

DOCTORADO EN DESARROLLO REGIONAL

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL DESARROLLO
REGIONAL:
HABILIDADES PARA LA TOMA DE DECISIONES DE
RESTAURANTEROS AFILIADOS A LA CÁMARA NACIONAL
DE LA INDUSTRIA RESTAURANTERA Y ALIMENTOS
CONDIMENTADOS (CANIRAC) EN EL
ESTADO DE TLAXCALA**

TESIS

**QUE PARA OBTENER EL GRADO DE
DOCTOR EN DESARROLLO REGIONAL**

PRESENTA

BERTINA ROMERO SÁNCHEZ

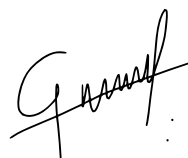
DIRECTOR: DR. GERARDO SUÁREZ GONZÁLEZ

San Pablo Apetatitlán, Tlaxcala abril, 2026

La presente tesis titulada *La Educación Financiera en el Desarrollo Regional: Habilidades para la Toma De Decisiones de Restauranteros Afiliados a la Cámara Nacional De La Industria Restaurantera Y Alimentos Condimentados (CANIRAC) en el Estado de Tlaxcala*, realizada por: Bertina Romero Sánchez, ha sido aprobada como requisito parcial para obtener el grado de:

DOCTOR EN DESARROLLO REGIONAL bajo supervisión del siguiente Comité Revisor

Director: Dr. Gerardo Suárez González



Revisor: Dr. Alfonso Pérez Sánchez



Revisor: Dr. Rafael de Jesús López Zamora



Revisor: Dr. Héctor Cortez Yacila



Revisor: Dr. José Luís Carmona Silva



Agradecimientos

A Dios, por acompañarme en cada etapa de este proceso, brindándome la fortaleza, la sabiduría y la perseverancia necesaria para culminar este logro.

A mi esposo Raúl, por su amor, su paciencia y su constante apoyo; por ser mi compañero de vida y sostén en los momentos de mayor exigencia.

A mis hijos Rodolfo Raúl y Roberto Raúl, quienes representan mi mayor motivación y la razón profunda de cada uno de mis esfuerzos. Este logro también les pertenece, por ser mi inspiración y parte de mi esencia, además, maestros en el arte de no parar de soñar.

A mi madre, primer ángel que cuidó de mí, por su ejemplo de vida, por su amor y apoyo inagotable y por haber sembrado en mí valores y ser la base sólida que hoy me permite seguir construyendo aspiraciones y alcanzar esta meta.

A la memoria de mi padre, a quien no tuve la oportunidad de conocer, pero cuya ausencia también ha formado parte de mi historia y de la fortaleza con la que he aprendido a avanzar.

A mis hermanas y a mi hermano, por su compañía, confianza y palabras de aliento, que han sido fundamentales a lo largo de este camino.

A mis sobrinos, por su alegría y por recordarme siempre la importancia de seguir adelante con entusiasmo y esperanza.

A mis amados e inolvidables abuelos maternos, quienes, aunque ya no están físicamente, viven en mi memoria y en mi corazón. Su amor infinito, sus enseñanzas y su ejemplo han sido una guía constante en mi vida; a ellos dedico este logro con profundo respeto y gratitud.

A todos ustedes, se los dedico por ser parte esencial de este logro. Este trabajo es reflejo del amor, la resiliencia y el apoyo que me han brindado siempre, siempre, siempre.

Dedicatoria

Son muchas las palabras que deseo dejar plasmadas como testimonio de esta significativa travesía académica; sin embargo, comienzo desde el aquí y el ahora, expresando, ante todo, mi más profundo agradecimiento a Dios, por las múltiples bendiciones recibidas y por recordarme, en cada etapa, que nunca estoy sola. Su presencia se manifiesta en las personas que ha puesto en mi camino, quienes han contribuido de manera invaluable a mi crecimiento como ser humano.

A mis padres, por el don de la vida; y de manera muy especial a ti, madre, quien continúa siendo mi guía, apoyo e inspiración permanente de superación. Gracias por tu amor incondicional, que ha sido la base sobre la cual he construido cada uno de mis logros.

A mi esposo, expreso mi gratitud y amor por su acompañamiento constante, por su apoyo inquebrantable y por impulsarme siempre a seguir creciendo profesionalmente.

A mis hijos, quienes representan la razón más poderosa de mis esfuerzos. Gracias por su amor, por su comprensión y por la madurez, paciencia e independencia con la que han sabido acompañar este proceso. Este logro, que no fue sencillo para ninguno de nosotros, hoy se materializa y también les pertenece.

Agradezco al Consejo Nacional de Humanidades, Ciencias y Tecnologías (CONAHCYT) y a El Colegio de Tlaxcala A.C., a la CANIRAC, por el apoyo brindado para la realización de este proyecto de investigación, así como por la valiosa oportunidad de enriquecerlo mediante una estancia académica en la Universidad de Buenos Aires, Argentina.

De igual manera, expreso mi reconocimiento al Dr. Gerardo Suárez González, al Dr. Alfonso Pérez Sánchez, al Dr. José Luis Carmona Silva, al Dr. Rafael de Jesús López Zamora y al Dr. Héctor Manuel Cortez Yacila, por su guía, aportaciones, conocimiento, tiempo y acompañamiento a lo largo de todo este proceso. De forma especial, manifiesto mi más profundo agradecimiento al Dr. Emiliano Consoli, profesor investigador de la Universidad de Buenos Aires, Argentina, por su apoyo generoso, cercano y fraterno. Así como a mi gran amigo el Ing. Miguel Olvera García por su apoyo incondicional, en todo momento.

Finalmente, agradezco a todas aquellas personas que, de manera directa o indirecta, contribuyeron a la realización de este trabajo, brindando su apoyo, conocimiento y acompañamiento a lo largo de este camino. Asimismo, a mis compañeros de doctorado, con quienes compartí este proceso, les deseo el mayor de los éxitos en esta nueva etapa de sus vidas.

índice General

Introducción	15
Capítulo I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	20
1.1 Justificación	20
1.2 Problema de Investigación	26
1.3 Preguntas de investigación	30
1.4 Objetivos	31
Objetivo general.....	31
1.5 Hipótesis	32
1.6 Metodología	32
1.6.1 Descripción de las etapas	34
1.6.2 Variables de Estudio.....	34
1.6.3 Método y tipo de Investigación.....	34
1.6.4 Método Cualitativo	35
1.6.5 Método Cuantitativo.....	36
1.6.6 Población de estudio	36
1.6.7 Diseño del instrumento de diagnóstico	36
1.6.8 Variables por operacionalizar	37
1.6.9 Variables analizadas para la evaluación de la comprensión, los hábitos y conocimiento financiero	37
1.6.10 Variables cuantitativas para las finanzas	38

Capítulo II ANTECEDENTES Y MARCO CONTEXTUAL.....	40
2.1 Antecedentes.....	40
2.2 Marco Contextual	47
Capítulo III MARCO CONCEPTUAL y TEÓRICO	48
3.1 Definición de Educación Financiera.....	48
3.2 Instancias Educativas y No Educativas que participan en la Educación Financiera	53
3.3 Principios de la Educación Financiera	54
3.4 Principales Conceptos de Educación Financiera	55
3.5 Inclusión Financiera.....	56
3.5.1 ¿Qué es la encuesta nacional financiera?.....	57
3.6 Desarrollo Endógeno.....	60
3.7 Las Iniciativas de Desarrollo Económico Local	65
3.8 Desarrollo y Territorio	70
3.9 Teoría del Comportamiento Financiero.....	71
Capítulo IV ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	75
4.1 Conocimiento y comprensión financiera de los restauranteros afiliados a la CANIRAC.....	75
4.2 Descripción de situación de los restauranteros de la CANIRAC, en el desarrollo de habilidades, confianza y de conocimiento en sus comportamientos financieros.....	84
4.2.1 Implicaciones para el Desarrollo Regional.....	89
4.3 Desarrollo de Habilidades para la Toma de Decisiones Financieras.....	93

Capítulo V MODELO DE EDUCACIÓN.....	110
5.1 Estructura del Modelo (DRTDFI).....	112
5.1.1 Fundamentos financieros básicos:.....	112
5.2 Planeación financiera para negocios restauranteros:	114
5.3 Gestión de riesgos:.....	116
5.4 Acceso y uso de herramientas financieras:	118
5.5 Estructura y contenidos del taller	121
5.5.1 Relación entre finanzas empresariales y desarrollo regional	121
5.5.2 ¿Por qué las finanzas empresariales son clave para el desarrollo regional?	121
5.6 Finanzas responsables y articulación con actores del territorio.....	122
5.6.1 Problemáticas financieras comunes.....	123
5.6.2 Recursos Digitales disponibles sobre educación financiera para los dueños de restaurantes	124
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	128
Bibliografía.....	136
Anexos	150

Tabla de Figuras

Figura 1.1 Supervivencia y mortalidad acumulada de las Pymes del Estado de Tlaxcala respecto al dato nacional por edad (porcentaje).	21
Figura 1.2 Descripción de metodología de cada etapa.	33
Figura 2.1 Distribución de zonas de la Canirac a nivel país	47
Figura 5.1 Modelo de Educación Financiera DRTDFI	110

Tabla de Gráficas

Gráfica 4.1 Importancia de llevar un control de ingresos y gastos, en los afiliados a la CANIRAC.....	76
Gráfica 4.2 Elaboración y uso de un presupuesto de los afiliados a la CANIRAC.....	78
Gráfica 4.3 Cómo están preparado los afiliados a la CANIRAC, para enfrentar imprevistos financieros	79
Gráfica 4.4 Edad de los encuestados	85
Gráfica 4.5 Nivel de escolaridad de los encuestados.....	86
Gráfica 4.6 Género de los encuestados.....	87
Gráfica 4.7 Estado civil de los encuestados	88
Gráfica 4.8 Empleos generados en 2024 por el sector restaurantero, por la CANIRAC, Tlaxcala.....	92
Gráfica 4.9 Uso de cuentas específicas para el control de ingresos y gastos de los encuestados.....	94
Gráfica 4.10 Uso de financiamiento por parte de los encuestados.....	95
Gráfica 4.11 Talleres o capacitaciones de educación financiera para los afiliados a la CANIRAC.....	97

Tabla de Tablas

Tabla 1.1 Unidades formales e informales por actividad económica, 2018.....	24
Tabla 4.1 Que institución protege los derechos de los usuarios de servicios financieros, ante abusos financieros.....	81
Tabla 4.2 Reporte de buró de crédito gratis de los usuarios de productos y servicios financieros.....	82
Tabla 4.3 Distribución de restaurantes afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala	90
Tabla 4.4 Análisis descriptivo de los datos relacionados con la edad de los propietarios y el número de empleados, de los afiliados a la CANIRAC.....	91
Tabla 4.5 Correlación entre el nivel de escolaridad y nivel de conocimiento sobre finanzas de los afiliados a la CANIRAC	98
Tabla 4.6 Correlación entre el nivel de escolaridad y autoevaluación del nivel de conocimiento financiero de los afiliados a la CANIRAC.....	101
Tabla 4.7 Correlación entre rango edad y cuenta de administración	102
Tabla 4.8 Correlación entre conocimiento financiero y uso de productos y servicios financieros, seguros, crédito, cuenta de administración y terminal punto de venta, en los afiliados a la CANIRAC	104
Tabla 4.9 Correlación entre género, nivel escolar y participación en cursos o talleres de finanzas, de los afiliados a la CANIRAC	106

Abreviatura

BBVA	Banco Bilbao Vizcaya
BC	Buro de Crédito
BE	Banca Electrónica
BM	Banco Mundial
BANXICO	Banco de México
CANIRAC	Cámara Nacional de la Industria de Restaurantes y Alimentos Condimentados
CAT	Costo Anual Total
CONEVAL	Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social
CONDUSEF	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
DENUE	Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas
ENIF	Encuesta Nacional de Inclusión Financiera
ENEF	Estrategia Nacional de Educación Financiera
CEPAL	Comisión Económica para América Latina y el Caribe
CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
CONSAR	Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro
CONDUSEF	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
DENUE	Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas
ENOE	Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo

GAT	Ganancia Anual Total
GF	Gastos Fijos
GV	Gastos Variables
GI	Gastos Imprevistos
IDE	Iniciativas Locales de Desarrollo Empresarial
IDL	Iniciativas de Desarrollo Local
ILE	Iniciativas Locales de Empleo
INADEM	Instituto Nacional del Emprendedor
INEGI	Instituto Nacional de Estadística y Geografía
INFE	Red Internacional de Educación Financiera
MIDE	Museo Interactivo De Economía
NAFIN	Nacional Financiera
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos
ODS	Objetivos de Desarrollo Sostenible
OIT	Organización Internacional del Trabajo
ONG	Organización No Gubernamental
ONU	Organización de las Naciones Unidas
PFAE	Persona Física con Actividad Empresarial
PF	Plazo Fijo
PIB	Producto Interno Bruto
PM	Persona Moral

PROFECO	Procuraduría Federal del Consumidor
SIC	Sociedad de Información Crediticia
SPSS	Producto de Estadística y Solución de Servicio
TC	Tarjeta de Crédito
TI	Tasa de Interés
TPV	Terminal Punto de Venta
UNESCO	Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura

La Educación Financiera en el Desarrollo Regional: Habilidades para la Toma De Decisiones de Restauranteros Afiliados a la Cámara Nacional De La Industria Restaurantera Y Alimentos Condimentados (CANIRAC) en el Estado de Tlaxcala.

Autor: Bertina Romero Sánchez

Correo electrónico: bertina.romeros@coltlax.edu.mx

Resumen

La presente investigación analiza la importancia de fortalecer la educación financiera en la toma de decisiones de los empresarios de PyMES afiliados a la CANIRAC Tlaxcala. La elección de este sector como unidad de análisis se fundamenta que posee una alta relevancia económica, territorial y financiera. El objetivo del estudio es conocer los antecedentes y las condiciones en que se desarrolla la capacitación en educación financiera que reciben los afiliados, a fin de determinar si esta contribuye a una toma de decisiones acertada en el ejercicio de su actividad empresarial y, en consecuencia, al fortalecimiento del desarrollo regional. El estudio se desarrolla en un enfoque descriptivo y correlacional, sustentado teóricamente en el desarrollo endógeno de Antonio Vázquez, el cual plantea que el desarrollo se construye desde el interior de los territorios mediante el aprovechamiento de sus recursos, capacidades y redes de cooperación. Se complementa, con el aporte de Francisco Alburquerque en torno a las iniciativas de desarrollo económico local y los planteamientos de Richard Thaler y John Nofsinger sobre el comportamiento financiero de los agentes. Asimismo, se incorpora la perspectiva territorial de Pablo Costamagna, que enfatiza la relevancia de los actores, en los procesos de desarrollo. Metodológicamente, el estudio adopta un enfoque mixto, para lograr una comprensión integral del fenómeno. Los resultados evidencian la ausencia de programas estructurados de capacitación en educación financiera dirigidos a los afiliados de la CANIRAC en Tlaxcala, lo cual se traduce en limitaciones en el manejo de productos y servicios financieros. A partir de estos hallazgos, se justifica la propuesta de un modelo de formación orientado al fortalecimiento de la educación financiera y al desarrollo de habilidades que permitan mejorar la toma de decisiones empresariales y su contribución al desarrollo regional.

Palabras clave: Educación financiera, Desarrollo, Restaurantes, Habilidades, Decisiones financieras, Pymes.

INTRODUCCIÓN

En las últimas décadas, la importancia que tiene la educación financiera en la toma de decisiones por parte de empresarios de Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes), es relevante. En esta investigación, la elección de las Pymes, como unidad de análisis, se sustenta en el hecho de que la mayor parte de las empresas afiliadas a la Cámara Nacional de la Industria de Restaurantes y Alimentos Condimentados (CANIRAC) del estado de Tlaxcala, son de este tipo, y poseen gran relevancia económica, territorial y financiera.

Este sector forma parte del entramado de servicios que dinamiza las economías locales, genera empleo y articula encadenamientos productivos con proveedores regionales; sin embargo, también enfrenta condiciones estructurales de alta vulnerabilidad asociadas a la volatilidad de la demanda, la estacionalidad de los ingresos y limitaciones en la gestión financiera empresarial. En este contexto, algunos estudios han señalado que las Pymes presentan brechas significativas en materia de educación financiera, lo que incide directamente en la calidad de sus decisiones económicas, el acceso al financiamiento y su sostenibilidad en el tiempo (OCDE, 2020; World Bank, 2019).

Esto da la pauta para la presente investigación, particularmente, los afiliados a la CANIRAC representan un universo empresarial organizado que permite analizar, desde una perspectiva sectorial y territorial, la relación entre capacidades financieras y desempeño económico. Su pertinencia a esta cámara implica cierto grado de formalidad, acceso a redes institucionales y participación en procesos de capacitación; no obstante, ello no garantiza la existencia de competencias financieras suficientes para la toma de decisiones estratégicas. En este sentido, abordar la educación financiera en este grupo específico permite identificar no solo las brechas de conocimiento existentes, sino también las oportunidades para diseñar modelos de capacitación pertinentes, contextualizados y orientados al fortalecimiento del tejido empresarial local. El tema de la educación financiera ha adquirido una relevancia creciente en el debate

académico y social, configurándose como uno de los desafíos más complejos para la sociedad actual.

A pesar del creciente interés por la educación financiera, existe una notable ausencia de estudios centrados en la eficiencia, importancia e impacto que esta herramienta representa en la toma de decisiones cotidianas. Los esfuerzos aun no son suficientes para ser considerada en la enseñanza desde niveles educativos básicos. El rezago en relación con el conocimiento que se tiene en México, según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2021), es que “dos de cada tres personas desconocen o no comparan un producto financiero antes de adquirirlo, por ello, el resultado son créditos o deudas impagables”, uso de cuentas no apropiadas a sus necesidades, además, la dinámica más común en los negocios de Tlaxcala es seguir estrategias de tipo mixto, es decir, combinan productos formales e informales lo que representa una alta exposición al riesgo.

Desde la perspectiva del desarrollo regional, el análisis de las Pymes restauranteras afiliadas a la CANIRAC adquiere una relevancia adicional, ya que estas unidades económicas no solo generan empleo directo, sino que también contribuyen a la circulación de ingresos en el territorio, al consumo local y a la consolidación de identidades productivas. Sin embargo, su contribución al desarrollo regional está condicionado por su capacidad de gestión financiera, entendida como el conjunto de habilidades que permiten planificar, administrar y optimizar recursos económicos en entornos de incertidumbre (Beck, Demirgüç-Kunt, & Maksimovic, 2005). Por ello, el estudio de la educación financiera en este sector no solo responde a una necesidad académica, sino también a un problema estructural que limita el potencial de desarrollo económico en contextos locales.

En consecuencia, trabajar con las Pymes afiliadas a la CANIRAC permite articular el análisis entre educación financiera, toma de decisiones empresariales y desarrollo regional,

generando evidencia empírica que contribuya a la implementación de estrategias de capacitación más eficientes y contextualizadas, hasta el diseño de políticas públicas.

Así, se inicia esta investigación con una estructura de cinco capítulos. Primero, se expone la importancia que tienen las Pymes, al interior de la economía en México, siendo los principales detonantes del crecimiento y generadoras de empleos. Se evidencia el aporte del sector restaurantero en el estado de Tlaxcala, el cual es de alto valor, convirtiéndose en fuentes de ingresos para personas que no logran un empleo o bien por desempleo, así como su contribución al PIB y la oportunidad de empleo que ofrecen a la población.

Durante el 2020, la economía de Tlaxcala registró un PIB nominal de 123, 325 millones de pesos. Las actividades primarias representaron el 3.0 por ciento, las secundarias el 35.4 por ciento y las terciarias el 61.6 por ciento del producto total de la entidad. La actividad 72, servicio de alojamiento temporal y de preparación de alimentos y bebidas, representó 1,014 millones de pesos, siendo un indicador de la situación actual. Con relación a valores constantes publicados por el INEGI (2018), se obtuvo una contracción como resultado de las variaciones de factores externos, ejemplo la pandemia del COVID 19, que muestra en valor constante el -55.2 en variación porcentual, y -0.85 en la contribución a la variación de la entidad (INEGI-DENUE, 2021).

En el contexto globalizado se resaltan los antecedentes en países europeos que han evidenciado la necesidad de educarse financieramente, para tener una población con mayor inclusión social y regional (Muccino, 2014). A diferencia de los países en desarrollo, donde poseer educación financiera es un atributo que puede tornarse muy complicado, pues no existe un proceso indexado que facilite el aprendizaje desde los primeros años de formación educativa, tampoco a nivel superior, y en los hogares tlaxcaltecas no es un hábito que se fomente en comparación a otros países como Suiza, Reino Unido, Canadá, etc., donde si tienen integrada la educación financiera al sistema educativo desde una edad temprana, al otorgar conocimiento relacionado con los conceptos básicos de ahorro, financiamiento, inversión y seguros, al mismo

tiempo generan talento empresarial como un elemento que empieza a ser educado de manera sistemática (Suárez-Núñez, 2002). En la toma de decisiones, esta herramienta contribuye a marcar una desigualdad entre los negocios que permanecen, los que crecen y los que se estancan o desaparecen (Valenzuela Salazar & Buentello Martínez, 2019).

A continuación, en el capítulo tres, se relaciona la teoría del Desarrollo Endógeno, tal como lo postula Vázquez Barquero (2009), con el Desarrollo Regional y la Educación Financiera, en un enfoque que trasciende las nociones convencionales de crecimiento económico y se centra en la valorización de los recursos y capacidades locales, mientras que Desarrollo Endógeno que emerge como un modelo estratégico que fomenta la integración de los actores locales en la construcción de un futuro sostenible, esta perspectiva pone de manifiesto la importancia de aprovechar los recursos propios (tangibles e intangibles), movilizar a los agentes locales y desarrollar capacidades colectivas que perfilen a un crecimiento económico inclusivo y transformador. En particular se destaca la importancia de la innovación, así como fortalecer los negocios locales (sector restaurantero), junto a una gobernanza participativa que permita canalizar los esfuerzos hacia un objetivo en común.

El vínculo entre el Desarrollo Endógeno y la Educación Financiera se presenta como una alternativa para el fortalecimiento de las capacidades productivas y de generación de empleos por parte de los empresarios afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala. La educación financiera vista no solo como un medio para capacitar a los emprendedores en la toma de decisiones financieras, sino también como un componente esencial que, al integrarse en los procesos de desarrollo local, potencia la resiliencia y sostenibilidad de los negocios en el entorno social y económico en el que operan.

Por otro lado, el enfoque de las Iniciativas de desarrollo Local (Alburquerque, F. 2004), busca vincular y estructurar coherentemente las diversas acciones generadas en torno a la creación de empleo y el impulso empresarial. Al fortalecer las condiciones del entorno local, se

crea un espacio propicio para la innovación y el emprendimiento, fortaleciendo así un compromiso claro con la modernización productiva y la adaptabilidad ante cambios estructurales. En este sentido, el territorio se convierte en un actor fundamental de desarrollo, operando como un recinto de interacción y toma de decisiones entre los distintos agentes sociales involucrados.

En el capítulo cuatro, se presentan los principales resultados obtenidos a lo largo de esta investigación, la cual es de tipo transversal con respecto a la condición de la educación financiera de los dueños restauranteros afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala. Los resultados se obtuvieron a través de la aplicación de una encuesta semiestructurada y se muestra en gráficas y tablas de correlación después de ser analizados con el software SPSS Statistics 23. Además, se propone un modelo que contribuya a la educación financiera y que pueda impulsar el Desarrollo Regional en el ámbito de la industria restaurantera, ya que el desarrollo de este sector es muy importante en el esquema productivo estatal y nacional en dos aspectos clave, como se resaltó anteriormente, en su aporte en el Producto Interno Bruto y en la generación de empleos. En ambos casos, se contribuye a la solidez económica, política y social ante los procesos de globalización que han impulsado un dinamismo de los mercados, a un movimiento constante de los bienes, servicios, información y conocimiento en todo el mundo (CONDUSEF, 2018).

Finalmente, se muestran las conclusiones y recomendaciones de esta investigación, evidenciando las fortalezas y las áreas de oportunidad que se tienen en el ámbito de la educación financiera y el desarrollo regional. Se proponen recomendaciones para futuras investigaciones que favorezcan un entorno propicio, en sinergia la educación financiera y el desarrollo regional.

CAPÍTULO I DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Justificación

La relevancia de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en la economía mexicana es estructural, en tanto constituyen el principal motor de generación de empleo y dinamismo productivo; al representar aproximadamente el noventa y cinco por ciento de las unidades económicas, generar cerca del ochenta por ciento del empleo y contribuir de manera significativa al Producto Interno Bruto. Su papel trasciende lo meramente cuantitativo para posicionarse como eje articulador del desarrollo económico.

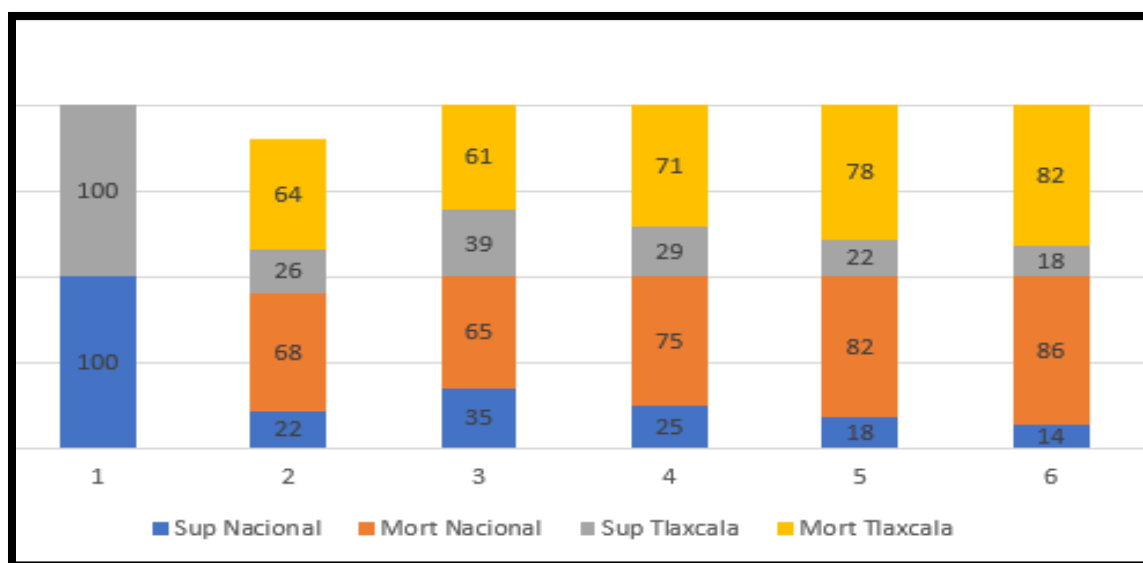
Dentro de este universo, el sector restaurantero destaca por su capacidad de detonar inversión, generar encadenamientos productivos y producir una importante derrama económica, particularmente en su vinculación con la actividad turística, donde aporta el 15.3 por ciento del Producto Interno Bruto turístico y el 1.3 por ciento del PIB nacional, consolidándose como uno de los sectores más representativos y dinámicos.

No obstante, a pesar de su relevancia, las unidades económicas del sector restaurantero caracterizadas predominantemente por su tamaño micro, pequeño y mediano, enfrentan condiciones estructurales de vulnerabilidad, asociadas a limitaciones en su gestión administrativa y financiera. Esta situación se reproduce a escala regional en el caso de los restaurantes afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala, los cuales comparten dichas características de tamaño y estructura organizativa y, por ende, están igualmente expuestos a riesgos de permanencia y posible desaparición en el corto plazo.

Desde la perspectiva del desarrollo regional, estos establecimientos no solo representan unidades económicas aisladas, sino nodos estratégicos que contribuyen a la generación de empleo local, fortalecen cadenas de suministro y promueven la identidad cultural del territorio. (Economía, 2017).

De acuerdo con el Censo 2021 del INEGI, se puede observar en la Figura 1.1, la supervivencia y mortalidad acumulada del Estado de Tlaxcala respecto al dato nacional, por edad de las Pymes.

Figura 1.1 *Supervivencia y mortalidad acumulada de las Pymes del Estado de Tlaxcala respecto al dato nacional por edad (porcentaje).*



Fuente. Elaboración propia con información del Censo INEGI (2021).

Sin embargo, su sostenibilidad se ve comprometida por debilidades en la toma de decisiones financieras, lo que evidencia la necesidad de fortalecer sus capacidades mediante procesos de educación financiera. En este sentido, la formación en educación financiera se configura como un elemento clave para transformar prácticas empíricas en decisiones estratégicas, permitiendo a los empresarios optimizar el uso de recursos, acceder a financiamiento adecuado y mejorar su resiliencia ante entornos económicos adversos. Así, la capacitación en educación financiera no solo responde a una necesidad individual de los propietarios, sino que se posiciona como un instrumento estratégico para potenciar el desarrollo endógeno y consolidar el impacto del sector restaurantero en el desarrollo regional.

Esta investigación, busca evidenciar que la educación financiera es parte de un sistema de administración, a pesar de esto, no es considerada como una habilidad primordial a desarrollar

y no tiene definido un nivel de importancia, tampoco de confianza, en la toma de decisiones que afectan o benefician en el aspecto financiero, en el momento de necesitar una cuenta de ahorro, un financiamiento, la cobertura de un seguro, prevención de fraudes, en este sentido, una sinergia con el Desarrollo Regional, permitiría conocer y fomentar habilidades que fortalezcan la toma de decisiones que resuelvan situaciones financieras de los dueños o administradores de unidades económicas restauranteras, pues la educación financiera se relaciona con conocimiento y habilidades, para tomar mejores decisiones en relación, a mantener, innovar o expandir las unidades restauranteras (González, 2015).

Sin embargo, en la constitución mexicana, en el artículo tercero, no considera la educación financiera, como un eje fundamental en la formación de los estudiantes, entonces en la sociedad mexicana ¿qué se entiende por educación financiera? Las definiciones pueden cambiar, al no existir una definición única aceptada, son imprecisas, ya que es en función de cualidades, tales como: la percepción de cada individuo; el entendimiento y la manera de aprenderla y el cómo la apliquen, es común encontrar referencias a acciones que persiguen propósitos heterogéneos.

Esta ambigüedad invita a profundizar en la posible naturaleza y alcance de la educación financiera con relación a la población del giro restaurantero, quienes en 2020 fueron de los más afectados a raíz de la pandemia COVID 19, a nivel nacional y particularmente por estado (Mungaray, 2020), considerar que en Tlaxcala, la población económicamente activa, se emplea en negocios informales, en un sesenta y cinco por ciento aproximado con base a la información del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2017).

La Organización Internacional del Trabajo, menciona que el concepto “economía informal” se refiere a todas las actividades económicas realizadas por los trabajadores y unidades económicas que no están constituidas o registradas formalmente, la ley no se aplica ni vela por los derechos al no ser formales (Organización Internacional del Trabajo, 2021).

Para las empresas, la formalización representa obligarlas a la regularización con las ventajas y obligaciones que esto implica como es la regulación fiscal, laboral y la seguridad social, sin excepción de tamaño, sector u otros criterios, cumpliendo con los requisitos legales (Organización Internacional del Trabajo, 2021). Por tal razón quedan fuera del alcance de los bancos, al momento de planear su ahorro, buscar financiamiento, los bancos no apoyan al sector informal, entonces, ¿qué pasa con su hábito del ahorro? ¿cómo lo llevan a cabo, manejan algún tipo de inversión en particular, a quién piden prestado, conocen información sobre prevención?

Considerar que, la educación financiera no es una receta mágica para dar solución a esta problemática, pero sí puede contribuir, en el desarrollo de las habilidades y tomar decisiones basadas en conocimiento y conciencia del costo y riesgo que implica sin un previo conocimiento financiero, de las posibles consecuencias son: no tener una cuenta adecuada para administrar ingresos y egresos, nunca haber generado un ahorro, no saber gastar o invertir y hasta pagar altos porcentajes de intereses cuando se utiliza un financiamiento o bien no obtenerlo, cargos no reconocidos, que pueden afectar en la disminución de capacidad en la liquidez, provocando en el negocio una reducción en sus finanzas o hasta la pérdida parcial o total de empleados y en escenarios más drásticos, hasta el cierre definitivo del restaurante (Generación Anáhuac, 2022).

En el estado de Tlaxcala, el sector de comida de acuerdo con información proporcionada por el Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas 2021(DENUE), existen 8,166 unidades económicas en todo el Estado (INEGI-DENUE, 2021) y solo 71 unidades restauranteras se encuentran afiliadas a la CANIRAC.

La disminución de afiliados puede estar relacionado a la formalización o no formalización del restaurante, es decir nacen las empresas, pero para ellos no es relevante constituirse de manera formal, teniendo dos alternativas, como Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE) o bien como Persona Moral (PM), de las posibles objeciones, es la obligación que conlleva ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; aunado a lo anterior sin estímulos fiscales que

apoyen estas unidades durante los primeros años de vida (Cruz Montemayor, 2021), ver en **Tabla 1.1**, el número de unidades informales es mayor a las que se formalizan.

Tabla 1.1 Unidades formales e informales por actividad económica, 2018

Entidad federativa	Total		Unidades económicas			
			Formales		Informales	
Total	584023	%	161148	%	422875	%
Servicios de comedor para empresas e instituciones	664	0.11	574	0.36	90	0.02
Servicios de preparación de alimentos para ocasiones especiales	1829	275.45	1055	183.80	774	860.00
Restaurantes con servicio de preparación de alimentos a la carta o de comida corrida	59296	3241.99	35458	3360.95	23838	3079.84
Restaurantes con servicio de preparación de pescados y mariscos	22222	37.48	11052	31.17	11170	46.86
Restaurantes con servicio de preparación de antojitos	125524	564.86	20244	183.17	105280	942.52
Restaurantes con servicio de preparación de tacos y tortas	122757	97.80	30356	149.95	92401	87.77
Cafeterías, fuente de sodas, neverías, refresquerías y similares	69599	56.70	19763	65.10	49836	53.93
Restaurantes de autoservicio	8550	12.28	5811	29.40	2739	5.50
Restaurantes con servicio de preparación de pizzas, hamburguesas, hot dogs, y pollos rostizados para llevar	60939	712.74	20437	351.70	40502	1478.71
Restaurantes que preparan otro tipo de alimentos para llevar	55455	91.00	9480	46.39	45975	113.51
Servicios de preparación de otros alimentos para consumo inmediato	57188	103.13	6918	72.97	50270	109.34

Fuente. Elaboración propia con información del Censo Económico (2019).

Al revisar la parte de la inclusión financiera se encuentra con un concepto multifactorial, es decir, es el acceso y manejo de servicios financieros formales que cuentan con una regulación idónea y se respalda con “esquemas de protección al consumidor” y promueve” la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población” (CNBV, 2020).

Así, la inclusión financiera busca más allá de la colocación del crédito o el ahorro implica democratizar el acceso a servicios y productos financieros de calidad y en las condiciones adecuadas, para que la población pueda beneficiarse de participar en el sistema financiero (CNBV, 2020), en cambio, los gobiernos ponen en práctica “presiones fiscales, que modifican la operación del sistema financiero en su actividad transaccional”, en el sentido del secreto bancario y en la visión de algunas autoridades de que la banca sea agente del sistema fiscal, teniendo como resultado una disminución en la educación financiera (Centro de Estudios Espinosa Yglesias, 2017).

En tanto los beneficios que la inclusión financiera, puede ofrecer en una sociedad, han provocado interés en la literatura, documentando efectos de hogares, empresas y a nivel macroeconómico. En estudios a nivel agregado, han identificado un vínculo positivo entre una mayor inclusión financiera con el crecimiento y desarrollo económicos (Barajas, 2020). De manera similar, la inclusión financiera ha demostrado ser una herramienta fundamental para afrontar la desigualdad y la pobreza (Cihak & Sahay, 2020).

Otro punto importante es que no restringe solo a la población usuaria, sino que también colabora a formar un sistema financiero más seguro, al ofrecer a las instituciones financieras una fuente de fondeo estable por medio de la captación, y reducción de riesgos de las instituciones (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2021).

Por lo tanto, la relevancia de fomentar la educación financiera en la población radica en la demostración académica que ha evidenciado, que mínimos niveles de educación financiera lograrían contener el crecimiento de la inclusión financiera (Atkinson & Messy, 2013)., de igual manera otras investigaciones han revelado que adquirir estas competencias económico-financieras son fundamentales para prevenir desaciertos financieros, como el ahorro en instrumentos inapropiados, recurrir a fuentes de financiamiento costosas, ausencia de seguro que respalde en casos de imprevistos o crisis económicas, como la Covid 19, quiebras de bancos

internacionales, guerras, aceptar riesgos excesivos al invertir, hacer un manejo incorrecto de deudas o ser sujeto de fraudes o estafas (Lusardi & Mitchell, 2014).

Además, la educación financiera tiene un efecto importante en el desarrollo económico, pues se han identificado mejoramiento en las competencias económico-financieras que colaboran a una menor desigualdad de los ingresos (Oliver-Márquez, F. J., Guarnido-Rueda, A., Amate-Fortes, I., & Martínez-Navarro, D., 2021) y en consecuencia disminuyen los grados de pobreza (Lo Prete, A. (2013). Llevando a una salud financiera de la población.

1.2 Problema de Investigación

En México, la educación financiera continúa siendo un área rezagada dentro del sistema educativo y en la formación práctica de los agentes económicos, lo cual limita la capacidad de la población para tomar decisiones informadas en el uso de productos y servicios financieros. (Generación Anáhuac, 2022).

A pesar de los esfuerzos institucionales impulsados por organismos como la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la evidencia empírica muestra que persisten deficiencias significativas en el conocimiento, habilidades y hábitos financieros de la población, tanto a nivel personal como empresarial (CONDUSEF, 2018), y se continúan con desconocimiento del uso correcto y del funcionamiento de los productos y servicios financieros, para su beneficio, originando un problema en sus finanzas personales y cuando tienen que administrar una Pyme, el problema se presenta al momento de tomar las decisiones financieras.

Como consecuencia de no contar con los conocimientos y habilidades financieras para la toma de decisiones relacionadas al funcionamiento y crecimiento del negocio, trae afectaciones fuertes que pueden llegar hasta el cierre definitivo, entonces, la formación financiera debe convertirse, en un conocimiento imprescindible para la población de nuestro país, pese a esto

solo se tienen campañas que promueven este tema de forma masiva, sin embargo, no ha alcanzado el resultado significativo, a tal grado que este año 2022 la CONDUSEF ha implementado cursos de educación financiera en universidades, para disminuir los índices de quejas; por parte de los usuarios de servicios financieros.

Esta problemática adquiere mayor relevancia en el contexto de las pequeñas y medianas empresas (Pymes), particularmente en el sector restaurantero, donde la toma de decisiones financieras incide directamente en la sostenibilidad, crecimiento y permanencia de los negocios.

En este sentido, la falta de educación financiera no solo se traduce en un uso limitado o inadecuado de instrumentos financieros —como el crédito, el ahorro formal o los seguros—, sino también en una deficiente planeación financiera, lo que incrementa la vulnerabilidad de las empresas ante entornos económicos adversos.

El adquirir educación financiera es una labor que puede tornarse muy complicada ya que no es una solución que se perciba inmediatamente (Generación Anáhuac, 2022),, como el hábito de ahorro, generar en automático acceso a crédito con mejores condiciones, confiar que la contratación de un seguro como respaldo a cualquier siniestro desde un punto de vista de inversión, no de un gasto como lo percibe y considera la mayoría de las personas, se presentan consecuencias que afectan directamente a los dueños o administradores de la unidad del negocio restaurantero, con relación a las encuestas del INEGI realizadas en el primer trimestre de 2017 (INEGI, 2017). Donde se utilizó la metodología de la OECD/ENIF para el diseño de la estrategia nacional de educación financiera, apuntan que solo una parte mínima de la población comprende cómo administrar sus finanzas, utilizando los servicios y productos que pone a disposición el sistema financiero, tal es el caso de la demanda de financiamiento, es sin duda otro factor que limita, pues los resultados exponen que el uso del crédito, en los montos disponibles de crédito que la banca otorga a sus clientes, sólo utilizan un 30%, entonces de muy poco sirve contar con

acceso a los productos y servicios financieros si la persona no tienen conocimiento de cómo utilizarlos en su beneficio y en el del entorno, para un desarrollo mutuo (CONDUSEF, 2018).

“Se podría decir que existe un bajo nivel de educación financiera no solo en México si no en el mundo entero” (Generación Anáhuac, 2022), debido en parte, a la poca de valoración con respecto a la relevancia que esta tiene, una de las posibles razones es que, en México, no se han llevado a cabo esfuerzos suficientes por el lado del gobierno para priorizar el tema de educación financiera, en relación con otros países, “donde la educación financiera forma parte de la agenda pública y de las políticas educativas” (Abel, 2011).

A nivel nacional, estudios como la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) evidencian que una proporción significativa de la población desconoce las características de los productos financieros antes de adquirirlos, no se compara opciones disponibles y mantiene una alta dependencia de mecanismos informales. Esta situación se replica en el ámbito empresarial, donde los negocios operan bajo esquemas financieros mixtos, combinando prácticas formales e informales, lo que limita su acceso a mejores condiciones de financiamiento y restringe su potencial de crecimiento (Centro de Estudios Espinosa Yglesias, 2017).

En el caso específico de los restauranteros afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala, surge la necesidad de analizar no solo el nivel de educación financiera que poseen, sino particularmente las condiciones en las que reciben capacitación en esta materia, considerando su frecuencia, contenido y calidad. Esto resulta fundamental, ya que la capacitación constituye un mecanismo clave para el desarrollo de habilidades financieras aplicadas a la gestión empresarial.

Asimismo, desde la perspectiva del desarrollo regional, la educación financiera adquiere una dimensión estratégica, en tanto contribuye a fortalecer las capacidades endógenas de los actores económicos locales. Sin embargo, en México, la relación entre educación financiera y desarrollo regional ha sido poco explorada, y las políticas públicas en la materia no han logrado

consolidar procesos sistemáticos de formación de impacten directamente en el desempeño empresarial y en la dinamización de las economías locales (CEPAL, 2018).

En este contexto, se observa una posible desconexión entre los esfuerzos institucionales de promoción de la educación financiera y las necesidades reales de los empresarios del sector restaurantero, lo que plantea interrogantes sobre la pertinencia, alcance y efectividad de las capacitaciones que reciben (CNBV, 2021). Esta situación se traduce en limitaciones para la toma de decisiones financieras estratégicas, afectando no solo el desempeño individual de los negocios, sino también su contribución al desarrollo regional (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2021).

La educación financiera en sinergia con el desarrollo regional es prioridad para los países más avanzados, para fomentar el desarrollo humano y que proporcione un bienestar a sus habitantes, por otra parte, para el desarrollo de los sistemas financieros necesitan tener la confianza del cliente, que va en función de la “habilidad de comprender, los conceptos y el funcionamiento del mercado y sus intermediarios” (Zunzunegui, 2006).

A pesar de que, en la actualidad, se puede encontrar bibliografía que habla de la educación financiera, el problema empieza en el momento que a las personas no les interesa utilizar dicha información al no estar habituados con los conceptos básicos financieros. Un ejemplo de esta condición en la actualidad es el tema del ahorro, como hábito en los adultos que ahorran a través de una institución financiera solo representa un 35.5% (CONDUSEF, 2017) sin embargo, gran parte de la población no tiene conocimiento de los beneficios y riesgos de los instrumentos financieros formales, relacionado con el ahorro, el crédito personal, crédito para la Pyme, crédito hipotecario, inclinándose por prácticas informales de manera más frecuente (CONDUSEF, 2017). Cabe mencionar que los esquemas informales, con base en el INEGI 2020 son esas prácticas que se asocian con la protección de sus recursos económicos, en el hogar,

así mismo utilizar mecanismos populares de ahorro o bien financiamientos identificados como tandas o préstamos de familiares y amigos.

Los pocos conocimientos de cultura financiera que tiene la población mexicana se atribuyen en gran proporción al fomento de esta área del conocimiento (CONDUSEF, 2018), esto se refleja principalmente en el poco o casi nulo uso de productos y servicios financieros, la baja comprensión de los beneficios y obligaciones así como los malos hábitos al momento de adquirirlos y aunado a esto una falta de planeación financiera, trae como consecuencia un impacto poco favorable, "en el bienestar y calidad de vida" (CONDUSEF, 2018), al mismo tiempo no se contribuye con las instituciones financieras para que alcancen los "niveles de competencia requeridos y que se impulse el desarrollo económico del país" (Banco de México, 2022).

En México el tema de educación financiera no se le da el valor que requiere, mucho menos la han relacionado al desarrollo regional; recién en los últimos años se han llevado a cabo algunos estudios que permiten conocer los hábitos, conocimientos y usos que hace la población de los servicios y productos financieros que están disponibles en el sistema, a partir de esto se inicia un serie de acciones por el lado del gobierno, la iniciativa privada y el sector educativo, con el fin de fomentar la educación financiera, a pesar de dichos esfuerzos no han sido insuficientes y no se observan con grandes avances. (Amezcuca G., Arroyo G. & Espinosa M. 2014).

1.3 Preguntas de investigación

Pregunta general

¿Existen antecedentes y condiciones adecuadas de capacitación en educación financiera, por parte de la CANIRAC hacia los restauranteros afiliados en el estado de Tlaxcala, que garanticen la toma de decisiones efectivas para el ejercicio de su actividad económica y, en consecuencia, para el fortalecimiento y contribución al desarrollo regional?

Preguntas específicas

¿Según la percepción de los restauranteros de la CANIRAC, es suficiente el nivel de capacitación en educación financiera que han recibido, para sustentar una toma de decisiones acertada en la gestión de su actividad empresarial?

¿Cuáles son los elementos o líneas temáticas que vinculan e integran la educación financiera con el Desarrollo Regional, y cómo se expresa en las condiciones actuales de la capacitación de los restauranteros de la CANIRAC?

De acuerdo con el nivel de capacitación actual en educación financiera que tienen los restauranteros de la CANIRAC, y de acuerdo con los elementos o líneas temáticas que vinculan la educación financiera con el Desarrollo Regional, mismos que fueron desarrollados en esta investigación, ¿se justifica y es posible la propuesta de un modelo ad hoc para los restauranteros de la CANIRAC en el Estado de Tlaxcala?

1.4 Objetivos

Objetivo general

Conocer los antecedentes y las condiciones en que se desarrolla la capacitación en educación financiera que reciben los restauranteros por parte de la CANIRAC, a la que están afiliados, que garanticen la toma de decisiones acertadas en el ejercicio de su actividad empresarial y el fortalecimiento y contribución al desarrollo regional en Tlaxcala.

Objetivos específicos

Conocer y tener referencias de la frecuencia, contenido y calidad de la educación financiera que a través de la capacitación reciben los restauranteros de la CANIRAC en el Estado de Tlaxcala, que conduzca a la toma de decisiones acertadas en su gestión empresarial.

Determinar las relaciones disciplinarias que se establecen entre la educación financiera y el Desarrollo Regional en el Estado de Tlaxcala, contemplando la posibilidad del desarrollo empresarial de los restauranteros de la CANIRAC en el marco de tales relaciones.

Con base en los resultados obtenidos en esta investigación, realizar la propuesta de un modelo ad hoc de educación financiera, que se ajuste a los requerimientos y cubran los vacíos encontrados, y que les permita a los restauranteros de la CANIRAC del Estado de Tlaxcala, tomar decisiones adecuadas y contribuir de mejor manera al Desarrollo Regional en el Estado.

1.5 Hipótesis

Los restauranteros afiliados a la CANIRAC-Tlaxcala perciben una insuficiencia formativa en su capacitación en materia de educación financiera que ofrece esta institución, que no les permite la adecuada toma de decisiones en la gestión de la actividad que desarrollan en el sector económico donde se desenvuelven, y tampoco su contribución al Desarrollo Regional en el Estado de Tlaxcala, contexto en el cual se justifica la propuesta de un modelo ad hoc de capacitación que contribuya a lograr los objetivos formativos y territoriales de esta actividad económica.

1.6 Metodología

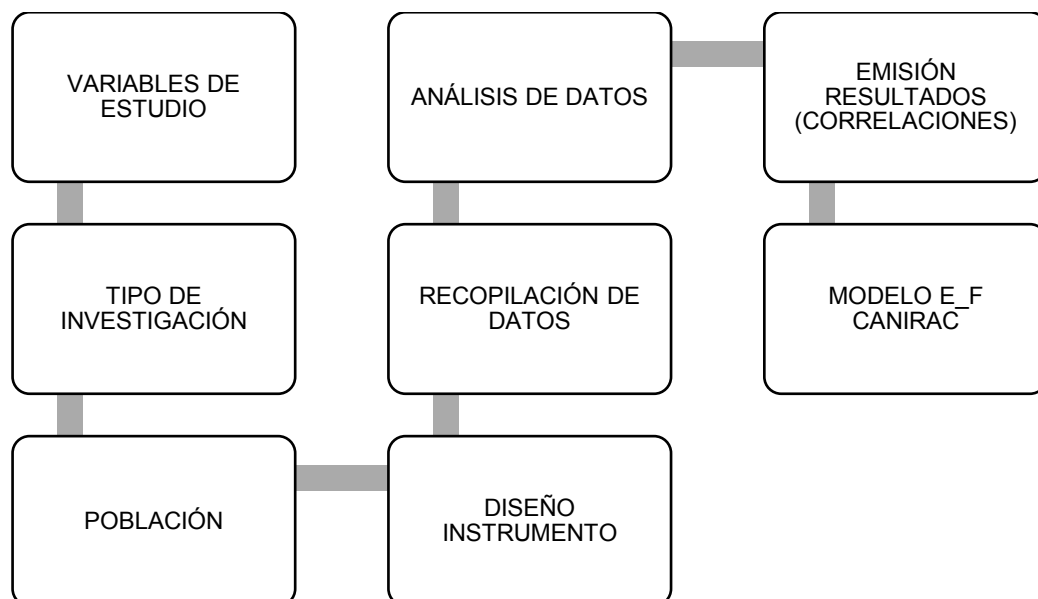
Aquí se describe el proceso a través de cual se lleva a cabo la presente investigación. Se delinearon las estrategias para la obtención de la información y se especificaron los métodos de análisis a emplear, de tipo mixto, cuantitativo y cualitativo. Se detallan las fuentes utilizadas para obtener los datos, se seleccionan las herramientas y se definen los instrumentos específicos de obtención de datos como son la entrevista semiestructurada y la observación. Se delimitó el universo de estudio para la recolección de datos: se censó a 51 afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala.

Es pertinente precisar que, al inicio de la presente investigación, la CANIRAC en el estado de Tlaxcala contaba con 71 unidades restauranteras afiliadas; sin embargo, al momento de llevar a cabo la aplicación del instrumento de recolección de datos, el número de afiliados activos se redujo a 51. Esta variación obedece principalmente a factores económicos relacionados con el pago de la cuota anual de membresía, la cual depende del tamaño y nivel operativo de cada restaurante, y oscila entre \$2,500.00 y \$15,000.00 pesos mexicanos.

Dado que la población total de unidades afiliadas en ese momento ascendía a 51 restaurantes, se decidió aplicar el instrumento de investigación a la totalidad de dichos establecimientos, razón por la cual el estudio se considera un censo y no una muestra. Esta decisión metodológica permite obtener una visión integral y representativa del comportamiento, percepciones y nivel de conocimiento financiero de los empresarios afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala, fortaleciendo así la validez de los resultados y las conclusiones derivadas del análisis.

Metodología propuesta

Figura 1.2 Descripción de metodología de cada etapa.



Fuente. Elaboración propia (2023)

1.6.1 Descripción de las etapas

A continuación, se describe cada etapa de la metodología aplicada en esta investigación.

1.6.2 Variables de Estudio

Desde el punto de vista metodológico, la definición de las variables ha facilitado la comprensión del comportamiento el fenómeno de estudio. Dichas variables comprenden todo aquello que se mide o tiene un valor, incluyendo la información y los datos recopilados con el propósito de dar respuesta a las preguntas de investigación a través del desarrollo de los objetivos del estudio.

1.6.3 Método y tipo de Investigación

Respecto al enfoque de esta investigación, Hernández, Fernández y Baptista (2010), en su libro Metodología de la Investigación, apoyan la idea de que "...todo trabajo de investigación se sostiene en dos enfoques principales", el cualitativo y el cuantitativo, que dan como resultado un enfoque mixto; es un procedimiento sistemático, disciplinario y controlado, estrechamente asociado con métodos de investigación inductivo, comúnmente relacionado con la investigación cualitativa que parte de los casos particulares a los generales; en tanto el método deductivo asociado a la investigación cuantitativa se caracteriza por ir de lo general a lo particular.

Tomando como referencia lo anterior, en esta investigación se utilizó un enfoque metodológico de tipo transversal; la recopilación de datos se llevó a cabo a través de la entrevista semiestructurada y observación, dirigida a los dueños o administradores de los restaurantes en un único momento del tiempo.

Este enfoque permitió identificar la relación entre la educación financiera y los hábitos financieros que influyen en la toma de decisiones. Se busca profundizar en diferentes variables que explican la educación financiera, siendo el propósito identificar los comportamientos

relacionados con el ahorro, la inversión, el gasto, el endeudamiento y la prevención frente a los riesgos.

También se busca comprender los beneficios que ofrecen los seguros, así como monitorear los presupuestos y saber si la CANIRAC identifica instituciones, tanto públicas como privadas, que ofrecen programas de capacitación en educación financiera a la población en general y los medios a través de los cuales se difunden dichos programas.

1.6.4 Método Cualitativo

El enfoque cualitativo tradicional en el ámbito de la educación financiera se centra principalmente en “el análisis de los hábitos de consumo, ahorro y planeación para el retiro y gestión financiera de los hogares que esbozan empíricamente el comportamiento financiero de las personas” (Mungaray, 2021).

Esta investigación busca conocer y tener referencias del contenido, frecuencia y adecuada comprensión de los conceptos estructurales, riesgos y definiciones de la situación, tal como la describen Salgado y Lévano (2007), reconociendo la naturaleza de la realidad en la toma de decisiones financieras acertadas en la gestión empresarial, por parte de los restauranteros de la CANIRAC.

En este contexto, la investigación cualitativa se presenta como una herramienta útil que complementa a la investigación tradicional, y que permite explorar las percepciones y actitudes de las personas hacia la educación financiera, y cómo estas influyen en su comportamiento financiero al tomar decisiones (Salgado y Lévano, 2007). Esto permitirá una comprensión más profunda, con el propósito de identificar las barreras que dificultan la toma de decisiones acertadas para el acceso a servicios y productos financieros de ciertos grupos poblacionales, así como explorar estrategias para superar dichas barreras.

1.6.5 Método Cuantitativo

El método de tipo cuantitativo da la pauta para abordar el problema de estudio claramente definido y delimitado. Se fundamenta en la recolección, medición y análisis de datos numéricos utilizando métodos estadísticos que buscan ser objetivos y precisos, con el propósito de probar teorías y establecer patrones de comportamiento (Hernández, D., Fernández, C., & Baptista, M. D. P., 2018). En el ámbito de la educación financiera esta metodología se empleará para cuantificar y evaluar los conocimientos financieros de las personas. En este caso, la población de interés son los restauranteros de la CANIRAC.

1.6.6 Población de estudio

Este paso implicó la definición de la población de estudio. La selección y delimitación de la población de estudio es importante ya que permiten establecer criterios que deben cumplir los participantes; para esta investigación, la población considerada son los dueños o empresarios restauranteros afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala.

Para esta investigación, según la información proporcionada por la CANIRAC en el estado de Tlaxcala, se cuenta con un total de setenta y un afiliados hasta la fecha. Estos están distribuidos de la siguiente manera: cuarenta en la capital del estado, quince en la zona de Val'Quirico, cinco en Santa Ana Chiautempan, 6 en Huamantla, 3 en Apizaco, 3 en Tlaxco y 2 en San Pablo Apetatitlán. Cabe destacar que estos restaurantes comparten las características de estar formalizados como persona física con actividad empresarial (PFAE) y en otros casos como persona moral.

1.6.7 Diseño del instrumento de diagnóstico

Es fundamental reconocer que la investigación cualitativa y cuantitativa representan dos perspectivas distintas, pero complementarias. Desde el punto de vista cualitativo, se busca comprender fenómenos sociales complejos, recopilando datos no estructurados mediante

instrumentos como entrevistas, observaciones y análisis de documentos. En contraste, la investigación cuantitativa se centra en la medición de variables y emplea herramientas como encuestas, observación estructurada, cuestionarios o bien experimentos.

Con el objetivo de adquirir datos significativos sobre la condición actual en relación con el conocimiento financiero de los dueños o administradores de restaurantes afiliados a la CANIRAC, se aplicó una encuesta semiestructurada compuesta por 24 preguntas. Simultáneamente, se implementó el método de observación para complementar la recopilación de datos.

1.6.8 Variables por operacionalizar

La operacionalización de variables es el proceso natural a través del cual se desglosan los conceptos que integran una investigación para volverlos menos abstractos y más prácticos para el desarrollo de la investigación (Lifeder, 2019). En este contexto, en esta investigación la operacionalización implica la capacidad de medir o calcular el nivel de conocimiento financiero a través de un cuestionario diseñado para evaluar la comprensión de conceptos esenciales de finanzas personales.

1.6.9 Variables analizadas para la evaluación de la comprensión, los hábitos y conocimiento financiero

En este estudio se examinan detalladamente tres variables clave que abordan las competencias de los dueños o administradores de restaurantes afiliados a la CANIRAC en el ámbito empresarial, centradas en la “Comprensión de Conceptos Financieros” los “Hábitos Financieros” y el “Conocimiento Financiero”. Cada variable se desglosa para evaluar aspectos cruciales que van desde el conocimiento de conceptos fundamentales hasta la capacidad de gestión, control y toma de decisiones, ofreciendo una visión integral, para formar un indicador sintético del contexto analizado.

La variable “comprensión de conceptos financieros” se evaluará a través de la medición del conocimiento y comprensión de conceptos financieros fundamentales, tales como el ahorro, la inversión, el crédito (revolvente y a plazos fijos), el interés, los plazos, la capitalización, la inflación, el presupuesto, la tasa de interés, el gasto hormiga, los seguros, la planeación financiera, la Terminal Punto de Venta (TPV) y la Banca Electrónica.

La variable “hábitos financieros” posibilitará la medición de los comportamientos financieros de los dueños o administradores, quienes son los encargados de tomar decisiones en los restaurantes afiliados a la CANIRAC. Dichos comportamientos incluyen aspectos como el ahorro, la inversión, el endeudamiento, la adquisición de seguros, el género, el nivel de escolaridad, la edad y el estado civil.

La variable “conocimiento financiero” permitirá medir la experiencia en la capacidad de gestión y control. Poseer conocimientos en temas financieros capacita para la toma de decisiones en diversos escenarios socioeconómicos, permitiendo la defensa contra riesgos imprevisibles o innecesarios y la prevención de situaciones relacionadas con fraudes. Además, facilita la identificación de posibles engaños económicos o de información. Así, el conocimiento pleno en el ámbito financiero con frecuencia brinda la oportunidad de lograr una mejor rentabilidad.

1.6.10 Variables cuantitativas para las finanzas

El nivel financiero de los dueños o administradores de la CANIRAC se evaluará con las variables de: los Ingresos, los Gastos, los Ahorros, la Inversión y la Deuda.

Ingresos. Se puede medir en monto de dinero. En el entorno de la educación financiera es relevante conocer los ingresos para planificar un presupuesto y tomar decisiones financieras oportunas relacionadas al ahorro y gasto.

Gastos. Se puede medir en monto de dinero. Saber que gastos se tienen es fundamental para tener un control de las finanzas y no caer en el endeudamiento excesivo que sobrepasé la capacidad financiera, es identificar cuánto se está gastando y donde se está gastando.

Ahorro. Se miden en cantidad de dinero. Es relevante saber qué cantidad se tiene de ahorros para planificar el futuro financiero y tener una reserva económica si se llegara a presentar un imprevisto y también se puede saber cuánto y dónde se está ahorrando.

Inversión. Se puede medir en términos de cantidad de dinero, que una empresa o persona está invirtiendo y donde lo está realizando.

Deudas. Se puede medir en términos de cantidad, facilita determinar la cantidad de dinero que una persona o empresa debe y a quien le debe.

Los resultados obtenidos permitirán proponer un modelo ad hoc de educación financiera, que se ajuste a los requerimientos y cubran los vacíos detectados y, en consecuencia, permita a los restauranteros tomar decisiones acertadas y aportar al Desarrollo Regional en Tlaxcala.

CAPÍTULO II ANTECEDENTES Y MARCO CONTEXTUAL

2.1 Antecedentes

En el año de 1998, Escocia mostró la necesidad de tener educación financiera para ayudar, sobre todo, a la inclusión social y regional para llevar a cabo una conciencia crítica; así este caso escocés conocido como modelo pionero de formación en educación financiera (Muccino, 2014).

En 2013, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Guatemala, México y Perú destacaban como los países con más información en cuanto a datos de alfabetización financiera (Gómez Macfarland, 2018).

“Educación financiera, es un término que ha surgió apenas en el año 2003, cuando los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), se pusieron a elaborar los principios y recomendaciones comunes en materia de educación financiera, los cuales fueron publicados en el año 2005 y los aplican los gobiernos de los países” (Del Real, 2017, p. 36).

La OCDE implemento “el Portal Internacional de la Educación Financiera en marzo 2008, con el objetivo de servir de centro de intercambio de educación financiera y brindar recursos de información e investigación para todo el mundo” (Del Real, 2017, p. 36).

A nivel internacional, la educación financiera ha adquirido una relevancia creciente dentro de la agenda académica y de políticas públicas, particularmente por su relación con el bienestar económico, la inclusión financiera y la capacidad de los individuos y empresarios para tomar decisiones económicas informadas. Diversos organismos internacionales, entre ellos la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), han impulsado investigaciones comparativas que analizan el nivel de alfabetización financiera en diferentes países y los mecanismos más eficaces para su fortalecimiento (OCDE, 2017).

La medición de la educación financiera empezó como una labor de la (OCDE, 2009, p. 5) y en 2017 realiza “el desarrollo de un método común para usarse y crear una medida de referencia, realizando el seguimiento de cambios a lo largo del tiempo, en países que integran el G20 y adaptarlo a las normas de cada país”. Mungaray et al. (2021, p. 58), menciona que “Con valores normalizados para 2017, el G20 tiene en promedio 60.47% en educación financiera. Entre los primeros lugares se encuentran Francia con 70.95%, Noruega y Canadá con 69.52%, mientras que México se ubica en el lugar 12 con 57.62%”.

Uno de los enfoques más influyentes ha sido el desarrollado por la OCDE a través de la International Network on Financial Education (INFE), la cual ha promovido metodologías estandarizadas para medir la educación financiera en adultos, jóvenes y propietarios de micro y pequeñas empresas. Estas investigaciones han demostrado que la educación financiera debe integrar conocimiento de conceptos económicos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con la planificación financiera, el ahorro, el crédito y la inversión (Ramos Hernández et al., 2017).

En estudios comparativos internacionales, como los basados en los datos de PISA sobre alfabetización financiera, se ha encontrado que los países que integran la educación financiera de manera formal en los sistemas educativos obtienen mejores resultados en la comprensión de conceptos financieros y en la capacidad de tomar decisiones económicas informadas y por ende acertadas, Revista de Educación. (2015).

En México, la educación financiera ha sido objeto de estudio principalmente desde la perspectiva de la inclusión financiera, el comportamiento económico de los hogares y la gestión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes). Investigaciones basadas en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) han permitido analizar los factores socioeconómicos que influyen en el nivel de conocimiento financiero de la población mexicana,

particularmente en aspectos como la comprensión de interés compuesto, la inflación y la gestión del crédito, Ascencio Zúñiga, Fuentes Contreras, & Salinas, (2025).

Entonces “La educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión Mungaray Alejandro (2020, p.55).

En México, los resultados que muestra “la última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, elaborada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía” CNBV & INEGI (2021, p. 8), evidencian que el nivel educativo influye directamente en el acceso a servicios financieros.

El estudio indica que 93% de la población con al menos un año de educación superior declaró tener o haber tenido al menos un producto financiero, mientras que solo 62% de la población con educación primaria se encuentra en la misma condición CNBV & INEGI (2021, p. 8). Así mismo, se observa un notable crecimiento respecto a 2018, año en el que únicamente 68% de la población con educación superior reportó el uso de al menos un producto financiero, lo cual refleja avances significativos en materia de inclusión financiera vinculada con la escolaridad CNBV & INEGI (2021, p. 8).

De los hechos que se observan a nivel mundial, uno de ellos es el desarrollo de un país y se observa en el momento que asocia el desarrollo económico efectivo de los países, es decir si existe un crecimiento medio aceptable es exitoso, e indica que “los indicadores sociales han mejorado y cuando son negativos es cuando aún existe pobreza” Banco de México (2022, p. 18), generalmente concentrándose en zonas rurales actualmente con aumento en zonas urbanas, aumento en la desigualdad en países en vías de desarrollo y desarrollados, “aumento en el desempleo, mayor exclusión social (personas con discapacidad, ascendencia originaria o indígena, mujeres entre otras) y el deterioro del medio ambiente” Banco de México (2022, p. 18).

“Así los niveles de pobreza y el Producto Interno Bruto (PIB), como indicadores de desarrollo” Bustelo (1999, pp. 12–13) da la pauta a seguir generando explicaciones desde distintos puntos de vista, para obtener una generalización sobre el concepto de desarrollo, de esta manera no importa el objetivo de los análisis del desarrollo económico por lo general se analiza aspectos netamente económicos “ignorando por lo general aspectos sociales, políticos” Bustelo (1999, p. 13) así como humanos, culturales, medio ambientales y religiosos; además de considerar el cambio demográfico que va transformando la demanda de productos y servicios financieros en el país, se requiere realizar mayores investigaciones que aporten más conocimientos y estrategias para entender y enfrentar el efecto de estos cambios; ejemplo de algunos que son relevantes:

- Cambio de la pirámide poblacional, resultado de un envejecimiento de la población.
- Integración de generaciones más jóvenes a la economía con fuentes de ingresos inconstantes, es decir consumidores permanentes de tecnología con un alto nivel de expectativas y diferentes preferencias de adquisición en comparación con generaciones previas.
- Expansión de la “clase media”, que tienen menos ingresos, pero con “capacidad y hábitos de consumo” (Centro de Estudios Espinosa Yglesias A.C., 2017).

En esta década se tiene inquietud en el mundo en relación con el nivel de desarrollo actual que muestran los países, además de considerar el impacto que dejó la pandemia de Covid-19 y la guerra de Rusia contra Ucrania, así como el deterioro de la población con la existencia de “problemas profundos en la humanidad como altos niveles de pobreza, analfabetismo, desigualdad de género, deterioro del medio ambiente”, entre otros.

De acuerdo con “el sondeo más extenso de la pobreza en el mundo que abarca desde los años 1820” (Goldin & Reinert, 2006), “existía menos de mil millones de personas pobres durante este periodo”, 2.8 mil millones en 1992 y en un estado de extrema pobreza alrededor de un millón

de personas, en la actualidad se considera que de los efectos de la pandemia mundial es que presentara un incremento en la pobreza en todo el mundo hasta llegar a afectar 500 millones de personas más o lo que equivale al 8 por ciento más de la población mundial, resaltar que esta sería la primera vez que la pobreza aumente en todo el mundo, desde 1990.

Según el último informe de Banco Mundial en 2015 muestra que “el 10% de la población mundial vive con menos de 1.90 dólares al día”, los índices de pobreza en zonas rurales son alrededor del 17.2%, lo que representa más del triple de los mismos índices para las zonas urbanas. Lo anterior permite entender que los países en vías de desarrollo son los más propensos a asumir riesgos durante y posterior a la pandemia en los siguientes aspectos relacionados con crisis sanitaria, sociales y económicas con graves consecuencias en los siguientes meses y años, acorde con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 2020), se espera que las pérdidas de ingresos superen los 220,000 millones de dólares en los países en desarrollo y se estima que el 55 % de la población mundial no tenga acceso a protección social.

Estas pérdidas repercutirán en todas las sociedades y “afectarán a la educación, los derechos humanos, en los casos más graves a la seguridad alimentaria y la nutrición básica”. Para aquellos que trabajan, su puesto de trabajo no les asegura una vida de calidad, de hecho, “el 8 % de los trabajadores de todo el mundo y sus familias, vivían en situación de extrema pobreza en 2018” (PNUD, 2020). Lo que representa que a nivel mundial se presenta un retroceso fundamentalmente en los esfuerzos por reducir la pobreza y como efecto colateral la educación se ve afectada por la pandemia de Covid 19 especialmente en los países en vías de desarrollo.

En términos metodológicos, las investigaciones internacionales muestran que la capacitación financiera se implementa a través de diversas estrategias pedagógicas, entre las que destacan: programas educativos estructurados, modelos de capacitación empresarial especializada, así como plataformas digitales y herramientas tecnológicas, asimismo, revisiones de programas de educación financiera señalan que estos tienen impactos positivos en el corto

plazo en el conocimiento financiero, aunque su efectividad depende de la continuidad de la formación y del uso de metodologías participativas orientadas al comportamiento financiero (OCDE, 2017).

En el ámbito empresarial, diversos estudios han demostrado que la educación financiera contribuye al fortalecimiento del capital humano de los emprendedores y mejora su capacidad para identificar oportunidades de inversión, gestionar riesgos y tomar decisiones estratégicas en la gestión de sus negocios (OCDE, 2017).

En términos de capacitación, las investigaciones nacionales destacan que la educación financiera para emprendedores y empresarios suele otorgarse mediante: diplomados y programas de formación empresarial, impartidos por instituciones financieras, universidades y organismos de apoyo al emprendimiento; talleres de capacitación empresarial, enfocados en presupuestos, flujo de efectivo, gestión contable y crédito; así como programas de educación financiera promovidos por instituciones financieras y organismos gubernamentales (García, 2016).

No obstante, a pesar de los avances institucionales en el tema, diversos estudios señalan que el acceso a programas de educación financiera sigue siendo limitado para muchos empresarios, especialmente aquellos que operan en pequeñas empresas o sectores tradicionales de la economía.

En el ámbito regional, la literatura académica sobre educación financiera aún presenta limitaciones, particularmente en estudios específicos que analicen sectores económicos concretos o regiones determinadas. En el caso del sector restaurantero, la evidencia empírica disponible es escasa y, en muchos casos, se encuentra integrada dentro de investigaciones más amplias sobre microempresas o emprendimientos del sector servicios.

En tanto la importancia de la industria restaurantera en la economía es relevante por su aporte al empleo, aprovechando la innovación en pagos y servicios transaccionales que han

modificado el ecosistema al hacerlo más predecible y dinámico (Centro de Estudios Espinosa Yglesias, 2017), en muchos de los casos aplicando economía de escalas para una derrama económica e inversiones en todo el mundo, esto significa que tiene que renovarse constantemente, mantenimiento a la infraestructura, servicios de tecnología y materias primas para la preparación de alimentos, donde se tiene un promedio de gasto pero no es fijo (Banco de México, 2022), por factores externos como la volatilidad de los precios en los productos básicos la inflación y otros con mayor grado de afectación, como la pandemia del Covid 19 y la guerra.

Por lo tanto, en México, diversos estudios sobre MiPymes han identificado que uno de los principales factores que limitan la supervivencia empresarial es la falta de conocimiento financiero en los emprendedores, lo que refleja en problemas relacionados con la planificación financiera, el uso inadecuado del crédito y la ausencia de estrategias de inversión (En concreto, 2025).

Sin embargo, hasta el momento no se identifican investigaciones académicas ampliamente documentadas que analicen de manera específica la educación financiera en afiliados de la CANIRAC, particularmente en el estado de Tlaxcala. Esta ausencia de estudios constituye un vacío importante en la literatura, considerando que el sector restaurantero representa una actividad económica relevante dentro del sector servicios y enfrenta desafíos financieros relacionados con la administración de costos, el acceso al financiamiento y la sostenibilidad empresarial.

En este contexto, la investigación enfocada en los restaurantes afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala adquiere una importancia significativa, ya que permitiría identificar el nivel de capacidades financieras de los empresarios del sector y proponer estrategias o un modelo de formación orientados a fortalecer su capacidad de toma de decisiones empresariales acertadas.

2.2 Marco Contextual

De acuerdo con el registro de restaurantes afiliados a la Cámara Nacional de la Industria de Restaurantes y Alimentos Condimentados (CANIRAC, 2022) Tlaxcala, existen 71 restaurantes agremiados, muchos de ellos de carácter familiar que se formaron por falta de empleo, para “satisfacer necesidades básicas de la familia y no con una visión de desarrollo y competitividad” (Cámara Nacional de la Industria de Restaurantes y Alimentos Condimentados., 2022). En la Figura 2.1 se muestra como está dividido por zonas para la atención y afiliación de los restauranteros a la CANIRAC en el país, donde el Estado de Tlaxcala pertenece a la Zona Centro Sur.

Figura 2.1 *Distribución de zonas de la Canirac a nivel país*



Fuente: Elaboración propia con información de la página de CANIRAC

<https://portal.canirac.org.mx/mapa-de-delegaciones/>.

CAPÍTULO III MARCO CONCEPTUAL Y TEÓRICO

MARCO CONCEPTUAL

3.1 Definición de Educación Financiera

La Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos, define a la “Educación Financiera”, que consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo , 2016).

Para la autoridad de servicios financieros del Reino Unido, “la educación financiera” es el desarrollo de “la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros” (Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo , 2016).

La educación financiera, según el Banco del Bienestar, consiste en un proceso formativo, que desarrolla habilidades y actitudes a través de información clara y herramientas básicas de administración y planeación. Este proceso permite a las personas tomar decisiones económicas acertadas en su vida diaria y utilizar productos financieros de manera responsable para mejorar su calidad de vida con mayor seguridad (Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo , 2016).

Diversas investigaciones han documentado avances significativos en el estudio de la educación financiera, particularmente en relación con sus efectos sobre el comportamiento económico de los individuos, incluyendo su capacidad de ahorro y su capacidad financiera general, Xiao y O’Neill (2016, pp. 712-713), el estudio de la educación financiera sobre un grupo específico de análisis, el impacto que supone sobre la economía familiar, “su influencia en la diversificación de portafolios” (Giofré, 2016).

Sin embargo, el impacto de programas para la educación financiera y su implicación para el diseño de los mismos, no cuenta con análisis de propuestas de educación financiera en diversos países (Saraiva, 2017), la repercusión sobre las diferencias e inequidades sociales a partir de la educación financiera, (Birochi y Pozzebon, 2016), diversos estudios han demostrado que la medición clara de los procesos evaluativos permite determinar con mayor precisión el impacto real de los programas orientados a fortalecer la educación financiera.

Este enfoque metodológico facilita la toma de decisiones y la mejora continua de las agendas formativas diseñadas para distintos usuarios (Walstad, 2017) y la significancia “en la generación de líderes que tomen un rol responsable” en un tiempo de crisis (Bruner, 2017); dado el creciente impacto de las decisiones financieras en la vida cotidiana, la educación financiera se ha convertido en un tema prioritario que requiere mayor atención investigativa.

Su análisis profundo es esencial para comprender cómo influye en el comportamiento económico de los individuos y en la toma de decisiones responsables (Calzada y del Brío, 2018), en busca de generar un cambio en la sociedad con relación a la importancia de obtener conocimientos en educación financiera, que les permita tener mayor seguridad al momento de tomar decisiones financieras presentes y futuras (Hogarth, 2016) y pasar a la fase de inclusión financiera, donde se tiene una diversidad de opciones para elegir la que más se adecue a las necesidades de cada uno de ellos.

En el pasado, las teorías económicas sugerían que las personas tomaban decisiones financieras de una forma racional, apoyada en el juicio y la razón, básicamente. Ahora esta visión se ha transformado con la llegada de la economía conductual o del comportamiento financiero. Esta economía ha evidenciado cómo los aspectos sociales, psicológicos o emocionales inciden en la toma de decisiones sin darse cuenta y conocidos como sesgos financieros (Banco Santander, 2022). Entonces ahora la toma decisiones financieras están generadas directamente

por la persona, y la teoría del desarrollo endógeno muestra como el actor genera desarrollo y cambios a partir de él, como principal promotor de ese desarrollo.

El incremento de responsabilidades otorgadas a partir de los gobiernos hacia la población en temas de salud, educación hasta pensiones ha contribuido a que exista una mayor conciencia en las personas sobre el tema de educación financiera, pero a la vez hace que los encargados de las políticas públicas deben reconocer la urgencia de superar las limitaciones existentes en los niveles de educación financiera de la población.

Es fundamental implementar programas más amplios, integradores y sostenibles, como las estrategias nacionales de educación financiera, que permitan mejorar las capacidades económicas de los ciudadanos y fomentar su inclusión en el sistema financiero formal (Grifoni, M, 2012; OCDE/INFE, 2012) y tomando en cuenta el surgimiento de mercados financieros más avanzados y tecnológicos, considerando que durante el periodo de pandemia por Covid 19, la empresa Mercado Pago y Trendsity llevo a cabo la aplicación de 850 encuestas por país Brasil, México, Argentina, Colombia y Chile, a través de “un estudio cuantitativo online con 4,250 casos”, desde marzo de 2020, América Latina ha experimentado un notable incremento en la inclusión financiera con más del 17% de la población previamente no bancarizada incorporándose al sistema. Antes de la pandemia, aproximadamente el 54.4% de los adultos contaban con una cuenta bancaria, lo que representaba cerca de 247 millones de personas (The Investor U, 2022).

Este cambio ha sido impulsado por el acceso y uso creciente de herramientas digitales, especialmente en países como Argentina y Brasil, donde cerca del 30% de los usuarios comenzaron a utilizar pagos digitales, seguidos por Colombia con un 23%. Los estudios señalan que la educación financiera es un componente esencial para fomentar el uso de cuentas digitales y promover la inclusión financiera (The Investor U, 2022).

Mariela Mociulsky, CEO de Trendsity, observó “que en la región hay una doble brecha de género, que es digital y financiera”; donde Colombia se destaca por tener menos brecha de

género en el uso de cuentas digitales, además, existe una alta demanda por educación financiera en temas como ahorro e inversión, y créditos.

La educación financiera, como componente de innovación en la inclusión financiera y según la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) de México, se define como “el conjunto de acciones necesarias para que las personas adquieran conocimiento, aptitudes y habilidades, que les posibilita administrar y planear sus finanzas personales, utilizar de forma óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de sus intereses personales, familiares, laborales, profesionales y de negocio persona física con actividad empresarial o bien persona moral” (Comité de Educación Financiera, 2016).

De esta definición de educación financiera se reflexiona que se concentra en las capacidades de cada individuo, produciendo un beneficio propio, al contar con un buen manejo de las finanzas e impactar positivamente en su entorno y en el sistema financiero, es decir el adquirir conocimientos financieros da la pauta a mayores capacidades financieras y permite a los dueños o administradores de restaurantes adentrarse más en la inclusión financiera y en la medida que ellos comprendan más y mejor los conceptos, el uso, los beneficios y los riesgos de los servicios financieros estarán con más posibilidades de ser beneficiados con mejores ventajas financieras.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2005), define la educación financiera como: “el proceso por el cual los consumidores financieros inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos con base en la información”, instrucciones, asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades, la confianza y conciencia “de los riesgos y oportunidades, para tomar decisiones informadas, saber dónde ir en busca de ayuda, y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero”. OCDE (2005).

De acuerdo con la OCDE la educación financiera se coloca en la agenda de las políticas públicas, al distinguirse como un componente central del empoderamiento de los individuos y al mismo tiempo tener estabilidad general en el sistema financiero.

En 2016 se aceptó un conjunto de principios de alto nivel relacionados con la inclusión financiera digital, donde reconoce la importancia de la alfabetización financiera, con el fin de que consumidores y pequeños empresarios, puedan aprovechar de una manera más eficiente el servicio financiero digitalizado (OCDE/G20: 3, 2017).

Aunque la OCDE ha promovido principios para fortalecer la educación financiera, en la práctica aún persisten desafíos significativos. La poca educación financiera en los diferentes sectores sociales limita su participación en el sistema financiero, genera hábitos inadecuados en el uso de productos financieros y contribuye al desconocimiento de sus derechos y obligaciones como usuarios. Además, la falta de planeación financiera personal sigue siendo un obstáculo para el bienestar económico de los ciudadanos.

La educación financiera se reconoce actualmente como un componente fundamental para el desarrollo económico y social, en tanto facilita que las personas tomen decisiones informadas respecto al manejo de sus recursos y, con ello, mejoren su calidad de vida. Durante años ha prevalecido la idea errónea de que este tipo de educación estaba dirigida únicamente a profesionales encargados de tomar decisiones económicas de alto nivel; sin embargo, la evidencia muestra que su alcance debe ser universal, dado su impacto en el bienestar individual y colectivo (Raccanello & Herrera, 2014).

Sin embargo, diversos estudios han demostrado que el conocimiento financiero básico es esencial para todos los ciudadanos, ya que influye directamente en “su bienestar económicos y en la toma de decisiones cotidianas” (Hogarth, 2015), la falta de conocimiento financiero ha llevado a que muchas personas y familias enfrenten dificultades económicas al emplear de forma inadecuada mecanismos de financiamiento, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la

educación financiera para evitar decisiones que comprometan su estabilidad económica (García et al., 2013), endeudándose por encima de su capacidad de pago, convirtiéndose en una deuda impagable, afectando su vida personal y de sus familiares (Lamadrid B., De la Torre T., & Alfaro C., 2021).

Considerando lo anterior, “la educación financiera” cobra una “importancia crucial” a partir de una edad temprana hasta una edad madura. A la niñez le servirá para comprender el significado y valor del dinero, así como la relevancia del ahorro (Lamadrid B., De la Torre T., & Alfaro C., 2021). A los jóvenes les apoyara en la manera de administrar su futuro económico y al adulto a “tener una estabilidad financiera que le permita vivir” económicamente tranquilo (Amezcuza, Arroyo y Espinosa, 2014).

La formación financiera del individuo a lo largo de las distintas etapas de su vida contribuye a formar una sociedad más reflexiva y crítica, capaz de tomar decisiones económicas informadas. Este proceso no solo mejora el bienestar personal, sino que también promueve prácticas más responsables por parte de las instituciones financieras, lo que puede traducirse en beneficios para la economía nacional. (Lusardi y Mitchell, 2017).

3.2 Instancias Educativas y No Educativas que participan en la Educación Financiera

En México, tanto el sector privado como algunas entidades gubernamentales han promovido cursos de educación financiera a través de instituciones como la CONDUSEF y el MIDE. Según la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2019), la educación financiera requiere enfoques diferenciados por segmento poblacional. Sin embargo, hay mucho por hacer, para concretar educarnos financieramente, las personas como la principal parte interesada en conocer los beneficios y las condiciones al momento de que contraten sus productos (cuentas de ahorro, créditos personales, tarjetas de crédito) y servicios (uso de cajeros automáticos, aplicaciones digitales y sucursales bancarias).

Un argumento de que no se enseñe la educación financiera en las escuelas es que es una materia transversal, por el derecho al consumo, tiene mucho de economía, matemáticas financieras, así como de derecho y de responsabilidad ciudadana (Del Real, 2017).

3.3 Principios de la Educación Financiera

1. La educación financiera, proceso a través del cual se adquieren y mejoran conocimientos, de productos, riesgos, beneficios y conceptos financieros, con información, consejos e instrucciones objetivas, las personas, desarrollan la confianza y las habilidades para la toma de decisiones informadas, con una mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras al decidir dónde acudir para pedir ayuda y que permita mantener y mejorar el bienestar financiero, por lo tanto estos productos y servicios deben estar regulados para proporcionar una protección a los clientes.

2. Las capacidades financieras apoyadas en la información e instrucciones financieras deben promoverse y proporcionarse de manera justa e imparcial.

3. Los programas de educación financiera tienen que apoyarse en las circunstancias nacionales, incluir planificación financiera, ahorros, gestión de deudas, seguros y matemáticas financieras.

4. En el marco regulatorio y administrativo, la educación financiera debe considerarse como una herramienta para promover el crecimiento, la confianza y estabilidad económica, a la par de las regulaciones de las instituciones financieras y la protección del consumidor, tener presente que la regulación financiera, no debe sustituir la promoción de la educación financiera, el objetivo es que sean complementadas.

5. Instrumentos de política, para la protección del consumidor y la regulación de instituciones financieras.

6. El rol de las instituciones financieras en educación financiera debe ser, el fomento, la promoción, así como otorgar información y orientación en cuestiones financieras a corto y largo plazo que les representa como institución ingresos actuales y futuros, convertirse en parte de su buen gobierno con relación a los clientes financieros.

7. Para satisfacer necesidades a nivel de instrucción financiera, debe diseñarse programas de educación financiera que sean considerados como un proceso continuo permanente, considerando la creciente complejidad de los mercados y que las necesidades se van modificando en las diferentes etapas de la vida.

3.4 Principales Conceptos de Educación Financiera

Ahorro: se comprende como la cantidad monetaria establecida y programada que guarda una persona de sus ingresos, como prevención y tener recursos monetarios para enfrentar imprevistos o llevar a cabo una inversión a futuro (Galván, 2021).

Inversión: Es desistir al gasto de una parte del ingreso para adquirir un bien o un activo financiero con el fin de recibir una ganancia futura (Galván, 2021).

Presupuesto: planificación de los ingresos y gastos en un periodo determinado. Deja alcanzar un objetivo, llevar el control de las finanzas, saber cuánto dinero se necesita para cubrir las obligaciones (Galván, 2021).

Crédito: financiamiento que adquiere una persona teniendo en cuenta que inicia con un préstamo de dinero que se compromete a pagar en un tiempo establecido (Galván, 2021).

Tasa de interés: costo establecido al préstamo de dinero, es lo que cobra una entidad financiera de manera mensual por utilizar los recursos que presta (Galván, 2021).

Gasto hormiga: cantidades pequeñas de dinero que diariamente se gastan, pueden estar asociadas al consumo diario y muchas ocasiones no se tiene conciencia de esto (Galván, 2021).

Planeación financiera: virtud de organizar los recursos para alcanzar objetivos, concretar propósitos de ahorro y estimar un gasto relacionado a un periodo (Galván, 2021).

Inflación: se refiere al incremento sostenido y generalizado de los precios de bienes y servicios en una economía, lo cual reduce el poder adquisitivo de los consumidores, afectando su capacidad para comprar y ahorrar (Banco Santander, 2022).

Seguro: es un acuerdo formal entre una persona y una compañía aseguradora, mediante el cual se establece que, en caso de ocurrir un siniestro, la aseguradora compensará al asegurado. Este contrato, conocido como póliza de seguro, implica derechos y obligaciones recíprocos, y su propósito es brindar seguridad económica tanto a nivel personal como familiar o empresarial (Gobierno de la Argentina, 2022).

3.5 Inclusión Financiera

“La inclusión financiera se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades – transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguro – y que se presentan de manera responsable y sostenible” (Banco Mundial, 2022).

En México el INEGI en 2012, realiza el levantamiento de la primera “Encuesta Nacional de Inclusión Financiera” (ENIF) y “la Comisión Nacional Bancaria y de Valores” (CNBV) es la entidad encargada del análisis y difusión, esta encuesta se realiza cada tres años, las siguientes se realizaron en 2015, 2018 y 2021 y van dirigidas a la población adulta de 18 a 70 años y tiene por objetivo entrevistar siete mil viviendas, los resultados son representativos a nivel nacional considerando el tipo de localidad (rural y urbano), por género (mujer y hombre). Estos resultados se utilizan para guiar el diseño de políticas públicas y cambios regulatorios que promueven el acceso y uso de servicios financieros.

3.5.1 ¿Qué es la encuesta nacional financiera?

“La ENIF es una encuesta que busca generar información estadística sobre el acceso y uso de servicios financieros de la población, con la finalidad de identificar las principales barreras, con base en ello, diseñar políticas públicas basadas en evidencia que promuevan la inclusión financiera” (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2016).

La inclusión financiera se reconoce como un factor esencial para fomentar la equidad económica y reducir la pobreza, al facilitar el acceso a servicios financieros formales. Esta perspectiva ha sido respaldada por el G20, que promueve la implementación de principios de inclusión financiera digital como parte de los esfuerzos para alcanzar siete de los diecisiete Objetivos de Desarrollo Sostenible.

En 2020, la atención se centró en la Iniciativa de Acceso Universal a los Servicios Financieros, destacando que, aunque se han logrado avances, aún existen desafíos importantes. La digitalización financiera permite reducir costos y ampliar el acceso a poblaciones tradicionalmente excluidas, mediante servicios adaptados a sus necesidades y sostenibles para los proveedores (Banco de México, 2022).

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), establecidos en 2015 como parte de la Agenda 2030 de la ONU, comprenden 17 objetivos y 169 metas que abordan de manera transversal los principales desafíos globales. Esta agenda reconoce al sector privado como un actor clave en la promoción del desarrollo sostenible, asignándole un rol más activo en la implementación de políticas y acciones que contribuyan al cumplimiento de los ODS (Dircio Palacios Macedo, 2021).

México se ha comprometido con el cumplimiento de los ODS y ha avanzado con la participación de las empresas privadas y el gobierno, pero sigue existiendo un 41.9% de la población en situación de pobreza, un 7.4% en “pobreza extrema”, con rezago educativo se tiene un 16.9% y el 57.3% tiene carencia en el “acceso a la seguridad social” (CONEVAL, 2019).

La inclusión financiera se encuentra incorporada explícitamente en el ODS 8 trabajo decente y “crecimiento económico, sostenido inclusivo” y sustentable el empleo pleno y el trabajo decente para todos en la meta 8.10, pero además permite alcanzar otros ODS relacionado con la inclusión financiera, entre los cuales se encuentran, el “ODS 1 que es poner fin a la pobreza en todas sus formas” y a nivel mundial, “ODS 4 educación de calidad garantizar una educación inclusiva, equitativa” y gestionar oportunidades de aprendizaje para todos, ODS 5 igualdad de género se considera que los servicios financieros apoyan a las mujeres a afirmar su poder económico y puede ser una clave para promover la igualdad de género, ODS 9 industria innovación e infraestructura fomento de la innovación inclusiva y sostenible (Banco Mundial, 2022).

Desde el año 2010, más de 55 países han asumido compromisos formales en favor de la inclusión financiera, y más de 60 han comenzado a desarrollar estrategias nacionales para alcanzarla. Entre los países con mayores avances, destaca India, que ha implementado políticas de gran escala como la identificación digital universal a través del sistema Aadhaar y las cuentas Jan Dhan Yojana (JDY), beneficiando a más de 1,200 millones de personas y facilitando el acceso a servicios financieros básicos (Banco Mundial, 2022).

Los pagos gubernamentales han demostrado ser una herramienta eficaz para promover la inclusión financiera. En países de ingreso bajo, una proporción significativa de adultos que recibió transferencias del gobierno abrió por primera vez una cuenta bancaria, lo que evidencia el potencial de estas políticas para ampliar el acceso a servicios bancarios formales (Banco de México, 2022).

El impulso a los servicios financieros móviles han sido una estrategia efectiva para ampliar la inclusión financiera, especialmente en regiones como África, donde el acceso a la banca tradicional es limitado. Un ejemplo destacado es el aumento en la titularidad de cuentas de dinero

móvil, que paso del 12% al 21% en pocos años, reflejando un avance significativo en el acceso a servicios financieros básicos a través de tecnologías móviles (Banco Mundial, 2022).

La adopción de modelos de negocios electrónicos innovadores, como el uso de datos generados por el comercio electrónico, representa una oportunidad estratégica para fortalecer la inclusión financiera. Estos datos permiten evaluar el comportamiento económico de individuos y pequeñas empresas, facilitando el diseño de productos financieros adaptados a sus necesidades y mejorando su acceso al sistema financiero formal (Gobierno de la Argentina, 2022).

La formulación de una estrategia nacional de inclusión financiera requiere un enfoque integral que convoque a múltiples actores relevantes. Entre ellos se encuentran los organismos reguladores del sistema financiero, las empresas de telecomunicaciones, las autoridades encargadas de la competencia económica y los ministerios de educación. Esta colaboración interinstitucional permite diseñar políticas públicas más efectivas y sostenibles que promuevan el acceso equitativo a servicios financieros (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2022).

La protección del consumidor y el fortalecimiento de su capacidad financiera son pilares fundamentales para el desarrollo de servicios financieros responsables. Un marco jurídico adecuado permite regular el comportamiento de los proveedores y asegurar que los consumidores accedan a productos financieros seguros, sostenibles y adaptados a sus necesidades (Banco Mundial, 2022)

Los países que logran acelerar el impacto de sus reformas en inclusión financiera suelen adoptar un enfoque estratégico que articula a diferentes actores clave, como reguladores financieros, empresas de telecomunicaciones, autoridades de competencia y ministerios de educación. Este avance está vinculado a la existencia de una educación financiera más robusta, que facilita la implementación de políticas públicas eficaces (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2016).

MARCO TEÓRICO

3.6 Desarrollo Endógeno

A partir de esta premisa de que el desarrollo debe centrarse en el ser humano como protagonista, la teoría de Desarrollo Endógeno, se presenta como una alternativa que permite explicar procesos locales desde las capacidades internas de cada comunidad. Esta perspectiva se aleja de modelos verticales y propone que el desarrollo debe surgir desde adentro, aprovechando los recursos saberes y dinámicas propias del territorio. En este sentido, diversos documentos institucionales y académicos han resaltado que el desarrollo no puede ser entendido únicamente como crecimiento económico, sino como un proceso integral que involucra derechos, dignidad y participación. Tal como se afirma en el Informe de la Comisión de Derechos Humanos de las Naciones Unidas sobre el nuevo orden internacional, “el desarrollo es un concepto que tiene que centrarse en el elemento humano, donde tiene que ser a la vez agente y beneficiario” (Ferrero, 1986).

Le han asignado el concepto de desarrollo endógeno diferentes elementos de relación, entonces el Desarrollo Endógeno según Vázquez Barquero (1999), “es un nuevo paradigma de crecimiento económico”, que está asociado al desarrollo local que nace en las recientes décadas como una contraposición al Desarrollo exógeno. Entonces afirma que “Cuando la comunidad local es capaz de utilizar el potencial de desarrollo y de liderar el proceso de cambio estructural, la forma de desarrollo se puede convenir en llamarla desarrollo local endógeno o simplemente desarrollo endógeno” (Vázquez Barquero, 1999, p. 52).

Además, Vázquez Barquero (2009), propone una visión optativa al modelo tradicional de desarrollo económico, concentrada en el aprovechamiento de los recursos propios del territorio, la movilización de actores locales y la construcción de capacidades colectivas. En oposición de enfoques centralizados o dependientes de fuerzas externas, el desarrollo endógeno se basa en la capacidad de las ciudades y regiones para generar dinámicas propias de crecimiento

económico y transformación social, a partir de redes de cooperación, innovación, instituciones locales sólidas y gobernanza participativa.

Así, uno de los pilares fundamentales del enfoque es que el territorio no es un mero contenedor o receptor de algo, para el caso de la educación financiera no solo se trata de inversiones externas, sino un espacio activo en la producción de conocimiento, desarrollar y fortalecer habilidades para la toma de decisiones, acumulación de capital y la generación de innovación. Se considera que el desarrollo económico local se sustenta en factores tanto tangibles (infraestructura, tecnología, financiamiento) como intangibles (capital social, confianza, cultura emprendedora), activados por la iniciativa estratégica de los actores locales.

Vázquez Barquero resalta que el Desarrollo Endógeno no es un proceso uniforme ni universal. Por el contrario, cada territorio debe construir su propio camino de desarrollo, condicionado por su historia, institucionalidad, recursos humanos y naturales. Esta visión refuerza la idea de que las regiones periféricas también pueden desarrollarse de forma autónoma si consiguen movilizar sus capacidades internas, esto hace que se deba reconocer que las asimetrías globales siguen condicionando estas posibilidades.

La propuesta teórica aporta al debate, pues muestra como vincula directamente los principios del Desarrollo Endógeno en varios niveles en sinergia con la educación financiera:

Desde el fortalecimiento de capacidades locales, la teoría del Desarrollo Endógeno resalta la necesidad de desarrollar capacidades productivas e institucionales en el territorio, en ese sentido uno de los elementos en el desarrollo de las capacidades de cualquier entidad productiva es fortalecer con educación financiera como una herramienta clave para empoderar a los actores económicos locales, especialmente a pequeñas empresas para esta investigación los restaurantes afiliados a la CANIRAC, emprendedores y familias, que toman decisiones y si es de forma informada, siempre relacionadas a sus recursos económicos (Vázquez Barquero, 2009).

Además, la teoría reconoce que el desarrollo requiere procesos de acumulación de capital basado en el ahorro, inversión productiva y el uso eficiente de recursos. Así, la educación financiera fortalece en el proceso de la enseñanza con prácticas de gestión financiera responsable, la optimización del crédito y la planificación a largo plazo. Por otra parte, Vázquez Barquero enfatiza la importancia de la innovación y la iniciativa local como motores de desarrollo.

A partir de esta postura se hace visible como a través de la educación financiera se puede promover la autonomía económica, incentivar y fortalecer el emprendimiento desde abajo, dando la pauta a los actores tradicionalmente excluidos (mujeres, jóvenes y los sectores informales) tengan la posibilidad de integrarse al desarrollo económico del territorio (Vázquez Barquero, 2009). Así mismo, evidencia la resiliencia de los actores ante los efectos de los ciclos económicos y choques externos, pues el territorio constantemente se encuentra expuesto a sufrir las consecuencias, es aquí que en la medida que su población se encuentre financieramente educada tendrá mayores posibilidades de responder estratégicamente ante las crisis económicas, al tener herramientas para administrar riesgos, el ahorro y la habilidad de planificar e invertir de manera inteligente.

La teoría de Desarrollo Endógeno formulada por Vázquez Barquero ofrece un marco estratégico para comprender cómo el desarrollo no es un proceso externo desde el centro o desde el mercado global, sino que debe construirse desde el interior de los territorios, aprovechando sus recursos endógenos, sus capacidades institucionales y sus redes de cooperación, desde esta postura se hace evidente, uno de los objetivos de la presente investigación, que busca contextualizar si los dueños o administradores de restaurantes afiliados a la CANIRAC utilizan la educación financiera en el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones financieras informadas, para entender cómo los territorios pueden impulsar su propio desarrollo a través de sus recursos y actores. Al mismo tiempo, saber si la CANIRAC, proporciona talleres o capacitaciones de educación financiera a sus afiliados y cada que tiempo, en este contexto, la

educación financiera no es solo una herramienta individual, sino un activo colectivo que permite consolidar la base económica, institucional y social necesaria para que las ciudades y regiones sean más resilientes, competitivas e inclusivas en un entorno global cambiante.

En tanto el desarrollo endógeno; donde endógeno significa “crecer desde adentro” vista como herramienta para la gestión de los propios recursos, estrategias e iniciativas propias, “las acciones para el desarrollo endógeno pueden plantearse desde las bases sociales para apoyar tal proceso de desarrollo reforzando con las habilidades locales e integrar con los elementos externos seleccionados para este propósito” (Tapia P., 2008), donde las comunidades en todo el mundo están cambiando de manera muy rápida en respuesta a la globalización cultural y económica.

Cabe señalar que los modelos educativos actuales y sistemas de investigación tienen como base el conocimiento occidental y sus valores subyacentes, esto hace en repensar y considerar la educación financiera como una herramienta básica en la formación de los seres humanos para desarrollar sus habilidades financieras.

En los países en vías de desarrollo personas pobres viven “el resultado del proceso de la globalización” al observar cómo se limita sus economías locales y afecta sus estructuras ambientales y socioculturales (Generación Anáhuac, 2022), así confrontan la necesidad de desarrollar estrategias para enfrentar las “circunstancias y mejorar su calidad de vida” en un ambiente bastante activo de tal manera que las personas en estas condiciones, es su cultura y fe las que otorgan dirección a la manera en que toman decisiones cotidianas, entonces el desarrollo endógeno puede apoyar a la educación financiera con el propósito de reforzar el proceso del desarrollo de habilidades, para ello se requiere dejar la idea de que para que exista un desarrollo sea necesario que las innovaciones sean externas (Tapia P., 2008).

Mediante una revisión bibliográfica, se identifica que el “desarrollo endógeno” tiene un “origen europeo, que nace como un nuevo paradigma en la teoría del desarrollo económico” que ha venido configurándose, específicamente a inicios de los años 80 (Vázquez Barquero, 2007), en

dos líneas de investigación realizadas en ese periodo: “una de carácter teórico, que nace del intento de encontrar una noción de desarrollo que permitiera la acción pública para el desarrollo de localidades y regiones retrasadas (Friedmann & Douglas, 1978); y la otra de carácter empírico, que surge como consecuencia de la interpretación de los procesos de desarrollo industrial en localidades de regiones del sur de Europa” (Vázquez Barquero, 1998); se “revela la experiencia de una modernización impulsada por causas internas” que destacan en “las soluciones de los problemas de la sociedad industrial”.

El desarrollo endógeno desde una visión evolutiva hace referencia al proceso de acumulación de recursos del territorio, en consecuencia, la educación financiera una de sus características es enseñar como administrar la acumulación capital, el desarrollo económico se sustenta en el capital y en los procesos internos que permiten convertir el ahorro y la inversión en capacidades productivas lo que a su vez impulsa el progreso de una sociedad, esta visión permite identificar las condiciones financieras generales del sector restaurantero, desde este punto de vista es evidente el hecho de que tiene un carácter económico.

El desarrollo endógeno desde una visión territorial se comprende “como un proceso de transformación y diferenciación productiva”, que se apoya en “la idea de que cada comunidad territorial se ha ido formando a través de la historia de acuerdo a las relaciones y vínculos de intereses de sus grupos sociales, la construcción de una identidad así como una cultura propia que marca la diferencia de las otras comunidades” (Massey, 1984) en tanto, diversos estudios han señalado que los actores locales, a través de sus propuestas y decisiones de inversión, juegan un papel clave en la formulación y gestión de políticas públicas que impulsan el desarrollo territorial y la dinámica productiva (Albuquerque, 2021) y bien un sector crucial para un aporte al PIB y la generación de empleos es el restaurantero en Tlaxcala, así que desde esta visión el desarrollo endógeno tiene un carácter político, social y económico.

De acuerdo con Antonio Vázquez Barquero “el desarrollo endógeno es una interpretación que incluye diversos enfoques, que comparten una misma lógica teórica y un mismo modelo de políticas”.

Es así que la propuesta de “Desarrollo Endógeno” es una respuesta “al modelo de Polos del Crecimiento” en el que los actores e inversores, son entes decisorios externos al territorio.

3.7 Las Iniciativas de Desarrollo Económico Local

Los aportes teóricos de las Iniciativas Locales de Empleo (ILE) nacen como una estrategia para abordar de manera específica los problemas de desempleo en cada región. A diferencia de las políticas macroeconómicas y sectoriales implementadas desde el nivel central, las iniciativas buscan diseñar respuestas adecuadas a las particularidades socioeconómicas de cada territorio, reconociendo que las condiciones laborales varían significativamente entre distintas localidades y necesitan enfoques diferenciados para su resolución (Alburquerque, F. 2004).

Considerar que las Iniciativas Locales de Desarrollo Empresarial (IDE) tienen como objetivo fomentar un entorno propicio para la actividad emprendedora, promoviendo valores como la innovación, la creatividad y la disposición al riesgo. Estas estrategias buscan incentivar la creación de nuevas empresas y fortalecer las ya establecidas, particularmente en sectores de la población que históricamente ha afrontado mayores barreras para el emprendimiento, como personas desempleadas, mujeres, jóvenes e inmigrantes (Alburquerque, F. 2004). Esta visión permite articular con el objetivo de conocer las características sociodemográficas básicas (genero, edad, nivel de escolaridad, estado civil), de los usuarios de productos y servicios financieros.

En relación con las Iniciativas de Desarrollo Local (IDL) que buscan vincular y estructurar de forma coherente las diferentes acciones locales que han surgido en torno a la generación de empleo y la promoción empresarial. Más allá de coordinar estas iniciativas, las IDL están

orientadas a fortalecer las condiciones del entorno local, creando un ecosistema propicio para la innovación y el emprendimiento. Por medio de estas estrategias, los territorios expresan un compromiso claro con la modernización productiva y la adaptación a cambios estructurales. Este enfoque desafía la visión tradicional de desarrollo como un proceso lineal hacia la industrialización y urbanización, resaltando en su lugar la diversidad de trayectorias posibles según las particularidades de cada región, sus recursos y potencialidades. Así, el territorio se transforma en un actor clave del desarrollo, funcionando como un espacio de interacción y toma de decisiones entre diferentes agentes sociales (Alburquerque, F. 2004).

De manera específica las IDL frente al desarrollo regional, poseen un fuerte componente territorial, ya que nacen como solución a problemáticas identificadas en contextos específicos, están delineadas para alcanzar objetivos locales y son impulsadas por actores dentro del mismo territorio. Estas particularidades las diferencian de las estrategias de desarrollo regional promovidas por los gobiernos centrales, las cuales tienen un enfoque dominante redistributivo. Sin embargo, a pesar de orientación descentralizada y su énfasis en la participación local, las IDL no están exentas de retos.

Su efectividad puede verse limitada por la falta de coordinación con políticas de mayor escala, así como por la heterogeneidad de capacidades institucionales y recursos entre distintos territorios. Si bien destacan por priorizar los procesos, la dinámica socioeconómica y el comportamiento de los actores locales, su éxito depende en gran medida de la existencia de marcos de gobernanza que faciliten una articulación eficaz entre los niveles local, regional y nacional (Alburquerque, F. 2004).

A partir de una lógica de desarrollo, estas (IDL) se caracterizan por su enfoque dinámico y adaptable, desarrollándose a través de una lógica de proceso en lugar de seguir una planificación rígida y predefinida. A diferencia de modelos de desarrollo más estructurados, las IDL avanzan mediante ajustes sucesivos, guiados por consensos entre los actores locales y la

institucionalidad existente. Esta flexibilidad permite responder con mayor eficacia a la incertidumbre del entorno, a la creciente complejidad de los problemas socioeconómicos y a las dinámicas impredecibles del mercado y los agentes involucrados (Albuquerque, F. 2004).

De manera específica se propone un modelo de educación financiera que esté diseñado en función de las necesidades de la región restaurantera, con base a los resultados obtenidos de la investigación. Los actores locales, como las instituciones públicas, asociaciones empresariales, sindicatos y centros educativos, desempeñan un papel fundamental en el desarrollo local. Su capacidad para organizar, dirigir y ejecutar estrategias que aprovechan los recursos disponibles en su territorio les permite impulsar procesos de desarrollo comunitario con impacto tanto local como global.

Sin embargo, esta misma característica también presenta retos, la ausencia de una planificación clara y estructurada puede derivar en fragmentación de esfuerzos, falta de continuidad en las iniciativas y dificultades para evaluar su impacto a largo plazo. Además, la efectividad de este enfoque depende en gran medida de la capacidad de articulación y gobernanza de los actores locales, así como de acceso a recursos técnicos y financieros.

En este sentido, aunque la lógica de proceso permite mayor adaptabilidad, su éxito radica en encontrar un equilibrio entre flexibilidad y planificación estratégica para evitar la improvisación y garantizar la sostenibilidad de las iniciativas.

La concepción del desarrollo que subyace en las Iniciativas de Desarrollo Local (IDL) se separa de los enfoques tradicionales que han predominado en la teoría económica. Se distancia tanto del liberalismo clásico, que confía en la autorregulación del mercado la “mano invisible” de Adam Smith, como del modelo de planificación centralizada, caracterizado por su rigidez burocrática y su implementación vertical desde las instituciones estatales.

En su lugar, las IDL promueven una gestión más flexible y adaptativa, que busca corregir tanto las fallas del mercado que limitan la innovación y el crecimiento de las microempresas y

PYMES, como los efectos negativos de una excesiva centralización gubernamental, tales como la burocratización y la falta de eficiencia.

Desde una perspectiva crítica, esta aproximación supone un avance en términos de descentralización local, pues reconoce la importancia de tres ámbitos clave para el desarrollo económico local: *las decisiones internas de las empresas*, como la inversión y la capacitación de recursos humanos; las estrategias de cooperación empresarial, a través de redes y encadenamientos productivos; y la interacción entre las empresas y su entorno territorial, incluyendo la disponibilidad de infraestructura y servicios de apoyo empresarial.

A pesar de que esta concepción de desarrollo enfatiza la importancia del territorio y la gobernanza local, su éxito depende de la capacidad real de los actores locales para diseñar e implementar estrategias efectivas sin quedar atrapados en dinámicas de fragmentación clientelismo o desigualdades preexistentes. Además, en contextos del alta escasez institucional y limitada inversión en infraestructura, el potencial de la IDL puede verse restringido, lo que hace evidente la necesidad de una mayor articulación con políticas regionales y nacionales que complementen estos esfuerzos.

Ahora la interrogante es ¿Existe una concepción diferente del desarrollo? En base al análisis, sí, las IDL plantean una visión alternativa del desarrollo que se aleja tanto de la postura de “dejar de hacer o dejar pasar” como de la planificación estatal tradicional. Esta visión resalta el papel activo del territorio y sus actores en la construcción del desarrollo, enfatizando la importancia de la interacción entre empresas, instituciones y el entorno socioeconómico, no obstante, su viabilidad y efectividad dependen de factores como la capacidad de coordinación, disponibilidad de recursos y la estabilidad institucional a nivel local, lo que sugiere que esta propuesta no es una solución universal, sino una estrategia que debe ser adaptada a cada contexto específico (Albuquerque, F. 2004).

Además, estas iniciativas enfatizan la generación de entornos innovadores, entendidos como espacios donde la interacción entre empresas, instituciones y tecnologías favorece la competitividad y la diversificación productiva (Albuquerque, F. 2004).

Un aspecto crítico dentro de las IDL es el papel de los factores intangibles, tales como el capital social, la confianza entre los actores, la cultura emprendedora y la capacidad de aprendizaje colectivo. Estos elementos, a pesar de ser menos visibles que la infraestructura o la inversión de capital, resultan determinantes en la consolidación de un ecosistema de desarrollo eficiente y sostenible. Ofrecen una alternativa flexible y adaptativa frente a modelos de desarrollo más centralizados, su efectividad depende de la capacidad de integrar tanto factores tangibles como intangibles en sus estrategias (Albuquerque, F. 2004).

La ausencia de una visión equilibrada entre infraestructura, financiamiento, redes de apoyo y capital social podría limitar su impacto, reproduciendo dinámicas de desigualdad entre territorio con diferentes niveles de desarrollo institucional y organizativo.

Por otra parte, aunque la cooperación y la concertación estratégica son elementos clave en la teoría de la IDL, en la práctica su implementación enfrenta múltiples desafíos. La diversidad de intereses entre los actores locales, la falta de continuidad de los proyectos y la dependencia de financiamiento externo pueden obstaculizar su consolidación. Para esto, es necesario complementar estas iniciativas con mecanismos de evaluación y seguimiento que permitan medir su impacto real y asegurar que los beneficios generados sean constantes en el tiempo.

Albuquerque (2004) destaca que, los países que presentan los mejores indicadores en términos de empleo, nivel de ingresos, “calidad de las relaciones laborales, justicia social” y bienestar general no son aquellos que centran su estrategia en la reducción de costos de producción, el pago de salarios bajos o el otorgamiento de incentivos fiscales a las empresas. Por el contrario, el éxito económico y social de estos países radica en la promoción de un ecosistema empresarial dinámico, basado en el fortalecimiento de capacidades de desarrollo.

Entre los factores destacan la mejora del capital humano a través de la educación y la formación profesional, la incorporación de innovaciones tecnológicas, la consolidación de infraestructuras básicas de calidad y el acceso a esquemas de financiamiento idóneos.

Las comunidades locales fortalecen las redes para abordar problemas como la desigualdad y las crisis económicas a través de articular la cooperación, el comercio, el conocimiento y la innovación entre las partes interesadas. Este enfoque colaborativo permite a los actores locales abordar prioridades locales, específicas y concebir acciones colectivas destinadas a enfrentar desafíos como el empleo y los problemas sociales (Alburquerque, F. 2004). Al trabajar en equipo, estos actores pueden desarrollar nuevos modelos de trabajo y aprendizaje, desafiando así las desigualdades existentes y fomentando un panorama económico más equitativo.

Las estrategias innovadoras para el desarrollo local pueden responder de manera efectivas los cambios globales y locales, los actores desde lo local pueden reutilizar diversas estrategias que consideren innovaciones en la gestión de conocimientos e innovaciones de habilidades dentro de sus territorios (Alburquerque, F. 2004).

Es evidente la necesidad de fomentar acciones que favorezcan el comportamiento económico, principalmente “en los niveles de educación financiera” que está relacionada con los conocimientos financieros de las personas, sobre todo que la evidencia de bajos niveles de educación financiera (OCDE, 2005), conlleva a incentivar en concientizar de las consecuencias de efectos negativos y riesgos relacionadas a la toma de decisiones financieras.

3.8 Desarrollo y Territorio

De acuerdo con Costamagna los elementos clave del enfoque del desarrollo territorial incluyen la participación de los actores dentro de un concepto de territorio, que abarca personas, relaciones, organizaciones, factores de poder, cultura, naturaleza, innovación, infraestructuras y

el fortalecimiento y construcción de capacidades para la gestión del bienestar colectivo en vinculación con lo externo (Costamagna, P. 2009).

Se expone la *Importancia del Desarrollo Territorial*: al destacar la necesidad de repensar la relación y participación activa de actores locales (gobierno, empresas y sociedad civil) en la construcción de capacidades para un beneficio colectivo.

Con la *Integración de Conocimientos*, se resalta la necesidad de integrar conocimientos formales e informales, reconociendo la diversidad cultural, en un *Enfoque multidisciplinario* que fomente el diálogo y la inclusión de saberes académicos de educación financiera para abordar problemas y tomar decisiones informadas y así contribuir a mitigar la desigualdad y posibles crisis económicas.

Se enfatiza la importancia de una nueva gobernanza que incluya la diversidad y la heterogeneidad de las sociedades, así como la solución en un entorno de respeto y colaboración. Al incluir algunos *Elementos Clave del Desarrollo Territorial*, como la economía, la innovación, la cultura y perspectiva de género, así como la *Adaptación a nuevas Realidades* donde se reconoce que no hay recetas predeterminadas para el futuro y que el desarrollo territorial debe adaptarse a las nuevas realidades emergentes (Costamagna, P. 2009).

3.9 Teoría del Comportamiento Financiero

La *Teoría del Comportamiento Financiero* surge como una extensión de la economía conductual, desarrollada principalmente por Richard Thaler y John Nofsinger. Este enfoque cuestiona la racionalidad absoluta de los agentes económicos y sostiene que las decisiones financieras están, influenciadas por sesgos cognitivos, emociones y factores sociales (thaler, 2015; Nofsinger, 2017).

Entre los aportes más relevantes se encuentra la contabilidad mental, que explica como las personas clasifican o separan sus recursos en “cuentas” separadas, según su origen o destino, lo que afecta decisiones en la forma en que ahorran, gastan o invierten (Thaler, 2018).

Aversión a la pérdida y efecto dotación: los agentes valoran más lo que tienen que lo que podrían adquirir, generando resistencia al cambio y sesgos en la toma de decisiones (Thaler, 2028).

Racionalidad limitada y falta de autocontrol: los individuos no siempre maximizan su utilidad económica; sus decisiones están influenciadas por emociones (Thaler, 2018). De igual manera, Nofsinger (2017) identifica sesgos como el exceso de confianza y el efecto manada, que pueden generar decisiones de inversión poco óptimas, al no evaluar el riesgo financiero, por la manera en la que se interprete la información.

En el caso de los restauranteros afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala, estos principios permiten comprender por qué muchos empresarios locales mantienen prácticas financieras tradicionales, incluso cuando existen alternativas más rentables. El temor a la pérdida y la presión social influyen en la fijación de precios y en la resistencia a innovar en menús o estrategias de financiamiento (Realidad Económica, 2025).

La educación financiera, por tanto, debe diseñarse considerando estos sesgos, incorporando herramientas prácticas que ayuden a los restauranteros a reconocer sus límites cognitivos y a tomar decisiones más racionales. Esto no solo fortalece la competitividad empresarial, sino que contribuye el desarrollo regional al consolidar un sector restaurantero más sostenible y resiliente.

El análisis de esta teoría permite comprender cómo los factores psicológicos y sociales influyen en el emprendimiento local, acceso al crédito, políticas de inclusión financiera, entonces la falta de educación financiera y la presencia de sesgos conductuales afectan la competitividad de los restauranteros. Al fortalecer sus habilidades financieras, se puede influir en una mayor

capacidad de innovación y adaptación, incremento en la sostenibilidad de los negocios locales y contribución al crecimiento económico regional mediante un sector restaurantero más sólido y mejor decisión de inversión de pequeños empresarios restauranteros.

Por último, la teoría económica, trata de aportar una explicación teórica a los sucesos que ocurren en la economía real, a nivel macro y microeconómico (Lavoie, 2004). Desde lo micro, se trata de explicar de forma más reducida las causas, efectos, así como la acción y reacción, modelizar el comportamiento de los agentes individuales, su interacción o participación en la toma de decisiones en forma de empresas, trabajadores, consumidores e inversores (Lavoie, 2004). A nivel macroeconómico trata de dar respuestas a situaciones de magnitud global, de la interacción que hay entre los principales indicadores globales de la economía, PIB, desempleo, tipo de cambio, balanza de pagos, así como las demás variables que considera la economía desde lo global (Lavoie, 2004).

Las primeras teorías eran muy simples, al centrarse en lo básico como la moneda, el comercio global, gestión de recursos en un entorno limitado, al pasar el tiempo se incorporaron nuevos campos de estudio como el ciclo económico y fueron naciendo nuevas teorías para entender las interacciones que se producen en la economía.

La teoría de la economía no ha dejado de desarrollarse, se ha ido incorporando nuevos campos de estudio como el de la elección, otorgando sentido a las decisiones de los agentes económicos en la toma de decisiones y ha permitido contar con más herramientas de medición, que permite conocer más a fondo el impacto de las decisiones y que estas sean más responsables (Lavoie, 2004). Esta teoría ayuda a explicar y visibilizar la problemática, de no contar con una suficiente educación financiera en los dueños o administradores de restaurantes al momento de tomar decisiones financieras relacionadas a su actividad empresarial.

La teoría postkeynesiana muestra una perspectiva alterna al enfoque neoclásico al hacer hincapié en la dimensión social del comportamiento humano y el impacto de las instituciones en

los resultados económicos. Marc Lavoie, sostiene que las economías son inherentemente inestables y estructuradas por incertidumbres; es decir, las decisiones económicas individuales no se derivan únicamente de expectativas racionales sino también de factores históricos, institucionales y culturales, los cuales afectan la demanda y producción de bienes y servicios en un entorno específico.

Aplicando este enfoque a la educación financiera, se puede argumentar que, para los dueños o administradores afiliados a la CANIRAC, la comprensión de estos factores les permite optimizar su toma de decisiones bajo un marco de incertidumbre, lo cual es particularmente relevante en economías locales dependientes de la demanda interna. Una formación en conocimiento financiero que incorpore estos principios ayuda a los dueños a identificar y evaluar riesgos, a entender el impacto de la liquidez y a manejar mejor los recursos financieros en contextos inestables, promoviendo así una sostenibilidad que respalde el desarrollo regional.

Además, la Teoría Postkeynesiana propone que los dueños o administradores necesitan no solo herramientas técnicas, sino también un conocimiento profundo de los efectos que factores como las políticas monetarias y fiscales tienen sobre la demanda local y el crédito disponible. En regiones en desarrollo, esta educación puede fortalecer la resiliencia de los negocios frente a fluctuaciones económicas y promover un crecimiento inclusivo.

Así, la educación financiera postkeynesiana potencia la capacidad de los empresarios y contribuye de una manera estable y sostenible al desarrollo de sus comunidades locales, otorgando empleos, minimizando riesgos de deuda y maximizando la eficiencia de sus decisiones de inversión y gasto.

CAPÍTULO IV ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Este capítulo presenta los hallazgos encontrados que muestran la frecuencia, contenido y calidad de la educación financiera que reciben los empresarios restauranteros de la CANIRAC en el Estado de Tlaxcala, y su percepción de la incidencia de dicha capacitación en la toma de decisiones para la gestión empresarial, su relación con el desarrollo regional y las Iniciativas de Desarrollo Local. A partir de la teoría del desarrollo endógeno se concibe como un enfoque que prioriza el aprovechamiento de los recursos internos de un territorio el elemento humano, capacidades productivas, conocimiento local e instituciones como motores de crecimiento económico y del bienestar social.

Desde esta perspectiva, el desarrollo regional no es un proceso impuesto externamente, sino el resultado de la interacción entre actores locales capaces de generar, gestionar y sostener dinámicas productivas en su propio entorno. Entonces cuando la comunidad local tiene la capacidad de utilizar el potencial de desarrollo y de liderar el proceso de cambio estructural, el aspecto de desarrollar y fortalecer las habilidades en torno a la toma de decisiones financieras, se puede convenir en llamar que existe un desarrollo local endógeno o simplemente desarrollo endógeno (Vázquez, A. 1999, p. 52).

En este marco, los resultados permiten inferir el nivel de contenido efectivo de la educación financiera que poseen los restauranteros.

4.1 Conocimiento y comprensión financiera de los restauranteros afiliados a la CANIRAC

Uno de los pilares fundamentales de la teoría del desarrollo endógeno es que el territorio no es solo un contenedor o receptor de algo, al contrario, es donde se gestan los cambios al estar en constante movimiento, en sinergia con la educación financiera se observa como un espacio activo en la generación de conocimiento, el fortalecimiento y desarrollo de habilidades para la toma de decisiones financieras, la acumulación de capital y la innovación constante, además

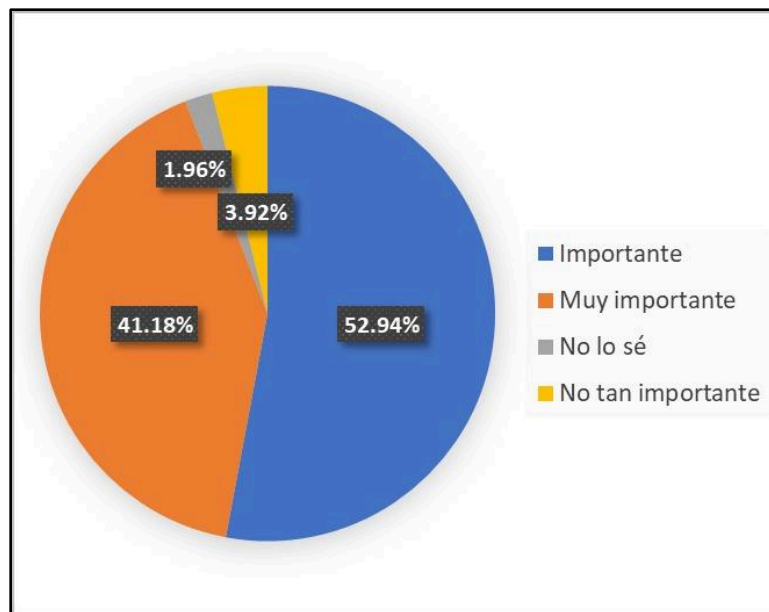
considerar que el desarrollo económico local se sustenta en factores tangibles e intangibles, activados por iniciativas estratégicas de los actores locales, en función de sus conocimientos.

Lo anterior permite comprender los resultados obtenidos, brindan una visión específica sobre las habilidades en el manejo de productos y servicios financieros de los restauranteros afiliados a la CANIRAC.

Estos incluyen conocimientos básicos sobre ingresos y gastos, así como la capacidad de planificación a través de la elaboración de presupuestos y previsiones financieras. Además, se evidencia el nivel de comprensión de las funciones de entidades como la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y la Sociedad de Información Crediticia (SIC). Estos conocimientos son esenciales para que los empresarios puedan acceder y manejar productos financieros de forma efectiva y segura.

A continuación, se muestra en la **Gráfica 4.1** los resultados obtenidos sobre la percepción de los restauranteros afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala acerca de la importancia de llevar un control de ingresos y gastos en su restaurante.

Gráfica 4.1 Importancia de llevar un control de ingresos y gastos, en los afiliados a la CANIRAC



Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

La mayoría de los encuestados, un 52.94%, considera que llevar un control de ingresos y gastos es “muy importante” para la gestión de su negocio. Esto refleja una alta conciencia sobre la relevancia de una adecuada administración financiera en la operación diaria de los restaurantes.

En segundo lugar, el 41.18% de los encuestados calificó esta práctica como “importante”, lo que también sugiere un nivel significativo de compromiso con la gestión financiera, aunque tal vez con menos énfasis que el grupo anterior.

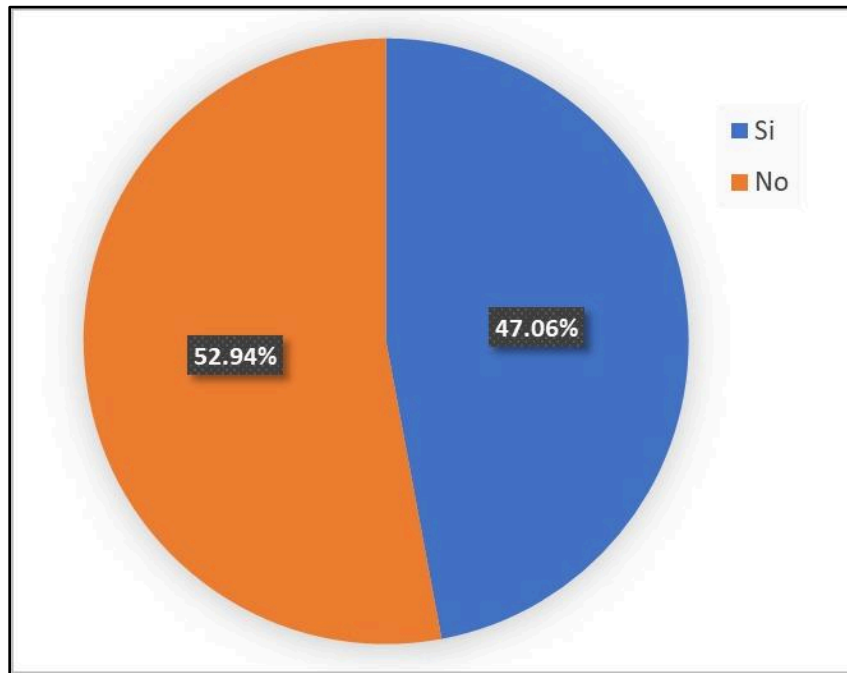
Un pequeño porcentaje, el 1.96%, indicó que el control de ingresos y gasto “no tan importante”. Esto podría estar relacionado con factores como el desconocimiento de las ventajas de una gestión financiera rigurosa o la falta de herramientas adecuadas para implementarla.

Por último, el 3.92% de los encuestados respondió que “no sabe” la importancia de esta práctica, lo que podría indicar una necesidad de capacitación en educación financiera para este grupo específico.

Estos resultados sugieren que, si bien existe una alta valoración de la importancia de la administración financiera entre los restauranteros, un pequeño segmento aún podría beneficiarse de programas de formación en educación financiera para optimizar la toma de decisiones y la sostenibilidad de sus negocios.

Los resultados obtenidos sobre la elaboración y uso de un presupuesto se muestran en la **Gráfica 4.2** revelan el porcentaje de elaboración y no elaboración del presupuesto, entre los restauranteros afiliados a CANIRAC en Tlaxcala.

Gráfica 4.2 *Elaboración y uso de un presupuesto de los afiliados a la CANIRAC*



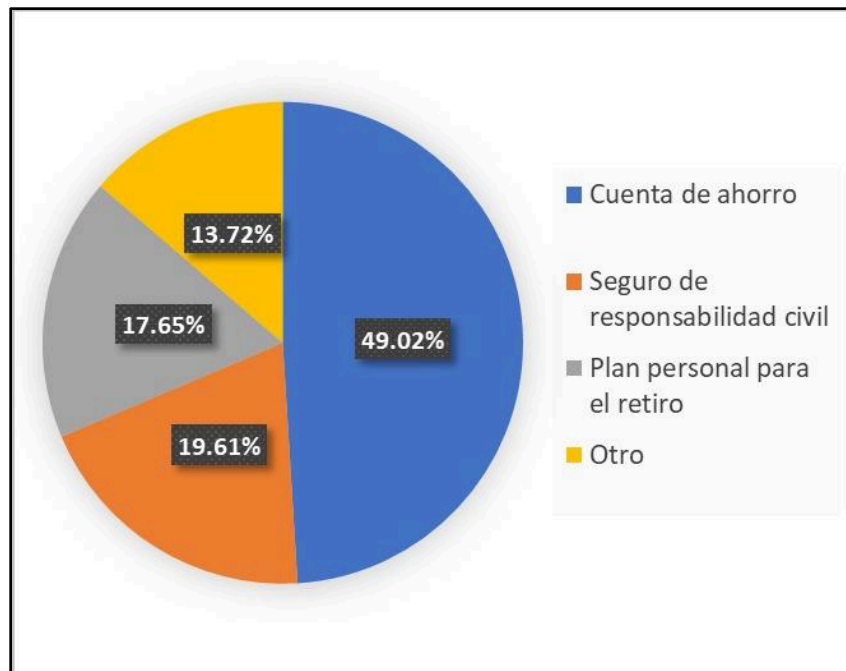
Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

La información que se obtiene muestra que un 47.06% de los encuestados afirmó “contar con un presupuesto”, mientras que el 52.94% indicó “no lleva uno”. Estos resultados indican que una proporción considerable de propietarios o administradores de restaurantes aún no implementa formalmente una herramienta esencial de gestión financiera, como es el presupuesto.

La ausencia de un presupuesto puede limitar la capacidad de los restauranteros para planificar adecuadamente sus ingresos y gastos, lo cual es fundamental para tomar decisiones informadas y garantizar sostenibilidad económica del negocio. El hecho de que una mayoría no lleve un presupuesto sugiere la necesidad de fomentar la educación financiera en este sector, proporcionando a los restauranteros conocimiento y habilidades prácticas para que puedan integrar una herramienta básica en su gestión diaria. Esto podría tener un impacto positivo en la estabilidad financiera y el desarrollo de sus negocios, contribuyendo así al fortalecimiento del sector.

Los resultados que a continuación se muestran en la **Gráfica 4.3** corresponden a la forma en que los afiliados a CANIRAC, consideran enfrentar posibles riesgos en sus negocios muestran una distribución variada en cuanto a la adopción de productos o planes financieros de respaldo.

Gráfica 4.3 Cómo están preparado los afiliados a la CANIRAC, para enfrentar imprevistos financieros



Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

De los encuestados un 49.02% señaló que utiliza una “cuenta de ahorro” como mecanismo principal para enfrentar situaciones imprevistas, reflejando una inclinación hacia el método de ahorro preventivo. Por otro lado, el 19.61% dispone de un “seguro de responsabilidad civil”, un instrumento financiero que permite proteger al negocio frente a posibles daños o reclamaciones de terceros, lo cual indica un conocimiento intermedio de respaldo ante riesgos específicos asociados al sector restaurantero. Asimismo, un 17.65% ha optado por un “plan personal para el retiro”, lo que puede interpretarse como una medida de seguridad a largo plazo, pero que podría no estar directamente enfocada a riesgos inmediatos del negocio. Finalmente,

un 13.73% de los restauranteros encuestados reporto “no tener” ningún tipo de respaldo financiero o producto específico para enfrentar posibles contingencias.

Estos resultados sugieren que, aunque existe una adopción considerable de mecanismos básicos de ahorro y protección, hay una oportunidad para fomentar el conocimiento y el uso de instrumentos financieros más especializados en gestión de riesgos, como pólizas de seguros específicos para negocios, que podrían proporcionar una protección más integral.

La importancia de la educación financiera, como herramienta para optimizar la toma de decisiones y garantizar la sostenibilidad de los negocios ha sido respaldada por diversas teorías económicas y de gestión. Una de ellas es la “Teoría del Comportamiento Financiero” desarrolladas por los autores John Nofsinger (2005) y Richard Thaler, (2015) que resalta cómo la educación financiera influye en las decisiones de inversión, gasto y ahorro. Esta teoría sostiene que un mayor conocimiento financiero ayuda a los empresarios a reducir errores comunes, permitiéndoles gestionar mejor sus recursos y planificar a largo plazo, lo cual es esencial para la estabilidad de cualquier negocio. Por lo tanto, aunque una parte significativa de los restauranteros valora la administración financiera, existe otro segmento que podría beneficiarse de modelos y programas de capacitación en esta área. La educación financiera, fundamentada, no solo optimiza la toma de decisiones, sino que también promueve la sostenibilidad y resiliencia del negocio en el sector restaurantero de Tlaxcala.

La educación y gestión financiera en diversos aspectos de la vida personal y empresarial se muestra en los dueños o administradores. En primer lugar, enfatizan la necesidad de tener una estabilidad económica, lo cual, señalan, que se logra a través de una planificación adecuada y la proyección de ingresos y gastos. También se da importancia a la comprensión de las funciones de entidades como la CONDUSEF y el SIC, lo que permite a los dueños de negocios tomar decisiones informadas que optimice sus recursos. Aseguran que la gestión financiera es clave para evitar deudas, fomentar el ahorro, la prevención de riesgos y asegurar un futuro

patrimonial sólido. Así como, el control de los gastos y la inversión, contribuyendo a una vida más desahogada y a la consecución de metas financieras a corto, mediano y largo plazo. En resumen, esta parte de los resultados señalan que una buena administración de las finanzas no solo mejora la solvencia económica, sino que también promueve una relación saludable con el dinero y el bienestar general.

En la **Tabla 4.1** se muestran los resultados que se obtuvieron sobre que institución protege los derechos ante abusos financieros (bancarios).

Tabla 4.1 *Que institución protege los derechos de los usuarios de servicios financieros, ante abusos financieros*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	CNBV	1	2.0	2.0	2.0
	PROFECO	2	3.9	3.9	5.9
	CONDUSEF	47	92.2	92.2	98.0
	BANXICO	1	2.0	2.0	100.0
	Total	51	100.0	100.0	

Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

Se observa que la gran mayoría de los afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala tienen claro que la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) es la entidad responsable de esta protección. Según la tabla realizada en el sistema SPSS, el 92.2% de los encuestados selecciono a la CONDUSEF, esto indica un conocimiento significativo sobre el rol de esta institución en la defensa de sus derechos financieros. En contraste solo el 3.9% identificó a la Comisión Nacional para la Protección de los Derechos de los Consumidores (PROFECO), y un 2% respectivamente mencionó al Banco de

México (BANXICO) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Este bajo reconocimiento de las otras entidades sugiere una posible confusión o desconocimiento de sus funciones específicas en el ámbito de protección financiera.

Estos resultados demuestran que, aunque la mayoría tiene claridad sobre la CONDUSEF como institución protectora en casos de abusos financieros, aún hay una minoría que podría beneficiarse de más información acerca de los roles específicos de otras instituciones financieras. Esto podría fortalecer su educación financiera y, en consecuencia, mejorar su capacidad para enfrentar y entender sus derechos y recursos en el sistema financiero.

A continuación, en la **Tabla 4.2** Se muestran los resultados del conocimiento que tienen los propietarios, en relación con solicitar información del buró de crédito gratis.

Tabla 4.2 Reporte de buró de crédito gratis de los usuarios de productos y servicios financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Cada seis días	3	5.9	5.9	5.9
	Cada seis semanas	1	2.0	2.0	7.8
	Cada seis meses	17	33.3	33.3	41.2
	Una vez al año	30	58.8	58.8	100.0
	Total	51	100.0	100.0	

Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

Los dueños o administradores afiliados a la CANIRAC que creen pueden solicitar un reporte de buró de crédito gratuito una vez al año son 58.8%, cada seis meses 33.3%, cada seis días 5.9% y cada seis semanas 2.0%. Los resultados revelan una brecha de conocimiento importante en los encuestados, aunque una mayoría tiene información correcta, el hecho de que el 41.2% crea que el reporte se pueda solicitar de manera gratuita, en periodos menores a un año

indica una necesidad de mejorar la educación financiera en relación a los derechos de acceso a la información crediticia.

La participación de los sujetos de estudio fue voluntaria y correspondió a la totalidad de la población afiliada disponible en ese momento de la recolección de la información, integrada por cincuenta y un afiliados. Cabe precisar que, al inicio del planteamiento de la investigación, el padrón de la CANIRAC estaba conformado por 71 afiliados; sin embargo, la variación en el número se explica por la dinámica anual de afiliación, dado que la permanencia en la cámara está sujeta al pago de una cuota monetaria, lo que ocasiona ajustes periódicos en el número de afiliados activos.

Los datos fueron analizados mediante técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales que permiten una visión general de los datos y establecer relaciones a partir de los resultados, los cuales reflejan las percepciones actuales sobre la importancia, utilidad y el papel de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales cotidianas.

Además, se analizan los efectos de esta educación en el desarrollo de habilidades y conocimientos específicos en gestión financiera, así como las implicaciones de las características sociodemográficas para el acceso a la educación e inclusión financiera. Asimismo, se explora la orientación y alcance de la educación financiera en el contexto del estado de Tlaxcala.

No obstante, la teoría del desarrollo endógeno reconoce que la mera existencia de actores productivos no garantiza el desarrollo regional. Es indispensable que dichos actores cuenten con capacidades estratégicas, entre las que destaca la educación financiera, entendida como una herramienta fundamental para la toma de decisiones económica informadas, eficientes y razonables.

A partir de lo anterior los resultados de esta investigación, se obtuvieron a través de la aplicación de una encuesta semiestructurada y la observación sistemática, instrumentos que permitieron recolectar información relevante sobre el contexto actual de la forma en que toman

las decisiones financieras los dueños o administradores afiliados a la (CANIRAC) en el estado de Tlaxcala.

4.2 Descripción de situación de los restauranteros de la CANIRAC, en el desarrollo de habilidades, confianza y de conocimiento en sus comportamientos financieros

En este análisis, la teoría de desarrollo endógeno permite mostrar esa visión optativa al modelo tradicional de desarrollo económico, centrada en el aprovechamiento de los recursos propios del territorio, la movilización de los actores locales y la construcción de capacidades colectivas, así, el desarrollo endógeno se basa en la capacidad de las ciudades y regiones para generar dinámicas de crecimiento económico y transformación social a partir de redes de cooperación, innovación e instituciones sólidas, de esta manera los actores son los principales promotores del desarrollo de habilidades y el compartir sus conocimientos. A continuación, se muestran los resultados obtenidos en relación con la situación de los afiliados a la CANIRAC.

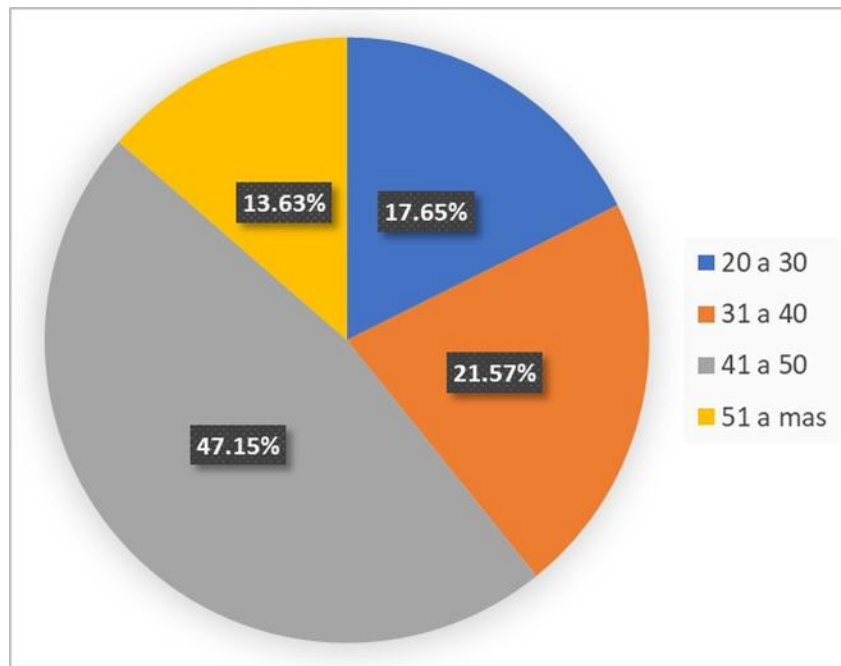
Desde esta perspectiva, los resultados permiten caracterizar el capital humano del sector restaurantero, elemento central en la teoría del desarrollo endógeno, y donde se observa que la concentración en edades productivas indica que los actores poseen experiencia acumulada y trayectoria empresarial en curso.

Esto es relevante porque la educación financiera, en este aspecto, no se introduce en etapas iniciales, sino que actúa como un mecanismo de perfeccionamiento de capacidades existentes. Por lo tanto, se establece una relación directa entre la formación financiera y las Iniciativas de Desarrollo Local las cuales adquieren un papel estratégico al fomentar la participación activa de los agentes económicos del territorio, particularmente de las micros, pequeñas y medianas empresas, que constituyen la base productiva regional.

El sector restaurantero afiliado a la CANIRAC constituye un actor estratégico dentro del proceso de desarrollo regional, dado su potencial para generar empleo, dinamizar las economías locales y fortalecer los encadenamientos productivos. En relación con la variable etaria, como se

muestra en la **Gráfica 4.4** los resultados de la encuesta aplicada muestran que el grupo etario 3 —correspondiente al rango de 41 a 50 años— concentra el 47.15% del total de restauranteros participantes.

Gráfica 4.4 Edad de los encuestados

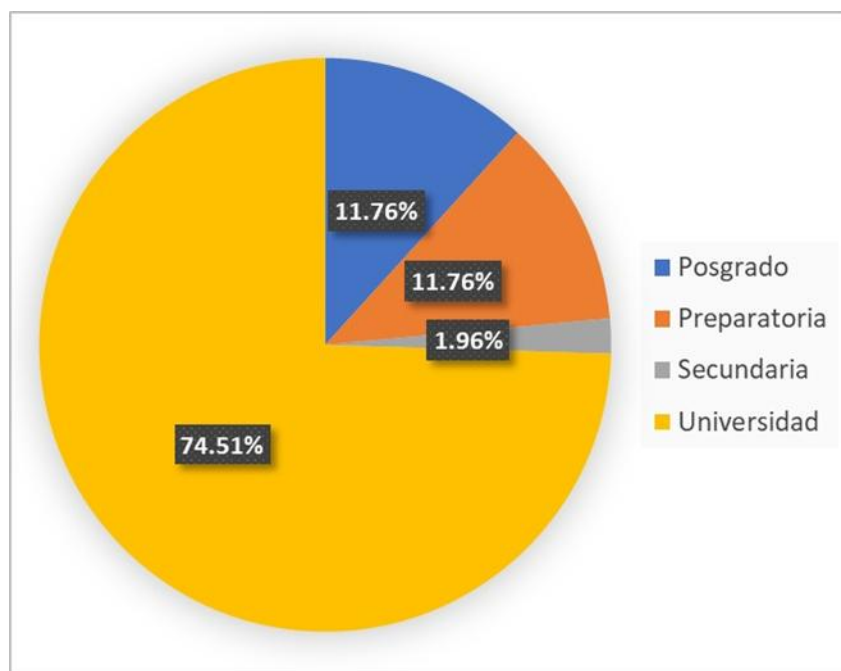


Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

En esta distribución de resultados por edad, le sigue el rango de 31 a 40 años con 21.57%, que también muestra una representación considerable. En tercer lugar, se encuentra el rango de 20 a 30 años, cuya presencia representa el 17.65% es menor en comparación con el primer grupo, pero aun significativa. Finalmente, el grupo de mayores a 51 años representa un 13.63% con menor representación.

En los resultados del nivel de escolaridad de los restauranteros afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala, se observan en la **Gráfica 4.5** donde la mayor concentración de afiliados a la CANIRAC se da en los grupos intermedios, especialmente en el rango de 41 a 50 años, con un 74% cuenta con estudios universitarios, lo que podría tener implicaciones específicas para el análisis de habilidades y conocimientos financieros en este segmento de la población.

Gráfica 4.5 Nivel de escolaridad de los encuestados



Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

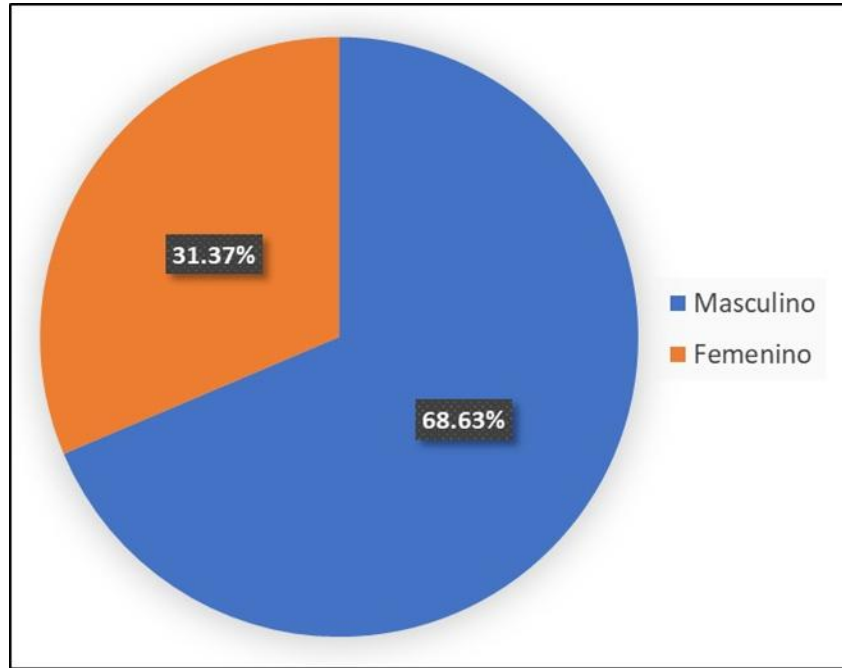
En particular, el primer grupo que representa, el 74.51% posee nivel universitario, lo cual indica que la mayoría de los restauranteros han accedido a una educación formal que potencialmente les proporciona conocimientos y habilidades necesarios para la administración y toma de decisiones en sus negocios.

En un segundo grupo, con el 11.76%, se encuentran aquellos que tienen estudios de posgrado y quienes cuentan con educación nivel preparatoria, lo cual evidencia una distribución similar entre estos dos niveles. Finalmente, solo el 1.96% de los afiliados tiene el nivel de secundaria como máximo nivel de estudios. Esta baja representación sugiere que el sector restaurante, al menos entre los afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala, tiende a estar compuesto por personas con niveles educativos relativamente altos.

Estos resultados, reflejados en la **Gráfica 4.6** destacan el predominio del género femenino entre los restauranteros afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala en la muestra y permite inferir que existe también una base académica sólida en la mayoría de los afiliados, lo cual podría

estar relacionado con la capacidad para implementar y aprovechar conocimientos de educación financiera y en la toma de decisiones estratégicas.

Gráfica 4.6 Género de los encuestados



Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

Según los datos reflejados el 68.63% de los afiliados son mujeres, mientras que el 31.37% son hombre. Este predominio femenino sugiere una notable participación de las mujeres en el sector restaurantero en la región, lo cual puede estar asociado a diversas dinámicas sociales y económicas, como el rol activo de las mujeres en el emprendimiento y la gestión de negocios dentro de este sector.

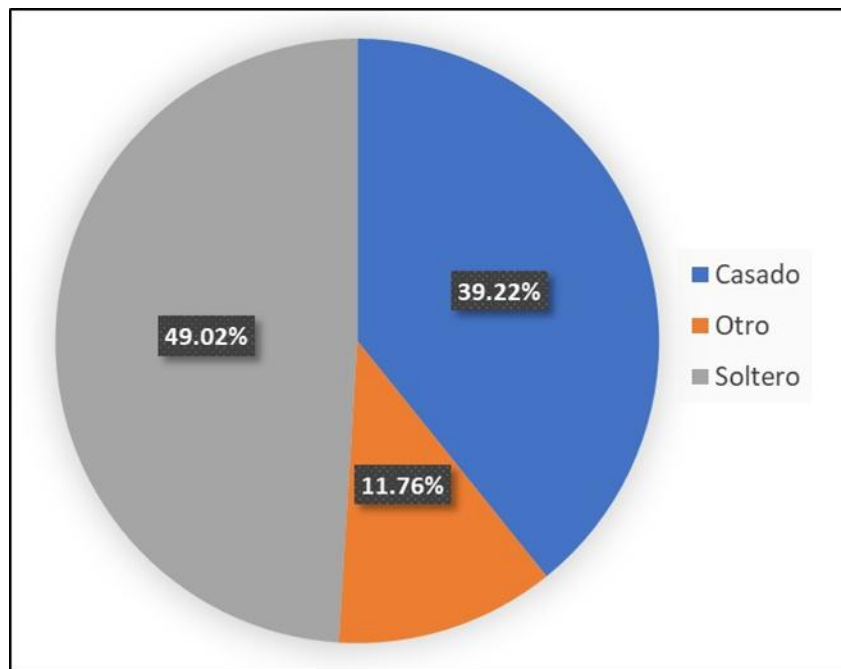
Este dato es relevante para el análisis del desarrollo regional, ya que existe una alta participación femenina en la población de la CANIRAC, puede influir en el enfoque y las prioridades de los modelos y de los programas de capacitación en la educación financiera, orientados a fortalecer sus habilidades de gestión y toma de decisiones financieras.

La diferencia en proporciones también puede indicar la necesidad de diseñar modelos específicos de educación financiera que consideren las características y desafíos propios de la

mujer empresaria en la región, así como impulsar políticas que fomenten una mayor inclusión de ambos géneros en el desarrollo del sector restaurantero en Tlaxcala.

Los resultados sobre el estado civil de los afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala, se muestran en la **Gráfica 4.7** reflejando una diversidad en las condiciones maritales de los miembros.

Gráfica 4.7 Estado civil de los encuestados



Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

De acuerdo con los datos obtenidos el grupo predominante corresponde a aquellos que se identifican como solteros, representando el 49.02% del total. A este grupo le siguen los afiliados casados, que constituyen el 39.22% de la muestra. Finalmente, el 11.76% de los encuestados no especificaron su estado civil.

Esta distribución indica una significativa representación de personas solteras en el sector restaurantero, lo cual podría influir en sus decisiones financieras y en sus necesidades específicas de capacitación en materia de educación financiera. Los solteros, al tener posiblemente mayor flexibilidad y disposición para el emprendimiento individual, podrían

beneficiarse de programas que promuevan habilidades de gestión y crecimiento de negocios. Por otro lado, los afiliados casados, al ser una parte considerable de la muestra, pueden presentar necesidades financieras diferentes, tales como la estabilidad económica y la planificación a largo plazo, que también deben ser considerados en los programas de educación financiera.

Estos hallazgos sobre el estado civil contribuyen al análisis del perfil de los afiliados restauranteros de la CANIRAC y pueden orientar las estrategias de capacitación.

4.2.1 Implicaciones para el Desarrollo Regional

Las implicaciones de los restaurantes en el desarrollo regional son amplias, ya que estos establecimientos nos solo generan empleo, aportan al PIB, además estimulan la economía local y fortalecen las cadenas de suministro y promueven la identidad cultural de la región. Desde esta perspectiva de desarrollo regional, la ausencia de correlaciones significativas no contradice las teorías, sino que muestra un vacío de intervención. Este vacío representa una oportunidad para diseñar modelos-programas de educación financiera como iniciativas de desarrollo local, capaces de fortalecer el desarrollo endógeno, del sector restaurantero y, no solo de los afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala.

En particular, los restaurantes afiliados a la CANIRAC pueden tener un rol clave en la sostenibilidad económica y social de las comunidades en las que operan, a continuación, se muestra en la **Tabla 4.3** Distribución de restaurantes afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala La distribución de los restaurantes afiliados en el estado de Tlaxcala, ya que son actores que atraen tanto a consumidores locales como a visitantes.

Lo anterior muestra como la teoría de las Iniciativas Locales de Empleo (ILE) permiten abordar de forma puntual las problemáticas de desempleo en cada región, buscando diseñar respuestas adecuadas a las particularidades socioeconómicas de cada una, considerando que las condiciones laborales cambian significativamente entre los diferentes territorios y esto representa distintos enfoques que permitan dar respuestas a cada necesidad.

Tabla 4.3 Distribución de restaurantes afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala

Municipio	No. De Restaurantes
Apizaco	5
Huamantla	5
Sta. Ana	3
Tetlatlahuca	1
Tlaxcala	22
Tlaxco	1
Totolac	1
Valquirico	12
Zacatelco	1
Total	51

Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

Por lo tanto, el fortalecimiento de la educación financiera en el sector restaurantero debe concebirse como una estrategia de desarrollo regional, orientada a generar capacidades endógenas, reducir sesgos conductuales y fortalecer la sostenibilidad económica del territorio.

Los resultados estadísticos, lejos de invalidar los marcos teóricos propuestos, evidencian la necesidad de fortalecer la educación financiera como una capacidad territorial aún no desarrollada. Desde esta perspectiva, la CANIRAC emerge como un actor clave para impulsar iniciativas de desarrollo local orientadas a mejorar la toma de decisiones financieras y contribuir al desarrollo regional.

Por ende, los resultados obtenidos, sobre el número promedio de empleados sugieren que estos establecimientos generan empleos directos, que se muestran en la **Tabla 4.4** Análisis descriptivo de los datos relacionados con la edad de los propietarios y el número de empleados, de los afiliados a la CANIRAC

Tabla 4.4 Análisis descriptivo de los datos relacionados con la edad de los propietarios y el número de empleados, de los afiliados a la CANIRAC

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desviación estándar
Edad	51	21	57	41.16	9.464
NúmTrabajadores	51	2	30	8.61	4.557
N válido (por lista)	51				

Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

Los resultados muestran que la edad mínima registrada de los propietarios es de 21 y la máxima de 57 años, con una media de 41.16 y una desviación estándar de 9.464. este promedio indica que los propietarios se encuentran en una etapa adulta, probablemente con experiencia en la gestión de sus negocios. Sin embargo, la desviación estándar sugiere una variabilidad significativa en las edades, lo cual podría estar asociado a distintos niveles de experiencia en administración financiera, ya que los niveles de conocimiento y necesidades de formación pueden variar según la experiencia y la etapa de vida del propietario.

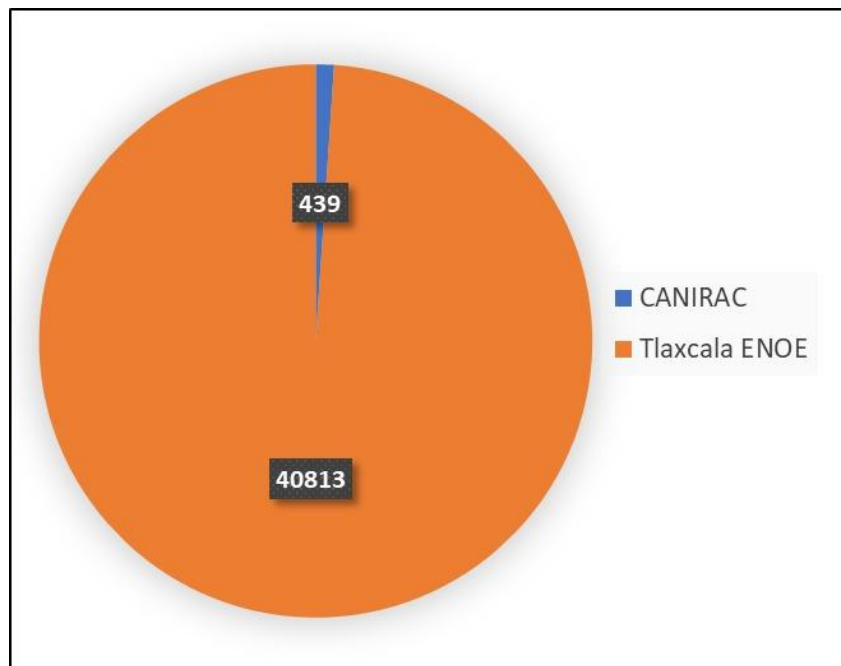
El número de empleados varía entre 2 y 30, con una media de 8,61 y una desviación estándar de 4.557. esta dispersión en el tamaño de las plantillas de trabajo indica que existen tanto pequeños restaurantes con pocos empleados como otros de mayor número. El tamaño del restaurante puede influir en las prácticas financieras, ya que los restaurantes más grandes suelen requerir una gestión financiera más estructurada y herramientas como presupuesto, cuenta, TPV y seguro.

Estos resultados permiten deducir que la capacidad en educación financiera es esencial para la sostenibilidad del sector, ya que los propietarios deben gestionar recursos humanos y financieros en un entorno cambiante. La formación en finanzas puede favorecer el desarrollo

regional al mejorar la eficiencia y la capacidad de los restaurantes para enfrentar riesgos económicos, facilitando su contribución a la economía local.

Generación de Empleo: Los datos sobre el número promedio de empleados se muestra en la **Gráfica 4.8**, donde estos establecimientos generan empleos directos, contribuyendo así a la reducción del desempleo local.

Gráfica 4.8 Empleos generados en 2024 por el sector restaurantero, por la CANIRAC, Tlaxcala



Fuente: elaboración propia (2024), utilizando datos de CANIRAC y ENOE, con software SPSS Statistics 23

De acuerdo con los datos oficiales de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE), con fecha de publicación 1 de noviembre de 2024, el sector restaurantero en el estado de Tlaxcala genera un total de 40,813 empleos. Este dato refuerza la relevancia económica y social de la industria, ya que representa una fuente clave de empleo en la región.

Específicamente, los restaurantes afiliados a la CANIRAC, como organismo representativo de este sector, aporta 429 empleos al estado. Si bien este número solo es una

fracción del total, su papel en la formalización y regulación del empleo en el sector es crucial, promoviendo condiciones laborales estandarizadas y apoyando el desarrollo económico regional.

Estos resultados destacan la importancia del sector restaurantero como motor del empleo y subrayan la necesidad de fortalecer las capacidades financieras y administrativas de los propietarios o administradores, especialmente en contextos económicos desafiantes. Esto podría potencialmente aumentar la creación de empleo y contribuir aún más al desarrollo regional.

4.3 Desarrollo de Habilidades para la Toma de Decisiones Financieras

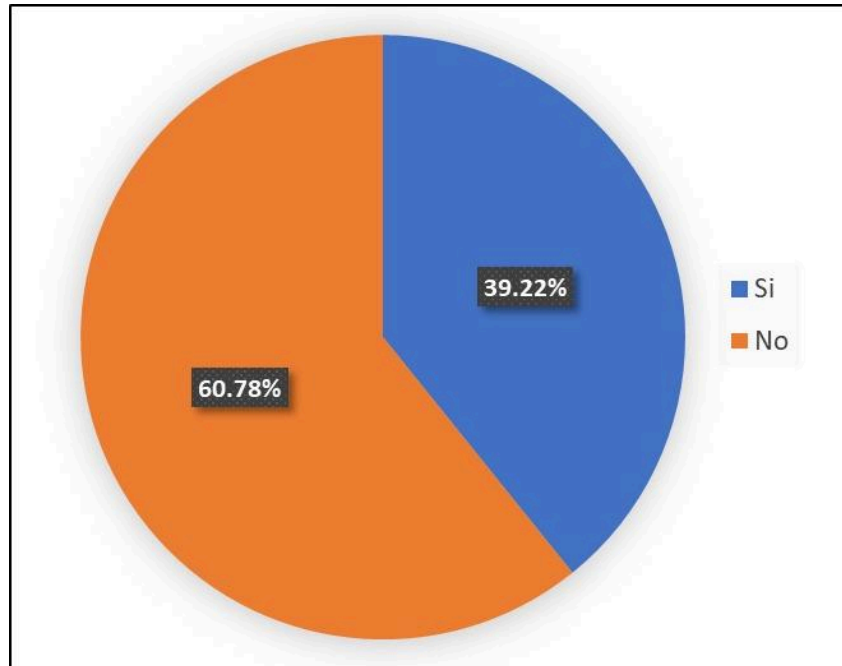
El desarrollo y fortalecimiento de habilidades financieras en los empresarios del sector restaurantero representa esa base fundamental para la toma de decisiones estratégicas, que no solo impacta la sostenibilidad de los negocios, sino también la generación de empleos y el aporte al PIB, así como el desarrollo regional. En el presente análisis, los resultados obtenidos reflejan el grado de utilización de los productos, por parte de los restauranteros afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala.

Las habilidades financieras desarrolladas les permite una toma de decisiones financieras que incluyen la capacidad de presupuestar, la comprensión de productos financieros, y la prevención para riesgos. Estos elementos son cruciales para el éxito de negocios en un entorno donde la estabilidad económica puede ser volátil y las pequeñas y medianas empresas, como los restaurantes, enfrentan desafíos financieros significativos.

El análisis de los resultados, muestra la proporción de como utilizan los productos y servicios, con esto se busca identificar áreas de oportunidad y de esta manera la educación financiera sea una herramienta que fortalezca a los restauranteros. Esto permite evaluar la adopción de productos financieros como cuentas Pyme para la administración, Terminal Punto de Venta, Seguros de Cobertura Amplia o bien el Crédito, estos son indicadores de los cuales se debe crear conciencia, en relación a la importancia que tienen en su actividad empresarial.

Los resultados reflejan si tienen un tipo de cuenta específico, para el control de los ingresos y gastos a continuación se muestran en la **Gráfica 4.9** los datos que revelan patrones significativos por parte de los restauranteros.

Gráfica 4.9 *Uso de cuentas específicas para el control de ingresos y gastos de los encuestados*



Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

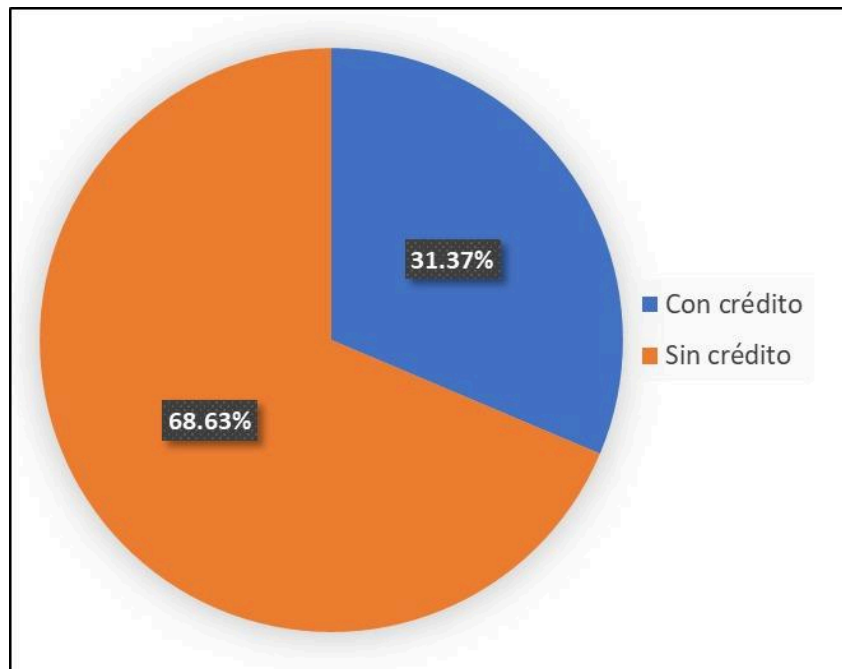
De los encuestados, el 39.22% reportó contar con una cuenta PyME o empresarial, diseñada para la gestión financiera del negocio. Este porcentaje refleja un grupo que ha optado por herramientas financieras formalizadas que facilitan el registro y seguimiento de sus transacciones, lo que puede contribuir a una mejor organización y planificación de recursos en sus negocios.

Por otro lado, un 60.78% indicó que no utiliza un tipo de cuenta específica, lo cual podría sugerir una dependencia de métodos menos estructurados para el manejo de sus ingresos y gastos. Esta falta de cuentas empresariales podría mejorar la visibilidad de sus flujos de caja y facilitar la toma de decisiones informadas.

Estos datos muestran la importancia de fomentar una mayor adopción de herramientas financieras en el sector, promoviendo la utilización de cuentas de ahorro específicas para negocios como un medio eficaz para mejorar la gestión financiera.

Los resultados que se muestran en la **Gráfica 4.10** son los obtenidos respecto a la situación del financiamiento, entre los restauranteros afiliados a la CANIRAC.

Gráfica 4.10 *Uso de financiamiento por parte de los encuestados*



Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

Se observa un panorama en que la mayoría no utiliza esta herramienta. Del total de encuestados, solo el 31.37% indicó contar con un crédito vigente, mientras que el 68.63% reportó no tener ningún tipo de crédito activo.

Este hallazgo sugiere que una significativa proporción de restauranteros afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala no emplea el crédito como recurso financiero para sus negocios, lo cual podría interpretarse de diferentes maneras. Por un lado, podría reflejar una percepción de riesgo o una falta de confianza en el endeudamiento, posiblemente por falta de información o experiencias negativas previas. Por otro lado, esta baja adopción de créditos podría

estar relacionada con una limitada educación financiera, lo que influiría en la falta de conocimiento sobre los beneficios y condiciones de los productos crediticios disponibles en el mercado.

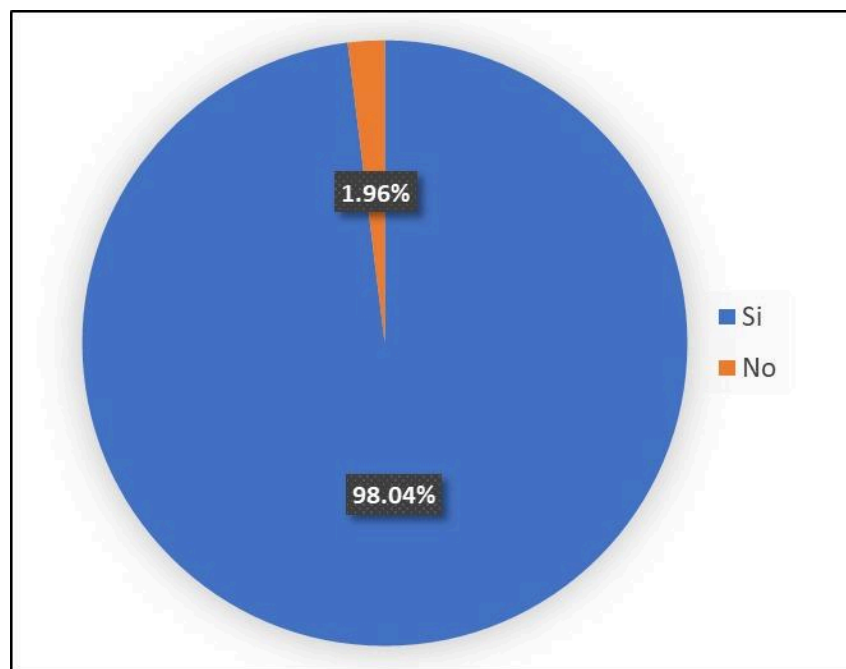
La baja utilización de créditos también podría afectar el crecimiento de estos negocios, ya que los créditos pueden ser una herramienta valiosa para la expansión, modernización o adaptación de los restaurantes a las demandas del mercado.

Los resultados sobre la contratación de seguros por parte de los restauranteros afiliados a la CANIRAC, muestran que: los afiliados el 100% indica tener un seguro, con una cobertura de responsabilidad civil para sus negocios. Este hallazgo es indicativo de una fuerte conciencia sobre la importancia de proteger sus establecimientos ante posibles riesgos y responsabilidades legales. La contratación universal de este tipo de seguro puede ser interpretada como un reflejo de la importancia que los dueños de restaurantes en esta región otorgan a la gestión de riesgos, reconociendo los beneficios que ofrece una cobertura de responsabilidad civil. Esto les garantiza el pago económico ante accidentes o daños o a terceros, sino que también puede contribuir a la estabilidad y continuidad del negocio en situaciones adversas.

Este compromiso con la protección mediante seguros también sugiere un grado de formalización y profesionalización en la gestión financiera, de estos negocios. Al incorporar seguros de responsabilidad civil como parte de su estrategia de mitigación de riesgos, los restauranteros muestran una práctica alineada con los principios de educación financiera, que busca asegurar la sostenibilidad del negocio a través de la planificación para eventos inesperados.

Se explora si existen factores asociados a esta desinformación, como el nivel de escolaridad, el género o la edad. Identificar estos factores podría ayudar a diseñar herramientas o modelos educativos más específicos y efectivos, ver **Gráfica 4.11** que muestra los resultados en cuanto a, si la CANIRAC otorga talleres o capacitaciones de educación financiera a sus afiliados en Tlaxcala.

Gráfica 4.11 Talleres o capacitaciones de educación financiera para los afiliados a la CANIRAC



Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

Los resultados indican que no se tiene ese tipo de capacitación, por parte de la CANIRAC. Del total de los participantes, el 98.04% reportó no contar con una capacitación formal o específica, mientras que solo el 1.96% menciona haber aprendido temas relacionados con las finanzas durante su formación universitaria.

Este elevado porcentaje de afiliados reconocen la importancia de asistir a capacitaciones o talleres que les permita entender los temas relacionados con las finanzas y el presupuesto que les facilite una mayor formalización de las operaciones financieras, lo cual es beneficioso para la gestión contable y el análisis de flujos de ingresos y gastos.

En la **Tabla 4.5** Se presenta una matriz de correlación entre el nivel de escolaridad y el nivel de conocimiento sobre finanzas

Tabla 4.5 Correlación entre el nivel de escolaridad y nivel de conocimiento sobre finanzas de los afiliados a la CANIRAC

			Nivel escolaridad: Primaria (1), Secundaria (2), Preparatoria (3), Universidad (4), Posgrado (5), Otro (6)	¿Cómo describiría los conocimientos que tiene sobre finanzas? Bueno (1), Malo (2), Innecesario (3), No lo sé (4)
Rho de Spearman	Nivel escolaridad: Primaria (1), Secundaria (2), Preparatoria (3), Universidad (4), Posgrado (5), Otro (6)	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1.000	-.084
			.	.560
			51	51
	¿Cómo describiría los conocimientos que tiene sobre finanzas? Bueno (1), Malo (2), Innecesario (3), No lo sé (4)	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	-.084	1.000
			.560	.
			51	51

Fuente: Elaboración propia utilizando el software SPSS Statistics 23

Como se muestra en la **Tabla 4.5** la correlación de Spearman evidencia un coeficiente de correlación muy débil y negativo ($p = -.084$) entre el nivel de escolaridad y la autopercepción de los conocimientos financieros, con un nivel de significancia estadística no significativo ($p = .560$). este hallazgo indica que, en el caso de los afiliados a la CANIRAC, el nivel educativo formal no se asocia de forma significativa con el conocimiento financiero percibido.

Desde la Teoría del Desarrollo Endógeno, este resultado puede interpretarse como una evidencia de que el desarrollo de capacidades estratégicas en el territorio, en este caso, la educación financiera, no depende exclusivamente del capital educativo formal, sino de procesos locales de aprendizaje, experiencia productiva y transmisión de conocimientos prácticos. El desarrollo endógeno puntualiza que el crecimiento económico regional se sustenta en la

acumulación de capacidades internas, las cuales se construyen a través de la interacción entre actores locales y no únicamente mediante la escolarización formal.

En este sentido, la ausencia de una relación significativa entre escolaridad y conocimientos financieros sugiere que los restauranteros adquieren sus competencias financieras principalmente a través de aprendizajes informales, derivados de la gestión cotidiana del negocio, la interacción con proveedores, clientes e instituciones financieras, y la experiencia acumulada en el territorio. Este tipo de aprendizaje informales, constituye una forma de capital humano endógeno que, si bien es valiosa, puede resultar insuficiente para enfrentar entornos económicos cada vez más complejos.

Desde la perspectiva de las Iniciativas de Desarrollo Local (IDL), los resultados ponen de manifiesto una brecha en la articulación institucional para la formación de capacidades financieras en el ámbito local. Las IDL parten del supuesto de que el fortalecimiento del tejido productivo requiere la acción coordinada de actores públicos, privados y sociales para generar procesos de capacitación, innovación y aprendizaje colectivo.

La inexistencia de una relación significativa entre escolaridad y conocimientos financieros indica que el sistema educativo formal no ha logrado integrarse plenamente a las necesidades del sector productivo local, lo que refuerza la importancia de las IDL como mecanismos alternativos para el desarrollo de competencias financieras específicas. En este contexto, organizaciones intermedias como la CANIRAC pueden desempeñar un papel estratégico como plataformas de formación, difusión de buenas prácticas y articulación de redes de aprendizaje financiero.

De igual modo, la correlación débil observada sugiere que las iniciativas de desarrollo local no deben dividirse exclusivamente, en función del nivel educativo de los empresarios, sino diseñarse de manera inclusiva, considerando que las necesidades de educación financiera atraviesan transversalmente a todos los niveles de escolaridad.

Entonces, la integración de este resultado con la teoría del desarrollo endógeno y las iniciativas de desarrollo local permite manifestar que la educación financiera constituye una capacidad endógena crítica para el desarrollo regional. La falta de asociación entre escolaridad y conocimientos financieros evidencia que el fortalecimiento de dicha capacidad requiere intervenciones locales deliberadas, orientadas a generar aprendizajes aplicados y contextualizados.

Desde esta óptica, la CANIRAC puede fungir como un agente catalizador de desarrollo endógeno, promoviendo iniciativas de capacitación financiera que reduzcan las asimetrías de conocimiento y mejoren la calidad de la toma de decisiones financieras de los afiliados. Estas acciones no solo impactarían en el desempeño individual de los negocios, sino que generarían efectos multiplicadores en el territorio, al fortalecer la sostenibilidad del sector restaurantero y su contribución al desarrollo económico local.

Por lo tanto, la ausencia de una relación estadísticamente significativa entre el nivel de escolaridad y los conocimientos financieros, interpretada desde la teoría del desarrollo endógeno y las iniciativas de desarrollo local, resalta la necesidad de fortalecer mecanismos locales de formación financiera que trasciendan la educación formal. En este contexto, la educación financiera emerge como una herramienta estratégica para consolidar capacidades endógenas y potenciar el desarrollo regional a partir del sector restauranteros afiliado a la CANIRAC.

En la Tabla 4.6, se muestra una correlación de Spearman entre el nivel de escolaridad y la autoevaluación del conocimiento financiero general de una muestra de 51 propietarios de restaurantes afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala.

Tabla 4.6 Correlación entre el nivel de escolaridad y autoevaluación del nivel de conocimiento financiero de los afiliados a la CANIRAC

		Nivel escolaridad: Primaria (1), Secundaria (2), Preparatoria (3), Universidad (4), Posgrado (5), Otro (6)	¿En una escala del 1 al 5 cómo calificaría su conocimiento financiero general? Muy malo (1), Malo (2), Regular (3), Bueno (4), Muy bueno (5)
Rho de Spearman	2. Nivel escolaridad: Primaria (1), Secundaria (2), Preparatoria (3), Universidad (4), Posgrado (5), Otro (6)	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	.015
		N	.916
			51
	28. ¿En una escala del 1 al 5 cómo calificaría su conocimiento financiero general? Muy malo (1), Malo (2), Regular (3), Bueno (4), Muy bueno (5)	Coeficiente de correlación	.015
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	.916
			51

Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

El coeficiente de correlación de Spearman entre el nivel de escolaridad y la autoevaluación del conocimiento financiero general es de 0.015, lo cual indica una correlación positiva extremadamente débil, entre ambas variables.

El valor de significación bilateral (Sig.) es de 0.916, lo que sugiere que esta correlación no es estadísticamente significativa. Un valor tan alto indica que no existe evidencia suficiente para afirmar que hay una relación entre el nivel educativo y la percepción del conocimiento financiero en esta muestra.

- Dado el valor de la significancia, la correlación observada sugiere que el nivel de escolaridad no tiene un efecto considerable en la percepción del conocimiento financiero.

- La falta de significancia en la relación sugiere que otros factores, posiblemente no relacionados con la educación formal, podrían estar influyendo en la autoevaluación del conocimiento financiero.

Por lo tanto, no se encontró una correlación significativa entre el nivel de escolaridad y la autoevaluación del conocimiento financiero general en esta muestra. Esto implica que, en contexto estudiado, el nivel educativo no necesariamente está relacionado con una percepción más alta o baja del conocimiento financiero, lo cual podría orientar futuras investigaciones hacia otros factores que podrían incidir en esta percepción, tales como la experiencia laboral o educación financiera específica.

En la **Tabla 4.7** Se muestra los resultados de la correlación de Spearman entre la edad de los propietarios y el uso de cuentas de administración específicas para su negocio.

Tabla 4.7 Correlación entre rango edad y cuenta de administración

			Edad Rango (20-30-1), (31-40-2), (41-50-3), (51-MAS-4)	¿Han contratado o tienen algún tipo de cuenta de administración para su negocio? Si (1) No (2)
Rho de Spearman	Edad Rango (20-30-1), (31-40-2), (41-50-3), (51-MAS-4)	Coefficiente de correlación	1.000	.061
		Sig. (bilateral)	.	.670
		N	51	51
	¿Han contratado o tienen algún tipo de cuenta de administración para su negocio? Si (1) No (2)	Coefficiente de correlación	.061	1.000
		Sig. (bilateral)	.670	.
		N	51	51

Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

El análisis estadístico, muestra en el coeficiente de correlación, un valor de correlación de Spearman entre la edad y el uso de cuentas de administración es 0.061. Este coeficiente indica una relación muy débil y positiva entre ambas variables, la significancia es de 0.670, lo cual está

muy por encima del nivel comúnmente aceptado de 0.05. esto sugiere que no hay suficiente evidencia para afirmar que existe una correlación significativa entre la edad y el uso de cuentas de administración.

La falta de una correlación significativa entre la edad y el uso de cuentas de administración para negocios podría indicar una deficiencia en la educación financiera de los dueños o administradores, independientemente de su rango de edad. Esto sugiere que personas de diferentes edades podrían no estar recibiendo la capacitación o el conocimiento necesario sobre la importancia de llevar un control administrativo y financiero adecuado en sus negocios, un aspecto esencial para la sostenibilidad financiera.

En tanto, los resultados de esta correlación muestran que no hay un vínculo fuerte entre la edad y el uso de cuentas de administración en los negocios, lo cual sugiere que el nivel de educación financiera y la implementación de prácticas financieras formales podrían estar limitadas en esta región. Esto representa un área de oportunidad para fortalecer la educación financiera y fomentar una cultura de gestión financiera profesional en los negocios locales como parte de las estrategias de desarrollo económico.

En la **Tabla 4.8** De correlaciones de Spearman se muestran relaciones entre la educación financiera y el uso de productos financieros en los restaurantes, incluyendo conocimientos financieros, seguros, créditos, cuentas de administración y terminales punto de venta.

Tabla 4.8 Correlación entre conocimiento financiero uso de productos y servicios financieros, seguros, crédito, cuenta de administración y terminal punto de venta, en los afiliados a la CANIRAC

		¿Cómo describiría los conocimientos que tiene sobre finanzas? Bueno (1), Malo (2), Innecesario (3), No lo sé (4)	¿Han contratado o tienen algún tipo de seguro para su negocio? Si (1), No (2), NA (3)	¿Han contratado o tienen algún tipo de crédito para su negocio? Si (1), No (2)	¿Han contratado o tienen algún tipo de cuenta de administración para su negocio? Si (1) No (2)	¿Han contratado o tienen algún tipo de terminal punto de venta para su negocio? Si (1), No (2)
Rho de Spearman	¿Cómo describiría los conocimientos que tiene sobre finanzas? Bueno (1), Malo (2), Innecesario (3), No lo sé (4)	Coeficiente de correlación	1	0.057	-0.041	-0.15
		Sig. (bilateral)	.	0.69	0.774	0.293
		N	51	51	51	51
	¿Han contratado o tienen algún tipo de seguro para su negocio? Si (1), No (2), NA (3)	Coeficiente de correlación	.	.	.	.
		Sig. (bilateral)	.	.	.	.
		N	51	51	51	51
	¿Han contratado o tienen algún tipo de crédito para su negocio? Si (1), No (2)	Coeficiente de correlación	0.057	1	.322	-0.209
		Sig. (bilateral)	0.69	.	0.021	0.141
		N	51	51	51	51
	¿Han contratado o tienen algún tipo de cuenta de administración para su negocio? Si (1) No (2)	Coeficiente de correlación	-0.041	.322	1	0.141
		Sig. (bilateral)	0.774	0.021	.	0.427
		N	51	51	51	51
	¿Han contratado o tienen algún tipo de terminal punto de venta para su negocio? Si (1), No (2)	Coeficiente de correlación	-0.15	-0.209	0.141	1
		Sig. (bilateral)	0.293	0.141	0.427	.
		N	51	51	51	51

Fuente: elaboración propia (2024), utilizando el software SPSS Statistics 23

Conocimientos financieros y uso de productos y servicios financieros

- Conocimiento financieros y contratación de seguros para el negocio ($r = 0.57$, $p = .690$):
No hay una correlación significativa entre los conocimientos financieros y la contratación de seguros para restaurantes, lo que sugiere que tener conocimientos financieros, no está necesariamente asociado con la decisión de contratar seguros.
- Conocimiento financieros y contratación de crédito para el restaurante ($r = -.041$, $p = .774$):
No se observa una correlación significativa entre estos factores, indicando que el conocimiento financiero de los propietarios o administradores del restaurante no influye en la probabilidad de adquirir créditos.

- Conocimiento financiero y uso de cuentas de administración ($r = .322$, $p = .021$): También se observa una correlación significativa entre estos factores. Esto sugiere que los restaurantes que contratan seguros tienden a usar cuentas de administración, lo cual podría reflejar un enfoque más formal de la gestión financiera de estos restaurantes.
- Contratación de seguro y uso de terminal punto de venta ($r = -.209$, $p = .141$): aunque esta correlación es negativa, no es estadísticamente significativa. Sin embargo, la dirección de la relación podría indicar una tendencia donde los negocios que contratan seguros tienen menor inclinación a implementar terminal punto de venta, aunque no hay evidencia suficiente para afirmarlo.
- Contratación de crédito y uso de cuenta de administración ($r = .114$, $p = .427$): no hay una correlación significativa entre estas variables, sugiere que los restaurantes que utilizan crédito no necesariamente implementan una cuenta empresarial o Pyme.

Entonces, en términos de educación financiera: los resultados indican que el conocimiento financiero de los propietarios de restaurantes no tiene un impacto significativo en la adopción de productos financieros como créditos, cuentas de administración, seguros y TPV. Surge una necesidad de capacitación más específica, que no solo brinde conocimientos teóricos, sino que promueva el uso práctico de herramientas financieras. Fomentar el entendimiento de cómo estos productos pueden beneficiar directamente al restaurante.

Por lo tanto, la falta de relación entre los conocimientos financieros y el uso de productos financieros básicos sugiere que la educación financiera actual puede no estar enfocada a la aplicación práctica de los conocimientos, o que no es suficiente para motivar cambios en el comportamiento financiero de los empresarios. Modelos que integren educación financiera práctica y acceso a productos y servicios financieros podrían fomentar una mayor adopción de estas herramientas, promoviendo un desarrollo económico más robusto y sostenible en la región.

La **Tabla 4.9** que se presenta corresponde a un análisis de correlación mediante el coeficiente de Spearman aplicando tres variables: género, nivel de escolaridad y participación en cursos o capacitación en administración de finanzas. Este análisis tiene como objetivo evaluar posibles relaciones entre estas variables en el contexto de la educación financiera de los restauranteros afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala.

		Género: Masculino (1), Femenino (2)	Nivel escolaridad: Primaria (1), Secundaria (2), Preparatoria (3), Universidad (4), Posgrado (5), Otro (6)	¿Ha participado en alguna capacitación o curso de administración de finanzas? Si (1), No (2)
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1.000	.135	.223
	Género: Masculino (1), Femenino (2)	.	.344	.116
	Sig. (bilateral)			
	N	51	51	51
	Coeficiente de correlación	.135	1.000	-.025
	Nivel escolaridad: Primaria (1), Secundaria (2), Preparatoria (3), Universidad (4), Posgrado (5), Otro (6)	.344	.	.864
	Sig. (bilateral)			
	N	51	51	51
	26. ¿Ha participado en alguna capacitación o curso de administración de finanzas? Si (1), No (2)	Coeficiente de correlación	.223	-.025
Sig. (bilateral)	.116	.864	.	
N	51	51	51	

106

Resultados de la Tabla de Correlación

- Género y Nivel de Escolaridad: La correlación entre el género y el nivel de escolaridad presenta un coeficiente de 0.135, lo cual sugiere una correlación positiva muy baja y no significativa (sig. = 0.344) entre estas variables. Esto indica que el género de los afiliados no tiene una relación estadísticamente significativa con el nivel de escolaridad alcanzado en este grupo de restauranteros. Este resultado sugiere que tanto hombre como mujeres tienen niveles de escolaridad variados sin una predominancia particular de género en niveles educativos específicos.
- Género y Participación en Capacitación Financiera: La correlación entre género y participación en cursos o capacitaciones financieras muestra un coeficiente de 0.223, con un valor de significancia de 0.116, lo que indica una correlación positiva baja y no significativa. Este resultado sugiere que la probabilidad de participar en cursos de administración financiera es similar para ambos géneros. Este hallazgo es relevante para la educación financiera, ya que sugiere que tanto hombre como mujeres tienen oportunidades equitativas de mejorar sus habilidades en gestión financiera, aunque la participación general en estos cursos aún puede mejorarse.
- Nivel de escolaridad y Participación en Capacitación Financiera: La correlación entre el nivel de escolaridad y la participan en cursos de administración financiera es de -0.225, con un valor de significancia de 0.864, lo cual indica una correlación negativa extremadamente baja y no significativa. Esto implica que el nivel de escolaridad no tiene un efecto significativo en la decisión de participar en capacitaciones financieras entre los restauranteros afiliados. Es decir, independientemente de si tienen estudios de nivel básico, medio o superior, la participación en cursos financieros no parece variar de manera importante.

En el contexto de la Educación Financiera y el Desarrollo Regional desde el desarrollo endógeno

Estos resultados ofrecen información valiosa para comprender las dinámicas de educación financieras dentro del sector restaurantero en Tlaxcala. La ausencia de correlación como evidencia de debilidad institucional endógena, desde la teoría del Desarrollo Endógeno, se espera que el capital humano, incluida la educación financiera, se fortalezca a partir de procesos internos del territorio. Sin embargo, la inexistencia de relaciones significativas entre escolaridad, género y capacitación financiera sugiere que el territorio no está generando mecanismos endógenos de aprendizaje financiero.

En este sentido, los resultados pueden interpretarse como evidencia de una ruptura entre el potencial endógeno del sector restauranteros y su materialización efectiva. La educación financiera no se está construyendo como una capacidad territorial, sino que permanece ausente del sistema productivo local, limitando la capacidad de los afiliados para transformar recursos locales en ventajas competitivas.

Por otra parte, desde la Teoría de las IDL, la no significancia estadística como indicador de desarticulación territorial, plantea que la capacitación y el fortalecimiento de capacidades deben surgir de la articulación entre actores locales, tales como cámaras empresariales, gobiernos locales, instituciones educativas y organismos financieros.

El hecho de que la participación en capacitación financiera no esté relacionada con el nivel educativo ni con el género indica que no existen iniciativas locales sistemáticas orientadas a la formación financiera del sector restaurantero. La capacitación no es el resultado de estrategias territoriales planificadas, sino un evento excepcional y aislado.

Por lo tanto, la educación financiera debe ser entendida no solo como adquisición de conocimientos, sino como una habilidad estratégica para la toma de decisiones financieras. los

resultados sugieren que esta habilidad no se desarrolla espontáneamente a partir de la escolaridad formal, sino que requiere procesos deliberados de formación contextualizada.

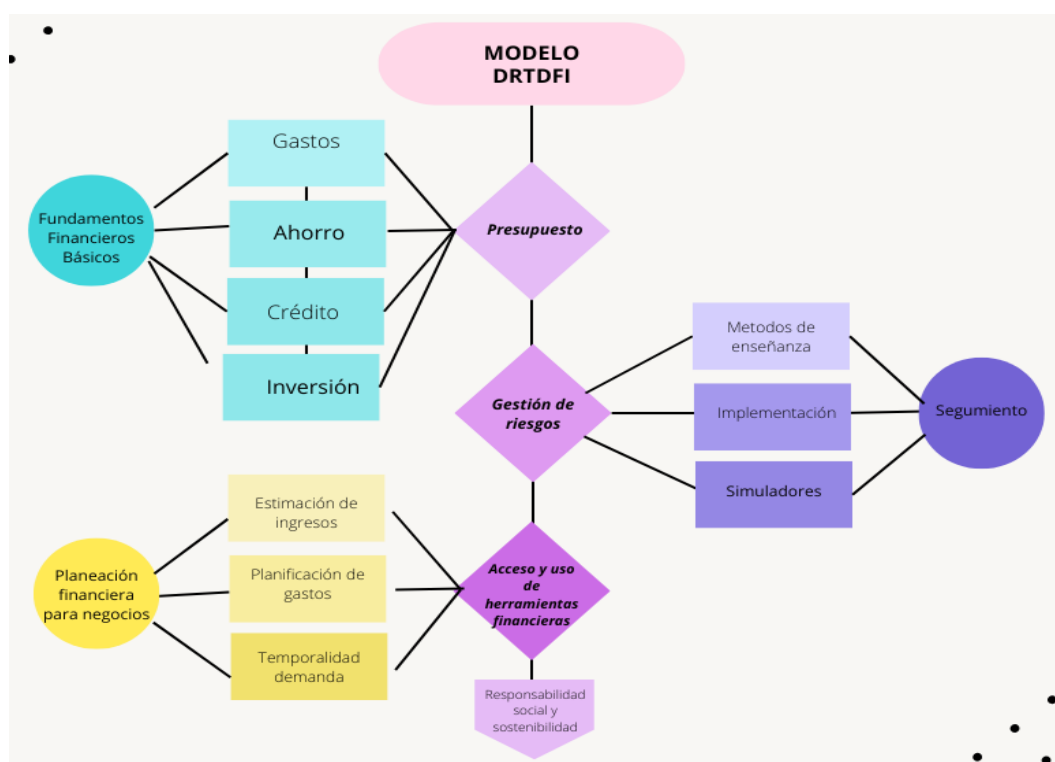
Además, considerando que la educación financiera constituye una herramienta crítica para transformar decisiones intuitivas en decisiones estratégicas, permitiendo a los afiliados de la CANIRAC mejorar la gestión de ingresos, el uso del financiamiento y la planeación financiera.

Por último, la interpretación y análisis de los datos permiten cumplir con los objetivos de esta investigación, proporcionando una base para identificar tanto las necesidades actuales como las áreas de oportunidad en materia de educación financiera dentro del sector de la CANIRAC en Tlaxcala.

CAPÍTULO V MODELO DE EDUCACIÓN

A continuación, se muestra la propuesta de un modelo de educación financiera el cual diseñe, para responder a las necesidades específicas de los restauranteros afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala, ver figura 5.1 Su implementación no solo fortalecerá las competencias financieras individuales, sino que también contribuirá al desarrollo regional al mejorar la sostenibilidad económica y la competitividad del sector restaurantero.

Figura 5.1 Modelo de Educación Financiera DRTDFI



Fuente: Elaboración propia (2024).

La propuesta de este Modelo de Educación Financiera fue diseñada para fortalecer los conocimientos y seguir desarrollando y fortaleciendo las habilidades financieras en personas que parte de sus funciones es la toma de decisiones, en especial los restauranteros afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala, está fundamentada en un análisis detallado de las particularidades del sector restaurantero en la región. Es imprescindible considerar los desafíos económicos que

enfrentan estos negocios, tales como la variabilidad en los ingresos, el acceso limitado a financiamientos y la gestión eficiente de costos operativos. Asimismo, el modelo está orientado al desarrollo de habilidades financieras esenciales que permitan a los restauranteros tomar decisiones informadas y estratégicas, garantizando la sostenibilidad y el crecimiento de sus establecimientos.

Este modelo prioriza las necesidades locales, integrando recursos disponibles y capacidades específicas del sector, para que los empresarios puedan optimizar su administración financiera y responder de manera efectiva a las fluctuaciones del mercado. Además, la implementación de estrategias educativas adaptadas a la realidad de la región contribuirá a fortalecer la competitividad del sector restaurantero y su impacto en el desarrollo económico regional.

Con base en los resultados de la investigación es que se propone el Modelo de Educación Financiera para el sector restaurantero afiliado a la CANIRAC en Tlaxcala. Iniciando con un diagnóstico de necesidades específicas, que permitió identificar las principales carencias y desafíos financieros que enfrentan los restauranteros, tales como la gestión ineficiente del flujo de efectivo, de un presupuesto, confusión en los conceptos de ahorro, inversión, crédito o financiamiento, la prevención, el acceso limitado a financiamiento formal y la falta de conocimientos en planeación financiera, como consecuencia de la poca capacitación a la que tienen acceso en temas relacionados con las finanzas. Posteriormente, la estructura del modelo, integra estrategias de formación adaptadas a la realidad del sector, combinando educación teórica y práctica sobre administración financiera, gestión de riesgos y toma de decisiones estratégicas. Finalmente, la implementación por etapas, establece una ruta progresiva que garantiza la incorporación gradual del modelo en el sector, iniciando con talleres de sensibilización, seguido por capacitaciones especializadas y concluyendo con un sistema de monitoreo y acompañamiento para evaluar su efectividad.

Este modelo responde a la necesidad de fortalecer las capacidades financieras de los empresarios restauranteros, contribuyendo no solo a la estabilidad y crecimiento de sus negocios, sino también al desarrollo económico regional. Su enfoque estructurado y basado en evidencia asegura que las estrategias propuestas sean aplicables y sostenibles en el tiempo, promoviendo una mayor competitividad dentro del sector.

5.1 Estructura del Modelo (DRTDFI)

A. Contenidos educativos

5.1.1 Fundamentos financieros básicos:

Los conceptos básicos financieros de ingresos, gasto, ahorro, crédito e inversión son fundamentales para la gestión de las finanzas personales y empresariales. A continuación, se describe el propósito de cada uno de los conceptos:

Ingresos: Se refiere a todos los recursos económicos que una persona, empresa o entidad recibe en un período determinado. El propósito de entender los ingresos es garantizar que hay un flujo de dinero suficiente para cubrir las necesidades y deseos. Esto incluye salarios, ingresos de inversiones, y otros tipos de ingresos. Conocer los ingresos permite planificar y orientar el gasto y el ahorro.

Gasto: Este concepto abarca todas las salidas de dinero de una persona o entidad para adquirir bienes y servicios. El propósito de analizar los gastos es poder gestionar y controlar el dinero de forma efectiva, evitando el gasto excesivo y promoviendo el uso responsable del dinero. Esto permite a las personas y empresas asegurar que sus gastos no superen sus ingresos y mantener una buena salud financiera.

Ahorro: el ahorro es la parte del ingreso que no se gasta y se reserva para uso futuro. El propósito del ahorro es proporcionar una red de seguridad financiera, permitir la acumulación de capital para futuras inversiones o alcanzar metas financieras específicas, como compras

importantes o contar con la garantía ante algún tipo de siniestro o imprevisto. También ayuda a enfrentar y resolver emergencias económicas y mantener una estabilidad financiera.

Crédito: Este concepto se refiere a la capacidad de una persona o entidad para solicitar y obtener un préstamo o financiamiento con la promesa de devolverlo en el futuro. La finalidad del crédito es facilitar el acceso a recursos que de otra manera no estarían disponibles, permitiendo realizar compras mayores o financiar proyectos. Sin embargo, implica responsabilidad para evitar deudas excesivas y el riesgo de problemas financieros.

Inversión: La inversión implica utilizar recursos financieros para adquirir activos con esperanza de obtener un rendimiento o ganancia en el futuro. La intención de la inversión es hacer crecer el capital y generar ingresos adicionales, ya sea a través de intereses, dividendos o apreciaciones del capital. Invertir de forma adecuada puede contribuir a la construcción de patrimonio y a la consecución de metas financieras a largo plazo.

En resumen, estos conceptos básicos financieros interrelacionados ayudan a las personas y empresas a tomar decisiones informadas sobre cómo administrar su dinero, planificar su futuro financiero y alcanzar sus metas económicas.

Presupuesto y control financiero: herramienta clave en la administración de cualquier unidad económica, ya que permite gestionar eficientemente los recursos financieros, optimizar costos y mejorar la rentabilidad del negocio. Desde una perspectiva de Desarrollo Regional y Educación Financiera, la implementación de un presupuesto no solo fortalece la estabilidad de los emprendimientos gastronómicos, sino que también contribuye al crecimiento económico local y a la sostenibilidad empresarial. El propósito es un control y optimización de los recursos financieros, que permite tener una visión clara de los ingresos y gastos, evitando desequilibrios financieros y promoviendo una asignación eficiente de los recursos. Esto es esencial para la sostenibilidad del negocio, su impacto en la economía local, en la demanda de insumos con proveedores regionales, generar empleo, aportar al PIB. Al mismo tiempo contribuye en la

reducción de riesgos financieros, permite tomar decisiones informadas, tener una estabilidad, proyectar el crecimiento del negocio, mejores condiciones crediticias y una contribución a la educación financiera en la comunidad al utilizar el presupuesto en la administración de un restaurante no solo beneficia al negocio en sí, sino que también actúa como un modelo para otros emprendedores en la región. Al compartir buenas prácticas en gestión financiera, se fomenta una cultura de planificación y uso eficiente de los recursos, fortaleciendo el ecosistema empresarial local.

5.2 Planeación financiera para negocios restauraneros:

Proyectar ingresos y gastos.

La correcta estimación de ingresos y gastos es esencial para garantizar la rentabilidad y sostenibilidad de un restaurante. Para ello, se inicia con:

a) Estimación de Ingresos

La proyección de ingresos debe considerar factores clave como el ticket promedio por cliente, la capacidad del restaurante y la frecuencia de consumo. Aplicar las siguientes estrategias.

- Análisis histórico de ventas: revisar registros de facturación de períodos anteriores para identificar patrones de consumo.
- Segmentación del mercado: identificar perfiles de clientes y estimar la afluencia diaria, semanal y mensual.

Por lo tanto, para estimar ingresos mensuales:

Ingresos estimados = (Ticket promedio * Número de clientes diarios) * Días de operación

b) Planificación de Gastos

Es fundamental identificar y categorizar los gastos para optimizar la administración financiera:

- Gastos fijos (GF): aquellos que no varían independientemente del número de ventas, como renta, sueldos y servicios.
- Gastos variables (GV): relacionados con la producción y operación, son insumos, comisiones y costos de entrega.
- Gastos imprevistos (GI): se recomienda destinar un porcentaje entre el 5 y 10 por ciento de los ingresos a la creación de un fondo de emergencia para enfrentar eventualidades.

Entonces tenemos que el total de los gastos es la suma = $GF + GV + GI$

Manejo de la temporalidad en la demanda de servicios restauranteros (temporadas altas y bajas).

La demanda en el sector restaurantero fluctúa según la temporada, afectando los ingresos y la estructura de costos. Para mitigar estos efectos, es clave desarrollar estrategias diferenciadas para temporadas altas y bajas.

a) Estrategias para Temporada Alta

Durante los períodos de alta demanda, los restauranteros pueden optimizar sus ingresos mediante:

- Aumento de la capacidad operativa: contratación temporal de personal y ampliación de horarios de servicio.
- Maximización del ticket promedio: ofrecer menús especiales, combos y degustaciones gastronómicas.
- Gestión eficiente de inventarios: asegurar el abastecimiento de insumos para evitar desabasto y costos elevados por compras improvisadas.

b) Estrategias para Temporada Baja

En los períodos de menor demanda, es crucial mantener la rentabilidad a través de:

- Diversificación de servicios: implementar catering y delivery.

- Reducción y optimización de costos: ajustar turnos de personal y negociar con proveedores para obtener mejores precios.

5.3 Gestión de riesgos:

La gestión de riesgos en el sector restaurantero es con la finalidad de garantizar la sostenibilidad y estabilidad del negocio. Desde la perspectiva del desarrollo regional, la continuidad operativa de los restaurantes no solo impacta a los propietarios, sino también a empleados, proveedores y ecosistema económico local. En este sentido la educación financiera desempeña un papel crucial a dotar a los empresarios de herramientas para prevenir pérdidas económicas, mitigar incertidumbre y fortalecer la resiliencia empresarial.

Prevención de riesgos (contratación y uso eficiente de seguros).

El sector restaurantero enfrenta múltiples riesgos operativos y financieros, como desastres naturales, incendios, robos, accidentes laborales y problemas de salud pública. La contratación de seguros adecuados es una estrategia clave para mitigar estos riesgos y garantizar una continuidad del servicio del negocio.

a) Tipos de Seguros Relevantes para Restaurantes

Seguro de responsabilidad civil, seguro de cobertura amplia, seguro de daños a la propiedad, seguro de interrupción del negocio, seguro de equipo y maquinaria, seguro de gastos médicos y de accidentes para empleados, así como seguro de transporte y proveedores.

b) Uso Eficiente de los Seguros

Para maximizar la protección y minimizar los costos, es necesario.

- Comparar distintas aseguradoras y pólizas para elegir la mejor cobertura al menor costo.
- Negociar condiciones específicas que se ajusten al perfil del riesgo del restaurante.

- Evitar sobreaseguramiento (pagos innecesarios por coberturas irrelevantes) y subaseguramiento (insuficiente protección ante eventos adversos).
- Implementar protocolos de prevención para reducir riesgos y obtener descuentos en primas de seguro (uso de extintores, mantenimiento de equipos, capacitación del personal, entre otras medidas).

Prevención de fraudes y estafas financieras.

Los fraudes y estafas financieras representan una amenaza para los negocios restauranteros, afectando su rentabilidad y reputación. La educación financiera es fundamental para la prevención y detección de irregularidades.

a) Tipos de fraudes comunes en restaurantes

1. Fraude interno (realizado por los empleados)

- Manipulación de caja registradora
- Uso indebido de descuentos o devoluciones
- Robo de inventario o insumos.

2. Fraude externo (realizado por clientes o proveedores)

- Uso de tarjetas clonadas o cheques sin fondos, simulación de transferencia
- Proveedores que inflan precios o entregan productos de menor calidad.
- Estafas en pagos electrónicos y phishing.

b) Estrategias para prevenir fraudes

- Implementar sistemas de control interno:
 - Uso de software de contabilidad y gestión de inventarios.
 - Registro detallado de ingresos y egresos con auditorías periódicas.
 - Separación de funciones (quién cobra, quién registra, quién supervisa).
- Capacitación del personal en educación financiera

- Enseñar a identificar transacciones sospechosas.
- Establecer protocolos para manejo de efectivo, tarjetas y transferencias.
- Concientizar sobre el impacto de los fraudes en la estabilidad del negocio y los tiempos que se dedican para realizar la aclaración ante las instancias correspondientes.
- Seguridad en pagos y transacciones
 - Uso de métodos de pago seguros y auténticos en compras electrónicas.
 - Implementar verificaciones de identidad para pagos mayores.
 - Supervisar estados de cuenta bancarios para detectar movimientos sospechosos.
- Evaluación y supervisión de proveedores
 - Realizar contratos claros con términos de pago y entrega.
 - Verificar antecedentes y reputación de los proveedores.
 - Diversificar fuentes de suministro de insumos para evitar dependencia.

5.4 Acceso y uso de herramientas financieras:

El acceso y uso de herramientas financieras adecuadas, juegan un rol importante en el fortalecimiento y crecimiento de los restaurantes, especialmente en el contexto del desarrollo regional, en sinergia con la educación financiera, facilita que los empresarios del sector gastronómico tomen decisiones informadas sobre la gestión de sus recursos, optimicen su rentabilidad y disminuyan riesgos.

En este sentido, dos aspectos esenciales para fortalecer la estabilidad financiera de los restaurantes son:

1. Plataformas de pago digitales, que facilitan la inclusión financiera y mejoran la eficiencia operativa, brindando mayor comodidad a los clientes y optimizando la

gestión financiera del negocio, su adopción es esencial para la modernización del sector y mejora la competitividad en el ámbito regional. Principales beneficios, aumento en las ventas, seguridad financiera, optimización de la administración financiera y expansión del negocio. Herramientas y opciones disponibles, billeteras digitales (PayPal, Mercado pago, Apple pay, Google pay); terminales punto de venta (TPV), de instituciones bancarias y de libre adquisición Clip, Sicar, etc. Códigos QR y pagos sin contacto, transferencias directas desde aplicaciones bancarias o fintechs. Sistemas de gestión financiera integrados, uso de software que permiten registrar pagos y controlar inventarios en tiempo real.

2. Créditos para pequeñas y medianas empresas (PyMEs), que permitan la expansión del negocio y la inversión en infraestructura y tecnología. Sin embargo, el acceso a crédito requiere conocimientos en educación financiera para evitar endeudamiento descontrolado y garantizar que el financiamiento se utilice de manera estratégica. (Tipos de créditos: bancarios tradicionales, instituciones financieras no bancarias, microcréditos para pequeños restaurantes, créditos con garantía gubernamental (INADEM, NAFIN). Para evitar problemas financieros a causa del mal uso del crédito, se recomienda: evaluar la capacidad de pago, comparar opciones de financiamiento, utilizar el crédito solo para inversiones estratégicas y realizar un seguimiento del crédito.

3. **Responsabilidad social y sostenibilidad:**

- Gestión financiera alineada con prácticas sostenibles.
- Ahorro en recursos (energía, alimentos) para optimizar costos.

B. Métodos de enseñanza

Como investigador en desarrollo regional, propongo una estrategia integral de formación financiera territorialmente contextualizada dirigida a dueños de restaurantes, con

el fin de fortalecer su capacidad de gestión económica, mejorar la sostenibilidad de sus negocios y contribución al desarrollo local. Esta estrategia se sustenta en los principios del desarrollo endógeno, que enfatizan la importancia de las capacidades locales, la colaboración institucional y la generación de conocimiento adaptado al contexto territorial.

La educación financiera en este marco, no puede limitarse a la simple transmisión de contenidos teóricos. Debe articularse a través de métodos de enseñanza prácticos, participativos y vinculados a la realidad cotidiana de los emprendedores, incorporando el conocimiento tácito del territorio, así como la promoción del aprendizaje significativo mediante la experiencia.

1. Taller en modalidad presencial: Impartido con sesiones dinámicas apoyadas en aprendizaje empírico. En un lapso de 24 horas (distribuidas en seis sesiones de cuatro horas cada una, en un periodo de tres semanas. Colaboradores, alianzas sugeridas con universidades locales en Administración o Economía, Cámara de Comercio y consultores financieros especializados en Pymes. La ubicación en los centros universitarios, cámara empresarial o sede de la CANIRAC Tlaxcala, es importante contar con una infraestructura adecuada.

Objetivos del taller

- Dotar o fortalecer a los propietarios de restaurantes de herramientas prácticas para la gestión financiera eficiente de sus negocios.
- Fomentar la autonomía económica y la toma de decisiones informadas, reduciendo riesgos y promoviendo la sostenibilidad.
- Generar capacidades colectivas que incidan en la dinamización del tejido productivo local.
- Promover la colaboración entre actores territoriales (universidades, sector privado y sector público).

5.5 Estructura y contenidos del taller

La Educación Financiera y su Relevancia en el Desarrollo Local.

Conceptos básicos de educación financiera.

Ingresos, gastos, presupuesto, flujo de caja (cash flow), punto de equilibrio, costos fijos y variables, utilidad (beneficio), capital, inversión, riesgo, rentabilidad, activos, pasivos, patrimonio, crédito, interés, amortización, liquidez y contabilidad básica.

5.5.1 Relación entre finanzas empresariales y desarrollo regional

En este punto propongo contenido académico y práctico que puede integrarse al taller, desde una visión sistémica y territorial, en la que la salud financiera de las empresas locales es una pieza clave para dinamizar economías regionales más inclusivas y resilientes. Por lo tanto, entender cómo la gestión financiera adecuada de las micro, pequeñas y medianas empresas, especialmente en sectores como el gastronómico, contribuye al fortalecimiento del tejido económico local y regional.

5.5.2 ¿Por qué las finanzas empresariales son clave para el desarrollo regional?

Contenido

- El vínculo entre estabilidad financiera de las empresas y generación de empleo.
- Empresas locales como agentes de redistribución del ingreso en los territorios.
- El rol de la Pymes en cadenas de valor locales y encadenamientos productivos
- Impacto multiplicador, cómo una empresa financieramente sólida genera demanda en otros sectores (proveedores, transporte, servicios, etc.).
- Relación entre el financiamiento y la capacidad de innovación y expansión regional.

Actividad práctica: mapa de relaciones económicas; identificar cómo el restaurante de cada participante impacta en otros negocios locales y en la generación de empleos directos en el territorio.

Indicadores financieros con impacto regional

Contenido

- Rentabilidad: cómo afecta a la capacidad de reinversión local.
- Liquidez: como mecanismo de supervivencia y sostenibilidad empresarial.
- Endeudamiento responsable: cómo las decisiones de crédito afectan el ecosistema financiero local.
- Inversión: cómo las decisiones de expansión o modernización impactan en el empleo y el uso del suelo urbano o rural.

Actividad práctica: análisis de casos locales: ¿qué decisiones financieras han generado beneficios o perjuicios para el entorno comunitario?

Finanzas y gobernanza territorial

Contenido

- El papel de las instituciones financieras locales en el desarrollo (bancos, financieras, fintechs regionales).
- Políticas de financiamiento privado-público y créditos regionales para Pymes.
- La colaboración público-privado en planes de desarrollo económico local.
- Incentivos fiscales y financieros para sectores estratégicos locales.

Actividad práctica: simulación de decisiones

5.6 Finanzas responsables y articulación con actores del territorio

Contenido

- Educación financiera como política de desarrollo endógeno.
- Gestión financiera ética: responsabilidad fiscal, pago a proveedores locales, transparencia.
- Cultura del ahorro inteligente, la previsión y la planificación como parte del bienestar territorial.

- Finanzas con enfoque de género y equidad regional.

Como resultado se espera emprendedores con mayor capacidad de gestión financiera, negocios locales más sostenibles, incremento de redes entre actores locales y contribuir en el fomento de una cultura financiera responsable, con enfoque en el desarrollo endógeno del territorio.

5.6.1 Problemáticas financieras comunes

Analizar los errores financieros frecuentes en las Pymes y su impacto en el tejido económico local, proponiendo soluciones desde la educación financiera y la cooperación territorial.

a) Ausencia de planificación financiera

- Muchos negocios no elaboran presupuesto ni proyecciones de flujo de caja, en este punto es realizar su presupuesto.
- Esto limita anticiparse a temporadas bajas o cambios en los costos de operación, esto lleva a realizar prevenciones ante estos escenarios.

De no poner en práctica estos dos pasos básicos, se tiene una mayor vulnerabilidad de empresas locales ante crisis económicas, afectando el empleo y la cadena de valor territorial.

b) Mala gestión de crédito

- Uso inadecuado de financiamiento externo, sin análisis de tasas, plazos o impacto en la liquidez.
- Confusión entre deuda buena (inversión productiva) y deuda mala (gasto operativo).

Como resultado se tiene una mayor exposición al endeudamiento crónico, cierre de negocios y pérdida de dinamismo económico local.

c) Confusión entre finanzas personales y del negocio

- La falta de separación entre el dinero del negocio y el gasto familiar.
- Reducción de la capacidad de reinversión, debilitando el crecimiento empresarial.

- No se registra correctamente los ingresos, gastos o inventarios.
- Evasión o desconocimiento de obligaciones fiscales

El impacto se puede observar en la exclusión de programas de financiamiento formal, así como en una afectación fiscal.

d) Baja cultura del ahorro y la inversión

- Mínima previsión para imprevistos o expansión del negocio.
- Poca planificación para la jubilación de los dueños restauranteros
- Escaso uso de cuentas productivas para el ahorro o planes para el retiro a largo plazo.

Lo que representa una inestabilidad en el ecosistema empresarial local, fragilidad frente a condiciones de incertidumbre externas.

Después de una comprensión crítica de los errores financieros comunes desde una visión territorial, se compartirán soluciones colectivas desde el conocimiento local, así como la sensibilización sobre la relación entre la salud financiera empresarial y el desarrollo regional.

2. Capacitación digital: Cursos en línea a través del Portal de Educación Financiera del Gobierno de México. Teniendo disponibles sesiones de capacitación donde los participantes consulten su situación financiera real usando las plataformas de instituciones como la CONSAR, la CNBV, la CONDUSEF, y bancos comerciales

5.6.2 Recursos Digitales disponibles sobre educación financiera para los dueños de restaurantes

- a) Portal de Educación Financiera del Gobierno de México (<https://www.gob.mx/educacionfinanciera>), en este portal contiene diversas instituciones privadas y públicas, con material complementario o de consulta.
- Cursos gratuitos en línea.

- Calculadoras de ahorro, presupuesto y crédito.
- Manuales de finanzas personales y empresariales
- Guías interactivas para emprendedores y usuarios de servicios financieros

b) CONSAR (<https://www.gob.mx/consar/acciones-y-programas/educacion-previsional>)

tiene disponible módulos sobre previsión financiera y ahorro a largo plazo para emprendedores.

- Calculadora de pensión
- Información sobre ahorro voluntario y retiro anticipado
- Guías y videos para entender la AFORE.

c) CONDUSEF(<https://www.gob.mx/condusef/acciones-y-programas/educacion-financiera>)

aquí se tiene disponible:

- Plataforma “EDUCAFIN” con cursos interactivos.
- Micrositio “Buró de Entidades Financieras” para comparar servicios.
- Simuladores de tarjetas de crédito, préstamos personales y seguros.
- Cuadernos digitales por tema (ahorro, crédito, presupuesto, seguros, etc.).

d) Bancos con plataformas educativas. Los bancos comerciales en México tienen portales gratuitos de formación para usuarios y emprendedores.

BBVA Educación Financiera (<https://www.bbva.mx/educacion-financiera/talleres-en-linea.html>)

- Cursos cortos y videos sobre ahorro, crédito y finanzas personales.
- Enfoque amigable, ideal para microempresarios.
- Planificación de gastos
- Gestión de tu dinero de forma efectiva

Banamex (<https://www.banamex.com/sitios/educacion-financiera/index.html>)

- Cursos gratuitos de finanzas personales

- Recursos descargables para emprendedores

- Webinars

- Hábitos financieros

Santander (<https://www.santander.com.mx/educacion-financiera/index.html>)

- Material digital para emprendedores informales

- ABC de tus finanzas

- Finanzas para tu negocio

3. Simuladores financieros: Uso de herramientas educativas fundamentales que permita a los usuarios tomar decisiones financieras informadas y visualizar el impacto de las mismas, al mismo tiempo acompañar con la interpretación crítica del CAT, GAT, comisiones, condiciones y tasas.

Simuladores de Instituciones Oficiales: (

<https://www.condusef.gob.mx/?p=simuladores>)

Simulador de Crédito Personal: permite comparar montos, plazos, tasas de interés y pagos mensuales en distintas instituciones financieras.

- Explicar el costo real del financiamiento.

- Analizar cuándo un crédito es conveniente.

- Comparar alternativas antes de endeudarse para ampliar o equipar un negocio.

Simulador de Tarjetas de Crédito (TC): Ayuda a evaluar cuál tarjeta ofrecer mejores condiciones según la fecha de corte y el comportamiento del pago.

- Mostrar cómo se calcula el monto del pago mínimo.

- Mostrar cómo se utiliza a favor la fecha de corte.

- Uso del crédito revolving en época de baja demanda.

Comparador de cuentas de ahorro: Facilita identificar bancos con mejores condiciones para abrir cuentas de ahorro o inversión con mejores beneficios para el usuario.

- Beneficios del ahorro formal.
- Importancia de separar cuentas personales y de negocio.
- Beneficios de cuentas productivas

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El presente capítulo muestra las principales conclusiones derivadas de la investigación sobre la educación financiera y su impacto en el desarrollo regional y el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones financieras entre empresarios del sector restaurantero afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala. A lo largo de esta tesis, se ha evidenciado como la falta de conocimientos financieros puede limitar, no solo el crecimiento individual de los restauranteros, sino también el potencial de desarrollo económico de la región, lo que se traduce en falta de empleos o bien pérdidas de los mismo, cuando lo que se busca es generar oportunidades que son fundamentales para el impulso de una industria vital para el tejido social y económico local.

Al abordar este fenómeno desde una perspectiva integral con la teoría del Desarrollo Endógeno Local, puedo aportar la comprensión del Desarrollo Endógeno Local con el comportamiento territorial y local que refleja una debilidad en los procesos internos de generación y fortalecimiento de capital humano, al no lograrse la transformación del conocimiento financiero en una capacidad estratégica que impulse la rentabilidad económica del sector restaurantero.

Las Iniciativas de Desarrollo Local, con la ausencia de metodologías accesibles y adaptadas revela una limitada articulación entre los actores territoriales encargados de promover la capacitación y el fortalecimiento de capacidades.

Los postulados Postkeynesianos, por su parte muestran como las condiciones macroeconómicas tiene un efecto en ambos sentidos positivo y negativo en los territorios a nivel microeconómico. Mientras que el tiempo es un principal elemento que limita este estudio, se ha diseñado un modelo concreto que puede fortalecer la capacidad de estos empresarios para gestionar sus recursos financieros de manera más eficiente y oportuna, promoviendo así, un contexto de mayor resiliencia y sostenibilidad en un sector que enfrenta múltiples desafíos.

A continuación, se detallarán las implicaciones de estos hallazgos, así como las recomendaciones para futuras investigaciones que favorezcan un entorno propicio para la educación financiera y el desarrollo regional.

A partir de los objetivos propuestos, se concluye de los resultados obtenidos, que en un contexto global caracterizado por una economía cada vez más compleja y dinámica, la educación financiera adquiere una importancia creciente, como una herramienta de apoyo en las actividades empresariales y personales. Donde al tomar acciones en este sentido de la capacitación para la comprensión de los conceptos y principios financieros, resultan fundamentales para la toma de decisiones informadas. Si bien existen organizaciones internacionales y nacionales dedicadas a establecer definiciones, principios, recomendaciones de como transmitir la educación financiera y metodologías para evaluar el conocimiento financiero, en todos los casos analizados, los afiliados coinciden en señalar que la principal problemática radica en la falta de iniciativa gubernamental y privadas para incorporar la educación financiera desde las etapas iniciales de vida.

Los programas y talleres de educación financiera suelen diseñarse bajo enfoques generalizados que no consideran las particularidades de cada territorio, asumiendo erróneamente que todas las regiones comparten las mismas condiciones. Este enfoque homogeneizador ignora factores clave como los hábitos, creencias, y contextos económicos, políticos y sociales de las comunidades, lo que limita la efectividad de la enseñanza. En consecuencia, estas diferencias estructurales dificultan la implementación de estrategias educativas con la misma eficiencia y ritmo que en los países desarrollados como Suiza, Alemania, Estados Unidos entre otros, generando brechas en el acceso y apropiación del conocimiento financiero.

Se concluye que la educación financiera en México es un campo en crecimiento y en constante evolución, con diversos enfoques que intentan adaptarse a las particularidades de la población. No obstante, para que estos esfuerzos sean verdaderamente efectivos, es

fundamental articular iniciativas gubernamentales, acciones de organizaciones no gubernamentales (ONGs) y estrategias del sector privado.

Entonces en relación con el objetivo de identificar si la CANIRAC otorga talleres o capacitaciones de educación financiera a sus afiliados y con qué periodicidad.

El análisis de los resultados mostró que la oferta de talleres o capacitaciones de educación financiera por parte de la CANIRAC es limitada, lo que se refleja en el bajo porcentaje de afiliados que han recibido algún tipo de formación financiera. Este resultado es clave para contrastar la hipótesis, ya que muestra que la educación financiera no se encuentra institucionalizada como una práctica regular dentro del sector, lo que restringe su efecto positivo en el fortalecimiento de habilidades financieras.

Desde la perspectiva del desarrollo regional, esta ausencia minimiza la posibilidad de que la educación financiera actúe como un mecanismo endógeno de fortalecimiento de capital humano y, por ende, como un factor que contribuya indirectamente a la generación de empleo, inversión local, uso responsable del crédito, mejores coberturas de seguros, así como una gestión de riesgos y al crecimiento económico estatal.

En relación con la hipótesis: la evidencia sugiere que, en la medida en que la educación financiera no se implementa de forma constante, su incidencia positiva sobre las habilidades financieras y la toma de decisiones estratégicas resulta limitada, lo que acota el maximizar su contribución al desarrollo económico regional.

Otra conclusión relevante de esta investigación es que, con frecuencia, las decisiones financieras inadecuadas derivan de la falta de información y de hábitos poco saludables en la gestión del dinero. Entre los errores más comunes identificados se encuentra la ausencia de un presupuesto mensual que incluya un registro detallado de ingresos y gastos. La carencia de esta herramienta básica dificulta la visualización del flujo financiero, lo que impide a los individuos

comprender el destino de sus recursos y optimizarlos de manera eficiente, afectando así su estabilidad económica y capacidad de planificación.

La ausencia de un fondo de emergencia y la falta de previsión ante imprevistos, como siniestro, reparación del equipo de trabajo, o crisis sanitarias, pueden comprometer seriamente la estabilidad financiera. Los resultados evidencian una desconexión estructural entre el conocimiento financiero declarado y la toma de decisiones relacionadas con la contratación de crédito por parte de los afiliados a la CANIRAC.

Desde una perspectiva teórica, esta situación resulta consistente con la literatura que advierte que la vulnerabilidad financiera puede conducir a una dependencia excesiva del crédito, incrementado el riesgo de sobreendeudamiento cuando no existen procesos adecuados de planificación, comparación de tasas de interés y evaluación de la capacidad de pago.

En conclusión, los hallazgos permiten afirmar que la contratación de crédito entre los afiliados a la CANIRAC no está guiada por un análisis financiero sistemático, lo que incrementa el riesgo de sobreendeudamiento y compromete la estabilidad económica de los negocios. Por ello, la planificación financiera y la gestión responsable del crédito deben contemplarse no solo como prácticas individuales, sino como herramientas estratégicas del desarrollo regional, capaces de fortalecer la toma de decisiones financieras, disminuir la vulnerabilidad económica y contribuir a la continuidad del sector restaurantero.

Por lo tanto, los resultados obtenidos en esta investigación sobre la educación financiera y su impacto en el desarrollo regional, enfocados en los restauranteros afiliados a la CANIRAC en Tlaxcala, permiten mostrar lo siguiente:

Contribución al Empleo Regional

De acuerdo con datos oficiales de la ENOE (2024), el sector restaurantero genera 40,813 empleos en Tlaxcala, consolidándose como un pilar económico esencial para el sector restaurantero. De este total, 429 empleos, son aportados por los restaurantes afiliados a la

CANIRAC, lo que destaca su rol en la formalización laboral y en el fortalecimiento del sector. Estas cifras subrayan la importancia de desarrollar habilidades administrativas y financieras que fortalezcan la sostenibilidad de los negocios y, con ello, oportunidades laborales.

Habilidades Financieras y Uso de Herramientas de Gestión

Los datos muestran que el 52.94% de los encuestados considera “muy importante” el control de ingresos y gastos, pero solo el 47.06% utiliza presupuestos, lo que resalta una oportunidad significativa para fortalecer las competencias administrativas de los propietarios, ya que su ausencia puede limitar el crecimiento y la estabilidad económica de los restaurantes.

Uso de Instrumentos Financieros

Aunque el 100% de los restauranteros cuenta con un seguro de responsabilidad civil, menos de la mitad utiliza productos financieros complementarios, como cuentas de ahorro PyME o créditos. Este comportamiento refleja una falta de diversificación en las estrategias financieras, lo que podría aumentar la vulnerabilidad frente a riesgos económicos y oportunidades de expansión.

Factores Socioculturales

El análisis cualitativo y las correlaciones realizadas indican que factores como la edad y el nivel educativo tienen una influencia significativa en la adopción de herramientas financieras y la toma de decisiones. Con un 74.51% de los restauranteros con nivel universitario y un predominio del 68.63% género femenino, se destaca la relevancia de diseñar modelos de educación financiera con enfoques inclusivos y adaptados a estos perfiles.

A continuación, en relación con el objetivo que busco describir las características sociodemográficas básicas de los afiliados, el estudio permitió identificar un perfil sociodemográfico predominante entre los afiliados a la CANIRAC, caracterizado mayoritariamente por mujeres, con nivel de estudios universitarios y estado civil solteras. No obstante, los análisis estadísticos evidenciaron que estas características no se traducen

automáticamente en mayores habilidades financieras ni en una toma de decisiones estratégicas basada en conocimientos financieros, particularmente en lo relacionado con el uso del crédito.

Impacto en el Desarrollo Regional

La educación financiera se presenta como una herramienta clave para el fortalecimiento del sector restauranteros, que contribuye a la generación de empleo formal y al Producto Interno Bruto (PIB) en Tlaxcala. La implementación de estrategias financieras efectivas, enfocadas en la planeación financiera, gestión de riesgos y toma de decisiones, podría incrementar la productividad del sector y su capacidad para generar empleo, impactando positivamente el desarrollo económico y social de la región.

En síntesis, los resultados aportan evidencia relevante para la hipótesis, al demostrar que la educación financiera aplicada es un factor más determinante que la escolaridad formal o las características demográficas, reforzando la necesidad de programas formativos específicos que permita a los restauranteros no solo mejorar la rentabilidad de sus negocios, sino también contribuir de manera más sólida al desarrollo económico y social de Tlaxcala.

Por lo tanto, se acepta la hipótesis al demostrarse que el conocimiento financiero tiene un efecto directo y significativo en el fortalecimiento de la habilidad para la toma de decisiones, lo cual incide positivamente en la generación de empleos formales y medibles. Esta relación se evidencia en la capacidad de vincular los saberes financieros con resultados macroeconómicos concretos, a través de una gestión más eficiente de los recursos. En consecuencia, los propietarios logran mejorar su condición empírica y económica, alcanzado una mayor estabilidad y salud financiera.

Finalmente, surgen las siguientes interrogantes, ¿Quiénes pueden educarse financieramente? En mi opinión todos, por el hecho de estar inmersos en un sistema económico, donde todos los días tomamos decisiones en base a los recursos disponibles, estas decisiones van desde los alimentos, la movilidad, la vestimenta, la atención médica, la vivienda, las

vacaciones, hasta ocuparse de un plan personal de retiro para la cesantía y vejez porque se tiene en muchos casos la idea de que es un derecho exclusivo de los dueños de grandes empresas que son los responsables de tomar las decisiones importante, la realidad es que todos, desde muy temprana edad y en el día a día estamos tomando decisiones relacionadas con el dinero que tenemos disponible para cubrir nuestras necesidades básicas o bien darnos un pequeño o gran lujo. Entonces esta investigación mostro que tomar acciones concretas de educarnos es este aspecto, es personal y del grado de conciencia de cada individuo, ya que, al no existir una formación desde temprana edad, vamos gradualmente enfrentando ciertos desafíos económicos y cometiendo errores que se traducen en gastos no considerados que representan pérdidas económicas para nuestros bolsillos, pues somos personas habituadas a redimir las cosas, no ha prevenirlas.

Ahora entonces ¿cómo incide esta investigación, en el entorno? Bueno se espera que incida de una forma positiva, pues ha surgido un modelo con base a las necesidades de los afiliados a la CANIRAC, como una herramienta adicional que les permitirá acompañar para fortalecer sus decisiones de los recursos financieros relacionados con su negocio, pero no solo a nivel empresarial, sino a nivel personal y para todo aquel que esté interesado en mejorar su salud financiera. Desde este punto de vista sino podemos hacer grandes cosas, hagamos pequeñas cosas, que ha largo plazo sean grandes cosas.

Y ahora también surge la siguiente interrogante a las instituciones financieras les interesa ¿qué las personas estemos educadas financieramente? Y es una respuesta que no puedo responder en este momento, pero que si me permite la siguiente reflexión, la cual tiene que ver que México en específico, es un país muy atractivo para las instituciones financieras, al ser un mercado bastante rentable y uno de los que les genera grandes utilidades a los accionistas, desde mi particular punto de vista es que, a ellos no le conviene que nos eduquemos en ese sentido pues representaría menos error de los usuarios y se traduce en menos ganancias, la realidad es

dura y las malas decisiones o errores financieros se traducen en pérdidas económicas para nosotros como usuarios. Esto me lleva a otra interrogante aún más interesante y es ¿a nosotros nos interesa educarnos financieramente? Definitivamente no tengo esa respuesta así que en su momento si alguien le interesa puede continuar desde este punto.

Recomendaciones

Se abre un camino para investigaciones futuras basado en lo que se quedó pendiente de investigar donde se dé seguimiento al modelo diseñado y al mismo tiempo, exploren factores alternativos, tales como la experiencia laboral, el acceso a información financiera, y la educación financiera específica, que podrían ofrecer una comprensión más profunda de comportamiento financiero en la población estudiada.

Por lo tanto, otra recomendación es la evaluación de programas de educación financiera. Donde la investigación estaría enfocada en la efectividad de programas de educación financiera implementados en distintas regiones. Analizar cómo estos programas impactan en el comportamiento financiero de los individuos y en el desarrollo económico de la comunidad.

Una línea más de investigación sería educación financiera y empoderamiento de género, donde se pueda examinar cómo la educación financiera influye en el empoderamiento económico de las mujeres en comunidades rurales.

Por último, se recomienda poder realizar un análisis de la brecha de conocimiento financiero entre regiones, en esta línea se puede investigar las diferencias en la educación y el conocimiento financiero entre distintas regiones, y cómo estas brechas afectan el desarrollo económico y social.

Bibliografía

- Pérez Ruiz, A. (2011). Política pública y sindicalismo magisterial: la búsqueda de la calidad educativa y los nuevos actores. *El Cotidiano*, (168), 69–78. Universidad Autónoma Metropolitana, Unidad Azcapotzalco. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32519319007>
- Albuquerque, F. & Organización Internacional del Trabajo. (2004). El enfoque del desarrollo económico local [Book; Impreso en Argentina]. In Serie: Desarrollo Económico Local y Empleabilidad (Primera). Organización Internacional del Trabajo.
<http://www.ilo.org/public/spanish/region/ampro/buenosaires>
- Albuquerque, F. (2021). *Desarrollo territorial: Enfoques y políticas para fortalecer las capacidades locales*. Ediciones CEDET.
- Alvarenga, L. M. C. (2023). Alfabetización Financiera y Bienestar Financiero en Jóvenes Chilenos: Mediación de las Actitudes de Endeudamiento y Compra. *Psykhé*.
- Amezcu G., Arroyo G. Espinosa M. (2014). Contexto de la Educación Financiera en México.
- Amezcu García, E. L., Arroyo Grant, M. g., & Espinosa Mejía, f. (2014). *Ciencia Administrativa*.
- Amezcu, A. V., & Everardo, J. A. H. (2017). Alfabetismo financiero y matemáticas: un estudio entre estudiantes mexicanos de preparatoria. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época REMEF*, 12(2).
- Arias, E. R. (01 de 01 de 2021). *economipedia.com*.
<https://economipedia.com/definiciones/investigacion-cuantitativa.html>
- Arias-Gómez, J. V.-K. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. . *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206.
- Ascencio Zúñiga, M. Y. (2025). Alfabetización financiera y expectativas en jóvenes universitarios de la UABC: análisis comparativo por área de conocimiento. *Aportes Nueva Época*, 2(3). Recuperado de <https://aportesnuevaepoca.buap.mx/index.php/aportes>

- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2013). *Promoting financial inclusion through financial education: OECD/INFE evidence, policies and practice* (OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 34). OECD Publishing.
<https://doi.org/10.1787/5k3xz6m88smp-en>
- Ayala, J. P. G. (2021). Determinantes Del Uso De Efectivo En México: análisis a través De La ENIF 2018 (Master's thesis, Centro de Investigacion y Docencia Economicas (Mexico)).
- Banco de México. (15 de 09 de 2022). Banxico .org.mx. Obtenido de <https://www.banxico.org.mx>
- Banco Santander. (12 de 04 de 2022). <https://www.santander.com/>. Obtenido de <https://www.santander.com/es/stories/que-es-la-inflacion#:~:text=Uno%20de%20los%20m%C3%A1s%20habituales,capacidad%20de%20compra%20y%20ahorro.>
- Barajas A., Beck T., Belhaj M., y Naceur S.B (2020). “Financial Inclusion: What Have We Learned So Far? What Do We Have to Learn?”. International 73 Monetary Fund. Institute for Capacity Development and Monetary and Capital Markets Department. Working Paper No. 20/157. <https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2020/08/07/Financial-Inclusion-WhatHave-We-Learned-So-Far-What-Do-We-Have-to-Learn-49660>
- Barreno, M., Blasco, A. M., Ferraz, G., Ferreras, J., Mas, J., Musilek, A., ... & Reol, T. (2016). El proyecto BEPS de la OCDE/G20: resultados finales. *Crónica tributaria*, 1(158).
- Bazán, J. E. L., Oscar, V., & Alfaro-Calderón, G. G. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 21(2), 35-49.
- Beck T., Demirgüç-Kunt A., y Levine R. (2007). Finance, inequality and the poor. *Journal of Economic Growth*, 12(1), 27–49. Doi: 10.1007/s10887-007-9010-6

- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Maksimovic, V. (2005). Financial and legal constraints to growth: Does firm size matter? *The Journal of Finance*, 60(1), 137–177.
<https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.2005.00727.x>
- Birochi, R., & Pozzebon, M. (2016). Improving financial inclusion: Towards a critical financial education framework. *Revista de administração de empresas*, 56(3), 266–287.
- Birochi, R., & Pozzebon, M. (2016). Mejoramiento de la inclusión financiera: Hacia un marco de educación financiera crítica. *Revista de Administração de Empresas*, 56, 266-287.
- Bruner, C. A., Feregrino, E., & Flores, A. (2017). La magnitud del reforzamiento correlacionado con la respuesta determina la inclinación del gradiente de demora. *Acta Comportamentalia*, 25(4).
- Bruner, R. F. (2017). Crises, Financial Leadership, and the Six Stretches for Financial Education. *Journal of applied corporate finance*, 29(1), 15–21.
- Bustelo, P. (1999). *Teorías contemporáneas del desarrollo económico*. Editorial Síntesis.
- Calzada, B., & del Brío, E. (2018). Educación financiera: un reto para la Universidad. Retrieved October 28, 2019, from <https://fundacion.usal.es/es/empresas-amigas/199-contenidos/1687-educacion-financiera-un-reto-para-launiversidad>
- Cámara Nacional de la Industria de Restaurantes y Alimentos Condimentados. (21 de 10 de 2022). canirac.org.mx. Obtenido de <https://ww1.canirac.org.mx/faq/>
- Carrillo R, G., Massey R, L. F., & Espinoza V, J. L. (1984). Las instituciones de salud en México 1917 a 1980. *Invest. med. int*, 192-200.
- Centro de Estudios Espinosa Yglesias. (2017). El Sistema Financiero Mexicano Diagnóstico y Recomendaciones. En C. d. Yglesias, *El Sistema Financiero Mexicano* (págs. 17-43). México, México: CEEY. Recuperado el 23 de 11 de 2022
- CEPAL, N. (2001). Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe 2018.

- Cihak M. y Sahay R. (2020). Finance and Inequality. IMF Staff Discussion Note, SDN/20/01. January 17, 2020. <https://www.imf.org/en/Publications/Staff-DiscussionNotes/Issues/2020/01/16/Finance-and-Inequality-45129>.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo* (Libros de la CEPAL, No. 150). CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44213-la-inclusion-financiera-la-insercion-productiva-papel-la-banca-desarrollo>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2019). *Educación financiera* (Estudios Económicos, Vol. 5). Comisión Nacional Bancaria y de Valores. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/846234/3_Educacion_Financiera_-_Estudios_Economicos_CNBV_-_Vol._5.pdf
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2020). *Reporte de Inclusión Financiera 2020*. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/cnbv>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. México: Disponible en https://www.inegi.org.mx/programas/ENIF/2018/#Datos_abiertos
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (12 de 10 de 2022). CNBV publica el 14° Boletín Trimestral de Inclusión Financiera, edición especial sobre alfabetización y bienestar financieros. https://bit.ly/Boletin_IF_CNBV
- CNBV & INEGI. (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2021)*. Comisión Nacional Bancaria y de Valores; Instituto Nacional de Estadística y Geografía.
- Condusef. (2017). Obtenido de Gobierno de México: <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=965&idcat=1>
- Condusef. (2018). www.condusef.gob.mx/. Obtenido de <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=228&idcat=4>

- CONEVAL, C. (2019). 10 años De Medición De Pobreza En México, Avances Y Retos En Política Social (comunicado de prensa).
- Costamagna, P. (2009). Desarrollo Territorial Nuevas Miradas frente a Realidades Complejas. RED DETE., pp. 7-16
- Costamagna, P. (2009). Desarrollo Territorial Nuevas Miradas frente a Realidades Complejas. RED DETE., pp. 7-16,
- De la Hoz Hernández, J. D., & Ramírez, C. A. (2024). La educación financiera en el departamento del Atlántico, Colombia. *Economía & Región*, 15(1), 1-11.
- Del Angel, G. A., & De Hoyos, S. M. (2023). La pandemia de COVID-19 y la vida financiera de los mexicanos. Nota de investigación sobre la evidencia de la ENIF 2021 (No. DTE 609).
- Del Real, J. (05 de 2017). de Financial Literacy. <https://www.finlit.es/educacion-financiera/#:~:text=El%20de%20la%20%E2%80%9Ceducaci%C3%B3n%20financiera,recomendaciones%20comunes%20en%20educaci%C3%B3n%20financiera.>
- Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., y Singer, D. (2017b). Financial inclusion and inclusive growth A review of recent empirical evidence. Policy Research Working Paper World Bank, April, 1–27
- Dircio Palacios Macedo, M. del C. (2021). *La importancia de la inclusión financiera en México para alcanzar los ODS*. Revista Diecisiete: Investigación Interdisciplinar para los Objetivos de Desarrollo Sostenible, (5), 75-92.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8459325>
- Economía, S. d. (16 de octubre de 2017). Secretaría de Economía México. gob. Recuperado el 13 de octubre de 2018, de <http://www.2006-2012.economia.gob.mx/mexico-emprende/empresas/microempresario>

En concreto. (24 de 02 de 2025). *En concreto*. Obtenido de

<https://grupoenconcreto.com/empresa/educacion-financiera-clave-para-emprendedores-y-pymes/>

Esquivel, E. H., Montemayor, J. T., & Cruz, E. C. (2021). México: un país emergente con oportunidad económica sustentable; un ensayo desde una perspectiva de innovación y competitividad. *Vinculatégica EFAN*, 7(1), 509-521.

Fernández, G. M. Q. (2016). Visiones del desarrollo endógeno desde las comunidades locales. *Perspectivas*, (37), 95-122.

Ferrero, L. (1986). *Sociedad y arte en la Costa Rica del siglo 19*. Euned.

Friedmann, J., & Douglass, M. (1978). Agropolitan development: Towards a new strategy for regional planning in Asia. En F.-C. Lo & K. Salih (Eds.), *Growth pole strategy and regional development policy: Asian experience and alternative approaches* (pp. 163–192). Pergamon Press.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.
<https://doi.org/10.1029/JD095iD05p05697>

García, S. A. S. (2016, junio 15). *La formación de pymes es relevante en la educación financiera*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/la-formacion-pymes-relevante-la-educacion-financiera/>

Galván, M. (22 de 12 de 2021). <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Aprender-conceptos-financieros-ayuda-a-tener-finanzas-sanas-20211221-0081.html>

Generación Anáhuac. (01 de 09 de 2022). *anahuac.mx economía y negocios*. Obtenido de <https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/educacion-financiera-mexico-reto>

- Giofrè, D., Stoppa, E., Ferioli, P., Pezzuti, L., & Cornoldi, C. (2016). Forward and backward digit span difficulties in children with specific learning disorder. *Journal of Clinical and Experimental Neuropsychology*, 1–9.doi:10.1080/13803395.2015.1125454
- Giofrè, M. (2017). Financial education, investor protection and international portfolio diversification. *Journal of international money and finance*, (71), 111–139.
- Goldin, I., & Reinert, K. A. (2006). *Globalization for development: Trade, finance, aid, migration, and policy*. World Bank.
<https://documents.worldbank.org/curated/en/842571468161948317/pdf/526760PUB0glo b101Official0Use0Only1.pdf>
- Goldin, I., Balarajan, M., & Cameron, G. (2011). Exceptional people: How migration shaped our world and will define our future
- Gómez Macfarland, C. A. (10 de 2018). <http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/>.
http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/bitstream/handle/123456789/4190/CI_53.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- González, G. (02 de 06 de 2020). Lifeder. Variables de investigación: tipos, características y ejemplos: <https://www.lifeder.com/variables-de-investigacion/>.
- González, M. S. (2015). ¿Qué es Educación Financiera? de México, S. D. B., & México, D. F. *El Economista.*, 3-7. Recuperado el 09 de 07 de 2022, de México, S. D. B., & México, D. F.
- GRISAL, E. A. D., Ruiz, J. D. G., & Aristizábal, J. D. R. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de pedagogía*, 37(101), 41-55.
- Hernández Juárez, J. L., Urías García, M. R., Pérez Cervantes, B., & Morales Morales, J. (2023). Evaluación De La Percepción Sobre Competencias Financieras En Hogares Sinaloenses Encabezados Por Empleadores. *Revista Daena: International Journal Of Good Conscience*, 18(2).

- Hernández Rivera, A. (2023). Brecha de género en la confianza de productos y servicios financieros desde la perspectiva del comportamiento. *Revista Finanzas y Política Económica*, 15(1), 245-273.
- Hernández, D., Fernández, C., & Baptista, M. D. P. (2010). *Metodología de la investigación* 5ta Edición Sampieri.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista, P. (2018). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Hogarth, J. M. (2016a). Financial Education & Economic Development. USA. Retrieved from <http://search.oecd.org/daf/fin/financialeducation/37723380.pdf>
- Hogarth, T. (2016). Diseño de una encuesta de habilidades para el empleador. Nota Técnica No. IDB-TN-1080, Banco Interamericano de Desarrollo.
<http://search.oecd.org/daf/fin/financialeducation/37723380.pdf>
- INEGI. (2017). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/rnm/index.php/catalog/434>
- INEGI-DENUE. (2021). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2019). *Censos Económicos 2019: Información referida al año 2018*. <https://www.inegi.org.mx/programas/ce/2019/>
- Galván, M. (22 de 12 de 2021). <https://www.eleconomista.com.mx>. Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Aprender-conceptos-financieros-ayuda-a-tener-finanzas-sanas-20211221-0081.html>
- Lavoie, M. (2004). Un antídoto del pensamiento único. En A. Barceló, *La economía postkeynesiana* (págs. 35-70). Barcelona: Icaria Editorial.
- Lifeder. (26 de 07 de 2019). <https://www.lifeder.com/>.
- Lo Prete, A. (2018). Inequality and the finance you know: Does economic literacy matter? *Economia Politica: Journal of Analytical and Institutional Economics*, 35(1), 183–205

- Lo Prete, A. (2013). *Economic literacy, inequality, and financial development. Economics Letters*, 118(1), 74-76. <https://doi.org/10.1016/j.econlet.2012.09.029>.
- Lusardi A. y Mitchell O. (2011) *Financial Literacy Around the World: An Overview*, Cambridge, MA, National Bureau of Economic Research.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Márquez, F. J. O. (2021). Factores determinantes del conocimiento financiero de la población española adulta: Un enfoque comparativo regional (Doctoral dissertation, Universidad de Almería).
- Márquez, I. (27 de 07 de 2023). *periodicodigital.mx* . <https://periodicodigital.mx/que-son-los-instrumentos-de-investigacion/>
- Márquez, J. A. C., Pelagio, R. C. M., & Pérez, M. J. M. (2021). Determinación del nivel de educación financiera en bachillerato: estudio de caso Bucaramanga–Colombia. *Revista de investigación en ciencias contables y administrativas*, 7(1), 110-133.
- Martínez Ruiz, X. (2019). Presentación. *Disrupción y aporía: de camino a la educación 4.0. Innovación educativa* (México, DF), 19(80), 7-12.
- Massey, D. (1984), *Spatial divisions of labour*, MacMillan, London.
- Montaño, Á. F. P. (2018). *Introducción Y Aproximación A Nociones Económicas Y Financieras Básicas En La Escuela: Funcionamiento Del Dinero, Sistema Monetario Y Economía Solidaria. Un Proyecto Didáctico De Introducción Para El Tercer Ciclo De Educación Primaria*.
- Muccino, G. A. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008* (Master's thesis, Buenos Aires: FLACSO. Sede Académica Argentina, Universidad de San Andrés, Universidad de Barcelona.).

- Mungaray Alejandro, G. N. (09 de 12 de 2020). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. Obtenido de Scielo: <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Mungaray, A. G. (23 de 08 de 2021). Scielo México. Retrieved 02 de 10 de 2023, from <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.
- Nofsinger, J. R. (2005). Social mood and financial economics. *The Journal of Behavioral Finance*, 6(3), 144–160. https://doi.org/10.1207/s15427579jpfm0603_4
- Nofsinger, J. R. (2017). *The psychology of investing* (5th ed.). Routledge. <https://doi.org/10.4324/9781315181006>
- OCDE (2017). G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries. <https://www.oecd.org/daf/n/financial-education/OECD-INFE-International-Survey-of-Adult-Financial-Literacy-Competencies.pdf>
- OCDE, CAF y CEPAL. 2018. Perspectivas económicas de América Latina 2018: Repensando las instituciones para el desarrollo. París: OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/leo-2018-es>
- Oliver, F. J., Amate, I. and Guarnido, A. (2017). El conocimiento financiero y su impacto en la desigualdad de la renta. XXIV Encuentro de Economía Pública. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6121555.pdf>
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2020). OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Publishing.
- Pedrosa, I., Suárez-Álvarez, J., & García-Cueto, E. (2013). Evidencias sobre la validez de contenido: avances teóricos y métodos para su estimación. *Acción psicológica*, 10(2), 3-18.

- Prieto, M., & Manso, J. (2018). La calidad de la educación en los discursos de la OCDE y el Banco Mundial: usos y desusos. *Calidad de la Educación en Iberoamérica: Discursos, políticas y prácticas*, 114-135.
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119–141.
<https://doi.org/10.48102/rlee.2014.44.2.250>
- Rahman, S. M., Alam, T., & Alam, N. N. (2021). Preservation of Histology by Phenol-Based Fixative: Mini Review of Recent Findings. *International Journal of Morphology*, 39(1).
- Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Educación financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(2), 285–294. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Reguant, M. (01 de 10 de 2014). Dipòsit Digital: diposit.ub.edu: <http://hdl.handle.net/2445/57883>
- Realidad Económica. (2025, febrero 16). *Richard Thaler y la teoría de la economía del comportamiento en la toma de decisiones*. Realidad Económica.
<https://www.realidadeconomica.es/richard-thaler-y-la-teoria-de-la-economia-del-comportamiento-en-la-toma-de-decisiones/41630>
- Revista de Educación. (2015). *Educación financiera y sistemas educativos en la OCDE: Un análisis comparativo con datos PISA 2012*. *Revista de Educación*, (369), 85–108.
- Robles, L. F. Z., Niebla, Y. L. B., Romero, R. B., & Mendias, B. A. R. Análisis de la salud financiera en jóvenes universitarios: bajo el modelo del Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). *Hacia una política institucional para la mejora de la salud financiera en distintos sectores sociales de Baja California*, 17.
- Salgado Lévano, A. C. (2007). *Educando para vivir sin riesgos*. SciELO México.
<https://www.scielo.org.mx>

Saraiva, K. (2017). Educando para viver sem riscos. *Educação*, 36(2), 168–179.

Secretaria de Turismo. (06 de 09 de 2019). www.gob.mx/sectur. Obtenido de

<https://www.gob.mx/sectur/prensa/la-industria-restaurantera-aporta-el-15-3-por-ciento-del-pib-turistico-en-mexico#:~:text=Con%20una%20aportaci%C3%B3n%20del%2015.3%20por%20ciento%20del,afirm%C3%B3%20el%20secretario%20de%20Turismo%2C%20Miguel%20Torruco%20Ma>

Tapia P., N. -C. (2008). Aprendiendo el desarrollo endógeno: construyendo la diversidad bio-cultural. La Paz: AGRUCO Plural Editores.

Thaler, R. H. (2015). *Misbehaving: The making of behavioral economics*. W. W. Norton & Company.

Thaler, R. H. (2018). Economía del comportamiento: pasado, presente y futuro. *Revista de Economía Institucional*, 20(38), 9–43. <https://doi.org/10.18601/01245996.v20n38.02>

The Investor U. (25 de 02 de 2022). theinvestoru.com/blog/ranking-cuales-paises-son-los-lideres-en-educacion-financiera-en-america-latina/#:~:text=El%20pa%C3%ADs%20que%20est%C3%A1%20liderando,y%20Brasil%20con%20el%2025%25.

Torres Barreto, M., Plata Gómez, K., & Núñez Rueda, S. (2021, February). Implementación de la fase uno del proyecto “Educación financiera gamificada como estrategia didáctica para el desarrollo de estilos de vida sostenibles”. In Proceedings INNODOCT/20. International Conference on Innovation, Documentation and Education (pp. 545-553). Editorial Universitat Politècnica de València.

Trejo Vázquez, I. (1999). El clima de la selva baja caducifolia en México. *Investigaciones geográficas*, (39), 40-52.

- Valenzuela Salazar, N. L., & Buentello Martínez, C. P.-S. (31 de 07 de 2019). Variables de desarrollo de las pymes sector restaurantero en Piedras Negras, Coahuila. Variables de desarrollo de las pymes sector restaurantero en Piedras Negras, Coahuila. Piedras Negras, Coahuila, México: Latindex.
- Vázquez Carrillo, N., & Díaz Mondragón, M. (2020). Evidencia Teórico-Práctica De La Inclusión Y Educación Financiera En México. *Revista Chilena de Economía y Sociedad*, 14(2).
- Vázquez Barquero, A. (1998). *Desarrollo endógeno: conceptualización de la dinámica de las economías urbanas y regionales*.
- Vázquez Barquero, A. (1999). *Desarrollo, redes e innovación: Lecciones sobre desarrollo endógeno*. Editorial Pirámide.
- Vázquez Barquero, A. (2007). *Desarrollo endógeno. Teorías y políticas de desarrollo territorial. Investigaciones Regionales = Journal of Regional Research*, (11), 183-210.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28901109>
- Vázquez Barquero, A. (2009). Desarrollo local, una estrategia para tiempos de crisis. *Apuntes del CENES*, 28(47), 117–132.
- Venegas, F. (2019). Inclusión financiera y uso de la tecnología en Latinoamérica.
- Villagómez, F. A. (2014). El ahorro para el retiro. Una reflexión para México. *El trimestre económico*, 81(323), 549-576.
- Walstad, W., & Rebeck, K. (2017). The Test of Financial Literacy: Development and measurement characteristics. *The Journal of Economic Education*, 48(2), 113-122.
<https://doi.org/10.1080/00220485.2017.1285739>
- World Bank. (2019). Global Financial Development Report 2019/2020: Bank Regulation and Supervision a Decade after the Global Financial Crisis. World Bank.

Xiao, J. J., & O'Neill, B. (2016). Consumer financial education and financial capability.

International Journal of Consumer Studies, 40(6), 712–721.

<https://doi.org/10.1111/IJCS.12285>

Zapata-Aguilar, A., Cabrera-Ignacio, E., Hernández-Arce, J., & Martínez-Morales, J. (2016).

Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. Educación, 3(9), 1-8.

Zunzunegui, F. (2006). Derecho del mercado financiero (3.^a ed.). Marcial Pons.

Anexos

Guía de entrevista semiestructurada aplicada a empresarios afiliados a la Cámara Nacional de la Industria de Restaurantes y Alimentos Condimentados (CANIRAC) en el estado de Tlaxcala.

El siguiente cuestionario de entrevista semiestructurada fue diseñado con el objetivo de conocer el nivel de educación financiera de los dueños o administradores afiliados a la CANIRAC en el estado de Tlaxcala. Las preguntas buscan explorar prácticas de administración financiera, toma de decisiones y precepción sobre la importancia de la educación financiera en la gestión empresarial.



ENTREVISTA (semiestructurada)
Se efectúan preguntas con el objetivo de obtener información relevante y detallada para una comprensión profunda del comportamiento y los elementos que consideran los afiliados de la CANIRAC, que sirva para el análisis, cuando se trata de tomar decisiones relacionadas con las finanzas del restaurante, la trayectoria, tamaño, tipo de comida del negocio, conocer los servicios financieros que han tenido o tienen y los conocimientos relacionados con las finanzas, los productos, servicios e instrumentos de inversión, por esta razón este cuestionario está diseñado para identificar los conocimientos y las necesidades que tienen relacionados a educación financiera.
Datos Generales
Género: Masculino

Femenino Edad: Nivel de escolaridad: Primaria Secundaria Preparatoria Universidad Posgrado Otro Estado civil: Soltero Casado Otro ¿Qué es la educación financiera? ¿Para qué sirve la educación financiera? ¿Por qué es importante la educación financiera?
Preguntas trayectoria del negocio
¿Año de fundación del negocio? ¿Ubicación del negocio? ¿Tamaño del negocio, número de trabajadores? ¿Inmueble propio o rentado? ¿Tipo de comida que ofrecen?
Preguntas productos y servicios financieros del negocio
¿Han contratado o tienen algún tipo de seguro para su negocio? a) Sí ¿con quién?

b) No ¿Cuál es la razón?

¿Han contratado o tienen algún tipo de crédito para su negocio?

a) Sí ¿Con quién?

b) No ¿Cuál es la razón?

¿Han contratado o tienen algún tipo de cuenta de administración para su negocio?

a) Sí ¿Con quién?

b) No ¿Cuál es la razón?

¿Han contratado o tienen algún tipo de termina punto de venta para su negocio?

a) Sí ¿Con quién?

b) No ¿Cuál es la razón?

Preguntas generales y específicas relacionadas con las finanzas

1. ¿Cuáles son los elementos que influyen en su puntaje de crédito?

a) Numero de tarjetas de crédito, tasa de interés más alta, morosidad, monto de la deuda, excedentes.

b) Historial, pago, ingreso, número de tarjetas, ahorros, penalizaciones.

c) Tipos de crédito, historial de pago, índice de utilización, periodo de utilización de crédito.

d) Actitud ganadora, linda sonrisa, prometer ser más responsable, número de tarjetas de crédito

2. ¿Qué porcentaje de su ingreso, debería destinar para el pago de créditos?

a) 2%

b) 5%

c) 10%

d) Todo el dinero que le sobre a fin de mes

3. ¿Cada qué tiempo puede solicitar un reporte de buro de crédito gratis?

- a) Cada seis días
- b) Cada seis semanas
- c) Cada 6 meses
- d) una vez al año

4. ¿Qué significa CAT?

5. ¿Qué significa GAT?

6. ¿Cómo se calcula la ganancia neta?

- a) Activos menos pasivos
- b) Actitud personal menos flojera
- c) Puntaje de crédito por ingreso
- d) Ingresos menos deudas

7. ¿Cuáles son los tres tipos de gastos que hay en su presupuesto?

8. ¿Quién protege sus derechos ante abusos financieros (bancarios)?

- a) Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)
- b) Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO)
- c) Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)
- d) Banco de México (BANXICO)

9. ¿Cómo describiría los conocimientos que tiene sobre finanzas?

- a) Bueno
- b) Malo
- c) Innecesario

d) No lo se

10. ¿Cuenta con alguna meta financiera a corto, mediano o largo plazo?

11. ¿Qué porcentaje de su ingreso tiene destinado para cubrir imprevistos financieros?

12. ¿Cómo describiría su nivel de conocimiento sobre las finanzas?

a) Básico

b) Intermedio

c) Avanzado

d) Experto

13. ¿Ha participado en alguna capacitación o curso de administración de finanzas?

a) Sí

b) No

14. ¿De qué manera tiene considerado enfrentar algún tipo de riesgo en su negocio?

a) Cuenta de ahorro

b) Seguro de responsabilidad civil

c) Plan de ahorro para el retiro

d) Otro

15. En una escala del 1 al 5 cómo calificaría su conocimiento financiero general

16. ¿Qué le gustaría aprender de finanzas (personales)?

17. ¿Tiene algún tipo de seguro de responsabilidad civil?

a) Cobertura básico

b) Cobertura amplia

c) Cobertura amplia plus

d) Responsabilidad a terceros

18. ¿Cuenta con plan de ahorro personal?

- a) Sí
- b) No

19. ¿Cuenta con un presupuesto y a qué plazo lo tiene?

- a) Sí
- b) No

20. ¿Importancia de llevar un control de ingresos y gastos de los afiliados a la CANIRAC?

- a) No tan importante
- b) Importante
- c) Muy importante
- d) No lo se

21. Tener un crédito, para usted es...

- a) Bueno
- b) Malo
- c) Innecesario
- d) No lo se

22. ¿Cuál de los siguientes temas considera que necesita más información?

- a) Crédito
- b) Seguros
- c) Terminales punto de venta
- d) Cuentas de administración y ahorro
- e) Inversiones
- f) Banca electrónica
- g) Presupuesto

h) Otro

23. ¿Cuenta con Terminal Punto de Venta?

a) Sí

b) No

24. ¿Existe algo más que le interese conocer sobre finanzas?

Preguntas opción múltiple, elegir solo una respuesta

Preguntas abiertas, escriba lo que usted considere