



5° Congreso Nacional de Investigación Interdisciplinaria

Educación en finanzas populares para contextos rurales:

El caso de Cochiauóchitl

Education in popular finance for rural contexts:

The case of the Cochiauóchitl collective.

Temática: 3. Educación y cultura para la inclusión.

Modalidad: Reporte de investigación

Autores:

Alma Delia García Márquez (autor responsable de la comunicación)

Correo Electrónico: delia18.gm@gmail.com

Instituto Politécnico Nacional – UPIICSA

Av. Té 950, Granjas México, Iztacalco, 08400 Ciudad de México, CDMX

Dr. Igor Antonio Rivera González

Correo Electrónico: iariverag@ipn.mx

Instituto Politécnico Nacional – UPIICSA

Av. Té 950, Granjas México, Iztacalco, 08400 Ciudad de México, CDMX

Josafat Catalán Rodríguez

Correo Electrónico: jhos88_12@hotmail.com

Enlace Comunicación y Capacitación A.C

Calle Mina No.78, Col. El peligro, C.P. 41304, Tlapa de Comonfort, Guerrero.

Ciudad de México, 7 y 8 de diciembre de 2021

Contenido

Educación en finanzas populares para contextos rurales	2
Resumen	2
Palabras clave:	2
Introducción	3
Objetivos	3
Marco teórico	4
Metodología	7
Resultados preliminares	8
Conclusiones	8
Referencias	9

Educación en finanzas populares para contextos rurales

Resumen

En México la educación financiera es un tema reciente, aún no existe suficiente evidencia empírica de su aplicación que compruebe el logro del desarrollo y fortalecimiento de las capacidades financieras, sin embargo, en toda iniciativa educativa, así como de investigación, un factor determinante para desarrollar propuestas es conocer a los actores y su contexto.

Es importante reconocer, consolidar y enriquecer las capacidades de las comunidades u organizaciones que se encuentran en contextos rurales, tomando como línea base el valorar sus conocimientos, respetar sus dinámicas (lo que conlleva valores que determinan sus formas de organización) que en muchas ocasiones concuerdan con los principios de la Economía Social y Solidara (ESS), además de responder a sus propias necesidades educativas. Por tal motivo se propone tomar como referente la educación financiera, pero en reconocimiento al contexto, a los actores, las dinámicas y los valores se denomina en el presente documento como educación en finanzas populares.

In Mexico, financial education is a recent issue, there is still not enough empirical evidence of its application to prove the achievement of the development and strengthening of financial capacities, however, in any educational initiative, as well as research, a determining factor to develop proposals is to know the actors and their context.

It is important to recognize, consolidate and enrich the capacities of communities or organizations that are in rural contexts, taking as a baseline the value of their knowledge, respecting their dynamics (which entails values that determine their forms of organization) that on many occasions agree with the principles of the Social and Solidarity Economy (SSE), in addition to responding to their own educational needs. For this reason, it is proposed to take financial education as a reference, but in recognition of the context, actors, dynamics and values, it is referred to in this document as education in popular finance.

Palabras clave:

Economía Social y Solidaria, Organismos del Sector Social de la Economía (OSSE), fortalecer capacidades financieras.

Social and Solidarity Economy, organizations of the social sector of the economy, strengthen financial capacities.

Introducción

Es importante implementar acciones dirigidas a un sector específico de la población para que las propuestas respondan a un contexto determinado, en este caso es importante repensar la estrategia del Instituto Nacional de la Economía Social (INAES) para llevar educación financiera a comunidades marginadas que ya forman parte un Organismos del Sector Social de la Economía (OSSE) al vivir los valores de la ESS, demuestran interés en formarse en los mismos y consideran la posibilidad de conformarse como cooperativa.

De igual forma es importante validar que los contenidos son los más pertinentes y hasta la actual conceptualización que se hace de la educación financiera, ya que hablar de finanzas en Economía Social y Solidaria implica hablar de:

- Finanzas éticas
- Finanzas populares
- Finanzas solidarias
- Alternativas de financiamiento
- Bien común
- Economía colaborativa
- Microcréditos
- Inversiones de impacto

Para implementar las acciones más pertinentes para la población necesario tener claridad en las anteriores conceptualizaciones, identificar las necesidades de la población, realizar propuestas sin perder de vista los valores de la ESS y establecer los mecanismos necesarios para ejecutar de la mejor manera las propuestas.

En temas de educación financiera en contextos rurales la única investigación centrada en rescatar esta información fue elaborada en 1998 por Grupo Reforma, y lo hicieron mediante la aplicación de la Encuesta Nacional de Evaluación con el fin de estudiar el hábito del ahorro en localidades de menos de 2,500 habitantes (rurales) y encontró que el 27% ahorra para cubrir una emergencia, mientras que el 31% lo hace con perspectiva a un futuro y que el 8% de los ahorradores en las zonas rurales lo hace mediante la compra de animales de granja (Muñoz Rodríguez et al., 2002).

Los anteriores resultados reflejan la importancia de considerar las formas organizativas de las comunidades rurales como que el máximo órgano para la toma de decisiones es la asamblea y que entre sus principales medios de intercambio se encuentra el trueque, la mano vuelta y el tequio.

Objetivos

Diseñar una propuesta de educación en finanzas populares dirigida a Organismos del Sector Social de la Economía (OSSE) en contextos rurales y de escasos recursos.

Marco teórico

Educación financiera en México

En el marco del ahorro que realizan las personas en situaciones de pobreza la atención se ha centrado en aspectos financieros (dinero y productos financieros), pero no se ha prestado suficiente atención a otros componentes del ahorro acordes al contexto que es la acumulación de activos físicos que podrían ir desde la acumulación de cosechas, animales de granja, herramientas, etc. e incluso humanos como es la educación (Bernal Lara, 2007).

Por su parte Tustin (2010) reconoce la importancia de la educación financiera en comunidades rurales, la considera una habilidad o hábito en todos los niveles socioeconómicos que se adquiere una vez que se comprenden los principales conceptos financieros y la falta de esta se traduce en malas decisiones financieras que podrían perjudicar directamente a una comunidad, es decir no únicamente a la persona que realice una mala elección.

Finalmente, Sayinzoga (2016) tras realizar un análisis de estudios que se centran en medir la educación financiera, concluye los niveles son decepcionantemente bajos; motivo por el que propone impulsar la educación financiera como un medio para fomentar el ahorro y préstamos en una comunidad de agricultores y obtiene como resultado el aumento de ahorros.

En México se han realizado estudios para conocer cómo ahorran las personas, algunos aplicados al contexto nacional con muestras representativas y otros se han centrado en contextos con características específicas; a continuación, se hace referencia a algunos de ellos en el orden cronológico en que fueron implementados.

La educación financiera en los OSSE de México

La Ley de la Economía Social y Solidaria se promulgo en 2012 a partir del artículo 25 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, y con ella nace el INAES, órgano desconcentrado de la Secretaría del Bienestar que tiene el objetivo de fomentar, desarrollar, fortalecer y consolidar este sector con el fin de velar por el desarrollo económico y social del país.

La filosofía institucional del INAES es (Gobierno de México, n.d.):

Misión: Fomentar el Sector Social de la Economía a través de desarrollar y fortalecer las capacidades técnicas, administrativas, financieras, de gestión, así como la formación de capital y comercialización de los Organismos del Sector Social de la Economía, para contribuir a consolidar y visibilizar el sector como opción viable de inclusión productiva, laboral y financiera.

Visión: Ser un Instituto que contribuya a que México sea un país más incluyente al colaborar activamente con un sector social de la economía consolidado, basado en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, que impulse una mayor articulación social y el aprovechamiento de las oportunidades de desarrollo de carácter territorial, sectorial, laboral, de ingreso y bienestar social.

Los OSSE considerados como parte de la Economía Social y Solidaria (ESS) son diversos, en el 2021 se publicó un catálogo que los divide en 2 niveles según el tipo de actividad y participantes involucrados; es importante destacar que entre ellos se contemplan a las comunidades o asociaciones de comunidades.

Para cumplir su misión el instituto ha participado en diversos convenios para realizar acciones específicas relacionadas al desarrollo o fortalecimiento de las capacidades técnicas, administrativas y financieras. Respecto a estas últimas en 2019 firmó un convenio con el Banco del Bienestar para llevar educación financiera a las comunidades marginadas y así reactivar la economía, además de reconocer las competencias de las personas físicas o morales en materia de educación financiera mediante el Consejo Nacional de Normalización y Certificación de Competencias Laborales (CONOCER) (Secretaría del Bienestar, 2019).

La actual conceptualización de educación financiera del INAES la retoma de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y se refiere a las acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, así como para evaluar la oferta de productos y servicios financieros; tomar decisiones acordes a sus intereses; elegir productos que se ajusten a sus necesidades, y comprender los derechos y obligaciones asociados a la contratación de estos servicios. (Secretaría de Gobernación, 201 C.E.)

Educación financiera a los OSSE en contextos rurales

Los cursos ofertados hasta el momento son gratuitos (Anexo) y son impartidos a través de plataformas como MOODLE, MexicoX o webinar, demandando a los interesados como requerimientos mínimos el tener una computadora, teléfono inteligente o tableta, acceso a internet, habilidades para el manejo de herramientas y comunicarse en español.

La población objetivo de esta iniciativa de educación financiera es identificada por el Consejo Nacional de Población (CONAPO), encargado de medir el índice de marginación en “los estados y municipios del país, según el impacto global de las carencias que padece la población como resultado de la falta de acceso a la educación, la residencia en viviendas inadecuadas, la percepción de ingresos monetarios insuficientes y las relacionadas con la residencia en localidades pequeñas (CONAPO, 2020).

Al analizar todas las implicaciones que llevan inmersas las carencias involucra considerar que la población a la que nos estamos dirigiendo muy posiblemente no tuvo acceso a educación, por lo que no pasó por el proceso de alfabetización tradicional que consiste en saber leer, escribir y hacer cálculos básicos, lo que dificultara aprendan a buscar información, aprendan a comunicarse en entornos virtuales y a diseñar objetos o acciones, es decir tener una alfabetización digital (Semenov, A., Pereverzev, L., Bulin-Sokolova, 2005).

Con base al anterior contexto es posible vislumbrar como se repiten las limitantes, dificultades y cuestionamientos que se suelen hacer a la oferta virtual por encontrarse condicionado el acceso a diferentes factores como son la clase social, la raza, la etnia, el género y la ubicación geográfica (Casanova Cardiel, 2020).

Educación en finanzas populares

La educación en finanzas populares es un medio para incentivar el progreso económico, pero también social, al fortalecer los lazos que son característicos de las comunidades rurales y no caer en el asistencialismo que ha sido tan criticado en la implementación de la gran mayoría de los programas implementados desde gobierno.

Con lo anterior no se afirma que no sean necesarios los apoyos económicos, ya que se han logrado resultados favorecedores para ejecutar proyectos; sin embargo, no es suficiente ya que los recursos económicos son limitados y por lo tanto debe desarrollarse las habilidades necesarias y conocimientos pertinentes para saber cómo realizar una correcta distribución de estos.

Es importante que todas las personas o colectivos que trabajan por tener una fuente de ingresos (particularmente en contextos rurales), tengan la información necesaria en temas relacionados a las finanzas y así no limitar su potencial. Para aterrizar el análisis del contexto en el que se encuentran algunos OSSE se toma como punto de partida el Colectivo Cochiauxóchitl.

El Colectivo Cochiauxóchitl

El Colectivo Cochiauxóchitl se ubica en la montaña alta de Guerrero, tiene sus inicios en 2006 y se integraba por 18 productores y actualmente se conforma por 5 comunidades. El objetivo del colectivo era mejorar las condiciones de vida de sus familias y comunidades.

En los últimos 10 años el colectivo se ha caracterizado por ser una organización abierta a la colaboración con organizaciones sociales, instituciones académicas y gubernamentales, en beneficio de las 131 familias indígenas nahua que los integran; siendo Enlace Comunicación y Capacitación A.C. (Enlace) la principal organización aliada, con quien han trabajado desde el 2010.

Enlace Comunicación y Capacitación A.C

Enlace es una organización de la sociedad civil creada en 1982 para acompañar comunidades campesinas e indígenas en sus procesos de formación y organización comunitaria para promover la justicia social y el buen vivir en México. Actualmente acompaña a comunidades de la Montaña Alta de Guerrero, la Mixteca Alta de Oaxaca, las Cañadas de la Selva Lacandona y la Zona Fronteriza de Chiapas. Entre sus principales programas de trabajo se encuentran los siguientes:

- Gestión territorial para el manejo sustentable y comunitario de bienes naturales.
- Soberanía alimentaria y economía campesina.
- Fortalecimiento de la participación y liderazgo de las mujeres.
- Fortalecimiento del liderazgo de las y los jóvenes como agentes de cambio social.

Educación financiera en la Montaña de Guerrero

Enlace ha iniciado un esfuerzo por trabajar el tema de educación financiera con base en materiales desarrollados por instituciones que proporcionan productos financieros a PyMES; sin embargo, los materiales didácticos no se encuentran pensados para el contexto de la comunidad y las necesidades del colectivo (se centran en el manejo de efectivo, contienen demasiado texto y la gran mayoría de las personas adultas son analfabetas e incluso su lengua materna es el nahuatl). Entre los temas que se han considerado se encuentran:

- Finanzas personales para jóvenes y adultos (presupuesto, ahorro, inversión y seguros).
- Ahorro para adolescentes.
- Ahorro para niños.

Durante un taller de “Ahorro comunitario” al que asistieron algunos integrantes indicaron que las formas de ahorro identificadas que realizan van allá de resguardar dinero, rompiendo así con el paradigma de que el ahorro se cierra a la acumulación de dinero y ampliando el panorama a comprar vivienda o terrenos, adquirir maquinaria, crianza de animales de granja e incluso en guardar semillas como el frijol o maíz.

Metodología

El punto de partida de la investigación fueron los conocimientos previos en el tema de educación financiera, así como la solicitud de los integrantes del colectivo y de Enlace en trabajar con ellos una capacitación en finanzas que se adaptará a su entorno debido a que las capacitaciones a las que habían tenido acceso aportaban poco y consideran pertinente que tenga el enfoque de la ESS (recibieron previamente capacitaciones diversos temas relacionados).

Para conocer la perspectiva de la educación financiera desde la ESS y el cooperativismo se realizó investigación documental en fuentes escritas como libros, revistas, internet, etcétera; y fue el medio en el que se identificó al INAES como el principal precursor de esta.

Con el fin de conocer el contexto de los OSSE que se encuentran en contextos rurales se realizó una investigación de campo con el fin de conocer la complejidad en la que se desarrolla la problemática las finanzas populares, por lo que es importante conocer el perfil del cooperativista o de las personas que trabajan bajo los principios de la economía social y solidaria.

Por lo anterior se realizó un acercamiento con el Colectivo Cochiauxóchitl y para adentrarme en la forma de vida de las personas se realizaron tres diversas visitas con el fin de establecer relaciones de confianza, sistematizar la información obtenida por medio de guías de observación y solventar dudas que surgen durante el proceso natural de la investigación.

Es importante resaltar que para conocer el contexto del colectivo en la Montaña de Guerrero se requirió del apoyo de Enlace Comunicación y Capacitación A.C, para comenzar a establecer la relación de confianza con las personas que habitan en las comunidades.

Después de conocer el contexto en este momento se trabaja en identificar los contenidos pertinentes para su posterior desarrollo, con el fin de poder crear una propuesta de educación en finanzas populares que pueda ser referente para los integrantes de otras organizaciones que compartan características similares.

Resultados preliminares

La evidencia demuestra que si bien el INAES esta realizando esfuerzos por llevar acceso a educación financiera a los OSSE de las comunidades rurales los medios para hacerla llegar no son los más pertinentes y lo mismo sucede con otras organizaciones que generalizan los contenidos; en resumen ninguna de las iniciativas de educación financiera o en finanzas populares o cualquier otro denominativo relacionado no se encuentra contextualizada a su ecosistema, de ahí que el poco (casi nulo) acceso a la misma está enfocado a productos financieros a los que no tienen acceso por no ser un sector atractivo para las instituciones bancarias.

Debido a que es una investigación en proceso los resultados esperados es poder identificar los conocimientos y áreas de oportunidad de las finanzas solidarias de los cooperativistas.

Al finalizar la investigación se tendrá un modelo de educación en finanzas solidarias centrado en el ahorro, con contenidos pertinentes para cooperativistas, el cual se compondrá por los siguientes entregables:

- Contextualización de los OSSE en zonas rurales marginadas.
- Diseño instruccional del modelo desde la educación popular.
- Cartas descriptivas.
- Materiales didácticos.

Conclusiones

A pesar de los esfuerzos realizados por el Gobierno a través de sus diversas dependencias en tema de educación financiera, el que sean en modalidad a distancia es una barrera para las personas que no tienen acceso a internet y se podrían realizar redes con las diversas instituciones interesadas en trabajar estos programas como es el caso de Enlace, sin embargo, es necesario participar en el desarrollo de los contenidos, materiales e incluso capacitación a los integrantes. Con base a lo anterior los contenidos y materiales que se diseñen deben ser adaptados al entorno local, cultural y reconociendo las dinámicas de este sector de la sociedad.

Finalmente es relevante destacar que durante los procesos de investigación en comunidades rurales es importante establecer relaciones de confianza mutua, es vital no pasar desapercibido este punto como parte de la metodología de la investigación ya que de ello dependerá la cantidad y calidad de la información que recabemos; así como el apoyo en caso de trabajar en el desarrollo de una propuesta o de incidencia en el caso de una intervención.

Referencias

- Bernal Lara, P. (2007). Ahorro, crédito y acumulación de activos en los hogares pobres de México (1st ed.). Consejo de Desarrollo Social de Nuevo León. <https://www.nl.gob.mx/publicaciones/ahorro-credito-y-acumulacion-de-activos-en-los-hogares-pobres-de-mexico>
- Casanova Cardiel, H. (2020). Desigualdades educativas y la brecha digital en tiempos de COVID-19. In I. UNAM (Ed.), *Educación y pandemia, una visión académica*.
- CONAPO. (2020). *Índice de marginación por entidad federativa y municipio 2020, nota técnico-metodológica*. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/671313/Nota_tecnica_IMEFM_2020.pdf
- Gobierno de México. (n.d.). *Instituto Nacional de la Economía Social*. Retrieved October 9, 2021, from <https://www.gob.mx/inaes/que-hacemos>
- Muñoz Rodríguez, M., Santoyo Cortés, V. H., & Altamirano Cárdenas, J. R. (2002). Mercados e instituciones financieras rurales: una nueva arquitectura financiera rural para México. Universidad Autónoma Chapingo - CIESTAAM. <https://ciestaam.edu.mx/libro/mercados-e-instituciones-financieras-rurales-una-nueva-arquitectura-financiera-rural-mexico/>
- Sayinzoga, A., Bulte, E. H., & Lensink, R. (2016). Financial Literacy and Financial Behaviour: Experimental Evidence from Rural Rwanda. *Economic Journal*, 126(594), 1571–1599. <https://doi.org/10.1111/eoj.12217>
- Secretaría de Gobernación. (201 C.E.). *DOF - Diario Oficial de la Federación*. https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5509740&fecha=29/12/2017
- Secretaría del Bienestar. (2019). *El Banco del Bienestar y el INAES unen esfuerzos para llevar educación financiera y reactivar la economía en comunidades marginadas*. <https://www.gob.mx/bienestar/prensa/el-banco-del-bienestar-y-el-inaes-unen-esfuerzos-para-llevar-educacion-financiera-y-reactivar-la-economia-en-comunidades-marginadas>
- Semenov, A., Pereverzev, L., Bulin-Sokolova, E. (2005). La sociedad, sus necesidades educativas y las TIC. In *Las tecnologías de la información y la comunicación en la enseñanza, manual del docente*. (Trilce, Vol. 15, Issue 6, pp. 15–32).
- Tustin, D. H. (2010). An impact assessment of a prototype financial literacy flagship programme in a rural South African setting. *African Journal of Business Management*, 4(9), 1894–1902. <http://www.academicjournals.org/AJBM>