

LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO HERRAMIENTA PARA LA TOMA DE DECISIONES DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO PARA PROCURAR EL DESARROLLO LOCAL CON ÉNFASIS EN EL SECTOR RESTAURANTERO.

M.I.A. Bertina Romero Sánchez
El Colegio de Tlaxcala A.C.
bertina.romeros@coltlax.edu.mx

Dr. Gerardo Suárez González
El Colegio de Tlaxcala A.C.
gsuarez@coltlax.edu.mx

Recibido el 1 de Agosto de 2023. Aceptado el 29 de noviembre de 2023

Resumen

Este documento indaga la compleja relación entre la educación financiera y el desarrollo local, con énfasis en el sector restaurantero de Tlaxcala, México. La educación financiera, como una herramienta imprescindible para la toma de decisiones informadas, se entrelaza con la identidad cultural y económica forjada a través de iniciativas de desarrollo local. La sinergia entre estas dimensiones tiene el potencial de fortalecer la resiliencia económica, territorial, política y ecológica. A través de una exploración exhaustiva, este estudio busca revelar el impacto transformador de fusionar la educación financiera con el desarrollo local, especialmente en el dinámico contexto del sector restaurantero.

Palabras clave: Educación financiera, toma de decisiones, habilidades, desarrollo local

Código JEL

I22

FINANCIAL EDUCATION AS A TOOL FOR MAKING INVESTMENT AND FINANCING DECISIONS TO PROMOTE LOCAL DEVELOPMENT WITH EMPHASIS ON THE RESTAURANT SECTOR.

Abstrac

This document investigates the intricate relationship between financial education and local development, with a focus on the restaurant sector of Tlaxcala, México. Financial education, as a vital tool for informed decision-making, intersects with the cultural and economic identity forged through local development initiatives. The synergy between these dimensions holds the potential to strengthen economic, territorial, political, and ecological resilience. Through a comprehensive exploration, this study aims to uncover the transformative impact of merging financial education with local development, particularly within the dynamic context of the restaurant sector.

Keywords: financial education, decision making, ability, local development.

JEL Code

I22

Introducción

En el tejido complejo de la sociedad contemporánea, dos elementos cruciales emergen como pilares fundamentales para la construcción de un entorno sólido y próspero: el desarrollo local, arraigado en la identidad cultural y económica de comunidades específicas, y la educación financiera, un componente esencial para la toma de decisiones informadas en el ámbito económico. Este documento explora la interconexión entre estas dos dimensiones, analizando su impacto en la solidez económica, territorial, política y ecológica.

La educación financiera, entendida como un proceso de mejora en la comprensión de conceptos, productos y riesgos financieros, se erige como un catalizador para el desarrollo individual y colectivo. A su vez, el desarrollo local, especialmente en el sector restaurantero, se convierte en un motor para la generación de identidad cultural, crecimiento económico y cohesión comunitaria. Nos sumergiremos en este análisis, explorando cómo la sinergia entre educación financiera y desarrollo local puede contribuir a la construcción de sociedades más fuertes y resilientes.

Definiciones de educación financiera

Comenzamos por una reflexión sobre, la definición de educación financiera, para entrar al contexto, se presentan algunas de las definiciones de organismos e instituciones más reconocidas, a nivel mundial y en México, al no existir una definición universal.

Por parte de la OCDE y CEPAL, la definen como "el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar" (OCDE/CEPAL, 2016). Para el Banco Mundial "La educación financiera es una herramienta crítica, en particular para aquellos que están accediendo por primera vez a productos y servicios financieros" (Banco Mundial, 2017), expreso Asli Demirgüç-Kunt, directora de Investigación del Banco Mundial. Para la institución bancaria BBVA define que la educación financiera: provee las herramientas para garantizar un mayor ahorro, menor endeudamiento y mejores opciones de inversión. Para la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), en México. La educación financiera permite que las personas adquieran conocimientos y habilidades básicas para administrar mejor sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros (Condusef, 2018) y por ultimo Robert Kiyosaki, quien atribuye gran parte de su éxito empresarial, a su comprensión de los conceptos financieros y las estrategias de inversión, define a la educación financiera, como un tanto o más importante que aprender matemáticas en la escuela, porque está en absolutamente todo lo que hacemos día a día: pagar cuentas, hacer compras, adquirir inmuebles o ahorrar para un viaje (Kiyosaki, 2021).

Considerando estas definiciones se puede deducir que, la comprensión de los conceptos básicos y productos financieros, posibilita a las personas, desarrollar habilidades para la toma de decisiones informadas, lo que hace fundamental la necesidad de contribuir con, estrategias delineadas para transmitir ese conocimiento de forma simplificada y accesible de los conceptos básicos hasta las ideas complejas sobre el dinero, la inversión, las finanzas y la economía, desde una edad temprana a la par de la educación básica. En México el país más grande de Hispanoamérica no tiene una estrategia de enseñanza obligatoria de educación financiera, en el artículo tercero de la constitución mexicana, que refiere el derecho de todo mexicano a recibir educación gratuita desde nivel preescolar, primaria, secundaria, media superior y superior, ahora la Secretaría de Educación Pública SEP, apunta a incluirla desde el nivel primaria (Castejón, 2022).

En la actualidad, se reconoce que no existe un modelo único para el desarrollo de estrategias nacionales de educación financiera y son las personas mexicanas quienes se encargan de manera individual de obtener orientación general sobre los principales elementos, conceptos y procesos, teniendo en cuenta su circunstancia y contexto para mejorar la calidad de vida (Escobedo, 2021).

Desarrollo local endógeno

El razonamiento primordial, que sostiene la idea de analizar el carácter básicamente endógeno, de las técnicas de desarrollo local, surge con base en la necesidad de destacar el rol potencial de desarrollo, como su fuente principal. En la bibliografía revisada no existe una única definición acerca del desarrollo local, pero casi todas hacen mención a este potencial de desarrollo como componente de suma importancia. Por tal razón, resulta necesario analizar algunas concepciones sobre el desarrollo a escala local, desde la perspectiva de Antonio Vázquez Barquero (1999), es un nuevo paradigma de crecimiento económico que surge en las últimas décadas como contraposición al Desarrollo exógeno y al modelo fordista, para Vázquez el desarrollo endógeno está relacionado al desarrollo local. "El desarrollo endógeno se liga a procesos de transformación económica y social, que se originan como efecto de las ciudades y regiones a los retos de la competitividad y en los que los actores locales toman estrategias e iniciativas dirigidas a mejorar el bien estar de la sociedad local" (Vázquez, 1999) son principalmente una estrategia que toma como mecanismo estimulante los procesos de desarrollo endógeno. Puede existir crecimiento económico local que no sea endógeno, pero no puede hacer un desarrollo local exógeno. Asegura "Cuando la comunidad local es capaz de usar el potencial de desarrollo y de dirigir el proceso de cambio estructural, el aspecto de desarrollo se puede acordar en denominarle desarrollo local endógeno o simplemente desarrollo endógeno" (Leonardo, 2017) Esto conlleva, fomentar la capacidad emprendedora local, acciones de capacitación a empresas, políticas de formación para el empleo, impulso de iniciativas socioeconómicas locales. Asimismo,

se busca promover la cooperación entre agentes públicos y privados, siendo los responsables de acciones de inversión y financiamiento. Entonces el desarrollo local se enfoca en fortalecer las capacidades y recursos de una comunidad para lograr una mayor competitividad en un contexto global (Guzmán, 2016).

Es relevante mostrar que, en el desarrollo endógeno, el aspecto económico, es importante, pero no lo es más que el desarrollo integral del colectivo y del individuo: en el ámbito moral, cultural, social, político, y tecnológico, donde el conocimiento de conceptos y productos financieros puede fortalecer la toma de decisiones de inversión. Desde este enfoque, la política de desarrollo endógeno constituye la respuesta de los actores locales a los retos de la globalización en el aspecto del conocimiento, que integra y da cohesión a visiones diferentes del desarrollo, como el desarrollo auto centrado, humano, sostenible o el desarrollo desde abajo y desde dentro (González Meyer, 2021), para una comprensión de conceptos, productos y riesgos financieros, desarrollándose las habilidades necesarias para tener mayor entendimiento de las oportunidades financieras, que se apoyan en la capacidad de las localidades y territorios para realizar acciones que propicie alcanzar los objetivos, favoreciendo la existencia de una cultura e instituciones que potencian la competitividad de los restaurantes como economía local.

El desarrollo local propone tres elementos básicos, primero, que la comunidad local conduzca, ejecute y controle su proceso de desarrollo, organización en red, se define como un sistema de contactos que vinculan a los empresarios de restaurantes-actores entre sí con el conocimiento de conceptos y productos financieros, que pueden ser bienes tangibles o intangibles, la información o tecnología (Vázquez, 1999); segundo que use todas potencialidades existentes en el territorio, la educación financiera, los agentes financieros y los empresarios restauranteros, generando un sistema de procesos colectivos de aprendizaje para la toma de decisiones de inversión. El desarrollo local puede expandirse porque la población ha sido instruida, las regiones son conscientes de que los niveles de capacitación de la población genera crecimiento sostenible en la economía y bienestar de la comunidad restaurantera; y en tercer lugar la incorporación de tecnologías con el propósito de atender las necesidades relacionadas a competir en mercados locales, nacionales o globales, obliga a las regiones a realizar cambios en procesos radicales e innovación continua, en la manera de enseñar la educación financiera, a la comunidad local. Es una de las razones por las cuales la educación financiera en los últimos años logra el respaldo del Grupo de los 20 (G20) y de los organismos internacionales, liderado fundamentalmente por la OCDE y el Banco Mundial. En el año 2012, en Los Cabos, México, en la reunión del G20 los representantes elaboraron una declaración en materia del punto número 52; "En relación de la educación financiera, respaldamos los Principios de Alto Nivel para las Estrategias Nacionales de Educación Financiera de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) y de la OCDE, y solicitamos

a la OCDE/INFE y al Banco Mundial, en cooperación con la GPFI, que proporcionen más herramientas para promover la educación financiera y que presenten un informe de avances en próximas cumbres” (G20, 2012).

Restaurantes en Tlaxcala

En este contexto, se ha configurado un nuevo escenario que permite la sinergia del sector gastronómico con el desarrollo local, al ser un planteamiento multidisciplinar, que incorpora lo social, económico, político, cultura y territorios, dirigido a mejorar la calidad de vida y el bienestar de las comunidades, en las que se pone en marcha. Su propósito primordial es movilizar los recursos tangibles e intangibles para garantizar el acceso a educación financiera en el sector restaurantero, en torno a un objetivo común, para una mejor toma de decisión de inversión, al incluir a toda la población en la dinámica de encarar nuevos retos.

Los restaurantes desempeñan un papel importante en el desarrollo local, aquí algunas perspectivas:

1. Importancia de los Restaurantes en el Desarrollo Local.
 - Los restaurantes no solo son lugares para satisfacer las necesidades alimentarias sino también actúan como centros de encuentro social y cultural.
 - Contribuyen al desarrollo económico local al generar empleo, atraen turismo y estimulan la actividad comercial.
 - La gastronomía regional, que incluye los platillos y sabores característicos de Tlaxcala, puede ser un elemento distintivo que atraiga visitantes y promueva el turismo.
2. Características de los Restaurantes en el Desarrollo Local
 - Endogeneidad: Los restaurantes pueden ser impulsados por factores internos, como la creatividad culinaria local, y la identidad cultural.
 - Territorio: La ubicación geográfica de los restaurantes es crucial. Su presencia en áreas rurales o urbanas afecta la dinámica regional.
 - Organización Productiva: La gestión eficiente de la calidad del servicio y la oferta gastronómica influyen en el éxito de los restaurantes.
 - Identidad Cultural Alimentaria: Los platillos tradicionales y la cocina regional forman parte de la identidad cultural y pueden nutrir un imaginario complejo (Manet, 2014).
3. Concepto de Restaurante:
 - Un restaurante es un establecimiento de servicio cuyo objetivo es preparar y vender comidas y bebidas para satisfacer a los comensales.
 - Además de la comida, los restaurantes ofrecen comodidades como servicio a la mesa, entregas a domicilio y alternativas de pago.

- El concepto de un restaurante puede ser crítico para su éxito. Algunos se basan en la cocina tradicional, mientras que otros adoptan conceptos innovadores y únicos (Elkins, 2022).

En síntesis, los restaurantes en Tlaxcala, México., no solo son lugares para comer, sino también actores clave en el desarrollo local al promover la cultura, el turismo y la economía local, en el estado existen 7, 592 unidades económicas, cuya actividad es el número 722 Servicios de preparación de alimentos y bebidas (DENUE, 2022), está clasificación es por sectores del Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte (SCIAN, México). Ver figura 1. Ubicación del estado de Tlaxcala, México.



Figura 1. Ubicación estado de Tlaxcala, imagen de Inegi 2023.

Entonces el territorio en sí mismo actúa como un espacio de inscripción de la cultura, la educación, equivalente a una de sus formas de objetivación. Esta perspectiva se alinea con la "geografía cultural", donde el territorio puede ser subjetivamente apropiado como objeto de representación y apego afectivo, destacando su importancia de pertenencia, así como su relación con el poder, la toma de decisiones, el conocimiento, la identidad y el arraigo (Giménez, 1999). Por esta explicación es difícil considerar un desarrollo local, promovido, dirigido y ejecutado desde los organismos centrales o nacionales, porque sería considerado, como desarrollo exógeno.

En cuanto a estas definiciones, se vinculan con un tipo de descripción densa que facilita, metodológicamente, la explicación de cómo se interpreta el significado, del desarrollo local. El analista social resalta la importancia de la interpretación en lo que se produce, percibe e interpreta. Por lo tanto, el análisis consiste en desentrañar las estructuras de significación de los conceptos y productos financieros de una forma más pertinente y eficaz, abordando lo micro sin reducir su particularidad (Geertz, 2003).

Desde la óptica de (Suárez Núñez, 2012), el talento empresarial se introduce de manera sistemática en la teoría económica, siendo crucial para las decisiones y acciones que diferencian entre empresas que permanecen, crecen o se estancan. Además, el conocimiento y las habilidades se presentan como elementos complementarios y de apoyo en la toma de decisiones financieras, especialmente en situaciones relacionadas con ahorro, financiamiento, contratación de seguros y prevención de fraudes, a cargo de los dueños o administradores de restaurantes.

Frente a la situación es trascendental la educación financiera como componente fundamental en el sector empresarial restauranero y en la economía de los países, en el nivel de vida individual y en las decisiones de inversión, adoptadas por los ciudadanos, manifestándose como un tema en evolución desde su surgimiento en 2003.

En este contexto, la sociedad se cohesiona mediante la solidaridad orgánica, derivada de la experiencia en ciertas funciones especializadas. Para la educación financiera, esto implica el desarrollo de habilidades y conocimientos relativos a conceptos, beneficios y riesgos financieros, esenciales para una toma de decisiones financieras adecuadas y alineadas con las necesidades de los restauraneros.

Evolución de la educación financiera

Ha tenido tres marcados momentos en el transcurso de la historia. El primero, mientras la segunda mitad del siglo pasado en el cual se restringía a capacitar, solo funcionarios del sistema financiero para dar asesoramiento y atención a las y los usuarios; era propiamente, una estrategia de colocación y ventas para personas usuarias. Surge un esquema de orientación y seguimiento para desarrollar una cartera de clientes, que su objetivo es que aprendieran más sobre los otros productos obtuvieran (Condusef, 2024). El segundo momento se da en las últimas dos décadas del siglo XX, con fases muy significativas:

- En el US Treasury (Departamento del Tesoro) se crea la Oficina de Educación Financiera en 1995.
- El Congreso de Estados Unidos crea la Comisión de Educación Financiera bajo la Ley de Educación Financiera y Mejoramiento en el año 1996.
- La Autoridad de Servicios Financieros en Reino Unido, crea la estrategia planificada en la promoción de las "Capacidades Financieras", en 2003.
- Entre 2003 y 2005. La OCDE por primera vez introduce un programa internacional de educación financiera: "Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera".
- El Congreso de Estados Unidos publica la Estrategia Nacional de Educación Financiera, en el 2006, (Condusef, 2024).

El tercer momento es en este siglo, donde el surgimiento de la economía conductual juega un rol bastante relevante para comprender la forma en que las personas toman decisiones. En 2002, Daniel Kahneman y Vernon Smith, premios Nobel, hacen el planteamiento de "Integrar aspectos de la teoría psicológica sobre el comportamiento económico del ser humano en momentos de incertidumbre y realizar análisis empíricos de laboratorio, especialmente, sobre mecanismos alternativos de mercado"; de igual manera en 2017, Richard H. Thaler por: "Sus trabajos que han construido un puente entre el análisis económico y psicológico de la toma de decisiones por parte de los individuos, explorando aspectos como la racionalidad limitada, las preferencias sociales y la falta de autocontrol afecta a las decisiones de las personas y los resultados de los mercados" (Condusef, 2024).

En esta interacción de la toma de decisiones con el espacio, se destacan dos aspectos fundamentales: la contribución al Producto Interno Bruto y la Generación de Empleos. La toma de decisiones financieras se encuentra arraigada en el pensamiento local, dando origen a una lógica específica y la elección de medios adecuados para la consecución de metas, lo cual repercute en la solidez económica, territorial, política y ecológica (Ramírez Velázquez, 2007). Este contexto se desarrolla en respuesta a los procesos de globalización, que han propiciado un dinamismo constante en los mercados, con un flujo continuo de bienes, servicios, información y conocimiento a nivel mundial (Condusef, 2018).

El 03 de agosto de 2017, la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público, Vanessa Rubio Márquez, presidió la Novena Sesión Ordinaria del Comité de Educación Financiera, donde se abordó el proyecto de Estrategia Nacional de Educación Financiera, aquí se aprobó una modificación a su código de ejecución, aprobados en el 2011 y se fortalece la estructura para la implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera y la mecánica operativa del Consejo (SHCP, 2017). A pesar de que, en mayo de 2011, por iniciativa de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, se formó el Comité de Educación Financiera como la máxima instancia de coordinación entre las autoridades financieras, la banca de desarrollo y las instituciones de fomento y así surgió la Estrategia Nacional de Educación Financiera en México. El trabajo coordinado busca articular esfuerzos de todas las instituciones públicas en la materia, con acciones efectivas para conseguir que un mayor número de mexicanos tengan las herramientas necesarias, para un uso responsable y adecuado de los productos y servicios que ofrece el sistema financiero (SHCP, 2017). Esta comprensión debe considerar lo local como el espacio donde se gestan los cambios presentes y futuros. En la cotidianidad, muchos eventos decisivos transcurren más allá del tiempo y la interacción, como las actitudes, creencias y emociones reales que influyen en la toma de decisiones de manera expresiva e involuntaria. La escasez de hábitos financieros o la limitada educación financiera en las diferentes etapas de aprendizaje del individuo puede explicar este fenómeno. Se observa que, aunque los territorios puedan compartir características similares, son los actores y agentes quienes marcan las diferencias a través de sus interacciones, contribuyendo así a mejorar la calidad de vida y sustentar el desarrollo endógeno en el análisis económico y la implementación de políticas en tiempos de globalización, sin renunciar a la acumulación de capital. Esto se ve respaldado por la perspectiva del territorio no solo como un soporte físico de factores, actividades y procesos económicos, sino como un agente de cambio social (Vázquez-Barquero, 2006).

La sociedad desempeña un papel determinante en la formación de la identidad individual, siendo los individuos quienes, a su vez, contribuyen a la configuración de una personalidad única a través de la influencia de universos simbólicos presentes en dos realidades: la objetiva y la subjetiva, que abarcan tanto los comportamientos inculcados como los conocimientos adquiridos. La autoconciencia, vinculada a la forma en que nos comportamos y nos percibimos, representa un elemento crucial en este proceso del conocimiento financiero.

Luhmann (1984) sostiene que la sociedad se organiza en sistemas que se comunican a través de corrientes de información, incluyendo las semánticas individuales que definen las características necesarias para ser considerado un buen individuo o tomar decisiones acertadas. En conjunto con el interaccionismo simbólico, los seres humanos adquieren capacidades de pensamiento a través de la interacción social,

lo cual proporciona un camino para comprender y asimilar conceptos relacionados con las finanzas mediante la educación financiera, como lo indica la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Este proceso implica la mejora de la comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos, desarrollando habilidades, confianza y conciencia de las oportunidades y riesgos financieros. Estas habilidades, a su vez, tienen un impacto directo en las decisiones personales y contribuyen al funcionamiento eficaz de la sociedad, expresándose a través del lenguaje como símbolo principal que impulsa el pensamiento mediante la comunicación verbal.

En el ámbito económico, las interacciones dentro de una estructura política son esenciales para comprender los territorios mediante la interrelación de acciones que constituyen los grupos sociales. La racionalidad, tanto formal como informal, se manifiesta a través de la teoría, contribuyendo al conocimiento y la ciencia según la perspectiva de Jürgen Habermas (1992). Durante el año 2020, la economía de Tlaxcala registró un PIB nominal de 123,325 millones de pesos mexicanos, con las actividades primarias representando el 3.0%, las secundarias el 35.4%, y las terciarias el 61.6% del producto total de la entidad. La contribución específica del sector de servicios de alojamiento temporal y preparación de alimentos y bebidas fue de 1,014 millones de pesos mexicanos, según datos del (INEGI, 2021). La presentación de estos resultados se interpreta como una acción comunicativa por parte de organismos institucionales, destinada a brindar a las personas la información necesaria para tomar decisiones de inversión informadas, respaldadas por medios cognitivos, instrumentales y prácticas morales, así como valores culturales. En este contexto, se evidencian los sistemas políticos, económicos y sociales interconectados mediante corrientes de comunicación, junto con los subsistemas culturales y la participación activa de las personas en la construcción de la realidad colectiva.

En la contemporaneidad, la posesión de educación financiera se convierte en un atributo de notable complejidad, al incorporar diversos elementos como conocimiento, creencias, arte, moral (Giménez, 2007), derecho, costumbres y todas aquellas habilidades y capacidades adquiridas por el individuo al formar parte de la sociedad. Esta complejidad se ve acentuada por la ausencia de un proceso establecido durante los primeros años de formación educativa y en niveles superiores. En los hogares tlaxcaltecas, este hábito no se promueve de manera equiparable a otros países donde ya se ha consolidado una cultura financiera. El término "cultura" se define como el conjunto de costumbres, formas de vida Tylor (1871) o en términos de modelos, pautas, parámetros o esquemas de comportamiento que caracterizan e identifican a un pueblo (Sanchez, 2019).

Esta falta de fomento conlleva consecuencias, como el desconocimiento de los canales y medios de apoyo para interpretar información vinculada al ahorro, financiamiento, seguros y prevención de fraudes (INEGI, 2018). La interpretación cultural se vuelve esencial en este contexto, ya que proporciona los saberes necesarios para comprender el mundo (Geertz, 2003). Datos internacionales y nacionales del sector privado enuncian la existencia de una "epidemia silenciosa" que acomete a millones de personas, y perjudica su vida personal, reduce la productividad de las empresas restauranteras y, en muchas ocasiones, también causa violencia intrafamiliar. Esta reciente problemática de la que poco se habla y se reconoce se le denomina: estrés financiero, y se describe como "la angustia, ansiedad y presión ante una situación económica repleta de incertidumbre y de dificultad económica que absorbe energía y tiempo" (Condusef, 2024). Por otro lado, el análisis e interpretación del concepto de educación financiera requiere una comprensión profunda de los conceptos involucrados. Diversas definiciones proporcionadas por organizaciones y autores contribuyen a arrojar luz sobre este proceso, destacando la necesidad de comprender y abordar la educación financiera desde diversas perspectivas para lograr una implementación efectiva y significativa.

A continuación, se presenta algunos elementos que provocaron las últimas crisis financieras y las repercusiones que está trajo a las economías.

Las crisis económicas

Las crisis económicas a nivel mundial han dejado su huella, desde el Crack financiero de 1929 que desencadenó la gran depresión de los años 30 del siglo XX, pasando por la crisis de la deuda de los 80, la crisis financiera global del 2008-2009, hasta la más reciente provocada por la pandemia de Covid-19. Estos eventos transformaron el panorama económico mundial, generando efectos inmediatos como la pérdida de riqueza, altas tasas de desempleo, disminución de ingresos en las familias, inflación y la caída de los mercados de capitales. Además, se vislumbran consecuencias a largo plazo cuyos efectos aún no se estiman por completo.

La mayoría de los programas que impulsan la educación financiera aparecen en los últimos años. Esto no se debe a una casualidad, sino que existe una relación directa con la crisis financiera internacional de 2008. Esto remite a la relación que usualmente se establece en representaciones públicas entre el insuficiente nivel de conocimiento financiero de los usuarios y la toma de decisiones financieras.

En medio de este escenario de crisis económica, resulta fundamental que las personas adquieran conocimientos y desarrollen habilidades financieras adecuadas. Estas competencias les permitirán gestionar su dinero, destinar una parte al ahorro, explorar oportunidades de inversión y tomar decisiones financieras acertadas. En

este contexto, se destaca la importancia que deben desempeñar las universidades en la formación de agentes del desarrollo local (Stiglitz, 2000).

Fundamentalmente, la frecuencia de las crisis obedece a la incapacidad de los sistemas financieros de autorregularse. El problema primordialmente es que a medida que avanzan la prosperidad financiera tiende a incrementar la confianza lo que cual conlleva a que los agentes financieros tomen decisiones cada vez más riesgosas (Ocampo, 2009).

En 2008 la crisis que surgió, en parte, porque existía un desconocimiento de los tomadores de crédito de alta dirección en relación a las condiciones que se establecían en los contratos firmados con los bancos y la contraparte, los inversores desconocían las características de los instrumentos bursátiles comprados, generados a partir de dichos créditos (Gómez Soto, 2009)

El territorio, en sí mismo, actúa como un espacio de inscripción de la cultura, siendo una de sus formas de objetivación según la perspectiva de la "geografía cultural". Este territorio puede ser subjetivamente apropiado como objeto de representación y apego a patrones de comportamiento, siendo también un símbolo de pertenencia compartido con las personas. En este contexto territorial, se manifiestan elementos como el poder, la identidad y el arraigo (Giménez G., 1999). Siendo la crisis financiera y económica del 2008 de las más graves y se puede atribuir que su origen se encuentra primordialmente en el exceso de gasto y de endeudamiento por parte de los consumidores, que fueron incentivados con bajas tasas de interés (Muccino, 2014).

La sociedad en su conjunto ha enfrentado crisis, incluyendo recientemente una pandemia con consecuencias negativas y devastadoras a nivel mundial, como pérdidas de vidas humanas. A pesar de estas situaciones, tanto las personas comunes como algunos empresarios, especialmente los de Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) y Microempresas (MiPymes), deben tomar decisiones cotidianas que afectarán su condición, no solo en el presente, sino también en el futuro (CNBV-ENIF, 2021).

Medición de la educación financiera

En un mundo cada vez más incentivado por la economía, la educación financiera se está convirtiendo en una habilidad fundamental para cualquier individuo y nación. De acuerdo con la OCDE, los países con mejor educación financiera cuentan con una economía más resistente y sus ciudadanos tiene un nivel de vida más elevado (Sinohé, 2023).

Estudios de la OCDE muestran que la educación financiera está directamente vinculada con una considerable capacidad de ahorro, una mejor toma de decisiones

y una menor carga de deudas en los individuos. Considerando esos estudios, un incremento del uno por ciento en la educación financiera se interpreta en un aumento de tres por ciento en el PIB per cápita (Sinohé, 2023).

¿Cómo se evalúa la educación financiera en un país?

Hasta ahora la responsable es la ODCE de evaluar la educación financiera que se imparte en las instituciones educativas de un país por medio del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA). Su metodología para evaluar es la siguiente:

1. Muestreo: Se recopila una muestra representativa de estudiantes de cada país participante, asegurando la fiabilidad y validez de los resultados.
2. Evaluación: Los estudiantes completan una prueba, ya sea en formato papel o en línea, que evalúa su competencia financiera. Esta prueba abarca preguntas de opción múltiple, preguntas abiertas y escenarios.
3. Análisis de resultados: Se realiza un análisis estadístico por cada país participante, utilizando técnicas estadísticas para calcular las puntuaciones promedio de los estudiantes en cada segmento evaluado, que incluyen conceptos, contexto y productos financieros.
4. Cotejo de resultados: Se comparan las puntuaciones promedio de los estudiantes de cada país participante con las de otros países. Este proceso permite establecer la posición de cada país en términos de competencia financiera de los estudiantes.
5. Informe: Se genera un informe detallado que explica los resultados de cada país, resaltando las fortalezas y debilidades en educación financiera. Además, se incluyen sugerencias para mejorar la enseñanza de la educación financiera a nivel mundial. Este informe contribuye al objetivo del programa PISA de identificar los países con la mejor educación financiera, considerando los niveles medios de enseñanza.

El análisis estadístico de los resultados de las pruebas de competencia financiera realizadas a la muestra de estudiantes, da oportunidad al Programa PISA conocer cuáles son los países con mejor educación financiera a partir de los niveles medios de enseñanza. Los indicadores que se consideran para determinar los países con mejor educación financiera son:

- Conceptos financieros: se evalúa el conocimiento de los estudiantes en relación a los conceptos financieros básicos, como el interés compuesto, la inflación, el presupuesto y el ahorro.

- Productos financieros: se evalúa la comprensión de los estudiantes en relación a los productos financieros, como los préstamos, las tarjetas de crédito, los seguros y las hipotecas.
- Contexto financiero: en este indicador se evalúa la capacidad de los estudiantes para aplicar los conceptos y conocimientos financieros en situaciones cotidianas y reales como la elección de una cuenta bancaria o la comparación de ofertas de crédito.

Por medio de la serie de preguntas de opción múltiple, preguntas abiertas y escenarios, PISA busca medir el nivel de competencia financiera de los estudiantes participantes de cada país. Con estos datos se busca identificar fortalezas y áreas de oportunidad en la educación financiera por país y otorgar información útil para mejorar la enseñanza de la educación financiera en todo el mundo.

Según los resultados arrojados por el estudio PISA 2018 y 2023 (el último con resultado disponible) muestra los cinco países con mejor educación financiera en el mundo, a continuación, ver tabla 1.

País	Puntaje promedio en educación financiera, año 2018.
Estonia	529
Canadá	518
Polonia	505
Australia	504
Nueva Zelanda	502

Tabla 1. Cinco mejores países con educación financiera 2018, elaboración propia.

En Latinoamérica los resultados no son nada alentadores para nuestra región, ninguno de los participantes latinoamericanos destacó en los resultados que presento la OCDE, en educación financiera, ver tabla 2.

País	Puntaje promedio en educación financiera LATAM, año 2018
Chile	432
México	410
Costa Rica	409

Tabla 2. Tres mejores países con educación financiera 2018 en Latinoamérica, elaboración propia.

Los siguientes resultados, corresponden al año 2022, donde se muestra los países mejor posicionados en la prueba PISA.

País	Puntaje promedio en educación financiera, año 2022.
Singapur	575
Japón	536
Corea	527
Estonia	510
Suiza	508

Tabla 3. Cinco mejores países con educación financiera 2022, elaboración propia.

Estos son los resultados en 2022 de los países en Latinoamérica con mejor educación financiera, como viene ocurriendo desde hace algunos años, Chile volvió a figurar como el país mejor evaluado en América Latina, seguido de Uruguay y México se posiciono en tercer lugar, ver tabla 4.

País	Puntaje promedio en educación financiera LATAM, año 2022
Chile	412
Uruguay	409
México	395

Tabla 4. Tres mejores países con educación financiera 2022 en Latinoamérica, elaboración propia.

Diferentes estudios se han enfocado a la medición del nivel de educación financiera en diversos sectores o grupos particulares, hallando diferencias en relación a ciertas características particulares, como edad, género, nivel socioeconómico, por mencionar algunas, otras variables como la satisfacción y prácticas financiera, el conocimiento y bienestar financiero (Ramos Hernández, 2018).

En el caso de México, se considera la inclusión y la educación financiera como medios complementarios para impulsar el crecimiento económico y mejorar la calidad de vida de la población. La Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) establecida por el Gobierno destaca la importancia de evaluar y dar seguimiento a través de fuentes de datos adecuadas. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), como parte de sus funciones, recopila información detallada, oportuna y confiable para analizar las problemáticas del sistema financiero y de la población en su acceso a los beneficios que un sistema financiero eficiente e incluyente puede ofrecer.

En este contexto, la CNBV, en colaboración con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), elabora la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en México. Esta encuesta es fundamental para obtener información precisa sobre el estado y la evolución de la inclusión y educación financiera de la población mexicana,

contribuyendo así a una comprensión integral de la participación de la población en el sistema financiero del país.

El 11 de mayo de 2022, se publicaron los resultados y base de datos de la última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera aplicada en 2021, que tuvo una muestra de efectiva de 13,554 personas de 18 años o más, 9% más de personas entrevistadas que la edición 2018 (12,446). La encuesta se levantó en hogares cara a cara y la tasa de no respuesta fue de 12.8% (que contempla entrevistas incompletas y sin información), porcentaje que fue menor a las ediciones anteriores. La edición 2018 al igual que la 2021 tiene cobertura geográfica a nivel nacional, por ámbito urbano (15,000 + hab.) y rural (<15,000 hab.) considerando a las seis regiones geográficas siguientes (Cárdenas Salgado, 2022).

- Noroeste: Baja California, Baja California Sur, Chihuahua, Durango, Sinaloa y Sonora;
- Noreste: Coahuila, Nuevo León, San Luis Potosí y Tamaulipas;
- Occidente y Bajío: Aguascalientes, Colima, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Nayarit, Querétaro y Zacatecas;
- Ciudad de México;
- Centro sur y Oriente: Estado de México, Hidalgo, Morelos, Puebla, Tlaxcala y Veracruz;
- Sur: Campeche, Chiapas, Guerrero, Oaxaca, Quintana Roo, Tabasco y Yucatán.

En la edición 2021, por primera vez fueron elegidas personas con 18 años o más como población objetivo, en las ediciones pasadas el parámetro de edad era de 18 a 70 años.

En el indicador relacionado con la tenencia de productos financieros formales, se obtuvo un retroceso en 2021, al obtener un 67.8%, en comparación con el 68.3%, obtenido en 2018.

El resultado obtenido, tenencia de al menos un producto financiero formal, en 2018 82.3% y en 2021 75.7% (Cárdenas Salgado, 2022).

La importancia de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) se fundamenta principalmente en tres pilares estratégicos: el Plan Nacional para el Desarrollo (PND) 2019-2024, el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo (Pronafide) 2020-2024 y la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) 2020-2024. Estos pilares están alineados con el objetivo de estimular el crecimiento económico, considerando la inclusión y la educación financiera como elementos esenciales en el desarrollo económico de un país.

El PND 2019-2024 tiene como meta impulsar el crecimiento económico, reconociendo la inclusión y la educación financiera como elementos esenciales. El Pronafide 2020-2024 busca fomentar el desarrollo sostenible y la inclusión financiera para el bienestar de la población. Este programa destaca la importancia de consolidar esfuerzos en educación financiera con pertinencia cultural, perspectiva de género y adaptados al ciclo de vida para aumentar las competencias financieras de la población.

La PNIF 2020-2024, que integra los objetivos y estrategias definidos en el PND y el Pronafide, así como la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), refuerza la coherencia con los objetivos nacionales. Sus metas incluyen facilitar el acceso a productos y servicios financieros, incrementar los pagos digitales, fortalecer la infraestructura financiera, mejorar las competencias económico-financieras de la población y favorecer la inclusión financiera de grupos vulnerables.

Los objetivos específicos de la PNIF son:

1. Facilitar el acceso a productos y servicios financieros para personas y MiPyMEs.
2. Incrementar los pagos digitales entre la población, comercios, empresas y los tres niveles de gobierno.
3. Fortalecer la infraestructura para facilitar el acceso y provisión de productos y servicios financieros, y reducir las asimetrías de información.
4. Incrementar las competencias económicamente-financieras de la población.
5. Fortalecer el acceso a herramientas de información y mecanismos de protección financiera.
6. Favorecer la inclusión financiera a personas en situación de vulnerabilidad, como mujeres, migrantes, adultos mayores, indígenas y población rural.

La PNIF también abarca una estrategia transversal que se enfoca en generar información e investigación para identificar barreras y oportunidades en la inclusión financiera de la población. Además, la medición y evaluación de los resultados de la PNIF en sus seis objetivos se basan en gran medida en los resultados de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Los indicadores de seguimiento utilizan los resultados de encuestas anteriores, especialmente con la incorporación de la ENEF, para medir el progreso de los mexicanos en términos de competencias económico-financieras. En este sentido, los resultados de la encuesta son fundamentales para identificar y medir el avance de la población en relación con la inclusión financiera y la mejora de competencias económicas y financieras.

Conclusión

En conclusión, en un mundo cada vez más orientado por la economía, la educación financiera emerge como una herramienta vital para el desarrollo de habilidades en la toma de decisiones relacionadas con la inversión y el financiamiento, a nivel individual y contribuir en el desarrollo de un país. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), aquellos países que cuentan con una educación financiera más sólida disfrutan de una economía más robusta y de ciudadanos con un nivel de vida más elevado.

En México, a pesar de la existencia de programas que ofrecen acceso a la educación financiera, a través de instituciones privadas, públicas, fundaciones o del sector educativo, se evidencia que los esfuerzos desplegados no son suficientes. Esto se refleja en la falta de competitividad, según los resultados periódicos de evaluaciones como la prueba PISA y la ENIF, realizadas por la CNBV y el INEGI, con intervalos de tres años entre cada evaluación.

Estos resultados indican que los conocimientos financieros desempeñan un papel crucial en la toma de decisiones diarias, permitiendo a las personas prever y enfrentar crisis, como las ocurridas en diferentes períodos, que resultaron en pérdidas de empleo, desaceleración de la economía, limitado acceso a la alimentación, desigualdades y polarización en el desarrollo regional.

A pesar de que la educación financiera es fundamental para la salud financiera y económica, aún no se considera una prioridad en el entorno familiar y social de México. Por esta razón, es imperativo promover el diálogo y el aprendizaje en torno a temas como el ahorro, la inversión, el presupuesto y los seguros, brindando así la oportunidad de alcanzar metas y mejorar la calidad de vida.

En última instancia, la edición de la ENIF 2021 representa el cuarto levantamiento de este proyecto y se posiciona como la fuente de información primordial para el diseño de políticas públicas destinadas a mejorar la calidad de vida de la población mexicana. Este enfoque se basa en lograr una mayor inclusión financiera respaldada por un conocimiento adecuado y una gestión eficiente de las finanzas personales.

Bibliografía

- Banco Mundial. (02 de 08 de 2017). <https://www.bancomundial.org/>. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/08/02/redesigning-financial-education-to-engage-audiences-is-delivering-results#:~:text=%E2%80%9CLa%20educaci%C3%B3n%20financiera%20es%20una,de%20Investigaci%C3%B3n%20del%20Banco%20Mundial.>
- Cárdenas Salgado, G. &. (23 de 05 de 2022). *BBVA Research*. Obtenido de <https://www.bbva.com/publicaciones/mexico-enif-2021-retrocede-inclusion-financiera-y-brecha-de-genero-llega-a-138pp/>
- Castejón, E. (25 de 08 de 2022). *Países con educación financiera obligatoria para niños y jóvenes en escuelas*. Obtenido de Val-u - Educación Financiera: <https://www.myval-u.com/blog/paises-con-educacion-financiera-obligatoria-para-ninos-y-jovenes-en-escuelas>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021). *cnbv.gob.mx*. Obtenido de https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusi%C3%B3n/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf
- Condusef. (2018). *www.condusef.gob.mx/*. Obtenido de <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=228&idcat=4>
- Condusef. (01 de 04 de 2024). *revista.condusef.gob*. Obtenido de https://revista.condusef.gob.mx/wp-content/uploads/2024/04/ef_289.pdf
- DENUE. (18 de 11 de 2022). *Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx>
- Elkins, M. (11 de 03 de 2022). *Waiterio Restaurant*. Obtenido de <https://www.waiterio.com/blog/es/por-que-el-concepto-de-su-restaurante-es-critico/>
- Escobedo, F& Sánchez, E. (16 de 07 de 2021). <https://www.bbva.mx/>. Obtenido de <https://www.bbva.mx/personas/noticias-inversiones/2021/la-educacion-financiera--el-mejor-medio-para-cuidar-los-gastos-y.html#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20provee%20la,s,mejorar%20la%20calidad%20de%20vida.>

- G20. (19 de 06 de 2012). *Declaración de Líderes del G20*. Obtenido de <https://www.oitcinterfor.org/sites/default/files/declaracionlideresg20.pdf>
- Geertz, C. (2003). *La interpretación de las culturas*. Gedisa S.A.
- Giménez, G. (1999). Estudios sobre las culturas contemporáneas. *Territorio, cultura e identidades - la región socio-cultural*, V(9), 25-52.
- Giménez, G. (2007). Estudios sobre la cultura y las identidades sociales. En G. Giménez, *Estudios sobre la cultura y las identidades sociales* (págs. 25-52). Consejo Nacional para la Cultura y las Artes.
- Gómez Soto, F. M. (2009). *ASBA*. Obtenido de Educación financiera: retos y lecciones. partir de experiencias representativas en el mundo. Documento preparado para el ProyectoCapital.: http://www.asbasupervision.org/cms/dmdocuments/2009Abr_Educacion_financiera.pdf
- González Meyer, R. &. (2021). El desarrollo local endógeno en tiempos de globalización: aproximaciones teóricas y desafíos prácticos. *CUHSO (Temuco)*, 31(2), 354-381. Obtenido de <https://dx.doi.org/10.7770/cuhso-v31n2-art2209>
- Guzmán, M. A. (2016). "Determinantes socioeconómicas de la educación financiera". *Series Políticas Públicas y Transformación Productiva, CAF*, 1-5.
- INEGI. (13 de 08 de 2018). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2018*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2018/>
- INEGI. (26 de 04 de 2021). *Inegi.org.mx / COMUNICADO DE PRENSA NÚM. 223/21*. Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/IOAE/ResDesSecIOAE.pdf>
- Kiyosaki, R. (20 de 04 de 2021). *Inversor Global*. Obtenido de <https://www.pipol.news/que-es-la-educacion-financiera-segun-robert-kiyosaki/#:~:text=Para%20Kiyosaki%2C%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera,o%20ahorrar%20para%20un%20viaje.>

- Leonardo, J. (05 de 04 de 2017). *Club Ensayos*. Obtenido de <https://www.clubensayos.com/Historia/El-Desarrollo-End%C3%B3genoseg%C3%BAn-V%C3%A1squez-Barquero/3908713.html>
- Manet, L. (2014). Modelos de desarrollo regional: teorías y factores determinantes. *NÓESIS. REVISTA DE CIENCIAS SOCIALES Y HUMANIDADES*, 23(46), 18-56. .
- Muccino, G. A. (09 de 2014). *repositorio.flacsoandes.edu.ec/*. Obtenido de "La educación financiera en la agenda internacional ": <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/6330/5/TFLACSO-2014GAM.pdf>
- Ocampo, J. A. (2009). Impactos de la crisis financiera mundial sobre América Latina. 97. Obtenido de <http://www.eclac.cl/publicaciones/xml/6/35846/RVE97Ocampo.pdf>
- OCDE/CEPAL. (2016). *Perspectiva económicas de América Latina 2017: Juventud, competencias y emprendimiento*. París: OCDE Publishing. Obtenido de https://www.oecd.org/dev/americas/E-book_LEO2017_SP.pdf
- Ramírez Velázquez, B. R. (2007). Escala Local y Desarrollo: significados y perspectivas metodológicas. En R. R. Ortega, *DESARROLLO LOCAL: TEORÍA Y PRÁCTICAS SOCIOTERRITORIALES* (págs. 51-71). México: Miguel Ángel Porrúa.
- Ramos Hernández, J. (02 de 01 de 2018). *International Journal of Developmental and Educational Psychology Revista INFAD de psicología*. doi:10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888
- Sanchez, K. (02 de 08 de 2019). *Letras libres* . Obtenido de <https://letraslibres.com/cultura/cultura-condensada-de-definiciones-de-cultura-y-ballas-blancas/>
- SHCP. (03 de 08 de 2017). *Gobierno de México*. Obtenido de Comunicado No. 138. La subsecretaria de Hacienda y Crédito Público presidió el Comité de Educación Financiera: <https://www.gob.mx/shcp/prensa/comunicado-no-138-la-subsecretaria-de-hacienda-y-credito-publico-presidio-el-comite-de-educacion-financiera>

- Sinohé, P. (22 de 05 de 2023). *Galgo*. Obtenido de <https://www.galgo.com/blog/educacion-financiera/paises-con-mejor-educacion-financiera>
- Stiglitz, J. E. (2000). Economía del sector público. En *LA ECONOMÍA DEL SECTOR PÚBLICO* (págs. 91-109). Antoni Bosch Editor.
- Suárez Núñez, T. (2012). Responsabilidad social corporativa. México: Price Waterhouse Coopers.
- Vázquez, B. A. (1999). Desarrollo, redes e innovación: lecciones sobre desarrollo endógeno. Madrid, España: Pirámide.
- Vazquez-Barquero, A. (2006). Endogenous Development: Networking, Innovation, Institutions and Cities. En A. Vazquez-Barquero, *Endogenous Development: Networking, Innovation, Institutions and Cities* (págs. 38-52). Routledge; Edición Revised ed.