

## Capacitación, consumo y endeudamiento

Incidencia del programa público B002 en Morelia, Michoacán, México

## Training, consumption and indebtedness

Incidence of public program B002 in Morelia, Michoacan, Mexico

C. Ortiz-Paniagua <sup>a</sup> 

Z. Infante Jiménez <sup>a</sup> 

E. Velázquez Herrera <sup>a</sup> 

<sup>a</sup> *Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo*

**Resumen** | El gobierno mexicano ha implementado desde 2008 el programa: “B002-Generación y Difusión de Información para el Consumidor”. El objetivo del presente es evaluar la incidencia sobre las decisiones de consumo y deuda de las personas que han participado en el programa en Morelia, Michoacán, México. La hipótesis que se propone es que la capacitación influye positivamente sobre las decisiones endeudamiento y control de deuda. Para comprobar esta, se aplicó análisis de prueba de medias para dos grupos (control y experimental) con tres variables (capacitación financiera, consumo –responsable e inteligente– y endeudamiento). Los resultados muestran que entre los dos grupos hay diferencias significativas en el consumo y en uno de tres componentes del endeudamiento. Se concluye que el programa ha influido positivamente en las decisiones de endeudamiento crítico o de riesgo patrimonial del grupo que recibió capacitación.

**Palabras clave:** Endeudamiento, Educación financiera, Inclusión financiera

### Dirección de correspondencia

[Correspondence address]:

Carlos Ortiz-Paniagua,

Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo

E-mail: [carlos.ortiz@umich.mx](mailto:carlos.ortiz@umich.mx)

**Abstract** | The Mexican government has implemented since 2008 the program: “B002-Generation and Dissemination of Information for the Consumer”. The aim of this research is to evaluate the incidence on consumption and debt decisions of the people who have participated in the training program in Morelia, Michoacán, Mexico. The hypothesis proposed is that training has a positive influence on debt and indebtedness control decisions. To verify this, a test of means analysis was applied for two samples (control and experimental groups) with three variables (financial training, consumption –responsible and intelligent– and indebtedness). The results show that between the two groups there are significant differences in consumption and in one of three components of debt. It is concluded that the program has positively influenced the debt risk decisions of the group that received training.

**Keywords:** Indebtedness, Financial education, Financial inclusion.

**Fecha recepción:** 2021-08-27

**Fecha aceptación:** 2021-11-26



## 1. Introducción

EL endeudamiento, el crédito y el ahorro, son importantes instrumentos financieros que tienen uso e intensidad diferenciados en las familias durante las etapas de la vida (modelo de ciclo de vida del consumo), las políticas públicas para la inclusión financiera tienen influencia en las preferencias inter-temporales y en el consumo (Attanasio y Weber, 2010). El interés de dichas políticas reside en que el desarrollo del sistema financiero tiene efectos positivos en el crecimiento económico y el bienestar de la población, por tal razón se promueven políticas de inclusión financiera, como es el caso de América Latina (Amez-cua et al., 2014; Roa, 2013). El gobierno de México no ha sido indiferente a la relación sugerida entre inclusión financiera y bienestar, promoviendo un mayor uso de los servicios financieros (Ceballos-Mina y Santiago-Ayala, 2019).

De esta manera, el desarrollo de los servicios financieros formales representan la oportunidad de mejorar los niveles de bienestar de los más pobres e incluso reducir la desigualdad en favor de los grupos más vulnerables por conducto de la inversión (Ceballos-Mina y Santiago-Ayala, 2019). En este sentido, la Educación Financiera (EF) procura que la población pueda obtener aptitudes, habilidades y conocimientos que permitan a los usuarios del sistema financiero administrar, planear sus finanzas personales y usar de manera óptima los productos que ofrece dicho sistema, como el crédito, en su beneficio (CONAIF, 2016). A la vez, la EF juega un papel importante no sólo para acceder al crédito, sino también para poder utilizarlo correctamente, siendo un elemento capaz de reducir la exclusión social (Rivera y Bernal, 2018).

El acceso a la financiación y uso adecuado del crédito para los hogares, puede ampliar las oportunidades, reducir las desigualdades y mejorar el bienestar familiar, no obstante, a menudo se pasa por alto (World Bank, 2008). El endeudamiento para financiación depende de la penetración financiera, que es explicada en parte, por el nivel de ingreso por habitante (Demirgüç-Kunt et al., 2020). En los países con altos ingresos, ante las ne-

cesidades de financiamiento, la población depende de sus ahorros, en tanto que países con menos ingresos dependen de familiares y amigos, esto debido a la baja inclusión financiera y a la capacitación en el uso y conocimiento de productos financieros (Demirgüç-Kunt y Klapper, 2012).

En México desde hace 20 años aproximadamente, se ha promovido la inclusión financiera, basada en tres pilares, i) incremento de infraestructura, ii) aumento de confianza y iii) diseño de nuevos productos, que ayuden a tener un mayor acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada, que garantice esquemas de protección al consumidor y que promueva la EF para mejorar capacidades en todos los segmentos de la población (CNBV, 2012). Esta capacitación financiera proviene de fuentes informativas, de difusión informal, de talleres y sesiones promovidas por los últimos cuatro gobiernos a escala nacional (CNBV, 2018; CONAIF, 2016).

A pesar de los esfuerzos orientados a incrementar, la inclusión financiera y la difusión de la EF, algunos estudios encuentran que en general, aún se detectan deficiencias y falta de conocimiento en cuanto al conocimiento de conceptos para el manejo de productos financieros. En particular en algunos grupos sociales, esta situación puede perjudicar el bienestar de las personas y de sus familias, por lo que se sugiere aumentar los esfuerzos de capacitación (Raccanello y Guzmán, 2014). En este sentido, la EF constituye un pilar para avanzar en la inclusión financiera, con ciertos matices, dependiendo también de otros elementos como: nivel educativo, nivel de ingresos y ciclo de vida, entre otros.

La inclusión financiera ha aumentado el endeudamiento acumulado en tarjetas de crédito, aunque de manera diferenciada entre usuarios, aquellos con ingresos promedio más bajos pagan más interés y ven comprometido su bienestar futuro. Por lo que es importante hacer un análisis cuidadoso, de este instrumento (tarjeta de crédito) como política de inclusión financiera, dado que se presentan efectos diferenciados (Ceballos-Mina y Santiago-Ayala, 2019). Para México el avance de la inclusión financiera entre

2012 y 2018, creció de 56% a 68% en la población que emplea al menos un producto financiero (CNBV, 2020; INEGI, 2018). Sumado a lo anterior el crédito para consumo había crecido 19% y el endeudamiento promedio por tarjeta 62%, entre 2008 y 2018, (INEGI, 2018).

Conocer el comportamiento financiero de los hogares es complejo, pero hay patrones que marcan una diferencia importante en cuanto al buen desempeño financiero, como son: la capacitación sobre productos financieros, la diversificación de fuentes de ingreso y la aversión al riesgo (Campbell, 2006). En particular para México, algunos estudios señalan que el manejo prudente de los créditos contratados y la tenencia de una tarjeta de crédito, han sido elementos cruciales para las finanzas “sanas” y el manejo de la deuda en los hogares, explicado en parte, por la experiencia, la capacitación y/o el conocimiento (Dávila et al., 2021; Díaz et al., 2021).

En cuanto a la percepción de las finanzas de los mexicanos, 60% mencionan no tener deudas y 9% consideran tener endeudamiento alto o excesivo (INEGI y Banco de México, 2021). Algunos estudios señalan que 18.5% de los mexicanos realizan algún tipo de planeación financiera y presupuestos, y 31% gastan más de su nivel de ingreso, viviendo por encima de sus posibilidades económicas, este porcentaje aumenta a menor nivel socioeconómico (Meraz, 2008). Es de suponer que la capacitación financiera, ayudaría a las familias a tomar mejores decisiones de consumo y a reducir el endeudamiento de alto riesgo. Debido a la necesidad de proteger al consumidor, la(s) política(s) de protección al consumidor constituye(n) una estrategia diferenciada de reducción de asimetrías y riesgos de mercado por el lado de la oferta, la demanda y la estructura del mercado (Maldonado et al., 2015).

En México, desde el 2008, el gobierno federal ha implementado el programa “B002: Generación y Difusión de Información para el Consumidor (GDIC)”, paralelo a la política de inclusión financiera, con el propósito de promover EF para la formación de una cultura de consumo responsable e inteligente. Mediante capacitaciones, directas e

información indirecta, se busca ayudar a la toma de decisiones de compra, brindando preparación en temas de consumo y derechos de los consumidores. Los productos se encuentran a disposición de la población durante todo el año (CONEVAL, 2016), para 2019-2020 se reportaron 13.99 millones de personas atendidas y para 2020-2021 la cifra se ubicó en 14.79 millones, con un ejercicio presupuestal de 230 y 203, ambos en millones de pesos, para 2020 y 2021 respectivamente (CONEVAL, 2020; CONEVAL, 2021)<sup>1</sup>.

El GDIC como programa público ha sido revisado y evaluado con regularidad por el Consejo Nacional de Evaluación de Política de Desarrollo Social (CONEVAL); más no se evalúa a detalle, los efectos que este tiene. Por ello la presente investigación se plantea ¿Cuál ha sido el efecto del dicho programa en el consumo responsable y el endeudamiento de los hogares de Morelia, Michoacán en México? Bajo la hipótesis, que además de las decisiones de consumo, la capacitación podría estar influyendo en la reducción del endeudamiento de alto riesgo familiar. Siendo el objetivo, analizar la incidencia de la capacitación financiera en el endeudamiento y el consumo para los usuarios del programa.

## 2. Antecedentes sobre educación para el consumo y endeudamiento familiar

### 2.1. Endeudamiento como problema social

El acceso al crédito para facilitar el consumo ha adquirido mayor importancia y las tarjetas de crédito han llegado ser una herramienta imprescindible, desde uso de préstamos de fondos de emergencia (Demirgüç-Kunt et al., 2020), hasta financiamiento para los días de pago en negocios o empresas (Lee et al., 2019). No obstante, la contratación de cualquier tipo de crédito por encima de la capacidad de pago ocasiona sobreendeudamiento, llevando incluso a la suspensión temporal de pagos (morosidad). Para México, la morosidad hasta antes de la pandemia se man-

<sup>1</sup>En cantidad de personas atendidas se contempla a seguidores en redes sociales, número de asistentes a las capacitaciones de los consumidores, número de asistentes a las ferias y número de asistentes a las capacitaciones. No se dispone de los datos por separado de cada uno.

tuvo ligeramente a la baja para los últimos diez años, no obstante, incrementó durante la pandemia y ha estado relativamente inestable el último año (Banco de México, 2021b).

En México, las tarjetas de crédito constituyen un mercado muy dinámico con tasas de crecimiento promedio anual superiores a 15% entre 2002 y 2012. A fines de 2014, México contaba con más de 22 millones de tarjetas en circulación (Ponce et al., 2017) y para 2016 eran ya 24.6 millones en 2016 (CNBV, 2018) que en 2020 ascendieron a 28.2 millones de tarjetas de crédito activas en circulación (Banco de México, 2021a). En este sentido, la EF ayuda para acceder al crédito y emplearlo acorde a las necesidades, como herramienta de apoyo en el crecimiento del patrimonio familiar (Rivera y Bernal, 2018).

## 2.2. El crédito según su uso ¿Positivo o negativo?

El uso del crédito puede ser de gran beneficio empleado adecuadamente, por ejemplo: para invertir, hacer crecer un negocio, aumentar los ingresos o el patrimonio, sin embargo, se denomina crédito negativo a aquel crédito que lejos de empoderar, empobrece (Ramsey, 2018). El crédito puede ser positivo o negativo según las implicaciones del mismo en relación al patrimonio familiar y los grados de libertad financiera que proporcionan, esto se aprecia en la Tabla 1.

## 2.3. Educación financiera (EF) y educación para el consumo: instrumentos preventivos

La EF es un elemento capaz de reducir la exclusión social, aumentar las oportunidades sociales, mejorar el bienestar social, reducir la desigualdad, desarrollar el sistema financiero y dinamizar la economía (Demirgüç-Kunt y Klapper, 2012; Roa, 2013; Rivera y Bernal, 2018; World Bank, 2008). De la misma manera, constituye conocimiento para la adquisición de aptitudes y habilidades que permitan administrar y planear las finanzas personales, así como usar de manera óptima los productos y servicios que ofrece el sistema financiero en beneficio de intereses personales, familiares, la-

borales, profesionales, y de su negocio (CONAIF, 2016).

La EF consiste en un proceso que ayuda a consumidores/inversionistas en su comprensión de productos financieros, riesgos e información para el desarrollo de habilidades y confianza para tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OCDE, 2005). Más aún la EF ayudaría a las personas para alcanzar una mejor mayor seguridad económica, a la vez que se recomienda iniciar esta instrucción en la juventud dado que los efectos se aprecian en el largo plazo (Beverly y Burkhalter, 2005). También se ha demostrado que la EF tiene efectos colaterales importantes en: aumentos de la productividad, reducción del absentismo y mejor éxito empresarial tanto en empleadores como en estudiantes y empleados involucrados (Lopus et al., 2019).

La EF es una necesidad dentro del sistema económico actual para la toma de decisiones sobre ingresos y gastos. Una población con suficiente cultura financiera, genera una mejor asignación de los recursos, ya que el ahorro de las personas que se encuentra en los bancos, es prestado a empresas con fines productivos, de manera que los indicadores financieros y de deuda, se vinculan a las carteras de crédito y las variables macroeconómicas que representen el estado de la economía en variables clave como la inversión, el empleo, la demanda agregada, el nivel de ingreso y con ello el crecimiento y desarrollo (Jiménez y Benavides, 2016).

La cultura financiera entendida como el conjunto de conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de su vida, se accede a una mayor bienestar económico y mayor desarrollo social. Contrario a esto si la EF es escasa o limitada, la cultura financiera también lo será, y el resultado es menor desarrollo económico (Amezcuca et al., 2014).

El peligro de la ignorancia en las finanzas personales se puede resumir en dos tipos de igno-

**Tabla 1:** Uso del crédito

<b>Crédito con efectos positivos: apoyo o palanca al mejoramiento del patrimonio familiar</b>	<b>Crédito con efectos negativos: deuda que disminuye el ingreso futuro y vulnera el patrimonio.</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ayuda a ser más productivo, por ejemplo, se usa para iniciar un negocio, para ampliarlo o para re-inventarlo.</li> <li>■ Para hacer patrimonio, ejemplo, cuando se usa para difusión vivienda o bienes que se valoricen por encima del costo del crédito, a mediano y largo plazos.</li> <li>■ Para financiar la compra de bienes duraderos que permitan recuperar lo invertido, ejemplo aparatos ahorradores de energía para el hogar o vehículos de bajo consumo energético o paneles solares.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Cuando se usa como extensión del ingreso, ejemplo: compras no previstas y no considerar que se tendrá que devolver con interés y comisión, en el futuro.</li> <li>■ Cuando se destina a consumo, adquiriendo bienes y servicios no duraderos. Ejemplo: pagar víveres y despensa a plazos.</li> <li>■ Adquisición de bienes y servicios que no son prioritarios, como consumo innecesario.</li> <li>■ Cuando se adquieren muchos créditos pequeños, representan pequeños pagos a plazos superiores a un mes, terminan por generar un acumulado importante. Ejemplo las compras recurrentes en línea.</li> </ul>

**Fuente:** Elaboración propia con base a [Beverly y Burkhalter, 2005](#); [CONAIF, 2016](#); [Franco y Venegas, 2020](#); [Ramsey, 2018](#).

rancia: 1) no se sabe ni siquiera que se carece de conocimientos y, 2) percibe su ignorancia, pero desconoce la dimensión de las consecuencias para su vida. La toma de decisiones bajo este esquema implica peligros que trascienden en la vida de las personas ([Roy y Zeckhauser, 2015](#)). Se han realizado también algunos estudios sobre EF y endeudamiento, relevantes para este estudio, como se puede apreciar en la [Tabla 2](#). Entre estos y otros trabajos revisados, apoyaron el marco de referencia de la investigación.

Bajo este contexto, es importante el análisis del programa B002-GDIC, más allá del análisis que ha hecho CONEVAL a partir del 2008 y hasta el 2021. En el que se destacan: fichas del programa, público objetivo, presupuestos, diagnósticos y cumplimiento de metas de capacitación, interesa conocer el efecto de la capacitación en los usuarios de Morelia, Michoacán, México.

#### **2.4. Acciones y programas en México para la divulgación de la EF**

En México, de las 2,986 instituciones que integran la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) en el Buró de Entidades Financieras, sólo 169 cuentan con programas propios de EF; es decir, apenas 5.6% de este universo, lo que en parte explica que 83% de la población que adquiere un producto financiero no compara opciones

([Gutiérrez, 2017](#)). Lo que denota que, si bien hay esfuerzos para mejorar la capacitación y habilidades financieras, aún no se atiende el problema en su dimensión.

En México existen diversas instituciones tanto del Gobierno Federal como del sector privado y el sector educativo que abordan el tema de la capacitación financiera. La [Tabla 3](#), muestra 33 acciones emprendidas, identificadas en este estudio, por diversas instituciones, tanto públicas como privadas y educativas, con la finalidad llegar al público en general para promover la capacitación financiera para mejorar la toma de decisión y planeación financiera para el futuro, son los términos que más se emplean en dichos estudios.

### **3. Elementos teóricos. Comportamiento del consumidor y políticas públicas**

#### **3.1. Capacitación, consumo y endeudamiento**

La teoría económica asume que los intercambios de mercado son eficientes bajo ciertas condiciones y supuestos, tales como racionalidad, preferencias (completas, reflexivas y transitivas), por lo tanto, su busca maximizar su utilidad, dada una restricción presupuestal ([Varian, 2011](#)). El supuesto de racionalidad ha sido cuestionado desde varios enfoques, (políticas públicas, psicología, economía conductual, neurociencia, uso de tecnologías de información, crédito, oportunismo, sofisticación de técnicas de marketing, publicidad y

**Tabla 2:** Algunos estudios antecedentes sobre de EF

Estudio	Autor, año	Resultados
EF y su efecto en el ingreso en México	Mungaray, Arzabal y Novela, 2021	La EF es relevante para aumentar el ingreso mensual promedio de los mexicanos. Se muestra una diferencia notable en este tema entre hombres y mujeres, a la vez que, el rezago en EF de la población mexicana obedece a la poca inclusión social debido en parte a la desigualdad y altos niveles de endeudamiento.
EF y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito [...]	Franco y Venegas, 2020	La EF guarda relación con el endeudamiento por uso de tarjetas de crédito de los clientes de un supermercado; 52% de los clientes tienen desconocimiento de temas financieros y 79% obtuvieron tarjeta de crédito tomando en cuenta solo las promociones.
The Effects of Financial Education on ShortTerm and LongTerm Financial Behaviors	Wagner y Walstad, 2018	La EF en el consumo no impacta de manera significativa en la disminución del endeudamiento a corto plazo ya que es incorporada con gran dificultad y la superación de una situación de deuda no asegura que se repita en el futuro.
Improving Financial Literacy	Lopus, Amidjono y Grimes, 2019	Las decisiones y los patrones financieros pueden tener efectos a largo plazo, una mejor EF ayuda a las personas a lograr mayor seguridad económica a corto y largo plazo y mejora su bienestar, además aumenta su productividad y motivación.
La importancia de la EF en la toma de decisiones de endeudamiento [...]	Rivera y Bernal 2018	Se muestra que quienes tienen bajos niveles de cultura financiera no tienen claro cuanto pagan por un crédito, no elaboran presupuestos y esto afecta sus economías a largo plazo. Se suele perder el control en sus gastos de tarjeta de crédito, pagos mínimos y los usuarios de Mi Banco tienen un bajo nivel de EF.
EF en México	Gómez, 2018	En México en una encuesta representativa, 41% de la población lleva control de gastos (8% en computadora, 27% en papel y 64% mentalmente). A 66% aprendieron a ahorrar (90% por parte de sus padres), también encontró que 70% no comparó entre créditos para contratar,
Análisis de endeudamiento y factibilidad de creación de alternativas de solución de deudas [...]	Navarro, 2015	La facilidad para acceder a créditos, la creciente liquidez, el aumento del poder adquisitivo para la PEA ocupada, la EF y cambios en la economía nacional, han favorecido la difusión de créditos y productos financieros, llevando al endeudamiento desmedido, en su mayoría por tarjetas de crédito.
Encuesta Nacional de Inclusión Financiera	INEGI, 2015	Determinó que México presenta un incremento en la realización de acciones que fomentan la EF sin embargo la mayoría de los Mexicanos desconocen dichas acciones.
Factores que influyen en el endeudamiento por tarjetas de crédito [...]	Viroto, 2014	Observa una relación directa entre el crecimiento de la diversidad de oferentes crediticios con respecto a los niveles de endeudamiento en los hogares chilenos.
El endeudamiento de los hogares en México	Roldán, et al., 2012	Concluyó en que el endeudamiento de los hogares en México se ha incrementado en 14.3% del año 2000 a 2011 y sostiene que las familias ya tenían comprometido un 35% de sus ingresos lo cual repercute en su estabilidad financiera.
Bancarización y Endeudamiento en [...] Chile	Marambio, 2011	Concluyó que un motivo de la creciente bancarización y endeudamiento familiar en Chile, es la facilidad con la cual se puede acceder a las tarjetas de crédito, principalmente las departamentales.
¿Cuánto influyen las tarjetas de crédito y los créditos hipotecarios [...]?	Chovar, Elgueta y Salgado, 2010	Concluye en que al aumentar el estrato socioeconómico aumenta la probabilidad de que el hogar se encuentre endeudado, y la causa del sobre endeudamiento en los hogares chilenos es debido a los créditos hipotecarios y créditos en cadenas comerciales.
Primera encuesta sobre cultura financiera en México.	Meraz, 2008	Determinó que el 31% de los mexicanos gastan más de su nivel de ingreso o de sus posibilidades económicas y este porcentaje aumenta a menor nivel socioeconómico.
Using a financial education curriculum for teens.	Varcoe, Martin, Devitto y Go, 2005	Los programas de EF más efectivos cumplen se ha diseñado considerando el público objetivo, así como el uso de un plan de estudios que demostraron mejorar los niveles de ahorro y mejorar en elecciones de consumo para los participantes del experimento.
El endeudamiento como problemática social emergente [...]	Castañeda, 2000	El sobre endeudamiento como comportamiento económico emergente que se manifiesta por el uso excesivo del factor crédito y genera vulnerabilidad económica.

**Fuente:** Elaboración propia.

**Tabla 3:** Acciones y programas para la EF en México

Tipo	Nombre	Año	Acción
<b>Públicas</b>	Banco de México	2006	Museo Interactivo de Economía.
		2009	Premio Contacto Banxico.
		2009	Cátedra anual sobre el papel que desempeña en la práctica la banca central.
		2016	Creación del sitio web Mi Banxico Educación económica y financiera para niños.
	BANSEFI	2006	Talleres para el sector de ahorro y crédito popular.
		2002	Creación de sitio <a href="http://www.finanzasparatodos.org.mx">http://www.finanzasparatodos.org.mx</a>
	CONDUSEF	2016	Educa tu cartera
		2008	Semana Nacional de EF
		2000	Creación del sitio web: <a href="http://www.condusef.gob.mx">http://www.condusef.gob.mx</a>
	CNBV	2009	Foro nacional e internacional de inclusión financiera.
		2011	Libro Blanco de inclusión financiera
	CNBV	2009	Feria de Atención al Trabajador sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro
		2016	Relanzamiento de la página web: <a href="http://www.consar.gob.mx/">http://www.consar.gob.mx/</a> ,
	IPAB	2012	<a href="http://www.ipab.org.mx/IPAB/educacionfinanciera">http://www.ipab.org.mx/IPAB/educacionfinanciera</a>
	PROFECO	2008	Asesorías y consultas para el ahorro en el consumo.
		2008	Estudios sobre consumo responsable e inteligente.
	SEP	2006	Difusión de productos informativos para el consumo adecuado
		2009	“Programa Actitud Emprendedora, Educación Económica y la Cultura Financiera para la Educación Básica”
	SE	2008	Creación del Consejo Consultivo de Educación Económica y Financiera.
		2017	Estrategia Nacional de EF
SHCP	2008	Campaña de EF y el Programa Adelante con tu futuro.	
	2011	Consejo y Comité de EF	
		-	Desarrollo del sitio web <a href="http://www.educacionfinanciera.hacienda.gob.mx">http://www.educacionfinanciera.hacienda.gob.mx</a>
		-	“Programa EF para Niños”
		-	Diplomado en EF a través de su página electrónica
<b>Privadas</b>	BBVA Bancomer	2008	Programa Adelante con tu Futuro.
		2006	Programa de difusión de salud financiera en sucursales.
	BANAMEX	2004	Programa Saber Cuenta.
<b>Educativas</b>	UNAM	-	Investigación, docencia y difusión de la cultura financiera.
		2008	Primera encuesta sobre cultura financiera en México.
	2016	Campañas de difusión a través de TV UNAM y Radio UNAM.	
	ITESM	2010	Talleres de Finanzas Personales del programa “Adelante con tu futuro”.
		2010	Encuesta de EF

**Fuente:** Elaboración propia con base en información del Comité de EF, Programas de los Miembros de EF y SHCP.

focalización del consumidor). De manera, factores como autoestima, visión cultural, incluso insinuaciones sobre la mortalidad, inciden en el consumo material y los consumidores promedio se encuentran en vulnerables con baja capacidad en la toma de decisiones de consumo adecuadas en demérito de sus derechos de intercambio, (Arndt et al., 2004; Hogson, 2004; Rodríguez-Rabadán, 2013; CESE, 2011), incluso cuando las empresas emplean motivadores emocionales para generar conexión con la marca (Magids et al., 2015).

Uno de los factores esenciales para lograr el desarrollo humano, social y económico es la educación ya que la educación es considerada como uno de los motores del desarrollo social (Muñoz, 1967) de la misma manera la EF es el motor ofrece alternativas para desarrollar los conocimientos financieros mismos que proporcionan las herramientas necesarias para la adecuada administración de las finanzas personales lo que genera las actitudes y habilidades indispensables para ayudar a la sociedad a utilizar de manera más eficiente los recursos, se trata de un proceso que ayuda a tomar mejores decisiones (CESE, 2011).

La EF busca que los consumidores tengan la capacidad suficiente para actuar en el ámbito del mercado de manera responsable en el ejercicio de sus derechos, buscando promover e impulsar en apego a las atribuciones que la ley federal de protección al consumidor le confiere por medio de la creación y difusión de contenidos educativos que orientan a la población hacia la adopción de una conducta crítica reflexiva y participativa que mejore el aprovechamiento y preservación de los recursos de consumo en busca de una mejor y más justa calidad de vida (Del Mazo, 2018).

El consumo responsable e inteligente constituye un conjunto de prácticas que llevan al consumidor a elegir de forma acertada y responsable la apropiación de bienes y servicios ajustándolos a sus necesidades reales escogiendo opciones que favorezcan su bienestar económico. Al tiempo que comprende una actitud consciente ante los estilos de consumo personal y colectivo sobre los problemas en el mundo local y global: las crisis ambientales, socioeconómicas y culturales, a

la vez que el corto plazo la EF tiene efectos insignificantes en el corto plazo los comportamientos de los consumidores (Wagner y Walstad, 2018; McShane y Sabadoz, 2015).

El consumo inteligente se basa también en la creencia que las decisiones inteligentes y libres producirán la mejor asignación de recursos escasos, tanto públicos como privados. Para que esto suceda, los consumidores deben de tener acceso a la mayor y mejor información sobre los productos y servicios que adquieren, los actores implícitos en la transacción (consumo vs ahorro) y los términos de la transacción (Flores, 2008). Lo contrario al consumo inteligente y responsable sería, el consumo adictivo, que se traduce en el exceso de gastos, las compras impulsivas y basadas en deseos transitorios también llamado consumismo, (McShane y Sabadoz, 2015).

Entre los factores que afianzan al consumo no inteligente y no responsable, que se puede calificar como consumo desinformado, se tienen dos: 1) asimetría de información en detrimento del consumidor y 2) la educación y formación del consumidor para el ejercicio de sus derechos y la adopción de buenas prácticas de consumo. En México ambos elementos están presentes debido a las bajas competitividad y competencia en el mercado doméstico, que impiden la diversidad de información y la falta de condiciones para que instituciones y políticas impulsen el nivel de productividad y con ello una demanda exigente que promueva el consumo como impulsor innovaciones (Porter, 1990; Schwab y Sala-i Martin, 2014).

Por otra parte, el consumo como parte de un proceso de integración, denominado la aculturación del consumo como proceso de socialización el nuevo consumidor aprende a comprar y consumir bienes, aprende los significados que los consumidores locales atribuyen a ciertos bienes (Saldaña et al., 2020). O bien, el entendimiento del consumo entendido como el elevado de bienes que realmente no se necesitan, pero si se desean, es causado principalmente por la publicidad y trae como principales consecuencias problemas económicos a escala microeconómica (Saldaña y Ballesteros, 2011). Además, para decidir entre

la infinidad de opciones es indispensable mantenerse informado, un consumidor inteligente es aquel que compara calidad y precio, piensa en invertir antes que en gastar y sus elecciones de consumo satisfacen sus necesidades reales y generan beneficios para su familia (Cáceres, 2014).

Esto plantea un problema de elección del consumidor, que enfrenta el dilema de consumo presente o consumo futuro mediado por una tasa de descuento o tasa de interés que tendrá implicaciones en términos de un costo de oportunidad (Varian, 2011). Se asume como problema público, cuando el consumo distorsionado, no inteligente y no responsable influyen en el bienestar social, a la vez que los impagos, la cartera vencida y el sobre-endeudamiento, inciden de manera negativa en la macroeconomía o incluso pueden agudizar las crisis económicas como en México 1995 (Pino, 1996; Angulo, 2014 y Díaz et al., 2019).

### 3.2. El campo de las políticas públicas

Bajo el esquema de los gobiernos democráticos, los problemas públicos y/o comunes a grupos sociales, requieren de la intervención pública, más allá de solo las fallas de mercado. Se trata de determinar el objetivo a lograr y ordenar las preferencias sociales, consecuencias y comparación entre opciones en términos de eficiencia técnica y económica, elección y puesta en práctica programada de la alternativa eficiente u óptima evaluación de resultados y aprendizaje reiterativo según los resultados (Aguilar, 2007). Se diseña una política pública para la corrección del problema público, limitado por las capacidades técnicas, financieras, temporales y humanas de los actores participantes; en esta etapa, los diagnósticos son fundamentales, puesto que el resultado de un mal diagnóstico conlleva a una mala implementación (Aguilar y Lima, 2009).

La tarea más importante en la fase de diseño es recomendar una política pública inteligente, presupuestal y económicamente viable, legalmente permisible y administrativa y políticamente posible (Corzo, 2013). Se sigue con agenda gubernativa es el proceso en donde los grupos de la población y el gobierno, realizan sus demandas y

las convierten en asuntos que compiten con otros para obtener la atención seria de las autoridades, a la vez que los gobiernos atienden los problemas públicos con base en una agenda formulando soluciones según la comprensión del problema buscando alternativas de solución (Aguilar y Lima, 2009; Roth Deubel, 2009; Corzo, 2013).

La implementación de la política referida a acciones efectuadas por individuos o grupos, públicos y privados, con miras a la realización de objetivos previamente decididos. A estas acciones pertenecen tanto los esfuerzos momentáneos por traducir las decisiones en propuestas operativas como los esfuerzos prolongados para realizar los cambios grandes y pequeños, ordenados por las decisiones políticas (Van Meter y Horn, 2003). De esta manera, la implementación de un plan que parte de la existencia la ejecución, la gestión y la administración de la solución escogida en reconocimiento del problema y de una solución escogida que depende de administradores del proyecto (Roth Deubel, 2009).

El impacto y la evaluación de un programa público la eficacia y la eficiencia de un programa, esto implica la recolección, el análisis y la interpretación de la información sobre el logro de objetivos del programa en relación con las previsiones (Epstein y Tripodi, 1977). La evaluación de una política pública consiste en realizar un análisis sistemático e imparcial de una intervención pública cuya finalidad es determinar la pertinencia y el logro de sus objetivos y metas, así como la eficiencia, eficacia, calidad, resultados impacto y sostenibilidad (CONEVAL, 2018a).

La evaluación puede responder las preguntas: ¿Se está haciendo bien? ¿Funcionó o no o que se hizo? ¿La política pública generó los efectos deseados? ¿Cuáles son las áreas de oportunidad para mejorar el diseño de la política pública? Lo que es importante para conocer, explicar y valorar, mediante la aplicación de un método sistemático el nivel de logros alcanzado y aportar elementos al proceso de toma de decisiones para mejorar los efectos de la actividad evaluada (Corzo, 2013).

En este sentido, reconocer el problema de endeudamiento de las familias como problema pú-

blico que requiere de análisis y soluciones desde la administración pública, formando parte de una agenda y diseñando programas para su atención. Luego, la implementación y revisión del mismo, ha sido una tarea del programa B002-GDIC, que incluso ha sido evaluado y revisado de manera periódica por parte de la CONEVAL, 2008-2014; 2015-2016; 2017-2018 y 2019-2020 (CONEVAL, 2014; 2016; 2018a; 2018b; 2020; 2021). Las fichas técnicas muestran la población atendida, el presupuesto ejercido y un diagnóstico de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas del programa. No se cuenta con evaluaciones del programa, ni tampoco con los resultados, efectos o impactos en la población objetivo, ni con un seguimiento puntual sobre la solución al problema planteado. Es por ello que el actual estudio aportaría información sobre la influencia del programa en un grupo de análisis.

### 3.3. Política de inclusión financiera en México

La Política Nacional de Inclusión Financiera, es un instrumento diseñado por los miembros del Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) para orientar las acciones de sus integrantes en lo individual, en relación con su ámbito de competencia, en materia de inclusión financiera. La visión de la Política Nacional de Inclusión Financiera es lograr que todos los mexicanos sean partícipes de los beneficios que genera el sistema financiero. Esta política considera cuatro componentes conceptuales: acceso, uso, protección al consumidor y EF, con lo que se desglosan los seis ejes en materia de inclusión financiera (CONAIF, 2016).

- Eje 1: Desarrollo de conocimientos para el uso eficiente y responsable del sistema financiero de toda la población
- Eje 2: Uso de innovaciones tecnológicas para la inclusión financiera
- Eje 3: Desarrollo de la infraestructura financiera en zonas desatendidas
- Eje 4: Mayor oferta y uso de servicios financieros formales para la población subatendida y excluida
- Eje 5: Mayor confianza en el sistema financiero formal a través de mecanismos de protección al consumidor
- Eje 6: Generación de datos y mediciones para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera

Para 2018, se presentan cambios en la Política Nacional de Inclusión Financiera, que deja de cimentarse en ejes para enfocarse en objetivos (CNBV, 2018):

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

La estrategia busca el acceso, uso y EF para reconocimiento de derechos y para incrementar la base de usuarios. Lo anterior implica una “modernización” del sistema financiero que facilite, acelere las transacciones, disminuya el uso de efectivo y facilite el control de circulante. A la vez ayude a la población y mejore sus posibilidades en eficiencia, seguridad, costo de transacción y velocidad de transacciones. Así, la política de inclusión financiera implica que los usuarios tengan conocimiento y capacitación para el uso y acceso a productos como créditos, por ello la importancia del manejo del crédito para evitar incremento en la cartera vencida y problemas de impago que puedan poner en riesgo parte del sistema financiero. Por ello la importancia de los programas de capacitación financiera, uso del crédito y el consumo, tal es el caso del B002-GDIC.

## 4. Metodología

### 4.1. Identificación de variables y etapas de recolección de datos

Las variables identificadas se clasificaron en tres tipos: independiente, control y dependiente. Las tres primeras son inputs o causas; la variable dependiente representa el efecto, mientras que la variable interviniente es la conceptualización de lo que sucede entre la causa y el efecto (Tuckman y Harper, 2012). De acuerdo con el planteamiento del problema las variables fueron: capacitación financiera, consumo responsable y endeudamiento. La variable de control; fue capacitación financiera mediante el programa B002-GDIC.

El instrumento empleado fue un cuestionario para la recolección de información integrado en una encuesta y la información se obtuvo mediante entrevistas personales, en el período de noviembre de 2019 a marzo de 2020, en la ciudad de Morelia, Michoacán, México. Se emplearon dos muestras, una para el grupo de control y otra para el grupo experimental, considerando que el instrumento debe ser válido y confiable en cuanto al grado de aplicabilidad (Kerlinger, 1982; Hernández Fernández y Baptista, 2010), se emplearon la prueba piloto, el alfa de Cronbach y verificación de validez (constructo, contenido y congruencia), integrando la encuesta como instrumento de investigación.

Las etapas que se siguieron para el levantamiento de la información fueron:

1. Identificar el padrón de beneficiarios del programa B002-GDIC en Morelia, Michoacán, la información fue solicitada a la dependencia encargada, sin embargo, no se proporcionó un padrón completo, por lo que se empleó la técnica de bola de nieve y conseguir más contactos.
2. Se identificó el grupo experimental, Grupo A, conformado por personas que han tomado capacitación del programa GDIC.
3. Se identificó para el Grupo B, personas con características de inclusión financiera, pero no han asistido a cursos de capacitación del programa GDIC. Las características requeridas fueron: uso de tarjetas de crédito, uso de

instrumentos financieros, alfabetismo básico, ha usado crédito de cualquier tipo (departamental, bancario o hipotecario).

4. Las encuestas piloto se realizaron en octubre de 2019 y ayudaron a calibrar el instrumento en cuanto a congruencia, consistencia, entendimiento para los encuestados y validez, mediante el alfa de Cronbach.
5. Mejoró la redacción y la forma de aplicación del instrumento definitivo. Se empleó el método de bola de nieve para identificar usuarios del sistema financiero con las características requeridas.
6. La encuesta usa codificación para las respuestas en escala Likert aditiva ordinal, con valores 5, 4, 3, 2, 1.
7. La variable capacitación por el GDIC, se empleó como variable de control.
8. Las variables se integraron con los conceptos que se muestran en la Tabla 4.

El cuestionario consiste en 37 preguntas ordenadas como se aprecia en la Tabla 5. La prueba piloto se aplicó a 30 personas seleccionadas de manera aleatoria cuidando la heterogeneidad de la muestra, se les entregó el cuestionario para que responder verificando la claridad y la orientación de las respuestas, el resultado del alfa de Cronbach fue de 0.926 para 37 preguntas. Lo anterior supone validez en el instrumento, por lo que se procedió al levantamiento de la información, entre la segunda semana de noviembre de 2019 y la última semana de marzo de 2020.

El tamaño de la muestra, fue obtenido mediante un cálculo que permite obtener resultados con un margen de error de 5%, un nivel de confiabilidad al 95% y heterogeneidad de 50%. Por lo que se requirió una muestra de 384 individuos como tamaño mínimo de muestra representativa, que consistió en la población mayor de 18 años de Morelia de: 609,376 personas (INEGI, 2020), suponiendo que la composición de los hogares es de 3.45 personas y que 1.59 son perceptores de ingreso, el universo aproximado para el estudio fue de: 280 mil personas con las características de inclusión financiera requeridas. Para el grupo B se alcanzó la muestra de 360 entrevistas válidas.

**Tabla 4:** Conceptos para la integración del instrumento

Variable	Índices	Dimensión	Concepto
Consumo responsable e inteligente	Consumo responsable	Consumo informado	Se hace con información y conocimiento de los productos, comparando calidad y precio
	Consumo Inteligente	Consumo protegido	Se hace con conocimiento de sus derechos como consumidor
		Consumo necesario	Se priorizan las necesidades de manera jerárquica
		Consumo crítico	Se hace desde un punto de vista crítico, tomando en cuenta tus expectativas y las experiencias de otros consumidores, dejando de lado la publicidad y la moda por lo cual se asumen las consecuencias de su consumo
Endeudamiento	Adquisición Deuda	Uso instrumentos crédito	Se refiere al uso de sistemas de crédito formal o informal
		Motivo del uso del crédito	Se refiere a las razones por las cuales se utiliza el crédito principalmente
		Frecuencia de uso del crédito	Se refiere a la cantidad de veces que se usa el crédito en un periodo de tiempo
	Previsión de Endeudamiento	Control del endeudamiento	Liquidar adeudos, restringir gastos y análisis de la capacidad de pago
Intensidad del Endeudamiento	Nivel de endeudamiento	Se refiere a la adquisición de deudas por encima de los ingresos	

**Fuente:** Elaboración propia.

En tanto que para el grupo A, no se contó con información del universo de personas beneficiadas en Morelia, por lo que se asumió, a manera de inferencia, que los beneficiarios reportados por el programa fueron 10.8% de la población nacional, (13.9 millones) entonces para Morelia, el universo ascendería a 80 mill., con un margen de error de 10%, nivel de confianza de 95% y heterogeneidad al 50%, el tamaño mínimo de muestra requerida fue de 96, de las cuales se alcanzaron 90 entrevistas válidas.

#### 4.2. Diseño y operación de Índices de Capacitación Financiera, Consumo Responsable, Consumo Inteligente y Nivel de Endeudamiento

Un indicador es una comparación entre dos o más tipos de datos que sirve para elaborar una medida cuantitativa u observación cualitativa, debe ser construido a partir de un claro criterio

de utilidad, para así poder asegurar la disponibilidad de los datos y resultados más relevantes en el menor tiempo (García de Fanelli y Jacinto, 2010). Se construyeron tres índices, uno para cada variable a partir de las preguntas realizadas en el cuestionario, integrados en promedio de las respuestas en escala Likert.

Para Capacitación Financiera (ICAPA); se emplearon las preguntas 1, 2 y 3 del cuestionario. El segundo fue el Índice de Consumo Responsable, (INCOSURES) se integró con las preguntas 4-10 e INCONSINTEL fue compuesto con las preguntas 11 a 22 del cuestionario. En lo referente al Endeudamiento se emplearon tres índices: 1) Adquisición de Deuda (ADEUDA), preguntas 23-30; 2) Previsión de la Deuda (PREDEUDA), preguntas 31-33; y, 3) Intensidad de la Deuda (INTEDEUDA), a partir de las preguntas: 34 a la 37, véase Tabla 5.

### 4.3. Prueba de medias

Con la finalidad de probar la hipótesis se procedió a realizar una prueba estadística de medias entre los dos Grupos A y B, y con ello conocer si hay diferencias significativas entre el comportamiento de cada uno.

## 5. Resultados

### 5.1. Análisis descriptivo del Grupo A

El grupo A está conformado por participantes del programa B002, los cuales representan 20 % de la muestra (90 individuos), este grupo han participado en el programa B002-GDIC. Se conforma por 36 % de mujeres entre 25 y 52 años. El 64 % restante está integrado por hombres entre los 24 y los 58 años de edad. De estos, 76 % tienen nivel de escolaridad de Licenciatura y posgrado, 68 % cuenta con algún tipo de crédito vigente y 28 % refiere que los conocimientos y hábitos que poseen sobre gasto, ahorro y consumo, antes de participar en programas formales de capacitación, los obtuvieron en su mayoría (75 % a 100 %) de sus padres, hermanos o familiares.

En cuanto Capacitación Financiera (ICAPA) se obtuvo un valor medio de 2.6 de 5.0 (53/100); tanto en Consumo Responsable como Inteligente (ICONSURES e INCONSUINTEL) se alcanzó 3.5 de 5.0 (71/100) y en lo referente al nivel de endeudamiento, en Adquisición de Deuda (ADEUDA) fue 3.5 de 5.0; en Prevención de la Deuda (PREDEUDA) se llegó a 3.8 de 5.0 (76/100); en Intensidad de la Deuda (INTEDEUDA) alcanzó 4.1 de 5.0 (81/100), véase Figura 1.

### 5.2. Análisis descriptivo del grupo B

Conformado por 360 personas que nunca han participado del programa federal B002-GDIC. En este grupo 55 % fueron mujeres entre 19 y 55 años y, 45 % fueron hombres entre los 18 y 66 años. Se aprecia que 64 % cuenta con un crédito actualmente vigente y aun cuando el grupo B no han participado del programa B002-GDIC, 53 % del grupo mencionaron haber recibido al menos una capacitación formal para el manejo de sus finanzas personales y el 48 % consideran que los conocimientos y hábitos que poseen sobre gasto,

ahorro y consumo, los adquirieron de sus padres, hermanos o familiares.

En cuanto al Grupo B, el ICAPA obtuvo un valor medio de 1.4 de 5.0 (28/100), lo que era de esperar en el grupo control con bajos niveles de capacitación financiera. En el ICONSURES se obtuvo una puntuación de 3.2 de 5.0 (64/100), muy semejante a INCONSUINTEL y en lo referente al índice ADEUDA, fue 3.7 de 5.0; en la Prevención de la Deuda (PREDEUDA) se llegó a 3.7 de 5.0 (73/100) y en Intensidad de la Deuda (INTEDEUDA) la puntuación fue 4.4 de 5.0 (88/100), véase Figura 1.

De acuerdo con los resultados obtenidos para la variable ICAPA, se aprecia una diferencia notable entre ambos grupos, con un ICAPA-A muy superior, lo que refuerza la capacitación tal como era de esperarse. En este Grupo todos manifestaron contar con capacitación financiera, sin embargo, en la graduación de la escala de Likert, se ubica entre bajo y muy bajo. Esto sugiere que, aunque han recibido capacitación financiera, consideran que esta escasa. En tanto la ADEUDA e INTEDEUDA, el Grupo B obtuvo valores superiores, no así para la Prevención de la Deuda (PREDEUDA) y Consumo Responsable e Inteligente, aunque se tuvo un mejor desempeño para el Grupo A (Véase Figura 1).

### 5.3. Prueba de medias

Una vez hecha la integración de los cinco índices, se procedió a realizar la prueba de medias entre los dos grupos obteniendo los resultados que se muestran en la Tabla 6. El análisis de prueba de medias para verificar si hay diferencia significativa en los puntajes obtenidos por los dos Grupos A y B, para los indicadores de la variable endeudamiento la prueba sugiere que no hay una diferencia significativa, es decir la adquisición de deuda y la previsión de deuda es igual en ambos grupos.

Sin embargo, la INTEDEUDA muestra que si hay diferencia significativa entre quienes tienen capacitación financiera y aquéllos que no. La INTEDEUDA, implica poner en riesgo el patrimonio para atender el endeudamiento, mediante pago de intereses moratorios, re-estructuración de deuda y venta de bienes patrimoniales. En este sentido

**Tabla 5:** Conceptos para la integración del instrumento

Variable	Indicadores e índices	Tipo	Medición e Información capturada	Nº Pregunta	
Perfil del Entrevistado	–		Datos generales del entrevistado (edad, sexo, grado académico, estado civil).	Sin número	
Variable Capacitación Financiera	Educación Financiera (ICAPA)	Binaria	Miden el grado de capacitación financiera formal e informal.	1, 2 y 3	
	Consumo Responsable e Inteligente	Consumo Responsable (INCONSURES)	LIKERT	Conocimiento y cumplimiento de los derechos del consumidor	4 y 5
			Actitudes para el consumo protegido	6	
			Planeación y distribución de los recursos de los consumidores.	7	
Consumo Inteligente (INCONSINTEL)		LIKERT		Grado de información en el consumo	8, 9 y 10
				Perspectiva hacia las compras impulsivas	11, 12 y 13
				Frecuencia del consumo planeado	14 y 15
				Percepción hacia un consumo necesario y ecológico	16, 17, 18 y 19
		Percepción de un consumo inteligente	20 y 21		
		Frecuencia con la que se realiza un consumo comparado	22		
Variable Endeudamiento	Adquisición de Deuda (ADEUDA)	LIKERT	Tipo de crédito utilizado	23 y 24	
			Frecuencia de uso del crédito	25, 26, 27, 28 y 29	
			Motivo del uso del crédito	30	
	Previsión y Control del Endeudamiento (PREDEUDA)	LIKERT	Percepción del consumidor hacia uso responsable del crédito	31, 32 y 33	
			Liquidez	34	
	Intensidad del Endeudamiento (INTEDEUDA)	LIKERT	Frecuencia con la que se pagan intereses moratorios	35	
Nivel de sobre endeudamiento			36 y 37		

**Fuente:** Elaboración propia.

los resultados de la prueba sugieren que quienes tienen capacitación financiera muestran un mejor desempeño financiero en este indicador. Sin embargo, no ocurre así con los indicadores de ADEUDA y PREDEUDA, que no tendrían diferencia significativa entre ambos grupos, dado que el resultado sugiere que hay una alta probabilidad de que las medias sean iguales (Tabla 6).

Para ICAPA como era de esperar, si se muestra diferencia significativa en ambos grupos y lo mismo para ICONSUREIT, que es la integración de los dos índices, que también muestran que existe diferencia significativa, ICONSINTEL e ICONSURES. Lo anterior indicaría que quienes tienen capacitación financiera también son más proclives al consumo responsable e inteligente, así como menos propensión al endeudamiento de alto riesgo, no obstante, sí suelen adquirir deuda.

#### 5.4. Discusión de los resultados

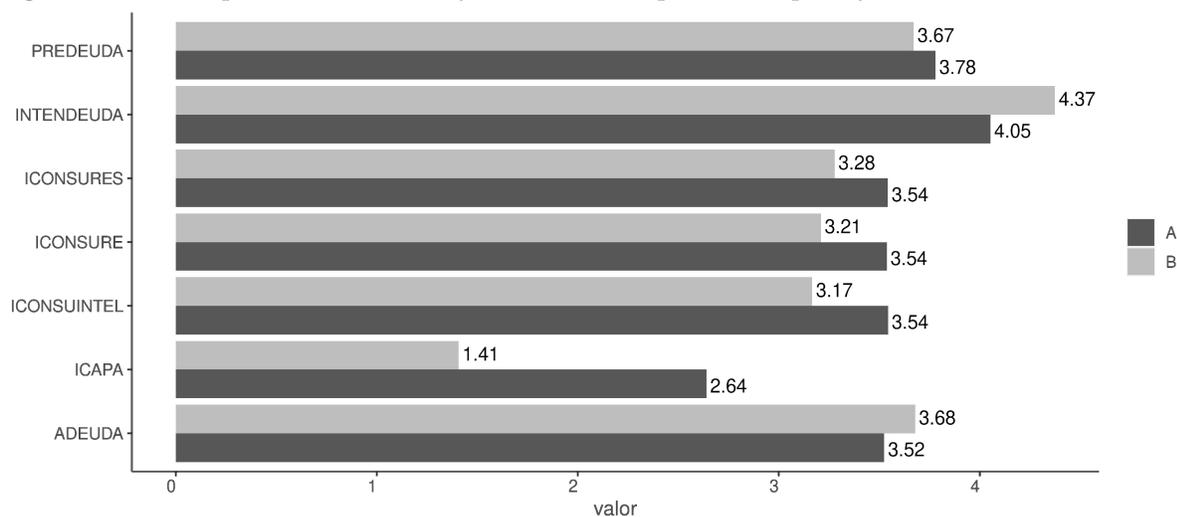
Quienes han participado en el programa social B002-GDIC muestran diferencias significativas con quienes no lo han hecho en los indicadores ICAPA, INTEDEUDA, ICONSUREIT, ICONSINTEL e ICONSURES. El programa B002-GDIC, tiene una influencia positiva en la forma y hábitos de consumo, respecto del Grupo B, que no ha recibido capacitación formal. También se aprecia que quie-

nes accedieron a la capacitación fueron menos propensión a la adquisición de deuda dañina para el patrimonio, pero sí adquieren deuda (ADEUDA) y la manejan de manera preventiva (PREDEUDA); no obstante, en estos indicadores los resultados no difieren de quienes no se han capacitado en la materia. Lo que sugiere que la capacitación del B002-GDIC ayudó a reducir los riesgos en la adquisición del crédito.

El programa B002-GDIC se enfoca en cobertura y alcance del programa, sin embargo, en el muestreo aleatorio se obtuvo una baja participación en el mismo. Por lo que se tuvo que seguir el padrón de beneficiarios y aun así, algunos manifestaron no conocer dicho programa, aunque habían recibido al menos una capacitación directa. De esta manera, quienes manifestaron haber participado en el programa de capacitación y difusión fueron el grupo experimental. Una de las debilidades del trabajo sería ampliar la muestra de quienes han participado en el programa B002-GDIC, lo que requiere la participación de las dependencias gubernamentales involucradas en ello.

En otros temas, los resultados muestran indicios de que el endeudamiento no obedece solo a la capacitación financiera, dado que tomar la decisión de adquirir deuda va más allá esta variable. Tal como apuntan otros estudios (Barbi et al.,

**Figura 1:** Índices: capacitación, consumo y endeudamiento para los Grupos A y B



**Fuente:** Elaboración propia, con datos de campo.

**Tabla 6:** Resultado de la prueba de medias para los índices (alfa = 0.05)

Variable	Diferencia	<i>t</i> (observado)	<i>t</i>   (crítico)	GL	valor-p (bilateral)	Media Grupo A (Experimental)	Media Grupo B (Control)
ADDEUDA	-0,15	-1,03	1,96	383	0,30	0,547	0,566
PREDEUDA	0,12	0,66	1,96	383	0,51	0,566	0,552
INTEDEUDA	-0,32	-2,21	1,96	383	0,03	0,608	0,641
ICONSUREIT	0,05	3,11	1,96	383	0,00	0,256	0,245
ICONSUINTEL	0,38	3,60	1,96	383	0,00	0,549	0,501
ICONSURES	0,27	2,13	1,96	383	0,03	0,549	0,516
ICAPA**	0,28	10,07	1,96	383	< 0,0001	0,705	0,428

**Fuente:** Elaboración propia con información de campo.

\* Para los cálculos se empleó escala logarítmica para estandarización de valores.

\*\* Variable de control

2018; Beverly y Burkhalter, 2005; Rivera y Bernal, 2018), a lo que se pudo apreciar, dado que dos de los tres indicadores de deuda son independientes de contar o no con capacitación y los efectos de esta en el corto o largo plazos (Wagner y Walstad, 2018). Esto se puede ver también como apertura de nuevas líneas de investigación.

En el caso de estudio, la capacitación no es un factor que sea decisivo para evitar el endeudamiento, pero sí para evitar caer en riesgos patrimoniales, es decir; sí mejora el uso de crédito. Lo que sugiere, para el caso de estudio con una muestra local, que no solo la capacitación ayuda a las familias a reducir sus niveles de endeudamiento. Esto es consistente con el estudio hecho a escala nacional, de Mungaray, González y Osorio (2020), que muestran que el aumento en el índice de capacitación financiera mejora el ingreso de los mexicanos en 1.75% y que la escolaridad puede incrementar hasta en nueve puntos porcentuales el ingreso. Por el contrario, bajos niveles de capacitación y escolaridad se relacionaron con elevados niveles de endeudamiento.

No obstante, la adquisición de deuda en los estratos de la población con menores ingresos es más común, de manera que el uso de instrumentos crédito e inclusión financiera constituyen un riesgo si no son empleados adecuadamente, como lo demuestran Ceballos-Mina y Santiago-Ayala (2019). En el mismo sentido, el crédito como palanca para incrementar las oportunidades, re-

quiere un conocimiento mínimo, pero los niveles de ingreso superiores tienen mayor probabilidad de éxito financiero (Demirgüç-Kunt et al., 2020). El principal hallazgo de este trabajo es que al parecer el endeudamiento no se puede evitar por algunos estratos de la población, pero lo que sí se puede evitar es el riesgo de pérdida patrimonial o futuro, lo que apoya la importancia de la EF.

No obstante, el conocimiento del funcionamiento de instrumentos financieros, como el crédito, constituye un factor clave para no comprometer el futuro o el patrimonio, la capacitación financiera constituye un instrumento de política pública importante para ayudar a la población a mejorar su percepción sobre el sistema financiero, confianza en sí mismos e incluso sus habilidades sociales (Lopus et al., 2019). Esto puede redundar en cambios sobre los conocimientos, actitudes, comportamientos financieros, inclusión social y bienestar con independencia del estrato social de los individuos (Mungaray et al., 2021). Sin embargo, en programa B002-GDIC, la capacitación en el consumo tuvo efectos benéficos en el endeudamiento crítico, no obstante, la variable endeudamiento sigue presente. Lo que implicaría que el estrato social y la vulnerabilidad social de la población también sería una variable a considerar para valorar los efectos de los programas de capacitación, esto propicia nuevas líneas de investigación específicas del efecto del programa B002-GDIC, según ingresos.

Como muestran otros estudios sobre los efectos marginales de la EF en el corto plazo, debido a que algunas inercias son inevitables en los costos financieros, sin embargo, en el largo plazo la capacitación financiera podría generar efectos más benéficos en cuanto al cambio de patrones (Wagner y Walstad, 2018). Es probable, que esto sea lo que se aprecia con el presente estudio, en relación al mejoramiento en los hábitos de consumo y que en el largo plazo se vean reflejados en los patrones de endeudamiento. Si bien, se puede decir que se nota mejoría en que ya no es endeudamiento crítico, no se verifica que se trate de un cambio definitivo de patrón. Sin embargo, para el buen desempeño financiero a largo plazo se deberá contemplar en el diseño de los programas de EF, como el B002-GDIC, atención en las variables: autocontrol en el gasto, planificación para el futuro y búsqueda información, además de que las decisiones de desempeño financiero contemplan aspectos que van más allá, atendiendo incluso el manejo emocional (Barbi et al., 2018).

La urgencia actual por inclusión financiera en México y el ritmo de crecimiento de las tarjetas de crédito deben ir acompañados de EF, para ayudar a los usuarios a entender los instrumentos financieros y tomar mejores decisiones. Debido a que como lo muestran algunos estudios el mal manejo del crédito se acompañan de aumento en los niveles de endeudamiento y problemas de impago. Por lo que será necesario mantener una constante revisión de los efectos de la inclusión financiera, principalmente con las tarjetas de crédito, tomando en cuenta el ciclo de vida y el capital humano (Ceballos-Mina, 2018; Chovar y Salgado, 2010).

Para la muestra, se observó que 21% de la población encuestada no conoce sus derechos y obligaciones como consumidor, 28.1% nunca verifica que se cumplan sus derechos y 36.9%, de los consumidores entrevistados, realizan con frecuencia compras de manera impulsiva, a lo que la EF por sí misma, no es la solución para el buen desempeño financiero y de consumo responsable, por lo general suelen existir múltiples motivaciones, por ello es importante desarrollar también otras habilidades de autoconocimiento co-

mo: confianza en sí mismo, entendimiento del contexto y manejo del estado emocional (Barbi et al., 2018). En el caso de estudio, al revisar el análisis comparativo, el Grupo A obtuvo mejores calificaciones que el grupo B y las capacitaciones del programa B002-GDIC influyeron en el consumo responsable e inteligente. Sin embargo, en algunos índices se tuvo homogeneidad en ambos grupos.

Si bien se esperaba encontrar mayor puntuación en capacitación financiera para el Grupo A, si estuvo muy alta en comparación con el Grupo B, en el mismo sentido se aprecia que la diferencia de medias sí fue significativa, lo que muestra que ambos grupos tienen características diferentes en la variable de control, punto de partida para validar el análisis comparativo.

## 6. Conclusiones

El programa B002-GDIC constituye un esfuerzo importante del gobierno federal, para que a la par de la inclusión financiera de una mayor parte de la población esta, ingrese en mejores condiciones al uso de instrumentos financieros. El endeudamiento de los hogares en México ha crecido, principalmente con la contratación de crédito al consumo, a la par que también lo ha hecho la inclusión financiera.

El programa B002-GDIC tiene como objetivo mejorar la cultura de consumo responsable y consumo inteligente. Debido a que esto se relaciona con las decisiones de gasto, este estudio supuso que también habría efectos en los niveles de deuda. Para ello se diseñó un estudio comparativo en seis indicadores (tres de consumo y tres de endeudamiento). Como se esperaba, los índices de consumo responsable e inteligente mostraron un desempeño diferente para ambos grupos, Control y Experimental, pero con un mejor desempeño en el segundo grupo. Sin embargo, la hipótesis fue que este grupo también podría obtener mejor desempeño en sus niveles de deuda, encontrando que en dos de tres indicadores no fue así (ADDEUDA y PREDEUDA) pero sí hubo diferencia significativa en la INTEDEUDA, lo que se puede

atribuir al programa de capacitación B002-GDIC, bajo los supuestos de la prueba de medias.

De esta manera, el programa B002-GDIC se propone la capacitación y divulgación de información para ayudar a los consumidores a tomar mejores decisiones de consumo. Sin embargo, se aprecia que dicho programa también ha incidido en los niveles de endeudamiento, dado que el grupo capacitado tiene menos probabilidad de obtener deuda de riesgo o deuda de daño patrimonial (INTEDEUDA). Esto, por una parte, apoyaría la hipótesis de que dicho programa no solo apoya al consumo responsable sino también sobre los niveles de deuda. No obstante, se pudo apreciar que de los tres indicadores de la variable deuda, dos indicadores no mostraron diferencia, es decir; capacitación no se evita la adquisición o previsión de caer en deuda, pero se estaría manejando mejor para quienes han participado en el B002-GDIC.

La inversión en el programa B002-GDIC por parte del gobierno, es una estrategia que empieza a dar resultados y que, desde la perspectiva de este estudio, debe ampliarse y continuar ofreciendo capacitación para consumidores e inclusive extender a escuelas de nivel secundaria, medio superior y superior, debido a que se trata de población con altas posibilidades de insertarse en el mercado laboral y empezar a generar ingresos; como demuestran Varcoe, et al., (2005), este tipo de programas pudiera tener efectos benéficos a largo plazo incluso en las pensiones y jubilaciones.

La urgencia actual por inclusión financiera en México y el ritmo de crecimiento de las tarjetas de crédito deben ir acompañados de la capacitación financiera, para con ello evitar aumento en los niveles de endeudamiento y problemas de impago. Dado que como demuestran algunos estudios sobre la importancia de la EF, la ausencia de la misma puede tener consecuencias a nivel micro desde el efecto de la ignorancia (Roy y Zeckhauser, 2015), bien empleada se puede potenciar el crecimiento del patrimonio familiar con la capacitación y EF (Rivera y Bernal, 2018; Lopus et al., 2019) hasta a escala macro en la economía nacional en la que los efectos del multiplicador del consumo

se aprecian en la inversión, y el PIB (Jiménez y Benavides, 2016).

La capacitación financiera se supone un pilar importante en la toma de decisión para el endeudamiento y el consumo. Es por ello que el programa B002-GDIC, busca que los beneficiarios tengan buen desempeño de sus finanzas. Los resultados sugieren que el Programa B002-GDIC, ha influido en los consumidores de manera positiva, promoviendo el consumo responsable e inteligente. Por lo tanto, en sus propósitos sobre la promoción de una cultura de consumo responsable e inteligente, ha tenido efecto en comparación con la población del grupo de control en Morelia, Michoacán, México.

Este estudio se podría replicar en otras entidades del país, partiendo de los instrumentos empleados en el presente, lo que ayudaría seguir revisando los resultados del programa en otras entidades federativas, las técnicas se han expuesto y el instrumento de levantamiento de información se Anexa para su consulta. Para ello se recomienda la participación del gobierno y desglosar la información de los beneficiarios del programa.

## Referencias

- Aguilar, A. y Lima, F. (2009). ¿qué son y para qué sirven las políticas públicas? *Contribuciones a las ciencias sociales*, 9(1):1–29.
- Aguilar, L. F. (2007). El aporte de la política pública y de la nueva gestión pública a la gobernanza. *Revista del CLAD Reforma y Democracia*, 39: 5–32.
- Amezcuca, G. E. L., Arroyo, G. M., y Espinosa, M. F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa*, 1(1).
- Angulo, S. L. (2014). Prácticas financieras riesgosas para afrontar la crisis económica en los hogares: entre malabarismos con el dinero y sobreendeudamiento. *Desacatos*, 44:51–66.
- Arndt, J., Solomon, S., Kasser, T., y Sheldon, K. M. (2004). The urge to splurge: A terror management account of materialism and consumer

- behavior. *Journal of Consumer Psychology*, 14 (3):198–212.
- Attanasio, O. P. y Weber, G. (2010). Consumption and saving: Models of intertemporal allocation and their implications for public policy. *Journal of Economic Literature*, 48(3):693751. DOI: [10.1257/jel.48.3.693](https://doi.org/10.1257/jel.48.3.693).
- Banco de México (2021a). *Número de tarjetas de crédito y débito. Sistema de Información Económica*. En línea: [enlace](#).
- Banco de México (2021b). *Reporte de estabilidad financiera, diciembre de 2021*. En línea: [enlace](#).
- Barbi, D., Lui, A., y Chen, J. M. (2018). Measuring responsible financial consumption behaviour. *International Journal of Consumer Studies*. DOI: [10.1111/ijcs.12489](https://doi.org/10.1111/ijcs.12489).
- Beverly, S. G. y Burkhalter, E. K. (2005). Improving the financial literacy and practices of youths. *Children & Schools*, 27(2):121124. DOI: [10.1093/cs/27.2.121](https://doi.org/10.1093/cs/27.2.121).
- Campbell, J. Y. (2006). Household finance. *The Journal of Finance*, 61(4):1553–1604. DOI: [10.1111/j.1540-6261.2006.00883.x](https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.2006.00883.x).
- Ceballos-Mina, O. E. (2018). Perfiles de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos. *El trimestre económico*, 85(338):311–339. DOI: [10.20430/ete.v85i338.322](https://doi.org/10.20430/ete.v85i338.322).
- Ceballos-Mina, O. E. y Santiago-Ayala, L. E. (2019). Efectos de las tarjetas de crédito en la estructura de consumo y la desigualdad de los hogares mexicanos. *Revista Finanzas y Política Económica*, 11(2):299–320. Epub April 27, 2020. DOI: [10.14718/revfinanzpoliticon.2019.11.2.5](https://doi.org/10.14718/revfinanzpoliticon.2019.11.2.5).
- CESE (2011). *Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*. Comité Económico y Social Europeo (CESE).
- Chovar, A. y Salgado, H. (2010). ¿Cuánto influyen las tarjetas de crédito y los créditos hipotecarios en el sobre endeudamiento de los hogares en Chile? *Banco Central de Chile*, 1-8.
- CNBV (2012). Reporte de inclusión financiera. En línea: [enlace](#).
- CNBV (2018). Política nacional de inclusión financiera. En línea: [enlace](#).
- CNBV (2020). Política nacional de inclusión financiera. comisión nacional bancaria y de valores. En línea: [enlace](#).
- CONAIF (2016). *Política Nacional de Inclusión Financiera*. México: SHCP, BANXICO, CNBV, CNSE, CONSAR, CONDUSED, IPAB y Tesorería de la Federación. En línea: [enlace](#).
- CONEVAL (2014). Ficha de monitoreo del programa generación y difusión de información para el consumidor, 2008-2014. En línea: [enlace](#).
- CONEVAL (2016). Ficha de monitoreo del programa generación y difusión de información para el consumidor, 2015-2016. En línea: [enlace](#).
- CONEVAL (2018a). Sistema de monitoreo y evaluación de la política de desarrollo social en México.
- CONEVAL (2018b). Ficha de monitoreo del programa generación y difusión de información para el consumidor, 2017-2018. En línea: [enlace](#).
- CONEVAL (2020). Ficha de monitoreo del programa generación y difusión de información para el consumidor, 2019-2020. En línea: [enlace](#).
- CONEVAL (2021). Ficha de monitoreo del programa generación y difusión de información para el consumidor, 2020-2021. En línea: [enlace](#).
- Corzo, J. E. (2013). Diseño de políticas públicas: Una guía práctica para transformar ideas en proyectos viables.
- Cáceres, J. (2014). *Consumo inteligente: Todo lo que debes saber para comprar mejor y gastar menos*. DEBOLS!LLO Clave.

- Del Mazo, B. O. A. (2018). Memoria documental educación para el consumo.
- Demirgüç-Kunt, A. y Klapper, L. F. (2012). Measuring financial inclusion: The global finindex database. *World Bank Policy Research Working Paper*, 6025. En línea: [enlace](#).
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., y Hess, J. (2020). The global finindex database 2017: measuring financial inclusion and opportunities to expand access to and use of financial services. *The World Bank Economic Review*, 34(1):2–8. DOI: [10.1093/wber/lhz013](https://doi.org/10.1093/wber/lhz013).
- Dávila, A. G., Ortiz, A. F., y Cabrera, L. (2021). Las finanzas de los hogares mexicanos: análisis con redes bayesianas. *Investigación económica*, 80(317):109–134. Epub 13 de septiembre de 2021. DOI: [10.22201/fe.01851667p.2021.317.77127](https://doi.org/10.22201/fe.01851667p.2021.317.77127).
- Díaz, H. E., Sosa, C. M., y Cabello, R. A. (2019). Determinantes del endeudamiento de los hogares en México: un análisis con redes neuronales. *Problemas del desarrollo*, 50(199): 115–140.
- Díaz, H. E., Sosa, C. M., y Cabello, R. A. (2021). Determinantes del endeudamiento de los hogares en México: un análisis con redes neuronales. *Problemas del desarrollo*. *Revista Latinoamericana de Economía*, 50(199). DOI: [10.22201/iiec.20078951e.2019.199.67463](https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2019.199.67463).
- Epstein, I. y Tripodi, T. (1977). Research techniques for program planning, monitoring, and evaluation.
- Flores, L. S. (2008). Evolución de la teoría financiera en el siglo xx. *Ecos de Economía*, 12(27): 145–168. En línea: [enlace](#).
- Franco, V. D. y Venegas, J. D. (2020). *Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo*. Universidad César Vallejo, Perú (Tesis).
- García de Fanelli, A. y Jacinto, C. (2010). Equidad y educación superior en América Latina: el papel de las carreras terciarias y universitarias. *Revista iberoamericana de educación superior*, 1(1):58–75. En línea: [enlace](#).
- Gutiérrez, F. (2017). Hay pocos programas de educación financiera. *El Financiero*.
- Hernández Fernández, S. y Baptista, L. P. (2010). Metodología de la investigación.
- Hogson, G. M. (2004). Los experimentos pueden falsear la teoría de la utilidad esperada. *Revista de Economía Institucional*, 6(10):17–45. En línea: [enlace](#).
- INEGI (2018). Encuesta nacional de inclusión financiera, 2018. En línea: [enlace](#).
- INEGI (2020). Censo de población y vivienda, 2020. En línea: [enlace](#).
- INEGI y Banco de México (2021). Encuesta nacional sobre finanzas en los hogares, 2019. En línea: [enlace](#).
- Jiménez, R. L. A. y Benavides, P. G. (2016). Stress-testing para carteras de crédito del sistema bancario mexicano. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas. Nueva Época*, 11(3):23–46.
- Kerlinger, F. (1982). Investigación de comportamiento, técnicas y metodología. 2a edición en español.
- Lee, J. M., Park, N., y Heo, W. (2019). Importance of subjective financial knowledge and perceived credit score in payday loan use. *International Journal of Financial Studies*, 7(53). DOI: [10.3390/ijfs7030053](https://doi.org/10.3390/ijfs7030053).
- Lopus, J. S., Amidjono, D. S., y Grimes, P. W. (2019). Improving financial literacy of the poor and vulnerable in Indonesia: An empirical analysis. *International Review of Economics Education*, 32(100168). DOI: [10.1016/j.iree.2019.100168](https://doi.org/10.1016/j.iree.2019.100168).

- Magids, S., Zorfas, A., y Leemon, D. (2015). The new science of customer emotions. *Harvard Business Review*, 76:66–74.
- Maldonado, T. C. V., Peña, H. O., García, M. D. P., Ramos, G. O., Barrón, I. I., y Ramírez, V. A. (2015). Diagnóstico del programa b002: promoción de una cultura de consumo responsable e inteligente.
- McShane, L. y Sabadoz, C. (2015). Rethinking the concept of consumer empowerment: recognizing consumers as citizens. *International journal of consumer studies*, 39(5):544–551.
- Meraz, R. P. (2008). Primera encuesta sobre cultura financiera en México.
- Mungaray, A., Arzabal, N. G., y Novela, G. O. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo*, 52(205). DOI: [10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709](https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709).
- Muñoz, C. (1967). La inversión en el sistema educativo nacional hasta 1970 y sus fuentes de financiamiento.
- OCDE (2005). Improving financial literacy: Analysis of issues and policies.
- Pino, H. E. (1996). Rescate de la banca en México y propuestas alternativas de reestructuración de pasivos. *Problemas del Desarrollo*, 27 (107)).
- Ponce, A., Seira, E., y Zamarripa, G. (2017). Borrowing on the wrong credit card? evidence from Mexico. *American Economic Review*, 107(4): 1335–1361.
- Porter, M. E. (1990). The competitive advantage of nations.
- Raccanello, K. y Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, p. 44(2).
- Ramsey, D. (2018). *The Total Money Makeover Workbook*. Nashville, TN: Thomas Nelson Pub.
- Rivera, O. B. E. y Bernal, D. D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. estudio de una sucursal de “mi banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41:117–144.
- Roa, M. J. (2013). Inclusión financiera en América latina y el Caribe: acceso, uso y calidad. *Boletín del CEMLA*, 59(3):121–148. En línea: [enlace](#).
- Rodríguez-Rabadán, B. D. (2013). Proceso de decisión del consumidor: Factores explicativos del visionado de películas en sala de cine de los jóvenes universitarios españoles. Universidad Internacional de Cataluña, Tesis. En línea: [enlace](#).
- Roth Deubel, A.-N. (2009). Políticas públicas. formulación, implementación y evaluación.
- Roy, D. y Zeckhauser, R. (2015). The anatomy of ignorance: Diagnoses from literature. En Gross, M. y McGoey, L. (eds.), *Routledge International Handbook of Ignorance Studies*. London and New York: Routledge.
- Saldaña, L. D. E. y Ballesteros, G. C. (2011). La familia, la cultura y la toma de decisiones en el consumo.
- Saldaña, L. D. E., Ares, M. A., y Ballesteros, G. C. (2020). La aculturación del consumidor. conociendo mercados emergentes. *Revista De Ciencias Empresariales*, 1:17–34. DOI: [10.37767/2468-9785\(2015\)002](https://doi.org/10.37767/2468-9785(2015)002).
- Schwab, K. y Sala-i Martin, X. (2014). The global competitiveness report 20142015. *World economic forum*, 549:36–38.
- Tuckman, B. W. y Harper, B. E. (2012). Conducting educational research.
- Van Meter, M. D. y Horn, C. V. (2003). El proceso de implementación de las políticas. un marco conceptual. En Aguilar, L. F. (ed.), *La Implementación de las políticas*, pp. 28–45. México: Miguel Ángel Porrúa.

Varian, H. R. (2011). Ejercicios de microeconomía intermedia.

Wagner, J. y Walstad, W. B. (2018). The effects of financial education on short-term and long-term financial behaviors. *Journal of Consumer Affairs*. DOI: [10.1111/joca.12210](https://doi.org/10.1111/joca.12210).

World Bank (2008). Finance for all? (policies and pitfalls in expanding access). En línea: [enlace](#).

## Anexo

Nº	Pregunta
–	Edad ( ); Género ( ); Escolaridad ( ); Ocupación ( ); Estado Civil ( ); Cuenta Bancaria ( ); Crédito ( ).
1.	¿Ha recibido alguna capacitación formal para el manejo de sus finanzas personales? (Ej. Talleres, conferencias, diplomados)
2.	Los conocimientos y hábitos que posee sobre gasto, ahorro y consumo, ¿Los adquirió de sus padres, hermanos o familiares?
3.	¿Ha participado en los talleres del programa social Generación y difusión de información para el consumidor de la PROFECO?
4.	¿Conoce cuáles son sus derechos y obligaciones como consumidor?
5.	Al realizar sus compras ¿Con qué frecuencia verifica que se cumplan sus derechos como consumidor?
6.	Al hacer compras de bienes duraderos, (Ej. Electrodomésticos, equipo de cómputo, celulares) ¿Con qué frecuencia, procura que sea en lugares establecidos para asegurar la garantía del producto?
7.	¿Con qué frecuencia planea y utiliza sus habilidades para distribuir sus recursos de manera eficiente?
8.	¿Con qué frecuencia busca información (ej. redes sociales, opiniones de otros consumidores familiares o amigos) para hacer compras más acertadas?
9.	Antes de realizar una compra de bienes duraderos (Ej. Electrodomésticos, equipo de cómputo, celulares) ¿Con qué frecuencia compara calidad y precio entre varios productos?
10.	Antes de realizar una compra de bienes de consumo básico (Ej. Alimentos, medicamentos, productos de higiene) ¿Con qué frecuencia compara calidad y precio entre varios productos?
11.	¿Con qué frecuencia considera que realiza compras de manera impulsiva? ( Compras no planeadas de bienes que no son prioritarios)
12.	Ante una oferta atractiva en productos como: Electrodomésticos, equipo de cómputo o celulares ¿Con qué frecuencia realiza la compra sin revisar la calidad garantía o políticas de cambio?
13.	Ante una oferta atractiva en productos como: Alimentos, medicamentos, productos de higiene, ¿Con qué frecuencia realiza la compra sin revisar la calidad, garantía o políticas de cambio?
14.	¿Con qué frecuencia realiza un listado de lo que necesita comprar antes de realizar sus compras?
15.	¿Con qué frecuencia elabora un presupuesto para priorizar sus compras?
16.	Antes de realizar alguna compra, ¿Con qué frecuencia analiza si lo que va a adquirir es una verdadera necesidad?
17.	Antes de realizar alguna compra, ¿Con qué frecuencia toma en consideración el impacto ambiental?
18.	Antes de realizar alguna compra, ¿Con qué frecuencia considera la opción de conseguirlo prestado para evitar el gasto?
19.	¿Con qué frecuencia prefiere reutilizar o reciclar algo para disminuir tus gastos?
20.	Antes de realizar alguna compra ¿Con qué frecuencia se asegura de que se cumplan sus necesidades y expectativas?
21.	Además de la presentación del producto ¿Con qué frecuencia reflexiona las características, cualidades o durabilidad del mismo?
22.	Al realizar una compra importante (una cantidad significativa de acuerdo a su ingreso) ¿Con qué frecuencia toma en cuenta las experiencias de otros consumidores más que la propia publicidad?
23.	¿Con qué frecuencia dispone del crédito formal? (ej. Tarjeta de crédito o departamental Crédito hipotecario, Automotriz o adelanto de nómina).
24.	¿Con qué frecuencia dispone del crédito informal? (ej. préstamo de familiares, amigos, usureros, o adeudos varios)
25.	¿Con qué frecuencia realiza compras de bienes duraderos utilizando el crédito formal? (ej. Tarjetas de crédito, departamentales, adelanto de nómina)
26.	¿Con qué frecuencia realiza compras de bienes de consumo utilizando el crédito formal? (ej. Tarjetas de crédito, departamentales, adelanto de nómina)
27.	¿Con qué frecuencia realiza compras a pagos en establecimientos informales?
28.	¿Con qué frecuencia utiliza las tarjetas de crédito solo porque tiene la disponibilidad de comprar?
29.	¿Con qué frecuencia utiliza el crédito (formal o informal) porque considera que no tiene una buena administración de sus finanzas?
30.	¿Con qué frecuencia considera que utiliza el crédito por falta de solvencia económica?
31.	¿Con qué frecuencia liquida todos sus adeudos para poder contraer nueva deuda?
32.	¿Con qué frecuencia restringe sus gastos para evitar adquirir nuevas deudas?
33.	Antes de realizar sus compras a crédito, ¿Con qué frecuencia analiza su capacidad de pago?
34.	¿Con qué frecuencia ha tenido problemas para pagar sus deudas en tiempo y forma?
35.	¿Con qué frecuencia ha tenido que pagar intereses moratorios?
36.	¿Con qué frecuencia ha tenido que solicitar una re-estructuración de crédito o prórroga para lograr cumplir con sus compromisos crediticios?
37.	¿Con qué frecuencia se ha visto en la necesidad de vender bienes para solventar compromisos u adeudos?