionamiento, que se encuentra a cielo abierto, lo cual ocasiona una serie de problemas en la salud de sus habitantes. Ya que este canal no sólo recibe aguas negras de esta zona habitacional, sino también son vertidos los desechos de varias industrias instaladas en el área de estudio.

Una característica de la construcción de estos fraccionamientos es la ubicación cerca de estos canales, tal es el caso del canal El Ahogado, que recibe también los desechos domésticos de varios fraccionamientos del sur de la ZMG, debido a que resulta más económico verter estos desechos en los canales —que construir ductos—, ya que los canales son conducidos por gravedad a la Presa de El Ahogado y de ahí al Río Santiago.

El fraccionamiento cuenta con una planta tratadora de aguas negras, que de acuerdo con los habitantes debería estar funcionando para tratar los desechos o residuos de todo el fraccionamiento. Originalmente el plan fue que, una vez tratada el agua sería usada para el riego de las áreas verdes del fraccionamiento. Sin embargo, en los diferentes recorridos que se realizaron —desde el 30 julio de 2011 al 5 de julio de 2012— sólo en una ocasión se vio la planta trabajando. No obstante, un trabajador de la planta hace mención de que él tenía seis meses laborando ahí y que la planta ponía a funcionar todos los días de las 8:00 a. m. a las 13:00 horas, apagándose siete horas diarias, vertiendo 34 litros por segundo.

*Foto 2*



*Foto 3*



*Foto 4*

Tuberías del drenaje del fraccionamiento Paseos de los Agaves que vierten sus desechos al canal de Las Pintas.



Fuente: fotografías de Eduardo Mejía, junio y octubre de 2012.

Como se puede apreciar en estas fotografías, el drenaje del fraccionamiento es vertido al citado canal, lo que se suma a los malos olores de las aguas que ya conduce y ocasiona problemas en la salud en los habitantes de este conjunto habitacional.

### 5.3. Seguridad

En cuanto a la seguridad, se tiene poco o nada de este servicio. El fraccionamiento sólo cuenta con un módulo o caseta de policía, la cual fue incendiada, de acuerdo con lo señalado por los habitantes del fraccionamiento. La falta de rondines policíacos y de personal de seguridad es obvia, reportan que sólo había una patrulla que transitaba por la avenida principal del fraccionamiento, no entran a los cotos debido a que aún no son reconocidos por el Ayuntamiento. De acuerdo con el señor Ramón Olague Jiménez, quien es representante de su condominio, “el módulo se puso —por estar como picahielo—, es decir, insistiendo al Ayuntamiento; que de hecho refiere que desgraciadamente no podía hacer mucho por el fraccionamiento el Municipio. De hecho, los vecinos refieren que no sienten tener el derecho a la seguridad, ni derecho a servicios de recolección de basura, a patrullas de vialidad y otros servicios.<sup>17</sup>

Las casas no habitadas resultan ser un foco de inseguridad, ya que ahí se esconden o reúnen los “amantes de lo ajeno”. Son casas que han sido allanadas y saqueadas, muchas carecen de puertas, protecciones, instalación eléctrica y ventanas. Viviendas semidestruídas por vándalos, que por las noches acuden a robar. No sólo desvalijan estas casas, sino que las utilizan como hoteles de paso y dormitorios de indigentes.

*Foto 5*

Casas habitación abandonadas en el fraccionamiento Paseos de los Agaves.



Fuente: fotografía de Eduardo Mejía, octubre 2012.

---

17 Información derivada de la entrevista realizada el 21 de noviembre de 2011.

#### 5.4. Transporte

El transporte público en el área del fraccionamiento es muy escaso y tardado. Se prometió que este servicio lo darían los camiones de Chapala, mismos que entrarían al fraccionamiento cada 15 minutos; sin embargo, comentan los habitantes que los camiones entran cada media hora o hasta cada hora y media, pero no ingresan hasta el fondo del fraccionamiento, sólo llegan hasta la primera glorieta y se retornan. Los camiones que entran son de la ruta de Guadalajara a Chapala de segunda o los de Guadalajara a Cajititlán. Si quieren ir a Guadalajara, los habitantes tienen que salir hasta la carretera a Chapala.

La gente que vive hasta el final del fraccionamiento tiene que salir una hora u hora y media antes para alcanzar cupo en el camión. Para no salir tan temprano, lo mejor es tomar un carrito de servicio que los lleve a la carretera.<sup>18</sup>

*Foto 6*

Transporte interno del fraccionamiento Paseos de los Agaves



Fuente: fotografías de Eduardo Mejía, octubre 2012.

La falta de transporte interno ha sido solventada con los famosos carritos que ofrecen servicio de taxi. Estos carritos se pueden encontrar en Bodega Aurrera y a la entrada del fraccionamiento, ofreciendo sus servicios a los habitantes. De acuerdo con los colonos, estos carritos no son seguros, ya que son conducidos hasta por menores de edad, y transitan con puertas abiertas, ocasionado con ello varios accidentes.

---

18 En entrevista realizada el 16 de octubre de este año se señala que ya hay servicio de camiones que ingresan hasta el final del fraccionamiento, que la ruta es de Agaves a Guadalajara; aun así, el lapso entre un camión y otro es de media hora o más.

### 5.5. Recolección de basura

La constructora colocó unos contenedores para la basura, pero resultaron insuficientes, ya que según los entrevistados, se queda la basura tirada alrededor de ellos. Hasta llegaron a prenderles fuego. Los representantes de los cotos consiguieron que el Ayuntamiento los apoyara con la recolección de basura a través de un camión, mismo que transita por ahí cada tercer día o una vez por semana.

*Foto 7*

Tiradero de basura afuera de las casas del fraccionamiento



Fuente: fotografía de Eduardo Mejía, junio y octubre 2012.

### 5.6. Áreas verdes de recreación y centro de salud

Señaló la población entrevistada que se les prometió un parque, una casa club, canchas, área de comercio y de servicios médicos. Pero que hasta la fecha no les han cumplido nada de lo prometido. De acuerdo con las entrevistas, mencionan que se cuenta con áreas verdes debido a que varios presidentes de cotos se han reunido para pelear por ello. Hay canchas de fútbol; sin embargo, éstas se encuentran en malas condiciones, pues están abandonadas, llenas de basura y escombros. Al igual las canchas de basquetbol, éstas también están descuidadas, ya que se pueden ver los aros de las canastas en muy mal estado, incluso vencidas desde su base, haciéndolas parecer más un estorbo que un elemento de un área deportiva. Las áreas verdes parecen llanos, ya que están llenas de maleza y además hay muchas bolsas de basura.

No cuentan con las áreas de comercio adecuadas, las que existen están muy retiradas y no son puntos estratégicos de comercio para el total de la población que vive en el fraccionamiento; si requieren ir a la tienda, se tiene que caminar de 500 metros a un kilómetro, o quizá un poco más. Los locales para el comercio están ahí, pero no están terminados y muestran rasgos de vandalismo.

El fraccionamiento cuenta con un área donada para el centro de salud, pero hasta la fecha no se ha construido y en la situación en que está el fraccionamiento, no será pronto. Comentan los entrevistados que si un niño o un adulto se enferma, tienen que

ir a la Clínica 5, que está en El Salto, o a la 39 ubicada en el Álamo de Tlaquepaque, o a la Clínica 180 —hospital nuevo— de Tlajomulco.

### *5.7. Escuelas*

El fraccionamiento cuenta con kínder, primaria y secundaria. De acuerdo con una entrevista realizada a una de las habitantes, comenta que cuando ella llegó al fraccionamiento las escuelas aún no estaban terminadas, y tuvo que llevar a sus hijos a una escuela hasta el fraccionamiento Rancho Alegre. Cuando el fraccionamiento comenzó a tener mayor densidad poblacional, no había cupo suficiente en las escuelas que habían sido construidas. Ya que en las escuelas públicas se le da prioridad a los niños que ya vivían en el área, por lo que los niños recién llegados al fraccionamiento no alcanzaban lugar en dichas escuelas. Señala que sus hijos se quedaron mes y medio sin asistir a clases por falta de espacio. Se exigió otro turno, ya que en el kínder y en la primaria sólo contaban con el turno matutino. A la fecha, estas escuelas cuentan con dos turnos, el matutino y el vespertino. La secundaria aún no lo implementa, pero aseguran los habitantes del fraccionamiento que es necesario contar con ambos turnos, dada la gran demanda actual y la futura, en caso de que se logre habitar todo el fraccionamiento, además de los nuevos fraccionamientos que se tienen proyectados en las cercanías de éste.

## **6. Conclusiones**

En este caso se pudo tener como objeto de estudio s familias jóvenes de bajos ingresos económicos, que vieron como una oportunidad de hacerse de un patrimonio a través de comprar casa en los nuevos fraccionamientos que estaban en proceso de construcción en la periferia de la ZMG; debido a los bajos costos de inversión en las viviendas ofrecidas y financiadas con préstamos de Infonavit se visualizaba un gran futuro de “bienestar y estatus social”. Sin embargo, una de las fundamentales problemáticas fue lo que implica tener que salir de la zona metropolitana de Guadalajara y trasladarse a su zona periférica para vivir. Con ello vieron derrumbarse sus sueños y expectativas al no cumplirse, y en muchas personas su situación cambió de forma negativa.

El fraccionamiento Paseos de los Agaves no fue construido como se prometió, incumpliendo con varias de las normas establecidas por los diferentes organismos, leyes y normas que señalan cuáles son las características que las viviendas deben tener; así como de las políticas de desarrollo urbano mencionadas en los diferentes niveles de gobierno, tanto federal como estatal y municipal. Aunado a ello, habría que considerar ver que se les ha permitido construir más fraccionamientos bajo este mismo esquema en el mismo municipio, además en terrenos no planeados para la construcción de vivienda, dado que se encuentra en un área donde el uso del suelo está asignado para la industria.

Otro de los problemas de estos asentamientos es la ubicación cercana a canales, que en un inicio fueron construidos para el riego del área rural, después para la con-

ducción del agua del río Santiago para abastecer de agua potable a la ciudad de Guadalajara, mismos que han sido utilizados para verter los desechos del sur de la ZMG, a lo cual se le suman nuevos fraccionamientos ubicados en Tlajomulco de Zúñiga, afectando las condiciones de vida de los habitantes de los fraccionamientos aledaños a éste y en particular al fraccionamiento Los Agaves.

La falta de servicios públicos funcionales para la población incrementa los costos de vivir fuera de la ZMG, principalmente por los gastos que tienen que realizar para el traslado a su fuente de trabajo y de estudios, con lo que la Ciudad de México, las áreas periféricas a estas ciudades se convierten en casas dormitorio, por lo que no es rentable el cambio de vivienda a estos fraccionamientos periféricos.

Resulta lo que dice el refrán: “lo barato sale caro”. Además, el espacio destinado para la vivienda es muy reducido para garantizar una vida digna y sana, por el hacinamiento que presentan, ya que muchas de estas casas sólo cuentan con una habitación, en donde conviven tanto los padres como los hijos y en algunos casos otros familiares.

Es por ello que el anhelo de contar con casa propia, digna que contribuya a mejorar *las condiciones de vida, se derrumbó* por lo incosteable y han terminado abandonando las viviendas que fueron adquiridas, como es el caso del fraccionamiento Paseos de los Agaves, ya que aproximadamente una tercera parte de estas viviendas han sido abandonadas; sin embargo, la deuda para el pago de la vivienda continúa, ya que si buscan cancelarla pierden los pagos realizados y la oportunidad de otro crédito en mejores condiciones.

Ante tal situación se han presentado diversas inconformidades al Ayuntamiento y a la misma inmobiliaria Casas GEO, sin obtener respuestas a sus distintas quejas y su problemática. Al no tener una respuesta a sus demandas, algunos de los vecinos se han organizado para gestionar y solventar varios de los problemas que tienen por la falta de los servicios públicos en la comunidad, por lo cual han sido objeto de amenazas, golpes, demandas, etc., tan sólo por exigir que se cumpla con lo prometido. Por otra parte, se han generado también conflictos entre los vecinos de este fraccionamiento por el pago adicional, del cual no tenían conocimiento sus habitantes, pero también de aquellos que se suponía debió gestionar la empresa constructora; la falta de cooperación ha propiciado un ambiente de conflicto y poca armonía en dicho fraccionamiento, además de la inseguridad en que se vive día a día.

El poco interés que muestran las autoridades en resolver este tipo de problemas, deja entrever que puede haber intereses económicos y políticos de los grupos involucrados, de los organismos de crédito y financiamiento para la construcción de estos fraccionamientos, así como de los mismos fraccionadores y el gobierno que no hace cumplir las leyes y normas, dejando a la deriva a los grupos más vulnerables, y con ello incrementando la pobreza y marginación de estos grupos sociales.

Tal ha sido el caso del crecimiento urbano de la ZMG hacia su periferia. Con este modelo de desarrollo de fraccionamientos que también se han dado en las grandes ciudades del país, se ha desaprovechado la oportunidad de construir ciudades modernas y funcionales, en equilibrio con el medio ambiente; es decir, ciudades sustentables no sólo en el discurso de todas las instancias involucradas.

## 7. Referencias

- Argüello Rodríguez, Manuel. (1990). *Desarrollo urbano*. EUNED.
- Congreso de la Unión. (1982). *Reglamento para el Control Nacional de Fraccionamientos y Urbanizaciones. Actualizado en 2003*. [http://www.pgrweb.go.cr/scij/busqueda/normativa/normas/nrm\\_texto\\_completo.aspx?param1=nrtc&nvalor1=1&nvalor2=50877&nvalor3=79277&strtipm=tc](http://www.pgrweb.go.cr/scij/busqueda/normativa/normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=nrtc&nvalor1=1&nvalor2=50877&nvalor3=79277&strtipm=tc)
- . (1994). *Ley General de Asentamientos Humanos*. México: Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión.
- . (2012). *Ley del Infonavit*. (2012). México: Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión.
- Corporación GEO. (2012). *Casas GEO*. <http://www.casasgeo.com/>
- Gobierno de Jalisco. (2000). *Ley de Vivienda del Estado de Jalisco y sus Municipios*. Gobierno de Jalisco.
- . (2001). *Reglamento Estatal de Zonificación*. Gobierno de Jalisco.
- . (2002). *Ley de Desarrollo Urbano del Estado de Jalisco*. Gobierno de Jalisco.
- Harvey, David. (1995). Cities or Urbanization? *City. Analysis of Urban Trends, Culture, Theory, Policy, Action*, núm. 1-2, pp. 38-61.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2010). *Censo de Población y Vivienda*. México: INEGI.
- . (2012). *SCINCE*. <http://gaia.inegi.org.mx/scince2/viewer.html>
- Obregón Davis, Sarah Alexandra. (2008). *Planeación para el desarrollo humano y bases metodológicas para su instrumentación: Análisis de las experiencias en Andalucía y Jalisco*. Centro de Estudios Andaluces.
- Román, Luis Ignacio, Flores, Rodrigo, y Govela, Roberto. (2004). *Planes, políticas y actores económicos en Jalisco: En marco de la liberación económica*. ITESO.
- Ruelas, Liliana. (2007). *Crecimiento urbano de la ZMG: Excelente planeación, pésima implementación*. [www.magazinemx.com/bj/bjfiles\\_archivo/viviendas/ar](http://www.magazinemx.com/bj/bjfiles_archivo/viviendas/ar)
- Tena Núñez, Ricardo A. (2007). *Ciudad, cultura y urbanización sociocultural: Conceptos y métodos de análisis urbano*. Plaza y Valdés.
- Tlajomulco, Gobierno Municipal. (2010). <http://www.tlajomulco.gob.mx/sites/default/files/transparencia/pleno/iacd/17fiicomodatoptemploenagaves7nov2011.pdf>

# Modelling the nexus between financial intermediation and economic growth in Nigeria

KAYODE DAVID KOLAWOLE<sup>1</sup>  
BILIQEES AYOOLA ABDULMUMIN<sup>2</sup>  
KOLAWOLE ALABI BABAITA<sup>3</sup>  
RUKAYAT BUKOLA ADEJARE<sup>4</sup>  
USMAN ADESOLA OSUNKUNLE<sup>5</sup>  
AYODEJI HAKEEM ADEGBOYEGA<sup>6</sup>

## Abstract

This study examined the influence of financial intermediation on Nigeria's economic growth. Secondary data employed in the study was sourced from the 2021 Statistical Bulletin of the Central Bank of Nigeria. The obtained data were subjected to autoregressive distributed lags (ARDL) models. The study revealed that credit to the private sector has contributed positively to the economic growth. Finally, the study indicated a significant positive relationship between the total volume of shares traded and eco-

---

Fecha de recepción: 11 de enero de 2024. Fecha de aceptación: 22 de mayo de 2024  
DOI: <https://doi.org/10.32870/eera.vi53.1183>

- 1 University of Ilorin, Nigeria. Correo electrónico: [kolawole.kd@unilorin.edu.ng](mailto:kolawole.kd@unilorin.edu.ng)  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6704-2673>
- 2 University of Ilorin, Nigeria. Correo electrónico: [abdulmumin.ba@unilorin.edu.ng](mailto:abdulmumin.ba@unilorin.edu.ng)  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2803-3114>
- 3 Kwara State Polytechnic, Ilorin, Nigeria. Correo electrónico: [babaitakolaphd@gmail.com](mailto:babaitakolaphd@gmail.com)  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-3201-2926>
- 4 University of Ilorin Teaching Hospital, Nigeria. Correo electrónico: [111adejarerukayat@gmail.com](mailto:111adejarerukayat@gmail.com)  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-2823-3163>
- 5 Ekiti State University, Ekiti, Nigeria. Correo electrónico: [ousmanogroup@gmail.com](mailto:ousmanogroup@gmail.com)  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-9588-8935>
- 6 Summit University, Offa, Nigeria. Correo electrónico: [adegboyega.hakeem@summituniversity.edu.ng](mailto:adegboyega.hakeem@summituniversity.edu.ng)  
ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-8068-4867>

conomic growth in Nigeria. Consequently, the study concluded that financial intermediation plays a pivotal role in influencing economic growth within the country.

*Keywords:* Financial intermediation, economic growth, per capital income

*JEL Codes:* G20, F43.

## MODELANDO EL NEXO ENTRE LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN NIGERIA

### Resumen

Este estudio examinó la influencia de la intermediación financiera en el crecimiento económico de Nigeria. Los datos secundarios empleados en el estudio proceden del Boletín Estadístico de 2021 del Banco Central de Nigeria. Los datos obtenidos se sometieron a modelos de rezagos distribuidos autorregresivos (ARDL). El estudio reveló que el crédito al sector privado ha contribuido positivamente al crecimiento económico. Finalmente, el estudio indicó una correlación positiva significativa entre el volumen total de acciones negociadas y el crecimiento económico en Nigeria. En consecuencia, el estudio concluyó que la intermediación financiera juega un papel fundamental a la hora de influir en el crecimiento económico dentro del país.

*Palabras clave:* Intermediación financiera, crecimiento económico, ingreso per capital

*Clasificación JEL:* G20, F43.

### 1. Introduction

Financial intermediation's contribution to economic growth has been a trending issues around the world. This focus is warranted, as a deeper knowledge of the financial sector's role in boosting economic growth has significant policy consequences. Hence, a robust financial system enhances economic effectiveness, generates and amplifies liquidity, stimulates savings mobilization, promotes capital accumulation, reallocates resources from conventional (non-growth) sectors to contemporary (growth-oriented) ones, and fosters adept entrepreneurial activities within the economy (Kolawole, 2020).

A financial institution acts as intermediaries between lenders and borrowers in order to smooth the flow of funds. According to Adewole, Dare, and Ogunyemi (2019), financial intermediation signifies the converting deposits into assets such as loans and overdrafts within financial institutions (both banks and non-banks). Simply put, financial intermediation involves collecting deposits from savers and providing loans to support productive ventures.

Increases in employment and income, for instance, are direct results of effective financial intermediation and hence contribute to overall economic growth. Through financial intermediation, financial institutions and banks help individuals, businesses, and governments access the savings they have accumulated and put those savings to

work by investing in projects and other areas where they stand to earn returns. The significance of financial intermediation within both banking and non-banking sectors holds immense importance in the investment process and savings. Money, regardless of their narrow or broad definition, constitutes a substantial portion of various financial assets within the wealth-holders' portfolio (Manasseh, et al, 2021).

Banks are the primary conduit through which monetary policy is implemented by governments, the primary provider of credit for consumers, and the primary purchaser of debt instruments issued by various governmental agencies because of their ability to create money using surplus reserves of public deposits. Kolawole, Ijaiya, Sanni, and Aina, (2019) stated that financial intermediation is vital to Nigeria's economic growth because it allows financial institutions to channel deposits from the country's affluent to its deficit sector in the form of loans and overdrafts. When lending rates and credit to the private sector are managed within the financial system, financial intermediation reduces the costs accrued to acquiring this information and conducting financial transactions, speeding up the growth of any economy. According to Kimberly (2019), countries gauge their economic progress annually by utilising the yearly growth rate of the real gross domestic product as a tool to assess their economic objectives. Reducing poverty and raising people's living standards are two of the primary goals of a flourishing economy. The economy expands when people take existing resources and transform them into new and better products. When the economy improves, companies earn higher profits, which drives up stock prices.

Alhassan, Ogoja, Ekadi, and Nkemakonam (2022) noted that as a result, economic growth has become the primary economic metric of interest across the world. However, sub-optimal levels of finance and investment and inefficient capital allocation can have severe effects for economic growth due to asymmetric information and externalities in financial markets (Muazu & Alagidede, 2017). Thus, financial intermediation refers to policies whose execution has the potential to speed up economic growth. This has led various reforms in Nigeria over time, all of which aimed to make the system more efficient so that the country can realize its full growth potential. The Central Bank of Nigeria developed a 13-point agenda in July 2004 (Ogiriki & Andabai, 2014) with the goals of developing larger financial institutions with stronger statements of financial condition, guaranteeing safe and sound banking practice, and increasing regulatory power to supervise the industry.

However, the Nigerian financial industry has not yet addressed the financial holes in the system despite the sector's multiple reforms. Around half of Nigeria's population still lacks access to banking services, and over sixty percent of those living in poverty do not have formal financial access. Consequently, they depend on a limited selection of risky and costly informal services, limiting their capacity to engage fully in markets, boost their earnings, and help economic growth (Evans, 2015). In addition, there are still periodic examples of banks failing to live up to their responsibilities. A considerable number of credit transactions in Nigeria continue to take place in the informal markets, despite governments efforts aimed at diverting credit to the productive sector through the financial institutions.

Capital markets have also been plagued by high levels of speculation by firms, making it tough for smaller ones to “check them out” and get out before the market collapsed. The inability to fund the real sector of the economy has been hampered by the excessively high interest rates set by financial institutions. As a result, financial crises have resulted from financial intermediation in Nigeria due to excessive risk-taking in the face of rising competition (Kolawole, 2020). Additionally, Nigeria’s economic growth has been unstable over the past decade, with rates as low as 10.5% in 2003, 7.67% in 2013, and 3.6% in 2021 from a contraction of 1.8% in 2020 (African Development in Nigeria, 2022). Similarly, Nigeria has instead remained a conundrum, with its citizens living in poverty despite an abundance of resources.

According to National Bureau of Statistics (2022), in Nigeria, 133 million people, constituting 63% of the populace, live on less than \$1 per day. There have been a number of analyses of the effect of financial intermediation variables on GDP expansion (see, for example, Aye (2015) and Alhassan, Ogoja, Ekadi, and Nkemakonam (2022)). Okereke-Onyiuke (2000) employed metrics like broad circulation of money and lending to private enterprises in assessing the effect of financial intermediation on the growth of the economy. Bank-based financial intermediation policies have received practically all of the attention, whereas the potential impact of non-banking influence on the Nigerian economy has been largely disregarded. In addition, past researches have estimated multiple regression models using the ordinary least square (OLS) approach, fully modified OLS (FMOLS), and error correction model, but has avoided using the autoregressive distributed lags (ARDL) model. Finally, earlier researches on the connection between financial intermediation and economic growth (Ekong and Okon, 2016; John and Nwekemezie, 2019) focused on increase in gross domestic product but did not investigate the effect of financial intermediation on per capital income in Nigeria.

Therefore, there is considerable uncertainty about the effect of financial intermediation on Nigerian economy. The objectives of the study are to (i) examine the impact of financial intermediation on growth of gross domestic product in Nigeria; and (ii) examine the impact of financial intermediation on per capital income in Nigeria. The subsequent part of the research involves a thorough exploration of related literature, both conceptually and empirically, concerning the topic under scrutiny in section 2. Meanwhile, section 3 is dedicated to outlining the methodology employed in the study. The findings and analysis are then presented in Section 4. Finally, a summary of the study’s policy recommendations is stated in Section 5.

## **2. Literature Review**

### *2.1. Concept of Financial Intermediation: Meaning, Measurement, Vehicle of Financial Intermediation and Importance and Challenges*

Nwaogwugwu (2016) opined that financial intermediation is the act of expanding access to a variety of financial services with the goal of fostering growth at all socio-economic levels. Financial intermediaries transform gathered deposit liabilities into

credits or assets, such as loans and overdrafts, a process commonly referred to as financial intermediation. In a nutshell, it is when middlemen in the financial sector accept deposits from savers and then lend those funds to those who need them for investment or other forms of economic development. According to Shittu (2012), financial intermediaries help to lower the costs of acquiring information and conducting financial transactions.

It is productive for an institutional unit to incur liabilities on its own account in order to acquire financial assets through market financial transactions; this process is known as financial intermediation. Consequently, certain assets or liabilities become other assets or liabilities as a result of financial intermediation. When middlemen mediate between economic surpluses and deficits, this process is known as financial intermediation. The success of financial intermediation depends on three factors: low cost, ease of use, and trust (Afolabi, 1998). Many groups, people, and economic actors rely on financial resources for various reasons. Financial institutions come in many forms and offer a wide range of services to help people manage their money. Every step of the financing process is considered in this comprehensive definition of financial intermediation; after all, the money supply is created by many financial institutions, both non-banks and banks, utilising numerous financial strategies in various markets. Additionally, commercial banks play a pivotal role in carrying out the government's monetary policies, they are the go-to place for consumers to get credit, and they are the go-to place for purchasing debt securities issued by various government agencies (Mar, 2012).

There are a lot of things that commercial banks can do. They serve a crucial role in meeting economic and social needs since they provide for other industries' financial requirements, including agriculture, industry, trade, and communication. Clients and the general public can deposit funds into commercial banks in a variety of ways, including savings accounts, current accounts, and fixed deposits. Commercial banks provide an extensive range of loan and advance services, such as overdraft protection, cash credit, bill discounting, money at call, and more. Also, with the right collateral, they provide term loans to customers of all kinds. The primary role of commercial banks is to create new credit. Instead of handing the borrower cold, hard cash when they approve a loan, they set up a deposit account that the borrower can later access. That is to say, commercial banks engage in what is called "credit creation" when they automatically create deposits by sanctioning a loan.

Commercial banks offer a variety of useful services, including safe deposit boxes, money transfers, traveler's checks, acting as referees, accepting payments for utility bills (e.g., phone, gas, water), merchant banking, and various types of cards (e.g., smart cards, credit, debit, etc.). When it comes to the health of the nation's economy, the role of the banking institution is crucial. Mohammed (2012) cites its importance in monetary policy execution, payment and settlement systems, credit distribution, and resource mobilization.

Along with other components of the financial system, the capital market facilitates the effective management, distribution, and allocation of long-term money for

investment projects (Alile & Anao, 1990). The capital market acts as a channel for the effective movement of funds from savers to users (Sule & Momoh, 2009). Capital markets do more than only channel people's spare cash into productive endeavors; they also facilitate investment from outside and the flood of funds needed to build projects that benefit the general populace. Businesses and governments can get long-term funding through capital markets, which trade securities (debtor equity) (Sullivan & Sheffrin, 2003).

Capital markets provide five interconnected purposes, as stated by Nieuwerburgh, Buelens and Cuyvers (2005). To begin, intermediaries in the financial sector make it easier to trade and pool risks. Investors coping with liquidity shocks would have no choice but to pull money out of long-term investments if there weren't financial markets. Early withdrawal reduces economic growth. Lenders can get their money quickly through the stock market, while borrowers can have access to capital over the long term (Olowe, 1997).

Secondly, financial intermediaries are required for ex-post management monitoring and corporate control effort. Thirdly, stock markets create a marketplace where investors are at ease giving up some control of their savings, and capital markets efficiently mobilize savings. Similarly, capital markets make people more specialized. It is necessary to reduce transaction cost in order to increase specialization. Finally, by receiving information on time, intermediaries through the capital market improve the allocation of funds over investment projects. Firms with promising investment projects but no capital have an advantage when it comes to knowing what they're getting into because of information asymmetries. Screening projects and their managers can be a challenging and expensive process for private investors. The emergence of intermediaries is prompted by the cost of acquiring information. The two quantitative indicators, the "monetization ratio" and the "intermediation ratio," are commonly used to measure the size of the financial sector. Ndebbio (2014) states that monetary indicators, like the circulation of money ratio to GDP, and intermediation ratios, which include indicators pertaining to banks and capital markets, include ratios like market capitalization to GDP and private sector credit to GDP.

The COM-CENBAN ratio measures the commercial bank's asset base relative to the total asset base of both central banks and commercial banks. It reflects the fact that, in comparison to the central bank, financial intermediaries are better at directing savings toward investment, keeping tabs on businesses, influencing corporate governance, and managing risk. Therefore, the ratio of the money circulation to GDP is mirrored in the literature's definition of financial intermediation. Ratio of M2 to GDP is the most traditional and useful metric for measuring financial deepening. This ratio represents the proportion of a specific year's GDP that comes from M2 along with all non-institutional money market funds and time-related deposits. Metrics of the money supply, or the total amount of currency in circulation at any particular moment, are denoted by M1, M2, and M3. Having more easily convertible currency into other forms of currency opens up more possibilities for an economy to keep growing, so the thinking goes. To begin, we employ the time-honored method of gauging financial depth. The level of monetization in an economy can be seen by comparing the broad measurements of money stock (abbreviated as M2) to the level of national income (abbreviated as MB from here on out). The total money supply (M2) includes both

fiat and quasi-money, the latter of which includes the time, currency, savings, and demand deposits of non-government resident sectors. This metric reveals the growth of payment and saving functions and the magnitude of the financial intermediation sector.

The second indicator is the CBDL ratio, which is the ratio of chartered bank deposit liabilities to income. Financial institutions hold a sizable portion of the money supply. Banks are able to do a better job of matching savers' and businesses' needs for capital thanks to deposits. Furthermore, in both industrialized and developing nations, banks typically serve as the primary intermediary. Third, the banking sector's assets can be evaluated using the domestic credit to income (DOMC) ratio. An increase in this ratio indicates that financial intermediaries are allocating society's savings more extensively and that firms are using credit in addition to internal reserves. As a fourth point, rising investment and productivity levels in the private sector are mirrored in the private sector credit ratio. The distribution of domestic assets is shown by the proportion of non-financial sector claims to GDP (PRIV). This metric is based on the assumption that commercial financial intermediaries can find good investments, keep an eye on managers, help with risk management, and get savings moving.

Interest rates is another measure and can be defined as the equilibrium price that balances the credit added or supply of savings to the net rise in the money amount during a period with the demand for credit or investment plus net accumulation during the period (Keynes,1936). The cost of credit in a country is represented by its interest rates. Finally, the GDP at current prices (STCK) ratio to the turnover value of the Nigerian Stock Exchange is utilized as a measure of financial intermediation. Shares traded on the domestic exchange are a good indicator of turnover. Low transaction costs are typically indicated by a high turnover rate. It is a measure of liquidity that encompasses the entire economy. Levine and Zervos (1998) found that when people have more opportunities to swap ownership, it helps in allocating resources, building capital, and overall economic growth.

## *2.2. Concept of Economic Growth: Meaning, Measurement, determinants and Synergy between Financial Intermediation and Economic Growth*

An economic growth is one in which a country's actual production rises gradually over time. Jhingan (2003) states that a nation's economic growth is gauged by measuring at its increase in the production of products and services. When a country's ability to generate commodities and services is enhanced, the result is a rise in the economy's productive capacity. When a country's physical economy grows, or when its actual gross domestic product rises, we say that the economy is growing (Antwi, Mills & Zhao, 2013). A rise in a country's GDP over a given time frame is a measure of the health of its manufacturing sector (Kanu & Ozurumba, 2013).

Economic growth was described by Todaro and Smith (2006) as an ongoing process wherein the nation's capacity for productivity improves gradually, resulting in rising levels of both national output and revenue. A rise in production was defined by Jhingan (2006) as economic growth. He elaborated by saying it has to do with a rise in the country's output or per capita income that is quantitative and sustained, as well

as an increase in the size of the nation's workforce, consumption, capital, and trade volume. Rising rates of structural change, increasing productivity, increasing rates of per capita income or production, and increased international flows of labour, goods, and capital are the primary features of an expanding economy (Ochejele, 2007).

This idea has developed from classical economists like Adam Smith (1776) who viewed economic growth through the lens of a nation's riches. There are two primary metrics used to gauge economic growth, as stated by Marlyse and Bakang (2014). Gross national product (GNP) is the first, and it measures the overall worth of all final products and services created by all citizens, both at home and abroad, during a specific time frame. The gross national product per capita is a way to look at how well off a country is economically. It shows how much money the typical person has to spend or put into savings (Todaro & Smith, 2006).

The second is GDP, a comprehensive gauge of economic activity and progress. Its intended use is to ascertain the monetary worth of output from endeavors that are encompassed by the national account framework. Gross Domestic Product (GDP) serves as a financial metric for economic expansion, disregarding various other dimensions of development. Both nominal and real terms, which account for inflation, can be used to express GDP. Gross domestic product (GDP) is the total amount of money that local manufacturers put into an economy, plus taxes on products and services and minus subsidies that are not a part of product prices (World Bank, 2013). The pursuit of economic expansion has occupied the minds of contemporary, classical, and Keynesian economists alike.

### *2.3. Theory of Financial Intermediation*

Financial intermediaries, according to Schumpeter's (1911) financial intermediation theory, influence investment and, by extension, economic growth by changing funds from net savers to net borrowers. By changing the risk attributes of assets, financial intermediaries can fix an information asymmetry issue and fix a market failure, according to the theory. Because borrowers typically have better knowledge about investment projects compared to lenders, credit markets might have asymmetries. It would appear that financial intermediaries are able to mitigate some of the transaction costs caused by information breakdowns. Not only do search, monitoring, and auditing costs fall under the umbrella of "transaction costs" (Benston and Smith, 1976), but so do monetary or exchange transaction costs (Tobin, 1963). According to Schumpeter's work from 1911, efficient financial intermediaries can boost economic efficiency as a whole. In order to foster innovation and entrepreneurship, two essential pillars of economic progress, financial intermediation pools and distributes capital.

In their 1960 study, Gurley and Shaw backed the idea that financial intermediaries can help borrowers save and invest more money. Consequently, a larger degree of financial sector intermediation leads to higher levels of savings mobilization and investments, which in turn lead to higher levels of economic growth. Additionally, according to Goldsmith (1969), an economy's financial structure boosts performance

when it helps money get to where it will do the best, or to the part of the economy that will benefit society the most. Consistent with this approach is the argument put forth by Greenwood and Jovanovic (1990), who state that financial intermediation boosts growth by enabling a better rate of return on capital. In turn, this enables the implementation of expensive financial structures. This theory forms the basis of this study.

#### *2.4. Financial Intermediation and Economic Growth*

Azmeh (2021) employed Ordinary Least Squares (OLS) regression using indicators like liquid liabilities, central bank assets, bank credit, and deposit money to gauge financial development. Ibrahim (2013) and Azmeh (2021) found a substantial influence of financial development on economic growth. Ibrahim's study highlighted the significant positive long-term effect of domestic bank credit on growth, contrasting with its short-term insignificant negative impact. Similarly, the stock market index had an anticipated positive long-term effect but an unexpected and insignificant short-term influence. Olusegun (2013), using different variables, discovered that solely the real interest rate exhibited an adverse correlation with the growth of the economy, with other factors being statistically insignificant.

Sennuga et al. (2021) and Puatwoe and Piabuo (2017) used time series data to analyze economic growth and financial development. Sennuga et al.'s findings showed a mix of relationships between variables, with some indicators inversely related (like gross domestic savings and real interest rate) and others positively linked to GDP growth. Puatwoe and Piabuo (2017) discovered short-term negative correlation between certain financial indicators and growth, but in the long run, all indicators exhibited a positive and significant impact.

Adamopoulos (2010) utilized a vector error correction model and revealed that the development of the credit market is linked to that economic growth. Additionally, there existed a mutual causal relationship between stock market development and economic growth. In a similar vein, Guru and Yadav (2019) as well as Hassan et al. (2011) in OIC developing nations confirmed the positive connections between the advancement of economic growth and indices of banking development.

However, Must'a's (2016) findings contradicted several studies (Ibrahim, 2013; Azmeh, 2021), suggesting a negative influence of financial sector growth on overall growth due to inefficiencies in capital allocation and high non-performing loans. Conversely, Akintola's (2020) research provided evidence supporting positive impacts of banking system liquidity and financial deepening on long-term real output growth, although exchange rate behavior aligned with declining output growth levels.

Several studies were done on financial intermediation variables centering on metrics such as broad money velocity and credit to private sector. The emphasis has predominantly centered on financial intermediation through banking, overlooking the potential influence of non-banking factors, such as the development of capital markets, on the Nigerian economy. The prior studies also failed to focus on the lending rates of economic growth in Nigeria. Furthermore, fully modified OLS (FMOLS) and

error correction model and ordinary least square (OLS) method were used to estimate the multiple regression models of previous studies while neglecting the usage of autoregressive distributed lags model (ARDL). Finally, the previous studies (Ekong and Okon, 2016; and John and Nwekemezie, 2019) on financial intermediation and economic growth concentrated on growth of gross domestic product while neglecting the impact of financial intermediation on per capital income in Nigeria. Hence, constitute the research gaps which this current study duly considered

### *2.5. Bank Development and Economic Growth*

Nguyen (2022) highlighted a positive long-term effect of banking development on economic growth, emphasizing the pivotal role of the banking system within financial systems centered around banks. This effect signifies the system's ability to mobilize and provide capital to the economy during periods of economic transition. Notably, the research highlighted a non-linear influence and a decreasing marginal effect of banking development.

Nyasha and Odhiambo (2015) discovered a favorable connection between bank-centered economic growth and financial development in South Africa. Interestingly, no such association was detected between economic growth and market-oriented financial development, regardless of whether the analysis was short or long-term. This suggests that South Africa's actual economic sector expansion is more impacted by bank-focused financial development than by market-driven financial mechanisms.

Aligned with Nguyen's (2022) findings, Puryan (2017) recognized a unilateral causal connection from banking sector development to economic growth, a reciprocal causal linkage between economic growth and stock market development, and a one-sided causal influence from banking sector progression to the stock market. Notably, Stock Market Development (SMD) showcased a lasting beneficial effect on economic growth. Furthermore, Mhadhbi, Terzi & Bouchrika (2019) presented substantiating proof endorsing the causal correlation between economic growth and banking sector development across twenty-five nations.

Contrarily, Omoruyi and Osawmonyi's (2013) research unveiled substantial factors contributing to economic growth in Nigeria. These encompassed indicators like the total assets of deposit money banks relative to GDP (BA) and the ratio of Private Sector Credit to GDP (PSC), both of which exhibited significant positive correlations. However, the liquid liability ratio of banks (BLL), while statistically significant, revealed a negative coefficient in the regression outcomes.

### *2.6. Capital Development and Economic Growth*

Research on capital market development's impact on economic growth has yielded diverse perspectives. Sulaiman, Adejayan & Ilori (2023) and Alam & Hussein (2019) suggest a relationship between the two. Ubesie et al. (2020) found that most variables,

except for Labour force, significantly explained capital market behavior in Nigeria's economic growth.

Cynthia et al. (2021) highlighted the significance of listed Securities and the All-Share Index in relation to Nigeria's economic growth, both in short and long runs. Abere et al. (2021) supported these findings, identifying a long-term correlation between capital market development and economic growth. Their study emphasized the positive and significant effects of deal numbers and turnover ratio on Nigeria's economic growth, implying that capital market development can indeed stimulate the country's economic growth.

Anderu (2020) also established a long-term effect of capital market on economic growth in Nigeria. Conversely, Angaye & Frank (2020) contradicted these findings, showcasing a positive yet insignificant relationship between economic growth and the stock market in Nigeria.

Adamu and Mustafa (2023) revealed intriguing insights, indicating that in the long run, certain factors like the total value of transactions and all-share index had a negative influence, while market capitalization and deal numbers had a positive impact on economic growth. Nevertheless, Ughulu and Osas (2020) found that market capitalization and the all-share index had a positive but insignificant effect on economic growth, while the total value of transactions significantly impacted growth positively.

Moreover, Adamu and Mustafa's (2023) short-term analysis showed positive and significant effects of certain factors—such as the all-share index, deal numbers, and total transaction value—on economic growth, while market capitalization displayed a negative relationship. In conclusion, this study suggests that enhancing Nigeria's capital market requires active involvement from the real sector and regulatory authorities. Initiatives such as broadening the production foundation, enhancing public awareness, and streamlining entry and listing prerequisites have the potential to cultivate a more resilient and inclusive capital market in Nigeria.

### **3. Methodology Sequence and Data**

The Central Bank of Nigeria statistical bulletin provided secondary data on various indicators including market capitalization, total value of shares traded, credit to private sector, lending rates, broad money supply, per capital income, and gross domestic product and were utilized for the study. This data was collected over a span of thirty-four (34) years, from 1987 to 2020. The study utilized the Autoregressive Distributed Lags model (ARDL) to accomplish its objectives. This study relies on the classical theory of interest rate, which posits that the interest rate is a balance between the supply of and demand for money available for investment. The theory further states that interest is the remuneration given in exchange for the act of capital preservation. The price of saving, similar to the value of other commodities, is controlled by supply of and the demand for saves. Businesses are the primary source of demand for capital. Some individuals borrow money for the sake of consumption, litigation, or religious and social rites. According to the supply side of the classical theory of interest rate,

individuals who save from their current income provides the money that is utilized to purchase capital goods. By deferring the consumption of a portion of their income, individuals' free up resources for the sake of production. Savings entail the act of patiently deferring present consumption for the purpose of future financial gratification.

The equilibrium between savings and investment is achieved through the mechanism of interest rate. When the savings exceed the investment amount, the interest rate will decrease, which will discourage people from saving and encourage them to invest instead. This trend persists until a state of equilibrium is reached between savings and investment. Similarly, When the investment level exceeds the savings level, the interest rate increases in order to discourage investment and promote saves until a balance is achieved between savings and investment. In the classical system, the rate of interest is considered to be the equilibrium factor that balances savings and investment. According to George-Anokwuru (2017), an increase in interest rates positively impacts the overall level of economic activity. Therefore, the interest rate is the value incurred for borrowing money.

### 3.1. Model Specification

From the review of literature and particularly the classical theory of interest rate, where interest rate is assumed to serve as a vehicle for financial intermediation for economic growth in any economy. Therefore, the model is re-modified and stated as:

$$GDP = f(CPS, BMS, LR, MCGDP, NTS) \dots \dots \dots (1)$$

$$GDP = \beta_0 + \beta_1 CPS_{t1} + \beta_2 BMS_{t2} + \beta_3 LR_{t3} + \beta_4 MCGDP_{t4} + \beta_5 NTS_{t5} \dots \dots \dots (2)$$

Econometrically, it can be written thus:

$$GDP = \beta_0 + \beta_1 CPS_{t1} + \beta_2 BMS_{t2} + \beta_3 LR_{t3} + \beta_4 MCGDP_{t4} + \beta_5 NTS_{t5} + \mu_t \dots \dots \dots (3)$$

The model can be transformed into ARDL-ECM form as:

$$\begin{aligned} \Delta GDP_t = & \beta_0 + \beta_1 \Delta \ln GDP_{t-1} + \beta_2 \Delta \ln GDP_{t-2} + \beta_3 \Delta CPS_{t-1} + \beta_4 \Delta CPS_{t-2} + \beta_5 \Delta \ln BMS_{t-1} + \\ & \beta_6 \Delta \ln BMS_{t-2} + \beta_7 \Delta \ln LR_{t-1} + \beta_8 \Delta \ln LR_{t-2} + \beta_9 \Delta \ln MCGDP_{t-1} + \beta_{10} \Delta \ln MCGDP_{t-2} + \\ & \beta_{11} NTS_{t-1} + \beta_{10} NTS_{t-2} + \beta_{19} ECM_{t-1} + \mu_t \dots \dots \dots (4) \end{aligned}$$

Where:

GDP= Growth Rate of Gross Domestic Product

BMV= Broad Money (M2, Supply to nominal GDP)

MSD= Money Stock Diversification (Proxy with the ratio of demand deposits to the narrow money stock)

CPS= Credit to Private Sector (Proxy with the ratio of credit to private sector to GDP)

MCGDP= Market Capitalization (Proxy with the ratio of listed shares to GDP)

LR= Lending Rates

NTS= Total share volume to GDP)

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$  and  $\beta_5$  = Slope coefficient

### 3.2. Specification of Model Two

The second model was used to analyze the impact of financial intermediation on economic growth using per capital income as a proxy for economic growth in Nigeria. The model is specified as:

$$PCI = f(CPS, BMS, LR, MCGDP, NTS) \dots \dots \dots (5)$$

The model can be transformed into ARDL-ECM form as:

$$\begin{aligned} \Delta PCI_t = & \beta_0 + \beta_1 \Delta \ln PCI_{t-1} + \beta_2 \Delta \ln PCI_{t-2} + \beta_3 \Delta CPS_{t-1} + \beta_4 \Delta CPS_{t-2} + \beta_5 \Delta \ln BMS_{t-1} + \\ & \beta_6 \Delta \ln BMS_{t-2} + \beta_7 \Delta \ln LR_{t-1} + \beta_8 \Delta \ln LR_{t-2} + \beta_9 \Delta \ln MCGDP_{t-1} + \beta_{10} \Delta \ln MCGDP_{t-2} + \\ & \beta_{11} NTS_{t-1} + \beta_{12} NTS_{t-2} + \beta_{19} ECM_{t-1} + \mu_t \dots \dots \dots (8) \end{aligned}$$

Where:

PCI= Per Capital Income

While others as explained earlier

## 4. Empirical Interpretation and Discussion

This section proceeds with preliminary analysis which comprises with basic tests and regression.

*Table 1*  
Result of Unit Root (Stationarity) Test

Variables	Augmented dickey-fuller (ADF)	5% Critical level	Philip-Perron (PP)	5% critical level	Order of integration	
					ADF	PP
<b>GDP</b>	-12.03872	-3.464865	-6.256851	-3.463547	I(1)	I(1)
<b>PCI</b>	-5.669668	-3.463547	-5.732580	-2.895924	I(1)	I(1)
<b>CPS</b>	-4.083723	-3.568379	-4.914650	-3.465548	I(0)	I(0)
<b>BMS</b>	-4.296729	-3.568379	-6.474873	-3.464198	I(1)	I(1)
<b>LR</b>	-9.201746	-3.567527	-11.86949	-3.464198	I(1)	I(1)
<b>MCGDP</b>	-7.726372	-3.574244	-8.269390	-3.574244	I(1)	I(1)
<b>NTS</b>	-4.074398	-3.574244	-3.890418	-3.221728	I(0)	I(0)

Source: Author's computation (2023)

Applying ordinary least squares (OLS) to non-stationary series results in erroneous regression outcomes. Consequently, it is crucial to conduct a unit root test in order to assess the level of integration of the series and prevent misleading regression. Regression becomes spurious when both the dependent and independent variable(s) lack stationarity at the level. A false regression typically exhibits a notably high R2 value, t statistics that seemingly yield significant estimates, but the outcomes may lack intuitive sense. This is due to the lack of consistency in the OLS estimates, which consequently invalidates the tests of statistical inference. In order to address the previously discussed issues, this study employed the Augmented Dickey Fuller (ADF) and Philips-Perron unit root tests. The findings of these tests are provided in table 1 above. The Augmented Dickey Fuller test and Philips-Perron test indicates that both cps and nts exhibit stationarity at their respective levels while others are stationary at first difference. The resulting outcome is provided below.

*Table 2*  
 Cointegration Test (Bound Testing Approach)

Model Specification	Dependent Variable (GDP) F-Statistics	Bound cv (10%)		Bound cv (5%)		Bound cv (1%)	
		1(0)	1(1)	1(0)	1(1)	1(0)	1(1)
		2.03	3.13	2.32	3.5	2.96	4.26
Adjusted R <sup>2</sup>	.319270						
AIC	5.319270						
SC	5.418140						
<b>Model 2: Dependent Variable: PCI</b>							
Adjusted R <sup>2</sup>	5.596422						
AIC	6.391757						
SC	5.064171						

Source: Author's computation (2023)

In order to prevent biased restriction in lag selection, the study employed the modified R<sup>2</sup>, Akaike Information Criterion (AIC), and Schwarz Criterion (SC) while imposing a maximum lag duration of four during the test. The selection of these three lag criteria is warranted as only an adequate selection would accurately identify the genuine dynamics of the models. In this study, the decision rule is to reject the null hypothesis if the F-statistics of the test exceeds the Critical Value of the upper bound at a given level of significance, which is 5%. Conversely, the null hypothesis is not rejected if the F-statistic is smaller than the Critical Value of the lower bound. If the F-statistic is inside the range defined by the upper and lower bounds, the test results are inconclusive.

The test results show that the F-statistics for the GDP model are 5.319270 for adjusted R<sup>2</sup> and AIC, and 5.418140 for SC. The Critical Values for the upper bound are 3.5. The test results show that the F-statistics of the PCI model for adjusted R<sup>2</sup> is 5.596422, and the AIC is 6.391757. Additionally, the F-statistics of the PCI model for SC is 5.064171, with Critical Values of the upper bound set at 3.5. This indicates that the F-statistic of each model surpasses the Critical Value of the Upper Bound in all models. This indicates the refusal of the null hypothesis. Therefore, the test demonstrates that there is cointegration in all of the models. Essentially, the ARDL bound test of cointegration demonstrates that there is a stable and balanced relationship between the variables in all of the models over a long period of time. Consequently, the autoregressive distributed lags (ARDL) method is employed to simulate long-term relationships.

*Table 3*  
Estimates of Error Correction Model Results

Model Specification Dependent Variable (GDP)	AIC Coefficient Variable (Standard Error)	Adjusted R <sup>2</sup> Coefficient Variable (Standard Error)	SC Coefficient Variable (Standard Error)
D(CPS)	-0.000150 (0.000214)	-0.000150 (0.000214)	-0.000199 (0.000219)
D(BMS)	0.083017 (0.062567)	0.083017 (0.062567)	-0.000605 (0.020528)
D(LR)	-0.142139 (0.031931)***	-0.142139 (0.031931)***	-0.151608 (0.032306)***
D(MCGDP)	0.030842 (0.041243)	0.030842 (0.041243)	0.047067 (0.018860)
D(NTS)	1.628960 (0.306687)***	1.628960 (0.306687)***	-1.691325 (0.313219)***
CointEq(-1)	-1.001395 (0.015887)***	-1.001395 (0.015887)***	-0.999538 (0.016301)***
<b>Model 2: Dependent Variable (PCI)</b>			
D(CPS)	-0.000254 (0.000357)	-0.000362 (0.000395)	-0.000311 (0.000361)
D(BMS)	0.197070 (0.103538)*	0.173519 (0.111640)	0.207378 (0.104979)*
D(LR)	-0.251603 (0.063532)***	-0.247686 (0.078515)**	-0.310165 (0.055429)***
D(MCGDP)	0.060017 (0.067821)	-0.083349 (0.074878)	-0.069301 (0.068671)
D(NTS)	1.535726 (0.463021)**	1.489269 (0.513907)*	1.806061 (0.444804)***
CointEq(-1)	-0.801686 (0.101276)***	-0.795637 (0.124722)***	-0.981099 (0.018654)***

Source: Author's Computation, 2023.

Standard errors in parentheses \*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1 denotes 1%, 5% , 10% level of significance respectively.

As indicated in Table 3, the error correction term (CointEq(-1)) for both models (GDP and GNI) are negative and significant at 1% given the P-value shown in paren-

thesis which indicate that the residuals are not serially correlated and that there is no problem of heteroskedasticity in the model selected.

*Table 4*  
Estimated Results of Long Run Relationship

INDEPENDENT VARIABLES	Model 1: Dependent Variable = GDP (AIC)	Model 2: Dependent Variable = PCI (AIC)
CPS	0.0121150 (0.000213) ***	0.002216 (0.000442) ***
BMS	3.1251171 (1.220364)***	-0.008476 (0.043187)
LR	-0.141942 (0.032206)***	-0.313843 (0.069723)***
MCGDP	0.054230 (0.018800)**	0.095095 (0.039539)**
NTS	1.626692 (0.308929)***	1.915620 (0.553665)***
C	56.360681 (6.376332)***	95.725950 (11.903499)***

Source: Author’s Computation, 2023.  
Standard errors in parentheses \*\*\* p<0.01, \*\* p<0.05, \* p<0.1 denotes 1%, 5% , 10% level of significance respectively.

Credit to the private sector, broad money supply, lending rates, market capitalization and total share volume were used as independent variables while growth rate of gross domestic product was used as dependent variable in this study. It was shown that there are several factors that significantly impact GDP, including private sector credit, money supply, lending rates, market capitalization, and total share volume. Half of the coefficient must be greater than the standard errors for a variable to be considered significant. There coefficient values are 0.0121150 for private sector credit, 3.1251171 for money supply, lending rates is 0.141942, for market capitalization is 0.054230 and 1.626692 for total share volume; the corresponding standard errors are 0.000213, 1.220364, 0.032206, 0.018800 and 0.308929. We can infer that private sector credit, money supply, lending rates, market capitalization, and total share volume significantly affect GDP’s growth rate as half of the variables’ coefficients are greater than their standard errors. But it was out that every single indicator had a positive relationship with GDP growth rate, with the exception of lending rates. GDP growth rate will rise by 0.0121150 if lending to the private sector is increased by one unit. Additionally, there will be 3.1251171, 0.054230 and 1.626692 rise in GDP growth rate for every one unit

growth in money supply, market capitalization and total share volume, respectively. The GDP growth rate will fall by 0.141942 if the lending rate is raised by one unit.

The effect of financial development on per capita income was further investigated in this study. It was shown that there are several factors that significantly impact per capita income, including private sector credit, lending rates, market capitalization, and total share volume. Half of the coefficient must be greater than the standard errors for a variable to be considered significant. Their coefficient values are 0.002216 for private sector credit, 0.313843 for lending rates, 0.095095 for market capitalization, and 1.915620 for total share volume; the corresponding standard errors are 0.000442, 0.069723, 0.039539, and 0.553665. We can infer that private sector credit, lending rates, market capitalization, and total share volume significantly affect per capita income as half of the variables' coefficients are greater than their standard errors. But it was out that every single indicator had a positive relationship with per capita income, with the exception of broad money supply and lending rates. Per capita income will rise by 0.002216 if lending to the private sector is increased by one unit. Additionally, there will be a 0.03953 and 0.553665 rise in per capita income for every one unit growth in market capitalization and total share volume, respectively. The per-capita income will fall by 0.069723 if the lending rate is raised by one unit.

This work is in agreement with previous studies done by Kolawole (2020), Aye (2015), Torruam, Chiawa, and Abur (2013), and Nzotta (2009). It is also consistent with what is known as the Classical Theory of Interest Rate, which states that interest rates, along with the efficiency of financial sector and people's investing habits, determine the rate of economic growth.

*Table 5*  
Result of Diagnostic Test for all the Models

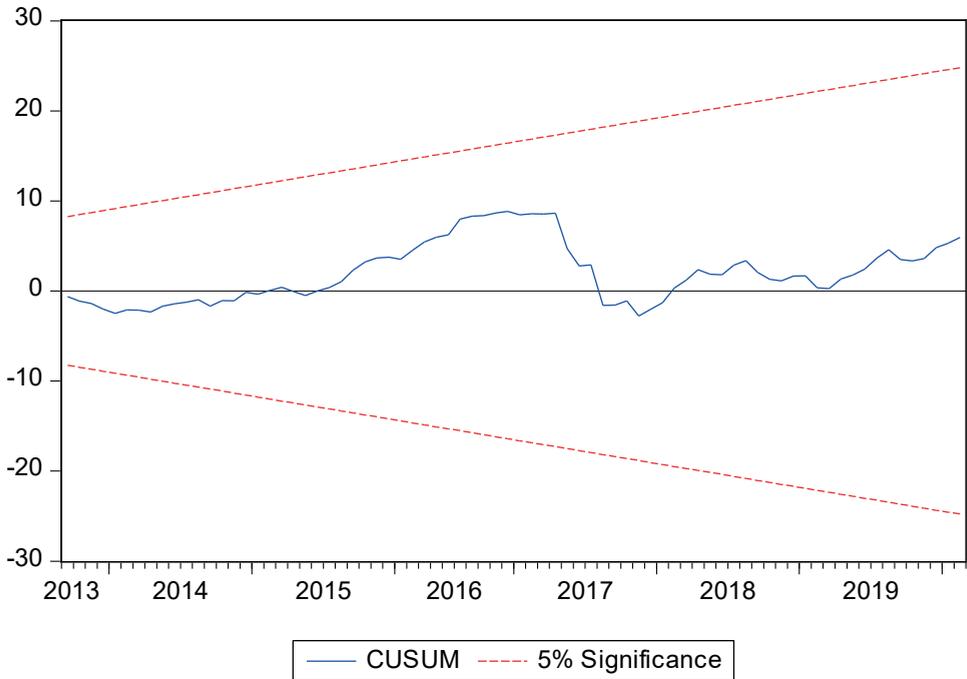
Models	Breusch-Pagan-Godfrey Heteroscedasticity Test:		Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test	
	F-statistic	P-value	F-statistic	P-value
<b>GDP model</b>	5.127753	0.0000	0.238353	0.7886
<b>PCI model</b>	3.326377	0.0010	0.270703	0.7636

Source: Author's computation, (2023)

Each model underwent testing for heteroscedasticity and serial correlation. The absence of heteroscedasticity is the null hypothesis. When the F-statistics test's p-value is less than a certain level of significance, usually 5%, the null hypothesis is rejected. However, the analysis shows that there is no heteroscedasticity in the models because all of the P-values are more than 5%. Hence, the null hypothesis is not rejected.

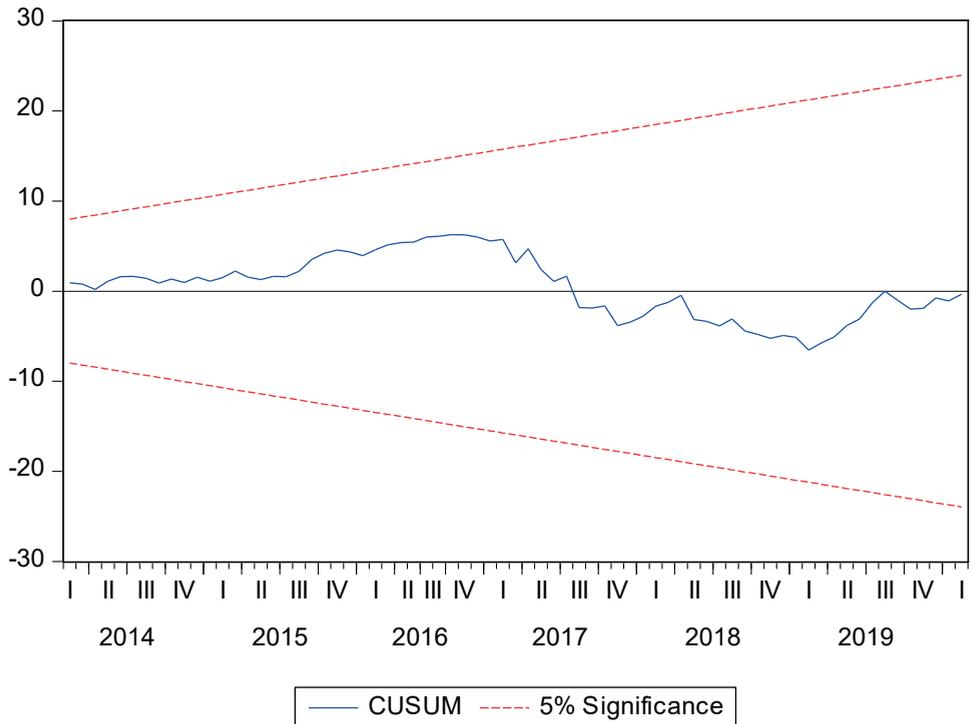
The Breusch-Godfrey Serial Correlation LM test was also used for the correlation analysis. Nonetheless, in a serial correlation test, the absence of serial correlation is taken as the null hypothesis. Test F-statistics were found to be as follows: GDP= 0.238353 and PCI= 0.270703. We may conclude that none of the models have a serial connection because the probability values of the F-statistics are greater than the 5% significance level. So, there is no serial correlation (autocorrelation) or heteroscedasticity in any of the model results.

*Figure 1*  
Plot of cumulative sum of recursive residuals for GDP model



Source: E-views software

Figure 2  
Plot of cumulative sum of recursive residuals for PCI model



Source: E-views software

In order to determine if the long run coefficients were stable, the study moved on to CUSUM testing. Figure 1 shows the findings for model 1's cumulative sum of recursive residuals test, whereas Figure 2 shows the results for model 2. At the 5% level of importance, it is expected that the cumulative will remain inside the two critical lines to guarantee stability. Another problem is that things are not stable enough. The CUSUM plots are shown to be contained inside the two critical intervals. Therefore, it follows that the GDP and PCI model parameters are stable.

## 5. Conclusion and Policy Recommendations

In conclusion, the study found a substantial relationship between financial intermediation and economic growth in Nigeria. The study suggests that bank management should be incentivized to use strategies that enhance the effective distribution of financial services to promote economic development in Nigeria. Similarly, the Nigerian

government should make efforts to stabilize its capital market by implementing competitive market policies. Enhancing domestic investment production will enhance the competitiveness of local enterprises. The Securities and Exchange Commission should also enact rules and initiatives designed to restore customers' confidence, trust, and loyalty, resulting in a positive impact on market capitalization. Deposit money banks should establish mechanisms to educate and support individuals living in rural areas, who are financially disadvantaged or excluded, in accessing financial services. This will encourage them to seek financial assistance for potential investment opportunities and other financial requirements. It is advisable to establish a robust policy to reduce the disparity between lending and deposit interest rates, as well as the total profitability of banks.

## 6. References

- Abere, M. A., Daramola, K. O., Ogunsanwo, O. F., & Adebayo, A. O. (2021). Effect of capital market development on economic growth in Nigeria. *Fuoye Journal of Finance and Contemporary Issue*, 1(1), 111-121.
- Adamopoulos, A. (2010). Financial development and economic growth: An empirical analysis for Ireland, *International Journal of Economic Sciences and Applied Research*, 3(1), 75-88.
- Adamu, I. M. & Mustafa, Z. A. (2023). *Capital Market and Economic Growth in Nigeria*. Being a paper presented at the 3rd International conference and Doctoral Colloquium organized by the Faculty of Management Sciences, Bayero University, Kano (10th -12th January, 2023).
- Adewole, J. A., Dare, F. D. & Ogunyemi, J. K. (2019). Implications of financial intermediation on the performance of commercial banks in Nigeria, *Financial markets, institutions and risks*, 3(4), 94-105.
- Afolabi, L. (1998). *Monetary economics*. Lagos: Perry Barr Limited.
- African Development in Nigeria (2022). Nigeria Economic Outlook. Retrieved on 12/12/2022. Available on <https://www.afdb.org/en/countries-west-africa-nigeria/nigeria-economic-outlook>.
- Akintola, A. A, Oji-Okoro, I. & Itodo, I. A. (2020). Financial Sector Development and Economic Growth in Nigeria: An Empirical Re Examination. *Economic and Financial Review*, 58(3), 59-84.
- Alam, M. S. & Hussein, M. A. (2019). The impact of capital market on the economic growth in Oman. *Financial Studies*, 23(2), 117-129.
- Alhassan, I. O., Ogoja, W. N., Ekadi, E. H. & Nkemakonam, W. B. (2022). Impact of Financial Deepening on Economic Growth in Nigeria, *International Journal of Research and Scientific Innovation*, 9(6), 70-78.
- Alile H. I. & Anao, R, A. (1990). *The Nigerian stock market in operation*. Lagos: Jero-meelaiho & Associates.
- Anderu, K. S. (2020). Capital market and economic growth in Nigeria. *Jurnal Perspektif Pembiayaan Dan Pembangunan Daerah*, 8(3), 295-310.

- Angaye, P. E. G. & Frank, B. P. (2020). Capital Market Development and Economic Growth in Nigeria. *American International Journal of Business Management*, 3(7), 58-63.
- Antwil, S., Mills, E.F., & Zhao, X. (2013). Impact of macroeconomic factors on economic growth in Ghana: A cointegration analysis. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 3(1), 35-45.
- Aye, G. C. (2015). Causality between financial deepening and economic growth in Nigeria: Evidence from a bootstrap rolling window approach. *Journal of Economics, Business and Management*, 3(8), 795-801.
- Azmeh, C. (2021). The Effect of Financial Development on Economic Growth in Developing Countries. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3899159>
- Benston, G. J. & Smith, C. W. (1976). A Transactions Cost Approach to the Theory of Financial Intermediation. *Journal of Finance* 31(2), 215-231.
- Central Bank of Nigeria (2015). Statistical Bulletin. CBN: Abuja, Nigeria.
- Central Bank of Nigeria (2014). Annual Report and Statement of Account; Central Bank of Nigeria, CBN: Abuja, Nigeria.
- Central Bank of Nigeria (1993). The Nigerian financial system. CBN: Abuja, Nigeria.
- Central Bank of Nigeria (2017). Financial stability report, Retrieved on December 12<sup>th</sup> 2022. Available at <https://www.cbn.gov.ng/out>ccd>
- Cynthia, U. G., Chinedum, N. N., & Ikechi, K. S. (2021). Effects of Capital Market Development on the Economic Growth of Nigeria. *International Journal of Innovation and Economic Development*, 7(2), 30–46. <https://doi.org/10.18775/iji.ed.1849-7551-7020.2015.72.2003>
- Ekong, C.N., & Okon, U.A. (2016). Financial intermediation and economic growth in Nigeria (1970- 2013). *International Journal of Advanced Education and Research*, 1(12), 1 – 14.
- Evans, O. (2015). The Effects of Economic and Financial Development on Financial Inclusion in Africa. *Review of Economic and Development Studies*, 1, 17-25.
- George-Anokwuru, C. C. (2017). Interest Rate and Domestic Private Investment in Nigeria. *International Journal of Economics and Business Management*, 3(5), 43-49.
- Goldsmith, R. N. (1969). *Financial Structure and Development*. Yale University Press.
- Greenwood, J., & Jovanovic, B. (1990). Financial development, growth and the distribution of income. *Journal of Political Economy*, 98(5), 1076-1107.
- Guru, B. K., & Yadav, I. S. (2019). Financial development and economic growth: panel evidence from BRICS. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 24(47), 113–126. <https://doi.org/10.1108/jefas-12-2017-0125>
- Gurley, J. G. & Shaw, E. S. (1960). *Money in Theory of Finance*. Brookings.
- Hassan, M. K., Sanchez, B. & Yu, J. (2011). Financial Development and Economic Growth in the Organization of Islamic Conference Countries. *JKAU: Islamic Econ.*, 24(1), 145-172.
- Ibrahim, A. M. (2013). Financial Development and Economic Growth in Saudi Arabian Economy. *Applied Econometrics and International Development*, 13(1), 133-144.

- Jhingan, M. L. (2003). *Macroeconomic Theory* (Eleventh Revised Edition). New Delhi, India: Vrinda Publications Ltd.
- Jhingan, M. L. (2006). *The Economic of Development and Planning*. 38th Edn., Virinda Publication (P) Ltd., Delhi.
- John, E. I. & Nwekemezie, O. A. (2019). Effect of financial intermediation on economic development of Nigeria. *Journal of Economics and Finance*, 10(1), 23-32.
- Kanu, S.I., & Ozurumba, B.A. (2013). Migrant remittances and economic growth in sub – Saharan Africa” *Interdisciplinary Journal of Contemporary Research in Business*, 4(10), 157-169
- Keynes, J, M (1936) *The General Theory of Employment Interest, and Money*. London: Macmillan
- Kimberly, A. (2019). 6 Ways exchange rates affect you even if you don’t travel. The Balance Small Business, accessed December 14, 2022, <https://www.thebalance.com/how-do-exchange-rates-affect-mypersonal-finances-3306086>.
- Kolawole, K. D. (2020). Nexus between Financial Deepening and Domestic Investment in Sub-Saharan Africa. *Ilorin Journal of Finance*, 4(1), 12-24.
- Kolawole, K. D., Ijaiya, M. A., Sanni, M. & Aina, T. J. (2019). Impact of Financial Deepening on Economic Growth in Nigeria. *Fountain University Osogbo Journal of Management (FUOJM)*, 4(2), 56-72.
- Levine, R., & Zervos, S. (1998). “Stock Markets, Banks, and Growth,” *American Economic Review*, Vol. 88(3), pp. 537-558.
- Manasseh, C.O., Okoh, J.I., Abada, F.C., Ogbuabor, J.E., Alio, F.C., Lawal, A.I., Nwakoby, I.C. and Asogwa, O.J. (2021). Impact of financial intermediaries on Nigerian economic growth, *International Journal of Financial Research*, 12(1), 348-356.
- Mar, W., (2012). Assessment of Investment Portfolios of Jordanian Banks. *European Scientific Journal*. 8, 251-271.
- Mhadhbi, K., Terzi, C., & Bouchrika, A. (2019). Banking sector development and economic growth in developing countries: a bootstrap panel Granger causality analysis. *Empirical Economics*, 58(6), 2817–2836. <https://doi.org/10.1007/s00181-019-01670-z>
- Mohammed, F., (2012). Impact of Corporate Governance on Banks Performance in Nigeria. *Journal of Emerging Trends in Economics and Management Sciences (JETEMS)*. 3, 257-260.
- Muazu, I. (2017). Studies on financial development and economic growth in sub-Saharan Africa, University of the Witwatersrand, Johannesburg, <http://hdl.handle.net/10539/23129>
- Musta, E. (2016). Financial Development Influence on Economic Growth in Albania. *European Journal of Economics and Business Studies*, 5(1), 59.
- National Bureau of Statistics (NBS, 2022). 133 million Nigerians poor. Available on <https://www.vanguardngr.com/2022/11/133-million-nigerians-poor-nbs/>
- Ndebbio, J. E. (2014). Financial deepening, economic growth and development: Evidence from selected Sub- Saharan african countries. *AERC working papers*, 142.2.

- Ndi-Okereke-Onyiuke (2000). "Understand the Nigerian Capital Market". Daily Times, August 3, p. 6. 24. Nigeria Stock Exchange facts books.
- Nieuwerburgh, S. V., Buelens, F. & Cuyvers, L. (2005), Stock market development and economic growth in Belgium, Retrieved from <http://pages.stern.nyu.edu/~svnieuwe/pdfs/BXSEEHfinal.pdf>
- Nwaogwugwu. I .C. (2016) Stock market development and economic growth in Nigeria: The causal linkage. *Nigerian Journal of Securities and Finance*, 13(1), 115-128.
- Nzotta, S. M., & Okereke, E. J. (2009). Financial deepening and economic development in Nigeria: An empirical investigation" *African Journal of Accounting, Economics, Finance and Banking Research*, 5(5), 52-66.
- Nguyen, P. T. (2022). The Impact of Banking Sector Development on Economic Growth: The Case of Vietnam's Transitional Economy. *Journal of Risk and Financial Management* 15, 358.
- Nyasha, S., & Odhiambo, N. M. (2015). The Impact of Banks and Stock Market Development on Economic Growth in South Africa: an ARDL-bounds Testing Approach. *Contemporary Economics*, 9(1), 93–108.
- Ochejele, J. J. (2007). *Economic Analysis*. Ichejum Press.
- Ogiriki, T., & Andabai, P. (2014). Financial Intermediation and Economic Growth in Nigeria. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 5(17), 12-25.
- Okereke – Onyiuke, N. (2000). *Stock Market Financing Options for Public Projects in Nigeria*.  
NSE factbook.
- Olowe, (1997). A test of strong - form efficiency of the Nigerian capital market. *Business system Review*, 1(2), 16-21.
- Olusegun, A., Ganiyu, S. & Oluseyi, A. (2013). Impact of Financial Sector Development on the Nigerian Economic Growth. *American Journal of Business and Management*, 2(4), 347-356
- Omoruyi, A. & Osawmonyi, I. O. (2013). Banking Sector Development and Economic Growth in Nigeria. *AAU JMS*, 4(1), 15-32.
- Puatwoe, J. T., & Piabuo, S. M. (2017). Financial sector development and economic growth: evidence from Cameroon. *Financial Innovation*, 3(1), 1-18.
- Puryan, V. (2017). The Causal Relationship between Economic Growth, Banking Sector Development and Stock Market Development in Selected Middle-East and North African Countries. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(3), 575-580.
- Sennuga, M. A., Adenaike, A. S., Adedayo, T. G. & Sennuga, S. O. (2021). Financial Development and Economic Growth in Nigeria: The Case Study of Nigeria. *Int. J. Business Management*, 04(04), 21-39.
- Shittu, I. (2012). Financial Intermediation and Economic Growth in Nigeria. *British Journal of Arts and Social Sciences*, 4(2), 164-178.
- Shumpeter, J.A. (1911). *The Theory of economic development*, Cambridge: Harvard University Press.

- Smith, A. (1776). *An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*. W. Strahan & T. Cadell.
- Sulaiman, L. A., Adejayan, A. O. & Ilori O. O. (2023). Capital Market Development And Economic Growth Of West African Countries. *Nigerian Journal of Banking and Financial Issues (NJBFI)*, 9(1), 115-125.
- Sule, O. K., & Momoh, O. (2009). The Impact of Stock Market Earnings on Nigeria per capita Income. *African Journal of Accounting, Economics, Finance and Banking Research*, 5(5), 77-89.
- Sullivan, A, & Sheffrin, D. (2003). *Economic Principles in Action*. Upper Saddle River, New Jersey: Pearson Prentice Hall.
- Tobin, J. (1963). Commercial Banks as Creators of 'Money'. *Cowles Foundation Discussion Papers 159*
- Todaro, M. P. y Smith, S. C. (2006). *Economic development*. Pearson Addison Wesley.
- Torruam, J.T., Chiawa, M.A & Abur, C.C (2013). Financial deepening and economic growth in Nigeria an application of cointegration and causality analysis. *3<sup>rd</sup> international conference on intelligent computation system (ICICS'2013) April 29-30, 2013 Singapore*.20-26.
- Ubesie, M. C., Nwanekpe, C. E. & Ejilibe, C. (2020). Impact of Capital Market on Economic Growth in Nigeria. *Business and Management Research*, 9(2), 49. <https://doi.org/10.5430/bmr.v9n2p49>
- Ughulu, S. E. & Osas, A. M. (2020). Capital Market Operations And Economic Growth In Nigeria: An Empirical Verification. *International Journal of Advanced Engineering and Management Research*, 5(3), 1-18.
- World Bank (2013). World Development Indicators. [https://databankfiles.worldbank.org/public/ddpext\\_download/WDI-2013-ebook.pdf](https://databankfiles.worldbank.org/public/ddpext_download/WDI-2013-ebook.pdf)



# El desarrollo local ¿una alternativa para la pobreza en Cuba?

YANELIS PEREIRA GARCÍA<sup>1</sup>

## Resumen

El tema pobreza es un tema tabú en Cuba. Las autoridades cubanas promueven el país como de rentas medias altas y no se conciben estudios que traten el tema de la pobreza desde la academia científica o los medios de prensa oficiales. Sin embargo, la realidad de Cuba desde el 2017 en adelante, con la administración Trump en el poder, el recrudecimiento del bloqueo económico y la suma de otras cuestiones de impacto, proyecta una crisis generalizada en todos los sectores. Esta situación es una alarma para pensar en la pobreza como una problemática y trazar políticas sociales que comprendan el desarrollo local como un camino viable para su recuperación.

*Palabras claves:* Cuba, pobreza, financiamientos, desarrollo local.

*Códigos JEL:* I30.

LOCAL DEVELOPMENT, AN ALTERNATIVE TO POVERTY IN CUBA?

## Abstract

The topic of poverty is a taboo topic in Cuba. The Cuban authorities promote the country as having upper-middle income and no studies are conceived that address the issue of poverty from the scientific academy or the official media. However, the reality of Cuba from 2017 onwards, with the Trump administration in power, the tightening of the economic blockade and the addition of other impact issues, projects a generalized

---

Fecha de recepción: 25 de mayo de 2024. Fecha de aceptación: 27 de junio de 2024.

DOI: <https://doi.org/10.32870/eera.vi53.1189>

1 Licenciada en Periodismo. Universidad Central Marta Abreu de las Villas, Santa Clara, Cuba. Correo electrónico: [yanelis.pereira9312@alumnos.udg.mx](mailto:yanelis.pereira9312@alumnos.udg.mx). ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-0817-2687>.

crisis in all sectors. This situation is an alarm to think about poverty as a problem and draw up social policies that understand local development as a viable path to recovery.

*Keywords:* Cuba, poverty, financing, local development.

*JEL Codes:* I30.

## **Introducción**

Mientras el tema pobreza se ha mantenido en la agenda pública y académica de América Latina durante las últimas décadas; Cuba, una isla caribeña ahogada en un bloque económico siniestro por más de 60 años, no mezcla su devenir con este término.

Desde la academia científica no existen producciones relevantes que intenten definir o interpretar las condiciones de pobreza que vive la isla, tal como una suerte de enajenación de la realidad, dónde no se asocia el país socialista con la existencia de duras condiciones de vida que corroe a su sociedad desde hace un lustro.

El gobierno cubano mantiene una política internacional desde el 59, fecha en la triunfa la Revolución, donde se promueve con fuerza los derechos sociales que gozan los cubanos. Sin embargo, la mayor parte de los isleños están sumidos en la pobreza que se manifiesta con el bajo poder adquisitivo de las familias; la devaluación de la moneda cubana frente al dólar, que devasta la economía interna, así como la profunda crisis alimentaria, el deterioro del sistema de salud y los deficientes servicios públicos que brinda el estado.

Encontrar cifras y datos estadísticos sobre pobreza en Cuba es difícil desde la oficialidad del sistema, sin embargo, datos del Observatorio de Derechos Sociales Cuba (ODSC)<sup>2</sup> entre el año 2021 y 2022 sitúan en la extrema pobreza entre un 72 y 73% de la población cubana.

Desde la desaparición de la Unión Soviética en el año 1991, bloque socialista con el cual Cuba mantenía el 85% de su intercambio comercial, comienza en el país caribeño lo que se conoce como “Período Especial” y que con fluctuaciones en su intensidad ha durado hasta estos días, reforzado por un bloqueo económico sin precedentes por parte de los Estados Unidos.

Cuba en su condición de país socialista, prevaleciente en un mundo unipolar, se vio enfrentada a la reducción o eliminación total de los créditos externos, privada del acceso al combustible, piezas de repuesto para sus industrias y equipos, así como de mercados para los escasos productos de la isla, que se enfocaban básicamente en el azúcar y el níquel, por lo que recibía con la Unión Soviética precios especiales, que figuraban como un subsidio comercial.

Las exportaciones cubanas cayeron de 5.400 millones de pesos a 1.100 millones entre los primeros tres años de la década del 90. De igual forma, se registra una contracción en las importaciones de un 73% (de 7.400 millones de pesos a 2.000 millo-

---

2 El Observatorio Cubano de Derechos Humanos (OCDH) es una organización sin ánimos de lucro, radicada en Madrid, España, que se dedica a monitorear los temas sobre derechos humanos en la isla.

nes), lo que representó el inicio de una avalancha terrible de escasas de alimentos, medicamentos, combustible, cualquier tipo de insumo necesario para la vida cotidiana (López, 2008).

Para el año 2007 los volúmenes de exportaciones que lograba la isla, eran inferiores en 38% a los niveles que se tenían ante la crisis (ONEI, 2007). Mientras que en la esfera de importaciones en el 2006 recuperaron de forma considerable los niveles habituales, lo que contribuyó a mejorar el nivel de vida para los cubanos. Pero, se limitaron a importar lo básico como bienes de consumo y combustible, dejando atrás la compra de maquinarias o piezas industriales de repuestos para sustentar el desarrollo económico. Ello, ha sido una de las mayores problemáticas en Cuba, al no tener respaldo tecnológico se han estancado sectores que son prioritarios para generar crecimiento como la agricultura y la industria.

A partir de estos años, la isla dirigió su política de comercio hacia el níquel como principal rubro exportable, que posicionó a Cuba como el octavo productor mundial y, además, se enfocaron en potenciar el turismo y los servicios profesionales (exportación de médicos, educadores, entrenadores deportivos) como sustento básico para la sobrevivencia en la isla.

Sin embargo, por años la comparación entre ingresos por concepto de exportación y la importación genera un constante déficit en su balanza comercial. Datos de 2021 revelan que las exportaciones en Cuba cayeron en un 12.2% mientras que las importaciones aumentaron en un 19,71% con respecto a períodos anteriores (Expansión/Datosmacro, 2024).

Importar más, que la capacidad productiva y de exportación del país, es un elemento que no permite el despegue de la economía cubana y genera un cúmulo de tensiones, que afectan la calidad de vida de la población y, por tanto, en la consolidación de las condiciones de pobreza actuales.

A ello, se suman impactos significativos a partir de 2017, año del inicio de la administración del gobierno de Donald Trump, dónde se aplican estrictas medidas para recrudecer el bloqueo en la isla, así como la llegada de la pandemia que hundió la economía nacional.

Sin embargo, durante este contexto Cuba no se ha enfocado lo suficiente en generar procesos o iniciativas de desarrollo local a partir del fortalecimiento de sus municipios, con recursos endógenos propios, como una alternativa para enfrentarse a una crisis que agudiza la vida al interior de la isla.

Si bien la reforma constitucional de 1992 propone definir los Municipios como entes con personalidad jurídica y legal (Constitución de la República de Cuba, 1992). Ello, no garantiza la capacidad para gestionar desarrollo local y tomar decisiones sobre los asuntos territoriales o generar y controlar sus propios ingresos fiscales.

Esto ha sido una limitante para impulsar desarrollo local en territorios cubanos, como una alternativa para salir de las situaciones de crisis. Aunque existen proyectos de desarrollo en las localidades y políticas que, desde la teoría, promueven cierta descentralización para otorgar autonomía a los territorios, estas no han logrado resultados que impacten en la sociedad.

Por lo que el presente trabajo propone contextualizar la pobreza en el país caribeño en la contemporaneidad, siendo este un tema tabú pese a las condiciones reales en las que vive el cubano común y reflejar cómo se trata el enfoque del desarrollo local en el país en un caso de estudio específico, que ejemplifica el manejo del tema.

## **1. Pobreza como carencia de capacidades y fundamentos metodológicos**

Los estudios sobre la pobreza son variados en el continente latinoamericano, el fenómeno es visto desde múltiples enfoques, pero no pocos autores coinciden en que el término representa la privación de capacidades del ser humano.

Más allá de lo económico, el paradigma universalista de la década del 90, trata la pobreza desde una perspectiva social, donde se reduce la importancia de los niveles de renta y se incorporan variables desde la perspectiva del desarrollo humano (Sen, 2000; Solano, 2008).

Se entiende la pobreza como el insuficiente acceso a activos u oportunidades, que deberían tener los seres humanos y se relaciona con la desigualdad para acceder a los recursos productivos (Arriagada, 2005).

Así mismo, se apunta a una sustitución del término de pobreza individual por pobreza colectivas, que pueden variar en una sociedad desde la falta de protección, la inseguridad, la imposibilidad de participación o las problemáticas de subsistencia (Neef et al., 1986).

Para Amartya Sen (2000) es importante distinguir desde su concepto el término pobreza enfocado en la carencia de capacidades, del término pobreza como la falta de renta, los dos están indiscutiblemente ligados ya que, en este caso, la tenencia de renta condiciona la posibilidad de alcanzar determinadas capacidades.

Por lo que es un tema complejo, que, si bien intenta abordar la pobreza como la insuficiencia para alcanzar el bienestar por la ausencia de medios, no se separa de las imposibilidades económicas, lo que genera grandes desigualdades sociales.

La pobreza es entendida como un proceso multidimensional, que involucra a agentes e instituciones que explicitan el juego entre sus dimensiones materiales y no materiales. En América Latina apunta hacia líneas de pobreza, las necesidades básicas insatisfechas de los ciudadanos, el aumento en las brechas de inequidad y la privación de capacidades (Coronado, 2007), que permanece como el enfoque más pertinente para abordar el tema.

Por otra parte, la exclusión social es un factor importante que remite a la pobreza, es la incapacidad de determinados grupos sociales a integrarse en el devenir de su sociedad debido a la falta de acceso, tenencias y capacidades.

Para la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) la pobreza es considerada como un fenómeno social y económico muy complejo, que va desde el plano individual hasta el colectivo. La cuestión es que, si una persona tiene privaciones como carencia de empleo, problemas de salud, malas condiciones de vivienda o una alimentación inadecuada, su bienestar personal va a estar afectado y ello, incide de forma negativa en mejorar sus condiciones de vida asociado a una colectividad, por

lo que se necesitarían políticas públicas sólidas para superar estas condiciones (citado en Ojeda, Soto & Leticia, 2011).

En este sentido, este organismo internacional traza líneas medibles de la pobreza que va desde los pocos ingresos hasta el método que apunta a la carencia de capacidades humanas. Además, realiza la medición de las dimensiones del bienestar: condiciones de vida, acceso a servicios básicos, educación, empleo, salud (Mancero, 2023).

Por su parte el Banco Mundial (BM) hacia 2023 propone para medir la pobreza extrema una línea monetaria de USD 2.15; quienes tienen ingresos menores a esa cifra componen los casi 700 millones de personas en el mundo, consideradas en la extrema pobreza. Tanto los elementos que propone la CEPAL, como esta medida cuantificable del BM serán utilizadas para el análisis de este ensayo con respecto a la pobreza en Cuba.

La metodología que se utiliza es cualitativa, descriptiva, ya que resulta un primer acercamiento al tema, donde se pretende contextualizar el escenario que se vive en la isla. También, se realizan cálculos cuantitativos para deducir los ingresos en dólares de los cubanos a partir de su salario medio mensual y se procesan encuestas realizadas por el ODSC.

Con el objetivo de entender el tratamiento que se hace del término pobreza se realizó una revisión bibliográfica entre 20 publicaciones de los principales medios de prensa digitales y oficialistas en Cuba, tales como el *Diario Granma*, *Cubadebate*, *Cubasí*, *Juventud Rebelde*; así como medios de prensa provinciales, que por su relevancia también fueron revisados como, *Tribuna de la Habana*; *Escambray*; *5 de septiembre* e *Invasor*. Las fechas para la revisión fueron escogidas al azar entre enero y mayo de 2024, debido a la agudización de las condiciones de vida del pueblo cubano, desde el inicio del presente año.

De igual forma, se realizaron búsquedas sobre el tema pobreza en revistas científicas de corte económico del país, como *Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*; *Revista Economía y Desarrollo*, así como *Revista Ekotemas*, con publicaciones comprendidas en igual período de tiempo.

Además, se leyeron textos que recogen los impactos que ha tenido el ascenso al poder de Donald Trump y la llegada de la pandemia a Cuba, así como los pasos que ha dado el país hacia el desarrollo local, como una posible solución a la crisis actual.

Para el acercamiento a un caso específico de desarrollo local, se realizaron dos entrevistas semiestructuradas, vía online, a actores locales que estuvieron implicados en el proyecto.

Mediante la revisión bibliográfica, se determinó que el término pobreza no aparece en la literatura oficial de Cuba, siendo uno de los países latinoamericanos más proclives a mantener condiciones desfavorables de vida, por un bloqueo económico y financiero internacional que ha sido un lastre para su desarrollo, así como factores internos de la gestión gubernamental que contribuyen a frenar su crecimiento económico.

Ello, se debe a cuestiones fundamentales del sistema socialista, donde se maneja que las transformaciones sociales que lleva a cabo el estado están encaminadas a lograr la desaparición de las desigualdades económicas más agudas. Por lo que escribir

sobre el tema, estaría en contraposición con el optimismo socialista que promueve el gobierno cubano.

Sobre lo que se define como pobreza aparece una manera confusa de denominarla: como cubanos vulnerables de hoy en día, donde el término pobre no existe (Valdés & Camejo, 2023). Ello resulta ser el lenguaje más oficial que se utiliza desde medios de prensa o publicaciones académicas para referir esta temática.

Para abordar el asunto, no existe el acceso a información cuantitativa. La Oficina Nacional de Estadística e Información (ONEI) recoge los datos estadísticos del país de manera constante e incluye numerosas categorías sociales y económicas, no publica datos sobre los ingresos personales o familiares.

En este sentido y ante la carencia de definiciones propias dentro Cuba, se asumirá la condición de pobreza como la carencia de recursos financieros y la ausencia de capacidades individuales para resolver las necesidades más básicas dentro un núcleo familiar.

## **2. 2017, Política Internacional; COVID-19 y Tarea Ordenamiento en Cuba**

Si bien se hizo un recuento introductorio de los altos y bajos de la economía cubana a en los años 90, este trabajo se referirá a las condiciones de la isla a partir de 2017, cuando asciende al poder el presidente norteamericano Donald Trump y fortalece la política internacional de recrudescimiento del bloqueo hacia Cuba. En este sentido, se realiza un bosquejo de la situación cubana ante la influencia de diversos factores.

Una vez consolidado su gobierno, Trump retrocedió los avances que había logrado Barak Obama e indicó una serie de acciones que tuvieron repercusiones directas en la economía de la isla, a continuación, se enlistan:

- En 2017 prohibió a los visitantes estadounidense comer en restaurantes y hospedarse en hoteles dirigidos por las fuerzas armadas cubanas (incluyeron alrededor de 200 empresas).
- En 2018 inició la prohibición de llegadas de navieras petroleras a la isla, provenientes de Venezuela, principal abastecedor, o de cualquier otro país. Una cacería de brujas que terminaba en altas sanciones financieras para los barcos que tocaran puerto cubano con combustible.
- Para 2019, Trump aplicó el título III de la Ley Helms-Burton, que autoriza a ciudadanos de su país que fueron despojados de sus tierras por el gobierno cubano a acusarlos frente a tribunales.
- El 17 de abril, de ese año, anunciaron que las remesas dirigidas a cubanos dentro de la isla, sólo ascenderían a 1.000 dólares por persona en un período trimestral, la segunda entrada más importante de divisas a la isla (Mesa-Lago & Alejandro, 2019).
- En 2021, se anuncia que Cuba integra la lista de países patrocinadores del terrorismo, lo que representa mayores problemas para lograr transacciones comerciales a nivel internacional.

Lo anterior representa la paralización de la inversión extranjera y la reducción del turismo, principal fuente de ingresos de la economía cubana. Lo que provocó que

entre 2016-2019 el crecimiento anual del (pib) fuera de 1,2%, cifra que demuestra el estancamiento económico (Mesa-Lago, 2020)

A esta lista de acciones, se suma la situación que vivía Venezuela durante esa época y el asedio al gobierno de Nicolás Maduro, que también impidió el apoyo habitual y el intercambio financiero entre ambos países que ascendía a un 44% de sus transacciones internacionales, lo que produjo un impacto significativo en la economía cubana.

Así mismo, la COVID-19, ha sido la etapa más compleja para el gobierno cubano, de la cual aún no se ha podido recuperar. En esa fecha los representantes del estado insistían en que era una crisis “coyuntural” provocada por la situación internacional adversa, pero la crisis tiene un carácter estructural, que se evidenció tras la epidemia y la no recuperación económica.

Durante la pandemia el país cerró sus puertas al turismo y se estima una pérdida 1.800 millones de euros, una disminución de 917 millones de euros en remesas y por tanto, el PIB cae en un 11% durante el primer trimestre de 2020 (Morales, 2020; Vidal, 2020).

A ello, se incrementan los esfuerzos por combatir la enfermedad y un gasto de 184 millones de dólares entre 2020 y 2021 destinados a combatir en la pandemia (Linares, 2021) en tanto garantizar el funcionamiento de los centros hospitalarios y la compra de insumos médicos necesarios. Importante, además señalar los recursos destinados a la producción de sus propias vacunas contra el coronavirus, primer país latinoamericano en contar con esquema de vacunación completo.

Pero el esfuerzo que realizó el país, asediado por un escenario internacional hostil, no se ha podido recuperar hasta estos días. Sólo en 2021 el presupuesto del estado se distribuyó en cuestiones de salud y en subsidios para servicios básicos, así como la adquisición de alimentos, dejando rezagados sectores productivos e industriales importantes. (Tabla 1)

*Tabla 1.*  
Distribución del Presupuesto del Estado 2021

Salario del personal médico	Garantías salariales a trabajadores interrumpidos	Servicios subsidiados (agua, electricidad y otros)	Alimentos	Compra de medicamentos	Materias primas y otros materiales <sup>1</sup>
574 millones	596 millones	1600 millones	246 millones	1181 millones	107 millones

Fuente: Elaboración propia, Datos del Ministerio de Economía y Planificación, Cuba

En medio de esta crisis económica y de salud, saliendo de los últimos casos de epidemia en la isla, el gobierno cubano inicia un plan para el reordenamiento económico, con la visión de enderezar la pirámide invertida permanente en el contexto de la isla, que se relaciona con los ingresos por empleo en la isla y con ello, revalorizar la moneda cubana y estrechar las desigualdades económicas. Este proceso macroeconómico es conocido como Tarea Ordenamiento, cuyo objetivo fundamental era lograr la unificación monetaria y cambiaria, así como establecer políticas de eliminación de subsidios excesivos.

Sin embargo, al ser una tarea impuesta desde los lineamientos del Partido Comunista de Cuba (PCC) se aplicó en un momento difícil y sin los estudios necesarios para verificar que fuera efectiva. Según Bravo (2021) en pocos meses de los cambios, el ordenamiento provocó la desvalorización de la moneda cubana, sumado a un aumento salarial sin respaldo productivo que trajo consigo altos niveles inflacionarios.

No pocos autores coinciden en que esta medida fue tomada a destiempo y sin la percepción adecuada de los efectos reales. La Tarea Ordenamiento se aplicó en un momento inadecuado; sin ofertas de divisas por el cierre de fronteras y precedida por la apertura de las nuevas tiendas de moneda libremente convertible (MLC), una moneda digital para acceder a diversos productos (Parrondo, 2021).

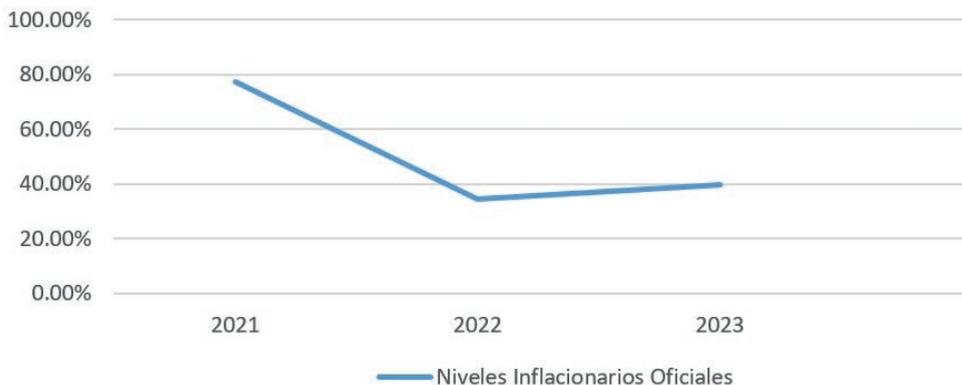
### 3. Efectos en sectores principales; condiciones de pobreza en Cuba

La combinación de un contexto internacional complejo, la crudeza de la COVID-19 y la aplicación del “reordenamiento” económico ha traído efectos negativos para las condiciones de vida del país. Cuba vive la peor crisis económica de todos los tiempos y el escenario se mueve entre carencia de comida, medicamentos, insumos de cualquier tipo para necesidades cotidianas y extensas jornadas de apagones.

Entre los efectos que ha provocado la Tarea Ordenamiento está el incremento de los salarios; más efectivo en manos de la población, para ajustar empleo-ingresos, pero sin respaldo productivo aumenta la tensión en todo tipo de mercados sin suficientes ofertas y, por tanto, la inflación no se puede controlar. (Gráfico 1)

Gráfico 1.

## Datos de la Inflación en Cuba



Fuente: Elaboración propia a partir de los datos recogidos por la ONEI, 2023

Para controlar la inflación se han impuesto los precios topados de algunos productos, como una medida paliativa tomada por el Estado para ajustar el desorden económico, sobretodo en el acceso a la alimentación básica para los cubanos. Sin

embargo, los datos refrendados son los oficiales que no miden el mercado informal cubano, cuyos niveles están acelerados.

En este sentido, se sitúan los niveles de la inflación en el mercado informal para el año 2021 en torno al 500 % (Palop, 2024). Debido a la dolarización de la economía para sustentar sus importaciones y que ha logrado una depreciación del valor del peso cubano.

Con ello, la implantación de los establecimientos en Moneda Libremente Convertible (MLC) donde el cubano sólo puede acceder mediante el uso de tarjetas que se activan con el ingreso de dólares, una moneda que no maneja el país para transacciones internas y, por tanto, no la proveen los bancos cubanos. Esta situación ha remitido a los espacios cambiarios informales, dónde disminuye el nivel adquisitivo del salario de los cubanos, en medio de un contexto de desabastecimiento total.

Según las tasas de cambio de El Toque<sup>3</sup>, actualmente 1 dólar americano son 330 pesos cubanos. Para un país cuyo salario medio empresarial es de 4856 pesos, (Banco Central de Cuba, 2024) significa que un trabajador que percibe un salario medio alto (teniendo en cuenta que las empresas tienen mejores salarios) ingresa al día 0.5 USD, una cifra risible para intentar medir los niveles de pobreza que existen en Cuba.

Figura 1.

TASA REPRESENTATIVA DEL MERCADO INFORMAL DE DIVISAS EN CUBA		
1 EUR 	336.00 CUP ▲ <sup>+1</sup>	1.22 MLC
1 USD 	330.00 CUP	1.20 MLC
1 MLC  <small>USD en saldo de cuenta bancaria</small>	275.00 CUP	-

ESTABLECIDA: 3/25/2024 7:00 AM CUBA VIGENTE: 3/25/2024

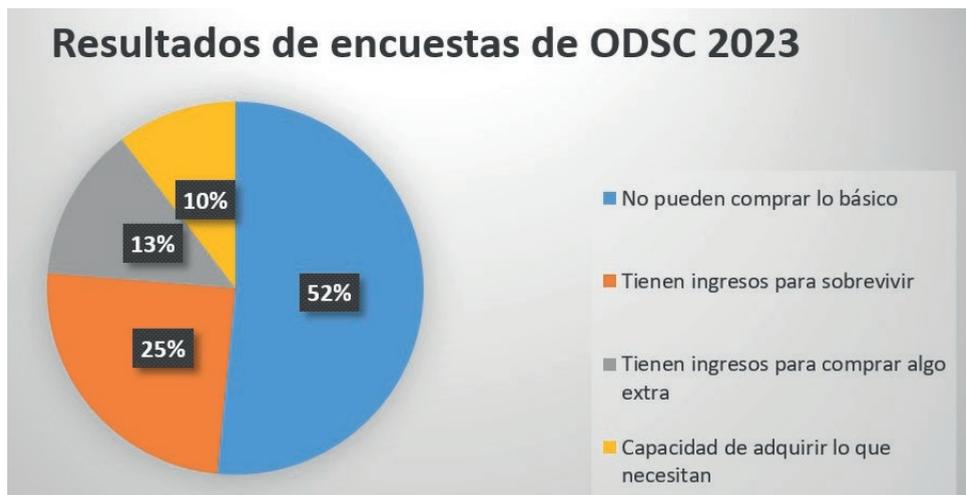
@eltoquecom eltoque.com

Fuente: Foto tomada del diario El Toque el 3 de marzo de 2024.

3 Medio de prensa fundado en 2014 por periodistas cubanos que buscan contar las realidades de Cuba, más allá del oficialismo mediático. Sus miembros no responden los intereses de ningún partido político ni gobierno, dentro o fuera de la isla y su objetivo es exigir transparencia al Gobierno cubano y a sus funcionarios.

Si recordamos el índice de pobreza que maneja el BM es de 2.15 dólares al día; Cuba está en números rojos y ello se refleja en sus condiciones de vida. Según datos publicados por la ODSC y basados en encuestas extraoficiales a la población cubana, se establecieron cifras que demuestran que aún con el acceso a un salario “justo”, no se perciben condiciones de vida aceptables para la mayoría de los cubanos.

Figura 2.



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la ODSC, abril 2023

Uno de los sectores más pobres, son los adultos mayores jubilados o pensionados, cuyo salario mensual promedia entre 1528 y 1733 pesos, según datos publicados por la ONEI (2023). Mientras que el cálculo de la canasta básica de bienes y servicios de referencia en 2020 (última actualización) asciende a 1528 pesos (ONEI, 2020). Ello, integra la canasta básica familiar normada con un total de 19 productos que son asignados por parte del gobierno a cada familia y tiene un costo de 800 pesos aproximadamente y contabiliza la adquisición de otros productos alimenticios, o básicos como calzados, medicamentos, aseo, y servicios como agua, electricidad, combustible.

Sin embargo, toda la metodología utilizada para medir y exponer el costo promedio del acceso a la canasta de bienes y servicios de un cubano, se echa por tierra al contabilizar el acceso a insumos indispensables como por ejemplo un litro de aceite comestible, que tiene un costo de 1000 pesos, el 20 % del salario medio mensual de un trabajador y el 57 % del salario más alto de un pensionado cubano.

Una investigación realizada por el Observatorio de Derechos Sociales (ODS-Cuba) afirma que la mayoría de los cubanos dejó de ingerir algún alimento del día por la falta de dinero o recursos y lo que provee la canasta básica familiar normada tiene una duración de 10 días aproximados, según el 68% de los cubanos que participaron en la encuesta (citado en ODSC, 2023).

En este sentido, pensemos que el nivel adquisitivo y las rentas no son lo más importante para definir a una Cuba empobrecida, pues el sistema socialista provee de otros servicios básicos como el acceso a la educación, la salud, la vivienda digna, el transporte entre otros, que potencian las capacidades humanas y generan un bienestar social.

Sin embargo, el gobierno cubano garantiza el acceso gratuito a las instalaciones de salud, pero la carencia de insumos y medicamentos es un problema que ha venido creciendo desde el recrudecimiento del bloqueo económico en 2018 y que se hace insostenible en estos días.

Para 2022, los medicamentos que se producen y se comercializan en la isla, fueron reducidos de 757 a 627, demorando su fabricación por la insuficiencia de insumos o materias primas necesarias (AFP, 2022).

A la problemática de la carencia de medicinas e insumos médicos, se suma las malas condiciones de las instalaciones hospitalarias, descuidadas por años ante la falta de mantenimiento e inversiones, además el éxodo masivo de personal médico. Según la ONEI en 2022, alrededor de 12000 médicos salieron del sistema de salud público.

Otra cuestión importante, es el acceso a la vivienda la ONEI (2023) afirma que el déficit de viviendas es de 862.000 inmuebles, pero fuentes independientes afirman que no baja de 1,2 millones. Tomando nuevamente el déficit oficial y con tres personas por vivienda, hay en Cuba unos 2,58 millones de cubanos sin vivienda aceptable, ni propia, ni rentada (Quiñones, 2023).

Además, se suma la crisis energética en el país que se ha incrementado a partir de 2022 y que provee de apagones de más de 12 horas por localidad ante la falta de combustible y las maquinarias obsoletas de las termoeléctricas cubanas. Las cantidades de combustible mensuales que necesita el país oscilan entre 120.000 a 130.000 toneladas, de las cuales aproximadamente 1.000 toneladas de diésel se destinarán a la producción de electricidad, pero desde el 2022, no se puede importar esas cifras, debido a la falta de liquidez y al incumplimiento de algunos proveedores (Colomé, 2023).

Estas condiciones se traducen como una pésima calidad de vida para los residentes en la isla, la pobreza se trasluce en cada sector de la sociedad, si bien los cubanos tienen un alto potencial humano, no existe niveles de analfabetismo y se cuenta con un alto grado de profesionales, sin recursos es imposible trazar medidas para aliviar las necesidades de la población.

Ante la resolución de estas problemáticas actuales, el Estado Cubano, se cierra en sus políticas de corte socialista y de ideologías izquierdistas y no proponen políticas eficaces para salir de la crisis creciente. El antiguo método de centralización, donde la empresa estatal socialista es la prioridad ya está obsoleto y no resuelve el hambre y las necesidades de la isla.

Las políticas sociales y económicas deben estar definidas hacia la resolución de los desbalances macroeconómicos. Por lo que las soluciones deben partir desde el interior del país y diseñar estrategias enfocadas en subsidiar personas y no productos, así se enfocan en quienes se encuentran más vulnerables socialmente y no aplicar políticas generales, que, con el principio de igualdad, gasten recursos en personas que no lo necesitan.

#### **4. El desarrollo local ¿una alternativa a la pobreza en Cuba?**

A partir de la crisis de los 90, la carencia y la escasez de recursos en Cuba ha sido constante. Por una parte, el gobierno inició un proceso de descentralización de funciones, que permitiría mayores prácticas autónomas a las autoridades municipales para enfrentar la crisis. Pero, contradictoriamente al existir pocos recursos, el gobierno estaba obligado a tomar decisiones centralizadas como una manera de organizarse y resistir la crisis.

Esta situación entre los procesos de descentralización hacia lo local, intencionada desde la teoría y la realidad de administrar los escasos recursos bajo métodos centralizados para evitar pérdidas y resguardar principios de equidad, continúa hasta estos días (Pichs, 2021) por lo que es un poco complejo pensar en un modelo de desarrollo local tal cual se plantea en América Latina.

En este sentido, es necesario precisar que el desarrollo local (DL) en Cuba, se concibe de manera muy diferente a las experiencias tenidas en América Latina, ya que la determinación de las necesidades locales, el manejo de los recursos asignados, se corresponden con programas estratégicos concebidos a nivel nacional para el desarrollo de la isla (Pérez, 2014).

Pero promover iniciativas de desarrollo local en territorios cubanos demanda financiamientos, otra problemática que tiene el país. Cuba es el único territorio de Latinoamérica que no tiene acceso a créditos bancarios internacionales, ya que no es miembro del BM, ni del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) o el Fondo Monetario Internacional (FMI) debido a la permanencia arbitraria de la Ley Helms, que impide la participación de la isla en programas de financiamiento para países subdesarrollados.

Por lo que gestionar ayudas crediticias para promover el DL es un proceso complejo. Al interior de la isla no se cuenta con bancos de desarrollo que enfilen sus políticas hacia sustentar estrategias desarrollistas en un sector determinado. Son los bancos comerciales, quienes se encargan de apoyar la gestión del desarrollo, pero con cuantías limitadas y enfocadas principalmente en la agricultura.

En 2021 se creó el Banco de Fomento Agrícola y la Financiera de Microcréditos, S. A dedicada a apoyar los nuevos actores económicos, pero ambos forman parte de los bancos centrales de la isla y dependen de los mismos flujos económicos internos del país para poder realizar prestaciones a cualquier proyecto.

Con el objetivo de gestionar desarrollo local, a partir de 1988 se logró mediante PNUD el Programa de Desarrollo Humano a Nivel Local (PDHL-Cuba), una iniciativa de apoyo para el desarrollo de los territorios, mediante la cual se gestionaron créditos desde 60 millones de USD y más de 100 millones de pesos para reactivar a los actores económicos locales en los municipios y la provincia y que pudieran gestionar sus propios negocios, para generar alternativas de trabajo favorables en grupos sociales en condiciones vulnerables y fortalecer áreas como la industria azucarera, agrícola y el turismo (Pérez, Páez, & Sánchez, 2018).

Esta ayuda duró hasta 2012, apoyando más de 1100 acciones y proyectos relacionados con procesos prioritarios del país (Pérez, Páez & Sánchez, 2018). Con ello, se consolidaba el camino hacia el desarrollo local y, además, se proveían de herramientas a los municipios para gestionar sus propios proyectos.

Mediante estos apoyos, se aprendió a valorar el potencial endógeno de los municipios, como vías para generar desarrollo y empoderar los actores locales territoriales, estrategias que pudieron ser eficientes para despegar los procesos de desarrollo local desde los territorios.

Hacia el 2000 inició el apoyo de la Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE), en programas destinados a promover la autonomía municipal y regiones en áreas como agricultura, turismo y construcción. Estos proyectos han impulsado el crecimiento de pequeñas empresas y restaurantes privados en el país.

En 2009 se crea la Iniciativa Municipal de Desarrollo Local (IMDL) proyectando que se logre por parte del Consejo Municipal de la Administración Municipal (CAM) una mayor libertad en el uso de sus recursos endógenos y potencialidades, así se gestaron proyectos en colaboración con la Federación de Mujeres Cubanas (FMC) dirigidos al empoderamiento femenino, un grupo social vulnerable, a partir del cual se desarrollaron varios emprendimientos desde cooperativas agropecuarias dirigidas por mujeres, hasta las capacitaciones para iniciar negocios de restaurantes, peluquerías, etc.

De igual manera, para complementar la iniciativa anterior en 2012 se aprueba la Ley 113 del Sistema Tributario, que establece la contribución territorial para el desarrollo local, a partir de una parte de los ingresos que obtengan las empresas, sociedades mercantiles, trabajadores por cuenta propia, pertenecientes al territorio.

Sin embargo, hasta la actualidad solo el 1,2 % de los tributos por este concepto han sido dirigidos a financiar proyectos de desarrollo local, donde aparecen como limitantes la verticalidad en las cadenas productivas de la economía y procesos de centralización, a pesar de lo que proponen los discursos oficiales, dejando grandes vacíos a nivel local y una vez que termina el financiamiento externo finaliza el proyecto sin una sostenibilidad garantizada (Pérez, Páez, & Sánchez, 2018) y en su mayoría, al tener que pasar por la aprobatoria gubernamental, los proyectos se sustentan en generalidades sin tener en cuenta el potencial de cada territorio, por lo que no terminan de forma positiva.

## **5. Caso de estudio Mini-Industria Fruti-Horquita**

En 2015 auspiciado por COSUDE y mediante el Proyecto Paz, dirigido a potenciar la agricultura sostenible en Cuba, se inicia el montaje de la Mini Industria Fruti-Horquita, ubicada en la localidad de igual nombre, perteneciente a la provincia de Cienfuegos, zona central de Cuba.

La agricultura es un potencial fuerte en los municipios de la isla y por ello, muchos de los proyectos de desarrollo local se enfocan en este sector para empujar la economía de los territorios. Fruti-Horquita tenía el objetivo de procesar toneladas de productos entre mango, frutambomba, piña, tomate, col y otros, que se cultivaban

en la localidad y se tenían que trasladar hacia otros sitios para su procesamiento, lo que generaba pérdidas económicas. Esta minindustria proponía un encadenamiento productivo para aumentar la competitividad del territorio (Sáez, 2019).

En este sentido, por parte de la Asociación de Técnicos Cubanos Agrícolas y Forestales (ACTAF) (organización estatal) se gestionaron alrededor de 700 mil dólares para maquinarias, capacitación del personal, construcción de la fábrica, cámara fría para conservas, así como la construcción de mercados especializados que se encargarían de la comercialización de los productos dentro de la localidad (Leiva, 2018).

El proyecto tuvo impactos positivos en la población del lugar, sobretodo en el sector femenino, ya que se generaron 24 nuevos empleos, de ellos, ocho para las mujeres locales (Sáez, 2019), quienes por vivir en un área rural no tenían acceso a otro tipo de trabajo que no fuera directamente relacionado con la tierra y en extensas y difíciles jornadas. Su salario medio mensual ascendía a 900 pesos (pre-tarea ordenamiento) (Saéz, 2019).

Eran las mujeres quienes se encargaban del proceso de beneficio de los distintos productos agrícolas, de la confección de dulces o encurtidos y también, del proceso de calidad y el empaquetado, luego de recibir capacitaciones previas sobre el uso de la tecnología y el tratamiento de los alimentos.

*Figura 3.*



Foto: tomada del diario 5 de septiembre, año 2019. Autor: Armando Sáez

Los productos que salían de esta minindustria, tenían como destino las ferias agropecuarias del municipio, para la venta a la población, así como casas de los abuelos y círculos infantiles de la zona. De igual manera, una parte de los productos se

quedaban en mercados especiales que se construyeron dentro de la localidad para que sus pobladores accedieran a los mismos (Leiva, 2018).

El desarrollo de este proyecto, aumentó el valor de la cadena productiva agrícola de la zona, generó empleos en la localidad, disponibilidad de alimentos elaborados en un tiempo complejo y precios accesibles para el bolsillo del cubano, además de apoyar programas sociales como el cuidado y atención al adulto mayor

Sin embargo, al ser gestionados por actores sociales del estado, sin posibilidades de gestión propia, comenzaron a fallar cuestiones como la carencia de azúcar, un rubro importado sólo por el estado, que, en tiempo de crisis, asigna estos recursos a la canasta básica familiar normada, escuelas, hospitales de todo el país.

Esto trajo consigo, la pérdida de volúmenes de frutos, vegetales y viandas, que no se podían procesar; bajó el nivel de trabajo en la minindustria, por lo que los salarios descendieron y con ello, el interés de los trabajadores por el proyecto (Puerto, 2021). Inició en el país los apagones, por lo que la falta de electricidad paralizó la maquinaria y las funciones dentro de la minindustria, las mujeres de la localidad volvieron al campo y a las cosechas de papas para garantizar el sustento de su familia (Puerto, 2021) y así, se puede intentar rastrear de manera virtual o incluso física el proyecto, que en la actualidad no se generan noticias sobre ello.

Este modelo de iniciativa de desarrollo local pudo ser exitoso e incluso repetirse en otras zonas con similares características y con adecuaciones según los recursos endógenos, pero la falta de autonomía de los actores implicados no permitió buscar nuevas alternativas para continuar el proyecto.

Por lo que para Cuba las cuestiones del desarrollo local, han sido caminos complejos, en primer lugar, porque se vive en un estado centralizado que, si bien sus políticas aluden a procesos descentralizadores, no desprende el poder económico, social, ni político.

Las libertades o autonomías otorgadas a las instancias municipales han sido mínimas y tampoco se tienen el conocimiento y la preparación necesaria para aprovechar los recursos financieros aportados de la colaboración internacional o nacional y realizar proyectos rentables, que se reviertan en mejores condiciones de vida para los cubanos.

Ante la actual crisis económica sin precedentes que vive la isla, donde resalta el tema pobreza en todos los sectores sociales, es importante retomar estas experiencias como un desarrollo local posible, que permita reactivar la economía interna. Pero, queda mucho trecho por recorrer mientras que el estado cubano siga dictando las leyes de manera vertical.

## **6. Conclusiones**

En la actualidad se puede afirmar que Cuba es un país con condiciones de pobreza extrema. Aunque las producciones científicas y las publicaciones de diarios nacionales utilicen sinónimos como “vulnerabilidad social”, para referirse a la realidad del país.

El escenario actual cubano se deteriora cada vez más, ante la permanencia de una crisis sin precedentes.

Esta crisis que abarca todos los sectores del país, ha estado provocada por las presiones políticas internacionales con el bloqueo económico y financiero, así como por la llegada de la COVID-19 y las malas decisiones internas como la ejecución de un ordenamiento económico sin respaldo productivo, que ha disparado los números de la inflación en todos los mercados.

Tanto la capacidad de renta, como el acceso a necesidades básicas y libertades sociales están seriamente afectadas en la isla en altos niveles. No existen cifras oficiales sobre el tema, por lo que resulta complejo medir la magnitud del fenómeno.

En este sentido, es esencial que se comiencen a hacer estudios basados en la realidad de la pobreza y que, por lo mismo, el gobierno asuma que, pese a los intentos de estabilización, la sociedad se empobrece cada vez más y se busquen mecanismos para mejorar las condiciones de vida de los cubanos.

Si bien, en el discurso gubernamental las políticas sociales se modifican hacia sustentar a personas y no productos, ello queda en el plano teórico y, por tanto, los sectores vulnerables como los adultos mayores siguen viviendo en las peores condiciones.

El desarrollo local si bien está presente en las políticas estatales como una vía de solución para resolver los problemas del país, no ha sido suficiente su implementación con iniciativas aisladas, ya que no se han otorgado las autonomías necesarias para la gestión de recursos financieros y endógenos en los municipios.

Mientras que el gobierno mantenga la centralización en todas sus políticas, los proyectos de desarrollo local no van a tener un impacto significativo en la sociedad cubana, que genere un cambio positivo en sus condiciones de vida.

Ante la crisis persistente, el desarrollo local pudiera ser una manera efectiva para activar la economía de abajo hacia arriba, pero habría que cambiar los viejos métodos y las maneras de pensar, alejarse del burocratismo establecido, integrar nuevos actores económicos, como el sector privado y lograr que los municipios tengan poder de acción para explotar sus recursos propios a favor del bienestar social.

## 7. Referencias

- AFP. (2022, Mayo 14). *El Economista*. <https://www.eleconomista.com.mx/internacionales/Cuba-reconoce-una-fuerte-escasez-de-medicamentos-para-todo-tipo-de-enfermedades-20220514-0008.html>
- Arriagada, I. (2005). Dimensiones de la pobreza y políticas desde una perspectiva de género. *Revista de la Cepal* 85.
- Banco Central de Cuba. (2024, febrero 21). La economía cubana en 2023 y perspectivas para 2024. <https://www.bc.gob.cu/noticia/la-economia-cubana-en-2023-y-perspectivas-para-2024-ii/1867>
- Bravo, E. A. (2021). La Tarea Ordenamiento: sus problemas y dificultades. *Revista Foro Cubano de Divulgación*.

- Colomé, C. G. (2023, septiembre 29). *El país*. Obtenido de El país: <https://elpais.com/america/2023-09-29/menos-electricidad-menos-leche-y-menos-carne-la-crisis-energetica-y-de-alimentos-se-agrava-en-cuba.html>
- Constitución de la República (1992). La Habana: Gaceta Oficial de Cuba.
- Coronado, J. A. (2007). Políticas y gestión social del desarrollo local. La superación de la pobreza y las desigualdades en las estrategias locales de desarrollo en América Latina. En L. Carrizo (Coord.). *Gestión local del desarrollo y lucha contra la pobreza. Aportes para el fortalecimiento de la investigación y las políticas en América Latina* (pp. 19-49). Centro Latinoamericano de Economía Humana.
- El Toque (2024, marzo 3). *Tasa de cambio de moneda en Cuba hoy*. <https://eltoque.com/tasas-de-cambio-de-moneda-en-cuba-hoy>
- Expansión/ Datosmacro. (2024, marzo 10). Cuba - Importaciones de Mercancías. <https://datosmacro.expansion.com/comercio/importaciones/cuba>
- Gutiérrez, M. S. (2015). Cuba y las instituciones financieras internacionales: explorando vías de acercamiento. *Revista Cubana de Economía Internacional*, 94-123.
- Leiva, I. B. (2018, marzo). Cienfuegos apuesta por la creación de Minindustrias. Cienfuegos, Cienfuegos, Cuba.
- Linares, E. O. (2021, agosto 21). ¿Cuánto le cuesta la COVID-19 al bolsillo de Cuba? *Escambray*. <https://www.escambray.cu/2021/cuanto-le-cuesta-la-covid-19-al-bolsillo-de-cuba-infografias/>
- López, J. F. (2008). Tendencias del comercio exterior cubano. *Nueva Sociedad*.
- Mancero, X. (2023). *Pobreza en América Latina: Conceptos, métodos y tendencias recientes*. CEPAL.
- Mesa-Lago, C. (2020). Cuba: crisis económica, sus causas, el COVID-19 y las políticas de rescate. *ElCano*.
- Mesa-Lago, C., & Alejandro, P. V. (2019). *El impacto en la economía cubana de la crisis venezolana y de las políticas de Donald Trump*. Real Instituto Elcano.
- Morales, E. (2020). THCG Business Report. *No2 Abril*, 7-35.
- Neef, M. M., Elizalde, A., & Hopenhayn, M. (1986). *Desarrollo a Escala Humana una opción para el futuro*. Cepaur.
- Observatorios de Derechos Sociales Cuba (ODSC) (2023). *Contribución para el cuarto ciclo de examen periódico universal. La extrema pobreza en Cuba: tres expresiones de la pobreza (alimentación, salud pública y vivienda)*.
- Ojeda, A. B., Soto, M. L., & Leticia, H. E. (2011). Evolución del concepto de pobreza y el enfoque multidimensional para su estudio. *Quivera*.
- Oficina Nacional de Estadísticas e Información (ONEI) (2007). *Oficina Nacional de Estadísticas*. La Habana, Cuba.
- \_\_\_\_\_ (2020). *Oficina Nacional de Estadísticas e Información ONEI*. <https://www.onei.gob.cu/publicaciones-economico>
- \_\_\_\_\_ (2022). *Oficina Nacional de Estadísticas e Información ONEI*. <https://www.onei.gob.cu/publicaciones-economico>
- \_\_\_\_\_ (2023). *Oficina Nacional de Estadísticas e Información ONEI*. <https://www.onei.gob.cu/publicaciones-economico>

- Palop, J. (2024, marzo 9). Apagones, déficit, escasez e inflación: Radiografía a la crisis de la economía de Cuba. *EFE*. <https://efe.com/economia/2024-03-09/apagones-deficit-escasez-e-inflacion-radiografia-a-la-tesis-de-la-economia-de-cuba/>
- Parrondo, M. d. (2021, octubre 29). La “Tarea Ordenamiento” y las distorsiones cambiarias. *Columbia Law School*. <https://horizontecubano.law.columbia.edu/news/la-tarea-ordenamiento-y-las-distorsiones-cambiarias>
- Pérez, R. C., Páez, C. C., & Sánchez, L. d. (2018). Retos de la Administración Pública para la gestión del proceso de financiamiento del desarrollo local. *Cooperativismo y Desarrollo*, 81-97.
- Pérez, V. C. (2014). *La cooperación internacional para el desarrollo en Cuba. Un caso de estudio*. Instituto Universitario de Desarrollo y Cooperación.
- Pichs, R. (2021). *Ascenso a la raíz. La perspectiva local del desarrollo humano en Cuba*. PNUD.
- Puerto, M. G. (2021, enero 16). Minindustria Fruti Horquita, resultados de su gestión. (Y. P. Gracia, Entrevistador)
- Quiñones, R. Á. (2023, septiembre 6). La crisis de vivienda en Cuba es sistémica y la peor de América. *Diario de Cuba*. [https://diariodecuba.com/cuba/1693996979\\_49582.html](https://diariodecuba.com/cuba/1693996979_49582.html)
- Sáez, A. (2019, diciembre 31). Frutihorquita cierra eslabones en el encadenamiento productivo. *5 de Septiembre*. <https://www.5septiembre.cu/frutihorquita-cierra-eslabones-en-el-encadenamiento-productivo/>
- Sen, A. (2000). *Desarrollo y libertad*. Planeta.
- Solano, C. B. (2008). Los estudios sobre la pobreza en América Latina. *Revista Mexicana de Sociología*.
- Valdés, G. F., & Camejo, M. (2023). Tratamiento de pobreza y vulnerabilidad en el discurso periodístico del medio Cubadebate. *Virtualis*, 55-90.
- Vidal, P. (2020). Analysis: coronavirus to deliver a blow to Cuban tourism. *Cuba Standard*.

**EXPRESIÓN  
ECONÓMICA**  
REVISTA DE ANÁLISIS

ISSN:  
1870-5960



**CUCEA**  
*El mejor lugar para el talento*

El objetivo de la investigación científica es la publicación; los profesionales de ciencia, cuando se inician como estudiantes graduados, no son juzgados principalmente por su habilidad en los trabajos de laboratorio, ni por su conocimiento innato de temas científicos amplios o restringidos, ni, desde luego, por su ingenio, su encanto personal; se los juzga y se los conoce, o no se los conoce por sus publicaciones (Day, 2005).<sup>1</sup>

---

1 Day, Robert A. (2005). Prefacio. *Cómo escribir y publicar trabajos científicos* (p. xix). Washington, D. C.: Organización Panamericana de la Salud.



# *Expresión Económica*

## Revista de análisis

### LINEAMIENTOS EDITORIALES

1. La entrega de trabajos a la coordinación de *EXPRESIÓN ECONÓMICA*, se encuentra *abierta todo el año*. En caso de existir una convocatoria especial o temática se informará de ella previamente, así como los plazos y los lineamientos especiales a cumplir. Los trabajos se acomodan conforme al orden de llegada y la disponibilidad en los próximos números.
2. El proceso de revisión de los manuscritos es realizado a través del sistema OJS, para una interacción más directa autor-manuscrito-revista, por lo que los autores deberán registrarse en la página web de la revista (<http://expresioneconomica.cucea.udg.mx/index.php/eera/user/register>). Posteriormente deberán enviar el artículo deseado para su revisión. Otra manera para el envío de documentos es por medio del correo electrónico [expresioneconomica@cucea.udg.mx](mailto:expresioneconomica@cucea.udg.mx)
3. La extensión de los artículos será de 25 a 30 cuartillas justificadas (incluye cuadros y gráficas).
4. El manuscrito deberá seguir la siguiente estructura:
  - Título del artículo.
  - Nombre del autor(es).
  - Institución de adscripción y país.
  - Correo electrónico.
  - ORCID de cada autor.
  - 4.1 Cuerpo del texto
    - A. RESUMEN  
Es importante redactar un resumen completo que abarque entre 90 y 130 palabras. Se debe tener la siguiente estructura: descripción breve de objetivo(s), metodología, resultados, limitaciones, originalidad, valor del estudio y conclusiones.
    - B. PALABRAS CLAVE  
De cuatro a cinco palabras clave en el idioma original.
    - C. CÓDIGOS JEL (JOURNAL OF ECONOMICS LITERATURE).
    - D. ABSTRACT (EN IDIOMA INGLÉS)  
Máximo de 130 palabras.
    - E. PALABRAS CLAVE EN INGLÉS  
De cuatro a cinco palabras clave.

## F. INTRODUCCIÓN

## G. METODOLOGÍA

(Con secciones, subsecciones, etcétera).

## H. CONCLUSIONES

## I. ANEXOS (SI SE NECESITAN)

## J. REFERENCIAS O BIBLIOGRAFÍA EN FORMATO APA 7

5. El texto deberá de cumplir con las siguientes características de formato:

Los artículos enviados a *EXPRESIÓN ECONÓMICA* deberán estar escritos en español, inglés o portugués. Deberán estar en formato Word (Office) o Pages (Mac).

- Márgenes de la página: superior e inferior 3cm. y derecho e izquierdo 2.5cm.
- Tipografía: **Times New Roman** o **Calibri** (incluye cuadros y gráficas), 12 puntos general (texto, secciones, subsecciones, etc.), 11 puntos cuadros, gráficas y bibliografía, 10 puntos las notas al pie en texto, cuadros y gráficas. Interlineado de 1.5.
- Numeración: los trabajos deberán numerarse en negritas al centro, en Times New Roman o Calibri 10 puntos.
- Párrafos: el primer párrafo posterior a un título no presentará ningún tipo de sangría, el resto deberá tener una sangría de 1.25cm sólo en la primera línea. Todos los párrafos deberán tener un interlineado de 1.5, estar justificados y sin dejar líneas en blanco entre ellos (no debe haber doble espacio entre párrafos), sólo cuando siga un nuevo apartado.
- Secciones y subsecciones: cada sección deberá ir numerada con números arábigos, en negritas y con minúsculas (por ejemplo: **2. Economía Internacional**), las subsecciones deberán estar en negritas precedidas del número que les corresponda (**2.1 Exportaciones**), puede haber un tercer nivel que sería en negritas y redondas (**2.1.1 Exportaciones Agroalimentarias de México**). En todos los casos, los títulos van separados del párrafo anterior y del que le precede.

Tablas, cuadros, gráficos y fotografías: deben estar integradas en el cuerpo del texto y además se entregarán por separado en archivos independientes.

- o Las tablas deberán ser editables, en un documento Word (.doc o docx).
- o Las imágenes o ilustraciones deberán entregarse en archivos independientes.
- Citas: toda cita textual deberá acompañarse de su referencia correspondiente colocada al final y entre paréntesis. Deben aparecer intercaladas entre comillas en el párrafo si tienen menos de 40 palabras, de 40 palabras en adelante se pondrán, dejando un espacio en párrafo aparte, con una sangría izquierda de 1.25cm., sin comillas y con interlineado doble. En ambos casos se deberá poner entre paréntesis al final de la cita, nombre del autor, año de publicación y número de página(s), por ejemplo: (García, 1995: 34-36). Si se cita sólo el autor, deberá ponerse primer apellido y, entre paréntesis, año de la publicación, Peniche (2001), si son varios autores entre paréntesis será de la forma: (Pérez, 2007; Romero, 2001; García, 1997).

- Referencias: éstas serán presentadas en orden alfabético, con letra **Calibri** de 11 puntos, con sangría francesa de 1.25cm, en formato **APA séptima edición**, al final del trabajo, en hoja nueva.
  - Anexos: de ser requeridos, se pueden poner al final, antes de las referencias.
6. En todos los casos, el autor deberá entregar el trabajo original con lo ya especificado, y una copia sin incluir datos personales de autoría, para proceder a la dictaminación doble ciego.
  7. Entregar la carta de declaración de originalidad y no postulación simultánea debidamente firmada junto con el manuscrito, por los medios antes mencionados. La carta de declaración de originalidad y no postulación simultánea indicará que el artículo sometido a evaluación es inédito, producto de los trabajos de investigación científica, teórica o empírica. Los manuscritos en proceso de evaluación y, aquéllos aceptados o publicados **no podrán ser sometidos a otros procesos de evaluación**. Los trabajos que se publiquen en la revista deben ser inéditos y no haber sido publicados en otras revistas ni por otros medios. Para este punto el autor(es) de los trabajos, deberán enviar (al correo [expresioneconomica@ucea.udg.mx](mailto:expresioneconomica@ucea.udg.mx)). El vínculo a la carta para descargarla se puede ver en el área información para autores en <http://expresioneconomica.ucea.udg.mx>

## INFORMACIÓN ADICIONAL PARA LOS AUTORES

1. Los artículos que sometan los autores para su posible publicación en *Expresión Económica*, deben ser el producto de un trabajo original de investigación científica novedosa y apegados a la ética de publicación (carta de declaración de originalidad y no postulación simultánea).
2. Es responsabilidad de los autores que los manuscritos sometidos a revisión no hayan sido publicados ni sometidos a evaluación en otra publicación. Las características de un trabajo previamente publicado son los siguientes:
  - A. Cuando el texto completo haya sido publicado por cualquier medio físico o electrónico en cualquier idioma.
  - B. Cuando varios párrafos de manuscritos previamente publicados por al menos uno de los coautores formen parte del texto enviado a la revista.
  - C. Cuando el manuscrito enviado a la revista ya ha sido publicado previamente como parte de las memorias en extenso de algún congreso o evento académico.
3. Deberán citar adecuadamente los artículos y documentos mencionados, así como proporcionar las referencias completas incluyendo el doi de las mismas, con formato **APA** en su más reciente versión disponible. Las citas a trabajos publicados se realizan cuando el autor ha tomado las ideas de otros autores para fundamentar su investigación.
4. Los trabajos presentados a *Expresión Económica*, serán sometidos a revisión por *software* antiplagio, en caso de encontrar **PLAGIO**, será **RECHAZADO** de inmediato. Esta decisión es inapelable.

5. El autor será responsable de cualquier litigio o reclamación relacionados con los derechos de la propiedad intelectual, exonerando a los editores de la Revista.
6. Los autores pueden retirar su trabajo, si así conviene a sus intereses, durante el **proceso de revisión**. Una vez **aprobado** para publicación **NO PODRÁ RETIRARSE**.
7. Los artículos aprobados se van programando en los números de *Expresión Económica* **conforme al orden de llegada**.
8. El autor(es) recibirá(n) su dictamen de evaluación en el formato correspondiente en un máximo de 90 días desde que se le notificó que ha sido sometido a dictamen de doble ciego (evaluación por pares). En caso de existir un **EMPATE** en la decisión de ambos árbitros, se nombrará un tercero que dará el voto definitivo. Esta decisión será inapelable.
9. El autor (es) tendrá un tiempo de 15 días para contestar y remitir las correcciones a las observaciones hechas por los árbitros. En caso de requerir más tiempo, deberá notificarlo por correo electrónico a la Coordinación junto con los argumentos para necesitarlo. Si no estuviera(n) de acuerdo con las observaciones, **deberá(n)** de remitir a la Coordinación un escrito en formato libre en el cual **argumente** de **manera respetuosa y científica** las razones para hacerlo. El Comité Editorial y Científico o el director de la revista, después de analizar los argumentos manifestados en el escrito determinarán la decisión de cómo proceder, si se publica o no. Esta decisión será **inapelable**.
10. Aquellos autores que consideren que su currículum y experiencia en un área de especialidad es de calidad y prestigio, pueden remitir su CV a la Coordinación para que sean considerados por el Comité Editorial y Científico para ser en el futuro árbitros de revisión por pares.

## NORMAS ÉTICAS

- Es responsabilidad de los autores declarar la originalidad de su artículo. Si el contenido enviado a *Expresión Económica* no es de su propiedad, es su responsabilidad asegurarse de contar con la autorización para su uso y su correcta citación.
- Los artículos enviados a *Expresión Económica* deben contener las referencias suficientes para citar y replicar su contenido; de la misma manera, los autores deben asegurarse de entregar los datos y referencias detallados para uso y citación en otras publicaciones; de no ser así, el autor deberá explicar las razones por las cuales no se puede proporcionar dicha información.
- Con el objetivo de evitar prácticas fraudulentas, cada artículo enviado a *Expresión Económica* será sometido a la prueba de plagio en el *software Ithenticate*, en el entendido de que, si se encontrase plagio, el artículo será rechazado.

- *Expresión Económica* no hace cargos por envío, procesamiento de artículos, embargo o ningún otro tipo de **APC (Article Processing Charges)**.

**EXPRESIÓN ECONÓMICA** se rige por la NORMATIVIDAD, el código de ÉTICA y el código de CONDUCTA de la Universidad de Guadalajara.

- Se espera que los autores pertenecientes a la Universidad de Guadalajara se rijan por los mismos códigos y normatividad.

La política de acceso abierto de la revista se garantiza mediante la publicación de los contenidos a texto completo, a través de la plataforma OJS, de los artículos que hayan aprobado el proceso de estricto arbitraje. **EXPRESIÓN ECONÓMICA** no hace ningún cobro por cargos de envío, procesamiento, edición y publicación de archivos. **APC (Article Processing Charges)**. Estamos comprometidos con el libre procesamiento y publicación de artículos científicos. Por lo cual nos encontramos como parte de DOAJ (Directory of Open Access Journals).



# Lista de comprobación de envíos

Antes de iniciar con el proceso de envío, todos los autores están obligados a verificar que su manuscrito cumpla con todos los requisitos mencionados en los lineamientos editoriales. Se devolverán aquellos que no cumplan con los requisitos.

1.- Los artículos enviados deberán estar escritos en español, inglés o portugués	●
2.- El archivo de envío está en formato Microsoft Word o Pages (mac).	●
3.- El manuscrito sigue la siguiente estructura: A. RESUMEN B. PALABRAS CLAVE C. CÓDIGOS JEL (JOURNAL OF ECONOMICS LITERATURE). D. ABSTRACT (EN IDIOMA INGLÉS). E. PALABRAS CLAVE EN INGLÉS F. INTRODUCCIÓN G. METODOLOGÍA H. CONCLUSIONES I. ANEXOS (SI SE NECESITAN) J. REFERENCIAS O BIBLIOGRAFÍA EN FORMATO APA 7	●
4.- El envío es inédito y no está siendo postulado para publicación simultánea en otras revistas u órganos editoriales.	●
5.- El autor es responsable de cualquier reclamo por derechos de propiedad intelectual, exonerando a los editores de la revista.	●
6.- Llenar la carta de declaración de originalidad y no postulación simultánea que esté debidamente firmada y entregarla junto con el manuscrito.	●

# Lineamientos para suplementos

Todas las obras deberán ser originales, inéditas y de su total autoría. Esta sección pretende complementar el análisis económico con la apertura a diversas formas de escritura creativa. Por ejemplo:

- o Reportes, ensayos, narrativas, cuentos, microcuentos, novelas, memorias, guiones, entre otras.
- Los manuscritos no serán sometidos al arbitraje de doble ciego, serán evaluados bajo los criterios del equipo editorial:
  - o Extensión máxima de 10 páginas.
  - o Buena sintáxis.
  - o Que tenga relación con el tema de la economía o sus disciplinas afines.
  - o El dominio de técnicas narrativas.
- Deberá enviarse la carta de declaración de originalidad y no postulación simultánea, debidamente firmada junto con el manuscrito.
  - o Esto implica no haber sido premiados en otro concurso, ni hallarse pendientes del fallo en cualquier otra convocatoria.
- Consideraciones de formato: tipografía Times New Román; 12 puntos general; **en caso de contener cualquier otro anexo**, las características serán las siguientes:
  - o Notas al pie de página y encabezados de **cuadros, gráficas, etc.**, (10 puntos).
  - o Bibliografía (11 puntos); en formato APA 7.
  - o Interlineado 1.5.
- Nombre, ciudad, país.
- Archivo en formato Word.

En caso de que algún aspecto no esté estipulado en este apartado, se podrán comunicar al correo: [expresioneconomica@ucea.udg.mx](mailto:expresioneconomica@ucea.udg.mx) para cualquier aclaración.

# Aviso de privacidad

La Universidad de Guadalajara (en adelante UdeG), con domicilio en Avenida Juárez 976, colonia Centro, código postal 44100, en Guadalajara, Jalisco, hace de su conocimiento que se considerará como información confidencial aquella que se encuentre contemplada en los artículos 3, fracciones IX y X de la LPDPPSOEJM; 21 de la LTAIPEJM; Lineamientos Cuadragésimo Octavo y Cuadragésimo Noveno de los Lineamientos de Clasificación; Lineamientos Décimo Sexto, Décimo Séptimo y Quincuagésimo Octavo de los Lineamientos de Protección, así como aquellos datos de una persona física identificada o identificable y la inherente a las personas jurídicas, los cuales podrán ser sometidos a tratamiento y serán única y exclusivamente utilizados para los fines que fueron proporcionados, de acuerdo con las finalidades y atribuciones establecidas en los artículos 1, 5 y 6 de la Ley Orgánica, así como 2 y 3 del Estatuto General, ambas legislaciones de la UdeG, de igual forma, para la prestación de los servicios que la misma ofrece conforme a las facultades y prerrogativas de la entidad universitaria correspondiente y estarán a resguardo y protección de la misma.

Usted puede consultar nuestro Aviso de Privacidad integral en la siguiente página web: <http://www.transparencia.udg.mx/aviso-confidencialidad-integral>

**Universidad de Guadalajara**

Doctor Ricardo Villanueva Lomelí  
*Rector general*

Doctor Héctor Raúl Solís Gadea  
*Vicerrector ejecutivo*

Maestro Guillermo Arturo Gómez Mata  
*Secretario general*

**Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas**

Maestro Luis Gustavo Padilla Montes  
*Rector*

Doctor José María Nava Preciado  
*Secretario académico*

Doctor Antonio Sánchez Bernal  
*Director de la división de economía y sociedad*

Doctor Martin G. Romero Morett  
*Jefe del departamento de economía*



**UNIVERSIDAD DE  
GUADALAJARA**  
Red Universitaria de Jalisco

# EconoQuantum

Segundo Semestre 2023/Second Semester

Vol. 20 Núm. 2

ISSN 1870-6622

## Artículos/Articles

Determinants of the remittances sent to Mexico  
1980-2022: was there a structural change?

Adrián Jiménez-Gómez  
Héctor Flores-Márquez

Crossovers between births falls and  
deaths peaks during the COVID-19  
pandemic: the Mexican case

Eliud Silva  
Alejandro Aguirre

Aproximación del ciclo político económico con  
series de Fourier

José Carlos Espinoza

## Suplemento / Supplement

Volatilidad dinámica en el sector bancario  
en México: evidencia DCC-GARCH vs  
Cópula-GARCH

Christian Bucio-Pacheco  
Miriam Sosa-Castro  
Francisco Reyes-Zarate



Universidad de Guadalajara

Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas  
Departamento de Métodos Cuantitativos / Maestría en Economía

# GESPYE

## GESTIÓN PÚBLICA Y EMPRESARIAL

ISSN: 1665-6662

Primer Semestre 2023

Año 6, No. 11

### ARTÍCULOS DE INVESTIGACIÓN

**El emprendimiento y su impacto económico, social y ambiental, con énfasis en el dropshipping como modelo de negocio**

María Fernanda Baltazar González  
Miguel Ángel Hernández Elías

**Cómo impacta el ecommerce en la actualidad**

Diana Rivera Vega

**El emprendimiento sustentable como modelo de negocio**

Ana María Bautista Franco

**Métodos organizacionales para alcanzar la competitividad y productividad empresarial**

Lourdes Jacqueline Álvarez Ramos  
David Santiago Sandoval Fernández

### ARTÍCULOS DE INVESTIGACIÓN

**Emprender en un mundo tecnológico con nuevos modelos de negocio**

Mayte Ulloa Lomelí  
Jasmine Villavicencio Ramírez

**Las nuevas tecnologías como herramientas para modelos de negocio**

Danh Michel Huerta Lucas  
Gael Enrique de la Cruz Quezada

**La importancia del liderazgo y una buena gestión en las empresas**

Hannya Guízar Gutiérrez  
Maríel Casillas González

UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA  
Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas  
División de Gestión Empresarial  
Departamento de Administración



[www.udg.mx](http://www.udg.mx)

# CARTA ECONÓMICA Regional

Año 36 | Núm 132 | Julio-diciembre de 2023  
ISSN-e: 2683-2852

## MIGRACIONES EN EL MARCO DE LA DESIGUALDAD

### ARTÍCULOS ORIGINALES TEMÁTICOS

- ▶ MUSTAFA AKSAKAL  
LETICIA CALDERÓN CHELIUS  
Migraciones,  
fronteras y desigualdades
- ▶ CARMEN PEREYRA  
Migrantes de privilegio: representaciones  
de la desigualdad en un proyecto  
migratorio de germanohablantes  
en Paraguay
- ▶ VIRGINIA SIGNORINI  
De la liminalidad a la desfronterización.  
Perspectivas teóricas  
sobre el vínculo entre asilo y crisis
- ▶ KAREN A. PREN  
LUIS ENRIQUE GONZÁLEZ ARAIZA  
Trabajadores temporales  
en Estados Unidos y Canadá:  
flujos migratorios  
y condiciones laborales, 1974-2015
- ▶ RAFAEL ALONSO HERNÁNDEZ LÓPEZ  
SANDRA PATRICIA QUIJAS CRISTERNA  
Migración desordenada,  
insegura e irregular.  
México frente a los flujos de migrantes



Revista del Departamento de Estudios Regionales-Ineser  
Centro Universitario de Ciencias Económico Administrativas  
Universidad de Guadalajara | México

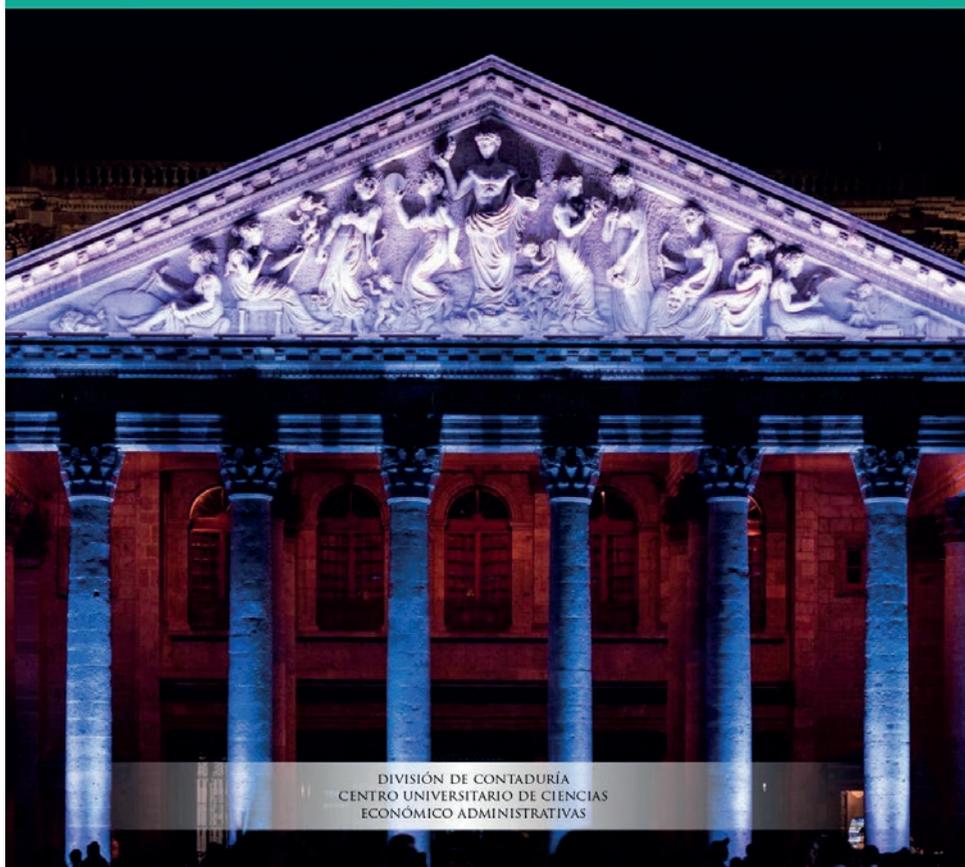
Julio - Diciembre 2023 año 10 no. 20

ISSN 2683-1481



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

Diagnóstico FACIL Empresarial, Finanzas,  
Auditoría, Contabilidad, Impuestos, Legal



DIVISIÓN DE CONTADURÍA  
CENTRO UNIVERSITARIO DE CIENCIAS  
ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

## JOURNAL OF PUBLIC GOVERNANCE AND POLICY: LATIN AMERICAN REVIEW

### ◆ ARTICLES

- ◆ Militarización de la seguridad pública en México como política de Estado, 1994-2023  
*Norma Yrasema Deídré Bazán Mayagoitia*  
*Héctor Antonio Padilla Delgado*
- ◆ Policy entrepreneurs: environmental movements and the construction of environmental policy  
*Pedro de Jesús Canales Hernández*
- ◆ El estudio de la política de la gestión para resultados (GpR) a partir de capacidades institucionales: una propuesta analítica para la adopción e implementación en administraciones públicas locales  
*Diego Paul Álvarez Montes*
- ◆ ¿Continuidad o disrupción? Una caracterización del cambio paradigmático en las políticas públicas a través de la política urbana en México  
*Jason Alexis Camacho Pérez*
- ◆ The financial defense of public programs. The case of the dismantling of Seguro Popular in Mexico  
*Jaime Osmin Hernández Rocha*  
*Mario Miguel Pérez*  
*Adriana Ramírez Ruiz*
- ◆ Método para analizar la definición de un problema público  
*Brayant Sandoval Escalante*

### ◆ REVIEWS

- ◆ Buena gobernanza Legitimidad, efectividad y aceptabilidad social  
*Rocio Huerta Cuervo*
- ◆ Energy and the Wealth of Nations  
*Harold Sidney Dutton Treviño*

---

Número 5  
Julio-diciembre 2023

ISSN 2992-7064

Universidad de Guadalajara  
Departamento de Ciencias  
Sociales y Jurídicas

05

# PACTUM

Estudios Transdisciplinarios  
del Conflicto, Cultura de la Paz y MASC



CUCEA

<b>Carta del Director</b> Editor's Letter	1-2
<b>Maintaining Your Marketing Competitiveness Through Marketing Innovations</b>  Nancy J. Church	3-30
<b>Corporate Social Responsibility as a Determinant of Competitiveness in Supermarkets</b>  Yelly Yamparli Pardo Rozo, Gabriela Carvajal Valderrama, Alexandra Perdomo Carvajal	31- 52
<b>Green Consumer's Paradoxs</b>  Almeirim Isabel Acosta Bahena	53-76
<b>Management of Intellectual Property as a Generator of Resources in Mexican Higher Education Institutions</b>  Fernando Rodríguez, Martín Vivanco Vargas, Moisés Gómez Salazar	103-130
<b>A Proposal of a Pension Plan Design Based on Collective Pension Funds</b>  Denise Gómez Hernández, Humberto Banda-Ortiz	131-142
<b>Indicadores Financieros y Económicos</b> The Monte Carlo method of random simulation samples  Juan Gaytán Cortés	143-172



# CONVOCATORIA

*Expresión Económica* invita a contribuir con artículos sobre **La perspectiva económica enfocada a la sustentabilidad en las organizaciones.**



Para el núm. 55 Julio-Diciembre 2025 tendremos la participación especial en la Coordinación Científica del **Dr. Arístides Pelegrin Mesa** de la Universidad de Camagüey, Cuba.

**Fecha límite:  
15 de enero de 2025**

**Consulta los lineamientos y escríbenos**

<http://expresioneconomica.cucea.udg.mx>  
[expresioneconomica@cucea.udg.mx](mailto:expresioneconomica@cucea.udg.mx)

**EXPRESIÓN  
ECONÓMICA**  
REVISTA DE ANÁLISIS

# CONVOCATORIA

*Expresión Económica* invita a contribuir  
con artículos sobre  
**Gerencia de la Innovación en la sociedad  
líquida contemporánea.**



Para el núm. 56 Enero-Junio  
2026 tendremos la  
participación especial en la  
Coordinación Científica del  
**Dr. Jorge Luis Suárez Campos**  
de la Universidad Autónoma  
de Chile.

**Fecha límite: 15 de junio de 2025**

**EXPRESIÓN  
ECONÓMICA**  
REVISTA DE ANÁLISIS

**Consulta los lineamientos y escríbenos**

<http://expresioneconomica.cucea.udg.mx>  
[expresioneconomica@cucea.udg.mx](mailto:expresioneconomica@cucea.udg.mx)



**V CONGRESO**  
de la Sociedad Mesoamericana y  
del Caribe de Economía Ecológica  
& Encuentro Latinoamericano de  
Economía Ecológica.  
"Construyendo alianzas hemisféricas para la  
resistencia ante el colapso socio-ambiental"  
21 y 22 de noviembre 2024



SOCIEDAD MESOAMERICANA  
Y DEL CARIBE DE ECONOMÍA ECOLÓGICA

## Primera convocatoria

### V CONGRESO DE LA SOCIEDAD MESOAMERICANA Y DEL CARIBE DE ECONOMÍA ECOLÓGICA Y ENCUENTRO LATINOAMERICANO DE ECONOMÍA ECOLÓGICA

Construyendo alianzas hemisféricas para la resistencia ante el colapso  
socio-ambiental

21 y 22 DE NOVIEMBRE 2024

SEDE  
UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA. CENTRO UNIVERSITARIO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS.  
JALISCO, MÉXICO.

La celebración del V Congreso regular de la Sociedad Mesoamericana y de el Caribe de Economía Ecológica y del Encuentro Latinoamericano de Economía Ecológica bajo el lema "Construyendo Alianzas Hemisféricas para la Resistencia ante el Colapso socio-ambiental" surge como una respuesta esencial al llamado urgente de integrar una comunidad hemisférica de reflexión y acción para abordar el colapso socio ambiental de nuestros tiempos. Para enfrentar con éxito los grandes riesgos de supervivencia que se presentan en la actualidad en nuestros países es menester conocernos a profundidad y entender que somos todos parte de una misma realidad común y compartida.

Proponemos considerar que no es posible enfrentar procesos hemisféricos de deterioro socio-ambiental sólo con estrategias nacionales.

#### MESAS TEMÁTICAS

- DESARROLLOS TEÓRICOS DE VANGUARDIA, ENFOQUES Y METODOLOGÍAS EMERGENTES DESDE EL ABORDAJE SOCIO-ECOLÓGICO
- EL COLAPSO SOCIO-AMBIENTAL Y PROCESOS METABÓLICOS ECOLÓGICO DISTRIBUTIVOS
- PARTICIPACIÓN DE ACTORES LOCALES EN LA GOBERNANZA DE RECURSOS DE USO COLECTIVO
- ESTUDIOS CON PERSPECTIVAS DE GÉNERO EN LA GOBERNANZA DEL TERRITORIO
- EMPRENDIMIENTO ECOLÓGICO
- CRISIS CLIMÁTICA Y TRANSICIÓN ENERGÉTICA

#### Fechas a destacar

Fecha límite de recepción de resúmenes - 26 de julio  
Fecha límite de recepción de materiales en extenso - 20 de  
septiembre  
Inicio de inscripciones - 20 de septiembre  
Envío de dictamen y publicación del programa definitivo - 15 de  
octubre

#### Contactos oficiales

 SOCIEDAD MESOAMERICANA Y DEL CARIBE DE ECONOMÍA ECOLÓGICA

 CSMCEE@GMAIL.COM

 PÁGINA WEB DE LA SMCEE

#### Formatos de participación

##### Ponencias

Experiencias y proyectos comunitarios

Cuota de recuperación (Peso mexicano)

Costos a pago anticipado\*

Ponentes \$1,400.00\*

Participantes \$1,000.00\*

Estudiantes \$300.00\*

Después del 30 de octubre se incrementarán  
\$200 a ponentes y participante

Miembros de la SMCEE 50% de descuento

