



REVISTA ACADÉMICA
DE INVESTIGACIÓN

TLATEMOANI



@ Los autores de los artículos son responsables de los contenidos expresados en los mismos.

@ ISSN: 1989-9300

@ Servicios Académicos Intercontinentales S.L.

Comité Científico:

DIRECTORA

DRA. BLANCA TORRES ESPINOSA.

Doctora en derecho Tributario por la Universidad de Salamanca. Profesora Investigadora de Tiempo Completo en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí-FEPZH en el Programa Educativo de Licenciado en Derecho (México).

Correo electrónico: blancate@uaslp.mx

DR. CARLOS ERNESTO ARCUDIA HERNÁNDEZ.

Licenciado en Derecho y Doctor en Derecho Mercantil. Profesor Investigador de Tiempo Completo en la UASLP-FEPZH en el Programa Educativo de Licenciado en Derecho. México.

Correo electrónico: carlos.arcudia@uaslp.mx

DRA. SARA BERENICE ORTA FLORES.

Abogada por la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, Campus Huasteca. Maestra en Derecho Constitucional y Amparo por la Universidad Iberoamericana, León (México). Profesora Investigadora de Tiempo Completo de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí-FEPZH y Doctora en Derecho Constitucional por la Universidad de Buenos Aires, Argentina.

Correo electrónico: berenice@uaslp.mx

MTRA. XOCHITL TAMEZ MARTÍNEZ.

Contadora Pública por la Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Maestra en Educación con Especialidad en Metodología de la Enseñanza Superior por el Instituto de Ciencias y Estudios Superiores de Tamaulipas. Maestría en Economía por la Universidad de las Américas Puebla.

Correo electrónico: xochitl@uaslp.mx

DR. CARLOS PEDRAZA GÓMEZ.

Arquitecto (2006) y Maestro en Arquitectura, Investigación y Restauración de Sitios y Monumentos (2012) por la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. Doctor en Arquitectura por la Universidad Autónoma de Aguascalientes (2017). Profesor Investigador de Tiempo Completo de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí-FEPZH.

Correo electrónico: carlos.pedraza@uaslp.mx

DRA. ALMA RAFAELA BOJÓRQUEZ VARGAS.

Doctora en Ciencias Ambientales en la Universidad Autónoma del Estado de México. Es Profesora Investigadora De Tiempo Completo en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, adscrita a la carrera de Turismo Sustentable en la Facultad de Estudios Profesionales Zona Huasteca.

Correo electrónico: alma.bojorquez@uaslp.mx

GISELA BEATRIZ HERNÁNDEZ GONZÁLEZ.

Es egresada de la Escuela Superior de Turismo del Instituto Politécnico Nacional. Estudió licenciatura en Turismo con especialidad en Hotelería. Estudio la Maestría en Alta Dirección de

Empresas Turísticas y tiene un Doctorado en Gerencia Pública y Política Social en la Universidad de Baja California.

Correo electrónico: gisela.hernandez@uaslp.mx

DR. JUAN JOSÉ MALDONADO MIRANDA.

Doctorado en Administración Pública. Unidad de Posgrados de la Unidad Académica de Derecho y Ciencias Sociales de la Universidad Autónoma de Tamaulipas. Es Profesor Investigador de Tiempo Completo en la Licenciatura en Administración de la FEPZH de la UASLP.

Correo electrónico: juan.maldonado@uaslp.mx

DR. JOSÉ ROBERTO MACIAS PÉREZ.

Doctor en Ciencias en la especialidad de Biología Celular. Departamento de Biología Celular. CINVESTAV-IPN. Es Profesor Tiempo Completo en la Licenciatura en Química Clínica FEPZH-UASLP.

Correo electrónico: roberto.macias@uaslp.mx

DR. LUIS ANTONIO PÉREZ GARCÍA.

Es Doctor en Ciencias por la Universidad de Guanajuato. Actualmente está adscrito a la Licenciatura en Química Clínica de la Facultad de Estudios Profesionales Zona Huasteca.

Correo electrónico: luisantonio.perez@uaslp.mx

DRA. GABRIELA PÉREZ FLORES.

Es Doctora en Ciencias Biomédicas Básicas, sección Biomedicina Integrativa y Molecular, Facultad de Medicina, Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Actualmente es Profesora de Tiempo Completo en la Licenciatura en Medicina en la Facultad de Estudios Profesionales Zona Huasteca de la UASLP.

Correo electrónico: gabriela.perez@uaslp.mx

DRA. EUGENIA SANCHEZ BRIONES.

Doctora en Ciencias Biomédicas Básicas por la Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Actualmente es Profesor Tiempo Completo Licenciatura en Medicina en la Facultad de Estudios Profesionales Zona Huasteca.

Correo electrónico: eugenia.sanchez@uaslp.mx

DRA. ABIGAIL REYES MUNGUÍA.

Es Doctora en Biotecnología, por la Universidad Autónoma Metropolitana Campus Ixtapalapa. Actualmente es Profesora Investigadora de Tiempo Completo en la Carrera de Bioquímica en la Facultad de Estudios Profesionales Zona Huasteca.

Correo electrónico: abigail.reyes@uaslp.mx

DRA. CANDY CARRANZA ÁLVAREZ.

Doctora en Ciencias Químicas en el área de Biotecnología Vegetal, Maestría en Ciencias Químicas con énfasis en Geoquímica Ambiental por la Facultad de Ciencias Químicas de la UASLP.

Correo electrónico: candy.carranza@uaslp.mx

Profesores Externos:

DRA. MERCEDES NAVARRO EGEA.

Doctora en Derecho por la Universidad de Murcia. Profesora Titular de Derecho Civil en la Universidad de Murcia. España.

Correo Electrónico: mdes@um.es

DR. IVÁN CARLOS ARANDIA LEDEZMA.

Doctor en Gobierno y Administración Pública en el Instituto Universitario Ortega y Gasset/Universidad Complutense de Madrid, España. Universidad Mayor de San Francisco Xavier de Chuquisaca, Bolivia.

Correo electrónico: ivanhoe_666@hotmail.com

MTRA. NATALIA LORENA LOSCOCCO

Abogada recibida con Honores por la Facultad de Derecho de la Universidad de Buenos Aires (UBA). Especialista en Derecho Internacional y en Derecho Ambiental. Cursa su doctorado en Derecho en la UBA. Se desempeña como Profesora de Derecho Internacional Público en la Universidad de Belgrano (UB) y en la Universidad de Buenos Aires.

Correo-electrónico: nloscocco@gmail.com

DR. JAVIER MARTÍNEZ MORALES.

Licenciado en Economía y Maestro en Economía. Doctor en Políticas Públicas por IEXE Universidad. Profesor Investigador de Tiempo Completo de la Escuela de Economía Internacional de la UAM Hidalgo del Parral, Universidad Autónoma de Chihuahua (UACH), México.

Correo electrónico: jmartinm@uach.mx

DR. CARLOS ALBERTO HIRIART PARDO.

Arquitecto por la Universidad de Guanajuato (1983). Maestría en Ordenamiento Territorial y Desarrollo Regional, Universidad Laval, Quebec, Canadá (1986). Doctor en Arquitectura (2006) por la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo (UMSNH (2006), con mención de Honor.

Correo electrónico: charlyhiriart@hotmail.com

DR. JUAN PABLO RAMÍREZ SILVA.

Doctor en Ciencias por la Universidad Nacional Autónoma de México, actualmente labora como Profesor Titular "C" de Tiempo Completo en la Universidad Autónoma de Nayarit. Cuenta con perfil PRODEP-SEP y es miembro del Cuerpo Académico en consolidación "Educación Turística y Desarrollo Social".

Correo electrónico: zacatuchemx@hotmail.com

DR. RICARDO VARELA VILLALBA.

Doctorado en Estudios Jurídicos Internacionales por la Universidad de Barcelona, España. Trabaja en la Universidad Autónoma de Bucaramanga UNAB. Docente titular e Investigador en la Facultad de Administración Turística y Hotelera-UNAB.

Correo electrónico: rvarela77@gmail.com

DR. KERRY MITCHELL.

Doctorado en Ciencias Biológicas por Universidad Autónoma de Aguascalientes, México. Dean of Students Office, St. George's University, Grenada.

Correo electrónico: kmitche3@sgu.edu

DR. HADY KEITA

Es profesor titular de la Universidad de la Sierra Sur, Oaxaca, México. Tiene su Post-Doctorado en Farmacología de Productos Naturales en la Universidad Federal de Amapa -UNIFAP (2018), Brasil, Doctorado en Ciencias Quimicobiológicas en el Instituto Politécnico Nacional.

Correo electrónico: hadykeith@hotmail.com

SANDRA LUZ MARTÍNEZ HERNÁNDEZ.

Doctora en Ciencias Biológicas por la Universidad Autónoma De Aguascalientes, México. Profesor-Investigador B del Departamento de Microbiología. Universidad Autónoma de Aguascalientes.

Correo electrónico: lilith3050@hotmail.com

DRA. PAMELA ROMO RODRÍGUEZ.

Es Doctora en Ciencias Biología por la Universidad de Guanajuato. Actualmente es Profesora-Investigadora en el Departamento de Ciencias Básicas en Tecnológico Nacional de México/I. T. de Pabellón de Arteaga.

E-mail: drapamelaromo@gmail.com

DRA. OSCAR DANIEL RAMÍREZ PLASCENCIA.

Es Doctor en Ciencias Biomédicas Básicas por la Facultad de Medicina, de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Actualmente trabaja en Beth Israel Deacones Medical Center/Harvard Medical School en Boston, MA, EEUU.

Correo electrónico: odramire@bidmc.harvard.edu

DRA. NOEMÍ GAYTÁN PACHECO.

Doctor en Ciencias Biomédicas Básicas por la Universidad Autónoma de San Luis Potosí. Actualmente es Profesora-Investigadora TC en la Universidad Autónoma de Zacatecas.

Correo electrónico: noemigaytan@uaz.edu.mx

DR. DOMINGO MARTINEZ-SOTO.

Investigador Postdoctoral Asociado, Departamento de Bioquímica y Biología Molecular, Universidad de Massachusetts. Amherst Massachusetts, Estados Unidos. Investigador, Ingeniería en Innovación Agrícola Sustentable, Instituto Tecnológico de Los Reyes, Tecnológico Nacional de México. Los Reyes Michoacán, México.

Correo electrónico: dmartinezsot@umass.edu

DR. ANGEL JOSABAD ALONSO-CASTRO.

Profesor adjunto en la Universidad de Guanajuato, México. Doctor en Bioquímica de la Universidad Nacional Autónoma México.

Correo electrónico: angeljosabad@ugto.mx

T A B L A D E C O N T E N I D O

Análisis del Valor de Marca y Comportamiento del Consumidor en los Alumnos de la UAMZM-UASLP en Rioverde, S.L.P. Ángel David González Verde, Sanjuana Edith Grimaldo Reyes, David Gómez Sánchez.	01
La Comida y la Salud. Que tu Alimento sea tu Propia Medicina. José David Torres Tirado, Jasselin Lizeth Cárdenas Gutiérrez, Luis Antonio Pérez García, Gabriela Pérez Flores.	19
La Evasión Fiscal en México, sus Causas y Consecuencias. Avelardo López Fuentes.	40
Temáticas de Investigación de Alumnos Egresados de la UPN 242 Durante el Periodo Febrero-Julio 2024: Oportunidades y Desafíos para la Institución. Porfirio M. López Domínguez, Adriana Medina López, Daniel Cruz Laureano.	54
El Sincretismo Religioso. Aportes al Ideal Emancipatorio Cubano y su Influencia en la Formación de la Religiosidad Popular. Luis Alberto Pérez Leyva.	71
Factores Determinantes de la Capacidad de Endeudamiento en los Hogares Mexicanos. María José Basurto Rincón, Luis Alfredo Ávila López, Carolina Zayas Márquez.	100

TLATEMOANI

Revista Académica de Investigación

Editada por Eumed.net

Año 16, no. 48 – abril 2025.

España-ISSN: 1989-9300

revista.tlatemoani@uaslp.mx

Análisis del Valor de Marca y Comportamiento del Consumidor en los Alumnos de la UAMZM-UASLP en Rioverde, S.L.P.

Analysis Of Brand Value and Consumer Behavior in the Students of the UAMZM-UASLP In Rioverde, S.L.P.

AUTORES:

Ángel David González Verde

UAMZM-UASLP, México

ORCID:0009-0004-5061-4550

Correo electrónico: davidglzver@gmail.com

Sanjuana Edith Grimaldo Reyes

UAMZM-UASLP, México

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4078-7720>

Correo electrónico: edith.reyes@uaslp.mx

David Gómez Sánchez

UAMZM-UASLP, México

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7593-157X>

Correo electrónico: david.gomez@uaslp.mx

RESUMEN

La importancia del valor de marca parte de la fortaleza que se crea con ella cuando se trata de atraer y retener estudiantes a la oferta académica de una institución académica, bajo este tenor se llevó a cabo la presente investigación en donde se analiza el valor de marca percibido y el comportamiento del consumidor de los estudiantes de la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Media y en base a ello comprobar si existe correlación entre las variables estudiadas. Se utilizó una metodología cuantitativa, descriptiva, correlacional y de corte transversal, con una muestra de 276 estudiantes. Los datos se recolectaron mediante encuestas autoadministradas, para su análisis se llevaron a cabo pruebas de correlación bivariada. Las variables de valor de marca (notoriedad, imagen, calidad y lealtad) y las del comportamiento del consumidor (actitud, percepción, motivación y satisfacción) tienen una correlación significativa,

indicando que el comportamiento de los alumnos está fuertemente relacionado con la percepción de la marca UAMZM. Esta relación sugiere que una mayor atención al comportamiento del consumidor puede potenciar el valor de la marca.

Palabras clave: Valor de marca, Comportamiento del Consumidor, Institución Pública de Educación Superior, Correlación Bivariada, Percepción.

Abstract:

The importance of brand value comes from the strength that is created with it when it comes to attracting and retaining students to the academic offerings of an academic institution, under this tenor the present research was carried out to analyze the perceived brand value and consumer behavior of students of the Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Media and based on this to check if there is a correlation between the variables studied. A quantitative, descriptive, correlational and cross-sectional methodology was used, with a sample of 276 students. Data were collected through self-administered surveys, and bivariate correlation tests were carried out for their analysis. The results showed a significant correlation between brand equity variables (awareness, image, quality and loyalty) and consumer behavior variables (attitude, perception, motivation and satisfaction), indicating that student behavior is strongly related to the perception of the UAMZM brand. This relationship suggests that greater attention to consumer behavior can enhance the value of the brand.

Keywords: Brand value, Consumer Behavior, Public Institution of Higher Education, Bivariate Correlation, Perception.

INTRODUCCIÓN

Un activo intangible con los que una organización cuenta es el valor de marca, de esta forma se convierte en un constructo relevante para obtener resultados favorables dentro de la misma, representando una fuerte ventaja competitiva frente a sus principales competidores (Otero & Giraldo, 2020). Esto a largo plazo contribuye al crecimiento y la estabilidad financiera de la empresa. De este modo, la construcción y gestión del valor de marca no solo es esencial para mejorar el desempeño organizacional, sino que también representa un pilar fundamental dentro del cumplimiento de objetivos planteados previamente en un entorno comercial cada vez más dinámico y complejo. Ahora bien, el comportamiento del consumidor conlleva algunas actividades que el consumidor lleva a cabo como: evaluación, selección, compra y utilización de bienes y servicios, destacando que los procesos mentales y emocionales se orientan en gran parte a la satisfacción de deseos y necesidades (Madrigal, Madrigal, & Martínez, 2024). Para los servicios que ofrecen las IPES (Instituciones Públicas de Educación Superior) es importante considerar ambos constructos debido a la proyección de imagen sólida y confiable que se pretende mostrar frente al público al que se presentan, conocer cómo influye en la forma en la que los estudiantes toman decisiones

representa una gran ayuda a ajustar estrategias de comunicación y generar un valor añadido que responda a las deficiencias identificadas.

Rioverde es un municipio que se ubica en el estado de San Luis Potosí, dentro de la Zona Media, cuenta con 97,943 habitantes (DataMéxico, 2020), dentro del mismo se localiza la Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Media (UAMZM), institución que se fundó en 1983, al día de hoy cuenta con 10 programas educativos que se dividen en 1 técnico superior universitario, 7 licenciaturas y 2 posgrados (Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Media (UAMZM), 2020). En respuesta al amplio repertorio de programas educativos con los cuales la institución cuenta surge la importancia de brindar un entorno en donde los estudiantes satisfagan las expectativas y necesidades educativas, en este tenor, el propósito de la presente investigación es evaluar los efectos del valor de marca mediante las dimensiones de: notoriedad, imagen, calidad y lealtad, en el comportamiento del consumidor, considerando para este último las variables internas: actitud, percepción, motivación y satisfacción.

Hipótesis

H1. El valor de marca está determinado por el comportamiento de los consumidores de los alumnos de la UAMZM-UASLP en Rioverde, S.L.P.

Ho. El valor de marca no está determinado por el comportamiento de los consumidores de los alumnos de la UAMZM-UASLP en Rioverde, S.L.P.

Justificación

Las IPES tienen la necesidad de adaptar y mejorar de una forma continua los servicios que ofrecen dentro de la institución, mismos que deben alinearse a las expectativas que los estudiantes mantienen sobre la misma, la valoración de los efectos que tiene el valor de marca en el comportamiento del consumidor permitirá no solo mejorar los servicios dentro de su oferta académica, también desarrollar estrategias que ayuden a la fidelización de los actuales alumnos y atraer a nuevos. Los resultados proporcionarán información que permita una toma de decisiones positivas en la satisfacción y experiencia educativa de la comunidad estudiantil.

MARCO TEÓRICO

Modelo de Aaker sobre el valor de marca

El modelo de Aaker, (1992) citado en Balderas (2020), significa un precedente sólido cuando se habla de estructurar la valoración que se tiene hacia una marca y así poder gestionarla. El autor considera que existen un conjunto de dimensiones que explican como a un producto o servicio se le asigna un valor de parte de los consumidores, se identifican cinco aspectos que se enlaza a la marca en sí: lealtad de marca que es crucial por la menor sensibilidad ante los precios y el rol que toman como embajadores de marca, asociaciones de marca, calidad percibida, conciencia de marca y otros activos. Cada una de estas dimensiones mantienen una fuerte influencia en cuanto a cómo los consumidores desean o no consumir

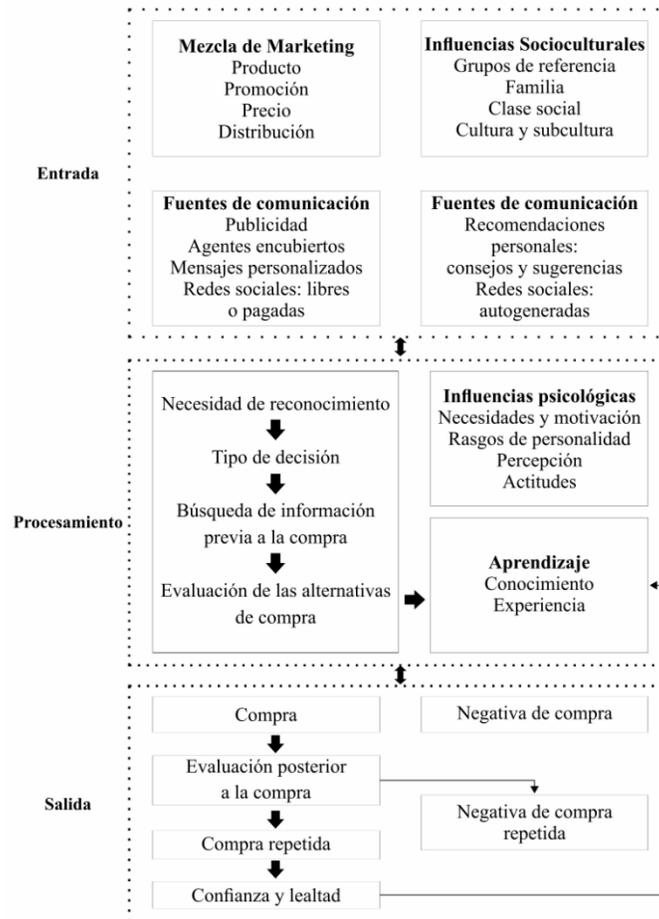
algún producto o servicio, además de la probabilidad de desarrollar una relación duradera con la misma, impactando en la rentabilidad de las organizaciones y en base a su análisis identificando y gestionando los factores que contribuyen a construir una marca fuerte y diferenciada.

Modelo del proceso de toma de decisiones de Schiffman y Wisenblit

Uno de los modelos más aceptados dentro de la investigación del comportamiento del consumidor es el ofrecido por Schiffman y Wisenblit (2015), en donde se sugiere que en el proceso de la toma de decisiones, el consumidor no lleva a cabo un proceso totalmente impulsivo, más bien, se lleva a cabo un proceso racional y sistemático el cual se secciona en etapas, esto forma parte de la comprensión de los factores internos y externos que de manera directa generan un cambio en la selección de productos o servicios. Son tres etapas las que forman parte del modelo: la fase de entrada considera dos factores clave para el consumidor que son los esfuerzos de mercadotecnia y las factores socioculturales que rodean al mismo, generando una discrepancia entre el estado actual del consumidor y el estado deseado, por lo que se genera un deseo o necesidad; el enfoque de la fase de procesamiento es en las acciones que lleva a cabo el consumidor para efectuar la compra, siendo los factores psicológicos: motivación, percepción, aprendizaje, personalidad y actitudes los que actúan desde la información obtenida en la etapa previa hasta la metodología de búsqueda de información y evaluación de alternativas; por último, la fase de salida consiste en las actividades que se llevan a cabo después de que se toma la decisión de compra, entre ellas surge el comportamiento de compra y la etapa en la que se evalúa la misma. En la figura 1 se muestra de manera gráfica dicho proceso.

Figura 1.

Modelo de toma de decisiones de Schiffman y Wisenblit.



Nota: Fuente Elaboración propia.

MARCO CONCEPTUAL

Valor de marca

El valor de marca abarca cualidades intangibles de una empresa, lo que permite imbuir a la misma en cualidades emocionales, creando así vínculos duraderos con los consumidores (Rao, Jincheng, Jing, & Yating, 2023), la misma desempeña un papel importante pues fortalece a la marca de una forma orgánica y eleva la competitividad de esta, funge también como un diferenciador de la competencia (Gupta, Gallear, Rudd, & Froundi, 2020).

Notoriedad de marca

La notoriedad de marca es la información almacenada en el consumidor con el fin de recordar una empresa entre su competencia, influye de manera significativa en el proceso de toma de decisiones del consumidor (Pizam & Godovykh, 2020), crea una conexión no solo en el recuerdo de la empresa si no en una cercanía

con el cliente, desempeña un papel importante dentro de las relaciones con el consumidor (Adiwijaya, McGuinness, Cary, & Herjanto, 2021), según Kofi y Abdul, (2023) el reconocimiento de la marca ofrece un nivel de familiaridad con la misma así como una especie de compromiso y conciencia, afectando de manera directa la elección de consumo.

Lealtad de marca

Dentro del estudio de la mercadotecnia surge un constructo importante como la lealtad de marca, pues se mira reflejado en la repetición de compra con una empresa específica, se encuentra mediada por emociones y creencias además de ser regulada por los procesos de tensión y recuerdo del consumidor mediante todo el proceso de compra (McKenzie, Baraya, Wyld, Garzón, & Gordillo, 2020), como mencionan Liladhar et al., (2023), la presencia de un conjunto de clientes que compran de manera frecuente en una empresa representa una fuente estable y confiable de ingresos, obteniendo así, mayores ganancias y estabilidad financiera, además de ser un gran parteaguas para recomendaciones con el círculo social del consumidor. Para construir la lealtad de marca en una empresa es indispensable considerar los parámetros, la identificación y confianza en la marca (Rudzewicz & Strychalska, 2021).

Calidad de marca

Se asocia un nivel de calidad ofrecido por la empresa a partir de las herramientas de competitividad y apoyo a la satisfacción que la misma ofrece a los consumidores (Durana, Kliestikova, & Kovacova, 2019) la forma en la que previamente se percibió el servicio, el juicio de consumidores que también lo adquirieron o fueron participe, publicidad, reseñas o más factores son determinantes para emitir un juicio de parte del consumidor hacia como se sintieron cuando se adquirió el servicio o producto, por lo que es una dimensión subjetiva totalmente basada en percepciones (López, Sotelo, Muñoz, & López, 2024). La mejora de la calidad que el consumidor percibe contribuye directamente a la rentabilidad de las empresas, siendo en muchas de ellas un objetivo estratégico indispensable (Kwasi, 2020).

Imagen de marca

Surge a partir de la comunicación y experiencias de gestión, lo que contribuye a elevar la experiencia con la cual se percibe la marca, las creencias y actitudes posteriores a la experiencia influye en la forma que se percibe (Ahmadian, Sahraei, & Khojasteh, 2023) se puede explicar de igual forma como un conjunto de percepciones y convicciones del consumidor sobre una marca (Zia, Younus, & Mirza, 2021). Las características del producto, negocio, pensamientos específicos de la marca, valores individuales, experiencia, carácter de los usuarios y variables del entorno son parte fundamental de la diferenciación de imagen entre organizaciones (Cuong, 2020).

Comportamiento del consumidor

Se refiere a las distintas acciones dentro de las elecciones de consumo, dichas acciones se ven ligadas al contexto sociocultural de cada consumidor (Bindeoue, 2021) surge como resultado para poder comprender, explicar y predecir los patrones de consumo de los consumidores, considerando además de lo explicado

anteriormente alternativas como asesoramiento, o el tipo de decisión (rutinaria o compleja) del producto (Tescic & Z., 2022). Se plantea, según Sacoto y Jimber, (2023) que existen factores que si actúan simultáneamente influyen en el comportamiento del consumidor como: calidad, valor y satisfacción. Ketkaew y Shangjan, (2021) explican que el comportamiento del consumidor se puede explicar a partir de cuatro conceptos: factores individuales, culturales, tecnológicos y por la conciencia ética del consumidor.

Actitud

Se define como actitud de marca a la forma en la cual se mantiene una respuesta acerca de alguna marca o producto (Kerin, Hartley, & Rudelius, 2014), se menciona que una mejor actitud hacia las marcas genera una fidelidad más alta de los consumidores, además de que significativamente la intención de compra mejora (Cuellar, Azuela, & Morales, 2022), se puede manifestar obedeciendo a rasgos que sean cognitivos o afectivos, generando de esta forma un estímulo concreto en el consumidor (García, 2024).

Motivación

La motivación del cliente conduce de manera intrínseca hacia el éxito de la gestión de la marca, una entrega de valores y promesas de esta mantiene en una media alta la motivación (Ahmed & Hashim, 2022), es decir, los individuos son llevados a llevar a cabo la acción de compra como resultado de una necesidad insatisfecha (Schiffman y Kanuk, 2010) El concepto se puede manejar bajo la lealtad que se maneja en la empresa, pues un consumidor que no obtenga el éxito deseado al probar un producto difícilmente se verá motivado en una recompra del mismo (Simamora, 2021).

Percepción

Se maneja a partir de dos factores: internos y externos, destacando aspectos psicológicos creencias, o motivaciones personales hacia la compra de un producto, así como influencias sociales para que la percepción sea positiva o negativa frente a una empresa (Amin, Sheikh, Rahman, & Jahan, 2020), la empresa debe considerar que por naturaleza no obtendrá una percepción favorable, por lo que se tienen que llevar a cabo actividades para mejorarla (Cavazos & Puente, 2021) pues es importante mandar el estímulo a los consumidores para que se genere una acción (Fisher & Espejo, 2011).

Satisfacción

Es una expresión de los sentimientos del cliente entre lo que se da y lo que se esperó del producto en sí, es importante para la empresa pues se obtienen beneficios inmediatos cuando el comprador se siente totalmente satisfecho (Rohaibatul & Herawan, 2020), cuando el nivel de satisfacción es alto surge a la par, un alto índice de lealtad (Segoro & Limakrisma, 2020).

MARCO REFERENCIAL

En un estudio que tuvo la finalidad de analizar las variables que contribuyen al valor de marca percibido en las universidades públicas. En base a un método cuantitativo y correlacional. Se determinó una muestra de 400 sujetos de 8 universidades locales a los que se les distribuyó una encuesta autoadministrada con

el fin de recopilar los datos, para llevar a cabo el estudio se empleó el análisis de mínimos cuadrados parciales (PLS), previamente con una prueba de validez y confiabilidad de las medidas, y un modelo estructural. Obteniendo como resultado que las dimensiones de conocimiento, calidad del servicio, confianza y relevancia tienen una relación positiva con el valor de marca corporativa de las universidades públicas, estos hallazgos guían a una mejora de la percepción del valor de marca de dichas instituciones (Noor, Abdul, & Abdul, 2019).

Por otro lado, Tran et al., (2020) llevaron a cabo un estudio en el que se tenía el propósito de analizar los indicadores de valor de marca en el contexto de las universidades en la ciudad de Ho Chi Minh con enfoque cuantitativo, Vietnam, se recopiló una muestra de 340 estudiantes aplicando un cuestionario autoadministrado, una vez contando con los datos recabados llevaron a cabo un análisis del cual partieron del modelado de ecuaciones estructurales de mínimos cuadrados parciales (PLS-SEM). Obteniendo como resultado la existencia de una correlación con significancia entre el conocimiento de marca, lealtad de marca y el valor de marca, además de encontrar una relación entre la comunicación de marca, confianza e imagen de esta.

En Eslovenia con el objetivo de analizar el valor de marca en la educación superior, se llevó una investigación a cabo siguiendo una metodología cuantitativa se recogieron datos de 250 estudiantes universitarios a los cuales se les compartió un cuestionario a través de correo electrónico. Una vez recopilados los datos se llevó a cabo un coeficiente de correlación para determinar las relaciones lineales entre las variables que se tomaron en cuenta, utilizando un modelo de ecuaciones estructurales lineales para examinar el modelo conceptual y sus correlaciones. Obteniendo con esto, que los rasgos y conceptos del consumidor relacionados con la dimensión de conocimiento del valor de marca no tienen influencia perceptible de los estudiantes sobre la universidad. Además, se puede mencionar que todas las características de servicio, calidad y beneficios impactan de manera positiva dentro del valor de marca (Vukasovic, 2022).

METODOLOGÍA

El estudio realizado fue de carácter cuantitativo, descriptivo, correlacional y de corte transversal (Hernández & Mendoza, 2018). La población total estuvo compuesta por 1256 estudiantes matriculados en la UAMZM-UASLP, abarcando todas las carreras que imparte la unidad desde licenciatura a ingeniería. Se seleccionó una muestra de 276 personas mediante un muestreo aleatorio simple (Estévez, 2023), considerando un nivel de confianza del 94% y a la par un porcentaje de margen de error del 5% (Corral, 2022). La encuesta autoadministrada se utilizó para llevar a cabo la recolección de los datos que contenía 8 preguntas relacionadas con variables sociodemográficas, así como variables enfocadas en el valor de marca (notoriedad, imagen, calidad y lealtad) y el comportamiento del consumidor (actitud, percepción, motivación y satisfacción). Por medio del Alfa de Cronbach se comprobó la fiabilidad del instrumento,

obteniendo .848, significando aceptable para la presente investigación (Roco, Vladimir, Olguin, & Maureira). Se emplearon técnicas estadísticas descriptivas y bivariados para el análisis de datos.

RESULTADOS

Análisis descriptivo de la muestra

Una vez procesados los datos sociodemográficos recabados con anterioridad se determinó que el 60% de la población universitaria en la UAMZM son del sexo femenino, mientras que el 40% del sexo masculino, además, el 85% de la población se encuentra en un estado civil como soltero, el 13% casado y el 2% en unión libre, el 99% de la población no cuenta con hijos. El 74% de los estudiantes provienen del municipio de Rioverde, el 17% de Ciudad Fernández y el 6% de Rayón. De la población encuestada el 23% se encuentra cursando la Licenciatura en Enfermería, el 16% la Licenciatura en Contaduría Pública y Finanzas, con el mismo porcentaje de 14% se encuentra Ingeniería Mecatrónica e Ingeniería Civil, el 12% corresponde a la Licenciatura en Administración y el 11% y 10% a la Licenciatura en Mercadotecnia e Ingeniería Agroindustrial respectivamente. El 93% de los estudiantes no cuentan con alguna beca.

Análisis descriptivo del valor de marca

Después del análisis de datos procesados acerca del valor de marca se obtuvieron los siguientes resultados: se tiene una media de 3.63 para la dimensión de notoriedad de marca, 3.66 para imagen de marca, 3.62 para la lealtad de marca y 3.44 para la calidad de marca, en este tenor la mejor evaluada es la dimensión de imagen de marca.

Tabla 1.

Valor de marca general.

Dimensión	Media	Variable	Ítem	Media
Notoriedad de marca	3.63	N1	He oído hablar mucho de esta institución educativa superior.	3.74
		N2	En términos generales, tengo muy buena opinión sobre esta Institución Educativa Superior.	3.62
		N3	En caso de decidir realizar estudios de posgrado, sin duda recomendaría esta institución educativa superior.	3.55
Imagen de marca	3.66	I1	Es buena la opinión que tengo sobre las personas que trabajan en esta institución educativa superior.	3.72
		I2	Son muchas las razones por las que estudio en esta IES en lugar de otra.	3.68
		I3	Esta IES donde estudio me transmite confianza.	3.75
		I4	El servicio que brinda esta IES es eficiente y efectivo.	3.69
		I5	Los precios de la IES donde estudio son por lo general más bajos.	3.47
Lealtad de marca	3.62	L1	Me enorgullece estudiar en esta IES.	3.95

		L2	Me gusta lo que transmite esta IES como "Marca".	3.85
		L3	Esta IES es muy especial para mí.	3.55
		L4	Me identifico con los valores de esta IES.	3.75
		L5	Me identifico con los valores de mis compañeros de estudio.	3.45
		L6	Tengo un gran sentido de pertenencia hacia esta IES.	3.49
		L7	Me gusta hablar de esta IES a otras personas.	3.58
		L8	Sigo a menudo las noticias de esta IES (a nivel presencial y/o digital)..	3.34
		Calidad de marca	3.44	C1
C2	La relación horas de estudio-calificaciones de esta IES es buena.			3.56
C3	En términos generales, esta IES satisface completamente mis necesidades.			3.51
C4	Esta IES como marca tiene mucha relevancia para mí.			3.46
C5	Los profesores de esta IES son innovadores.			3.43
C6	Los profesores de esta IES están interesados en las opiniones de los alumnos.			3.42
C7	Los profesores de esta IES están interesados en las opiniones de sus compañeros.			3.33
C8	Considero que los profesores y personal de administración admiran y respetan mucho a la propia institución educativa.			3.67
C9	Considero que el personal de administración y servicios de esta IES son innovadores.			3.23
C10	Considero que el personal de administración y servicios de esta IES están interesados en las opiniones de los alumnos.			3.27
C11	Considero que el personal de administración y servicios de esta IES están interesados en las opiniones de sus compañeros.			3.30
C12	Estudiar en esta IES me ofrece unas ventajas que no me ofrecería otro centro universitario.			3.52
C13	Estudiar en esta IES me produce sensación de seguridad en la incorporación al campo laboral.			3.44
C14	Estudiar en esta IES me produce sensación de estabilidad en la incorporación al campo laboral.			3.36
C15	En mi opinión, esta IES me aporta valor por el dinero que se paga.			3.52

Nota: Fuente Elaboración propia.

Análisis descriptivo de comportamiento del consumidor

El resultado obtenido después de procesar los datos recabados fueron los siguientes: la media obtenida de parte de la actitud de marca es de 3.98, la percepción de marca obtuvo una media de 3.69 y por último la motivación ante la marca se evaluó en 3.76. En este tenor se considera que la actitud que se tiene hacia

la UAMZM-UASLP es la mejor evaluada de parte de los estudiantes. En la tabla 2 se desglosan las medias por variable e ítem.

Tabla 2.

Comportamiento del consumidor general.

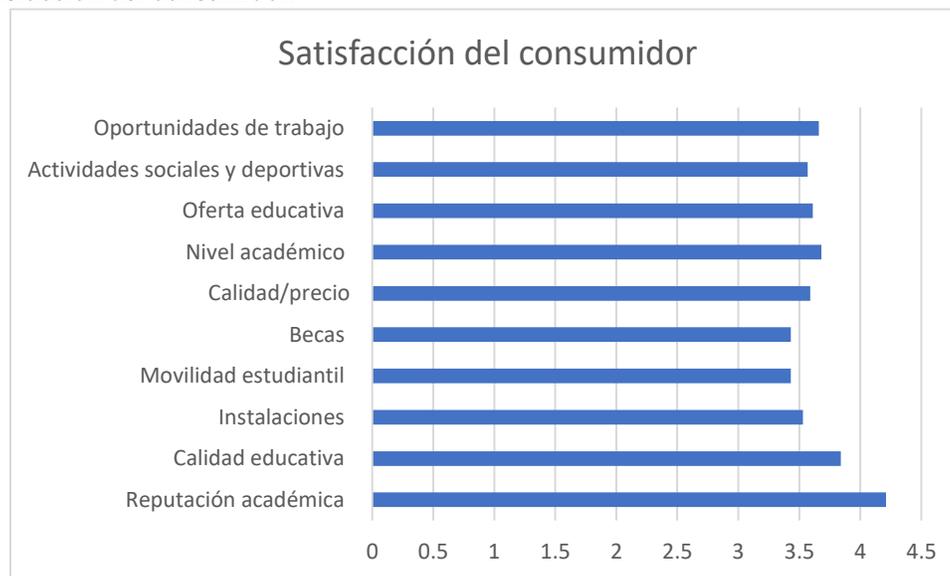
Dimensión	Media	Variable	Ítem	Media
Actitud sobre la marca	3.98	A1	Esta IES es una buena universidad	3.95
		A2	Esta IES, es una de las mejores de la región zona media	4.13
		A3	Estoy contento con mi estancia en esta IES	3.92
		A4	Estoy alegre de haber elegido esta IES	3.91
Percepción sobre la marca	3.69	P1	Reputación académica	3.92
		P2	Calidad educativa	3.88
		P3	Instalaciones	3.80
		P4	Movilidad estudiantil	3.62
		P5	Becas	3.14
		P6	Calidad/precio	3.48
		P7	Nivel académico	3.89
		P8	Oferta educativa	3.79
		P9	Actividades sociales y deportivas	3.82
		P10	Oportunidades de trabajo	3.60
Motivación sobre la marca	3.76	M1	Estar inscrito en esta IES me ofrece seguridad	3.62
		M2	Estar inscrito en esta IES me ofrece identidad propia	3.56
		M3	Estar inscrito en esta IES me permite relacionarme con personas semejantes a mi	3.75
		M4	Estar inscrito en esta IES me permite conseguir nuevas amistades	3.93
		M5	Estar inscrito en esta IES me da autoestima	3.74
		M6	Estar inscrito en esta IES me da reconocimiento	3.71
		M7	Estar inscrito en esta IES influye en mi desarrollo personal	3.85
		M8	Estar inscrito en esta IES me permite ampliar horizontes	3.93

Fuente: *Elaboración propia.*

Análisis descriptivo de la satisfacción del consumidor

Con el fin de obtener el nivel de la satisfacción de los estudiantes de la UAMZM-UASLP se llevó a la práctica un análisis referente a varios de los servicios que se ofrecen dentro de la unidad, obteniendo lo siguiente: la reputación académica es la mejor evaluada con un 4.21 de media, en segundo lugar, lo tiene la calidad educativa con un 3.84 de media, mientras que las 2 peor evaluadas son la movilidad estudiantil y las becas, ambas compartiendo una media de 3.43. La información se muestra en el gráfico 1.

Figura 2.
Satisfacción del consumidor.



Fuente: *Elaboración propia.*

Análisis correlacional

H1. El valor de marca está determinado por el comportamiento de los consumidores de los alumnos de la UAMZM-UASLP en Rioverde, S.L.P.

Ho. El valor de marca no está determinado por el comportamiento de los consumidores de los alumnos de la UAMZM-UASLP en Rioverde, S.L.P.

Para el análisis de datos se llevó a cabo la prueba estadística de R de Pearson para evaluar la relación existente, obteniendo bajo el mismo existe una relación todas las variables consideradas: notoriedad y actitud (Sig.=0.000, $r=0.405$), notoriedad y percepción (Sig.=0.000, $r=0.294$), notoriedad y motivación (Sig.=0.000, $r=0.356$), imagen y actitud (Sig.=0.000, $r=0.475$), imagen y percepción (Sig.=0.000, $r=0.410$), imagen y motivación (Sig.=0.000, $r=0.434$), calidad y actitud (Sig.=0.000, $r=0.616$), calidad y percepción (Sig.=0.000, $r=0.517$), calidad y motivación (Sig.=0.000, $r=0.595$), lealtad y actitud (Sig.=0.000, $r=0.532$), lealtad y percepción (Sig.=0.000, $r=0.340$), lealtad y motivación (Sig.=0.000, $r=0.506$). Se muestran los

resultados de estos en la tabla 2. Una vez obteniendo los datos se puede aceptar la hipótesis acerca de que el valor de marca está determinado por el comportamiento de los consumidores de los alumnos de la UAMZM-UASLP.

Tabla 3.
Relación entre valor de marca y comportamiento del consumidor.

		Actitud	Percepción	Motivación
Notoriedad	Correlación de Pearson	0.405**	0.294**	0.356**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000
	N	250	249	247
Imagen	Correlación de Pearson	0.475**	0.410**	0.434**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000
	N	251	247	246
Calidad	Correlación de Pearson	0.616**	0.517**	0.595**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000
	N	242	238	237
Lealtad	Correlación de Pearson	0.532**	0.340**	0.506**
	Sig. (bilateral)	0.000	0.000	0.000
	N	250	249	248

Fuente: *Elaboración propia.*

CONCLUSIONES

Después del análisis de datos se concluye lo siguiente:

Se analizó la satisfacción percibida de parte de los estudiantes de la UAMZM-UASLP obteniendo que las variables mejor evaluadas son reputación con una media de 4.21, la segunda mejor evaluada es calidad educativa con 3.84, por otro lado, las dos peor evaluadas son movilidad estudiantil y las becas ofrecidas con una media de 3.43 en ambas variables. Estos resultados sugieren áreas específicas en donde la institución puede enfocar esfuerzos de mejora bajo la percepción general de los alumnos y de esta forma ofrecer una experiencia educativa más integral y competitiva

Se evaluó además el valor de marca percibido de los estudiantes de la UAMZM-UASLP, obteniendo una media de 3.63 en la variable de notoriedad, 3.66 en imagen de marca, 3.62 en lealtad de marca y 3.44 en la calidad de marca, bajo estos datos se detecta que se tiene que reforzar el constructo de la calidad de marca pensando en estrategias para su mejora, si bien, no se detectó una deficiencia considerable frente a las demás, si se puede llevar un proceso de mejorar en la misma. El comportamiento del consumidor

también se evaluó, obteniendo una media de 3.89 en el constructo de actitud sobre la marca, 3.69 sobre la percepción de la marca y 3.76 de la motivación sobre la marca, siendo entonces la actitud sobre la UAMZM-UASLP la mejor percibida de parte de los estudiantes.

Bajo la hipótesis planteada se dio por válida que el valor de marca está determinado por el comportamiento de los consumidores de los alumnos de la UAMZM-UASLP. Pues existe una correlación entre todas las variables de valor de marca y comportamiento del consumidor estudiadas, pautándose a través de la significancia obtenida: 0.000, este resultado respalda que existe una importante labor por realizar y trabajar en estrategias conjuntas para integrar los constructos estudiados y optimizar de esta forma la percepción de la marca institucional frente a su alumnado.

Para contribuir a la mejora de los atributos evaluados en la presente investigación se proponen estrategias que se enfoquen en reforzar algunas particularidades detectadas, en primer lugar, se recomienda la implementación de programas de movilidad estudiantil accesibles y atractivos para los alumnos, buscando establecer convenios con universidades nacionales e internacional además de comunicar de manera efectiva estos beneficios a la comunidad en general. Por otro lado, sería conveniente ampliar la disponibilidad y diversificar los tipos de becas que se puedan llegar a ofrecer acorde a la disponibilidad y alcance de la institución. También es pertinente desarrollar campañas de comunicación institucional en donde se destaquen los logros alcanzados de manera académica, la calidad ofrecida por la plantilla de docentes y los programas innovadores con los cuales cuenta la unidad, fortaleciendo de esta forma la imagen y notoriedad, incluso involucrando a los alumnos a programas y talleres en donde se busque una mejora continua promoviendo la lealtad y motivación percibida dentro del centro académico. Por último, continuar o llevar a cabo eventos culturales y académicos que refuercen el sentido de pertenencia y generen una conexión más allá de lo académico con la universidad.

Esta investigación abre la pauta a que se indague de manera más amplia acerca de la influencia que se tiene dentro de dos constructos que dentro de la presente investigación se consideraron. Se recomienda profundizar en estudios que incluyan una mayor diversidad de variables, enriqueciendo de esta forma la comprensión del valor de marca en el ámbito universitario.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aaker, D. (1992). The value of Brand Equity. *Journal of Business Strategy*, 13(4), 27-32.

doi:<https://doi.org/10.1108/eb039503>

Adiwijaya, M., McGuinness, E., Cary, J., & Herjanto, H. (2021). The Centrality of Brand Awareness. *Petra International Journal of Business Studies*, 4(2), 109-121. doi:10.9744/ijbs.4.2.109-121

- Ahmadian, S., Sahraei, B., & Khojasteh, s. (2023). Brand attachment, brand experience, brand image, perceived quality, perceived value, and brand loyalty. *Journal of Humanities Social Sciences and Business*, 3(1), 257-269. doi:<https://doi.org/10.55047/jhssb.v3i1.863>
- Ahmed, U., & Hashim, S. (2022). Sustainable Brand Management: The Role of Internal Brand Management and Intrinsic Motivation in Building Employee's Brand Relationship Quality towards Organization's Brand. *Sustainability*, 14, 1-16. doi:<https://doi.org/10.3390/su142416660>
- Amin, A., Sheikh, B., Rahman, M., & Jahan, I. (2020). Evaluating the factors influencing customer perception on online buying behavior of sub urban people of Bangladesh. *Academy of Strategic Management Journal*, 19(5). doi: 1939-6104-19-5-610
- Balderas, M. (2020). Medición del valor de marca desde el punto de vista del consumidor: una aproximación conceptual. (272), 37-46. doi:2007-2716
- Bindeoue, T. (2021). The concept of consumer behavior: definitions in a contemporary marketing perspective. *International Journal of Management & Entrepreneurship Research*, 3(8), 303-307. doi:<https://doi.org/10.51594/ijmer.v3i8.253>
- Cavazos, J., & Puente, R. (2021). Customers' Perception of Business Model Innovation in Social Enterprises in Mexico. *Journal Technology Management Innovation*, 16(2), 11-18. doi:0718-2724
- Corral, Y. (2022). Validez y confiabilidad en instrumentos de investigación: una mirada teórica. *Revista Ciencias de la Educación*, 32(60), 1316-5917. doi:2665-0231
- Cuellar, M., Azuela, J., & Morales, D. (2022). Influencia del marketing con causa sobre la actitud hacia la marca y la intención de compra. *Paradigma económico*, 14(1), 207-231. doi:<https://doi.org/10.36677/paradigmaeconomico.v14i1.16294>
- Cuong, T. (2020). *The Effect of Brand Image, Brand Love on Brand Commitment and*, 7(11), 449-457. doi:<https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no11.449>
- DataMéxico. (2020). *Data México*. Obtenido de <https://www.economia.gob.mx/datamexico/es/profile/geo/rioverde>
- Durana, P., Kliestikova, J., & Kovacova, M. (2019). The quality of brand products: expected attributes vs. perceived reality. *Economics and Culture*, 16(1), 98-107. doi:10.2478/jec-2019-0011
- Estévez, J. (2023). *Librería de muestreo con R: samplingR*. Valladolid, España: (Tesis de Licenciatura) Universidad de Valladolid. Obtenido de <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/63233/TFG-G6624.pdf?sequence=1>
- Fisher, L., & Espejo, J. (2011). *Mercadotecnia*. McGraw Hill.

- García, M. (2024). Influencia de los efectos digitales en la actitud del consumidor hacia el anuncio y la marca. *Revista Mediterránea de Comunicación*, 15(1), 271-284.
doi:<https://www.doi.org/10.14198/MEDCOM.25500>
- Gupta, S., Gallear, D., Rudd, J., & Froundi, P. (2020). The impact of brand value on brand competitiveness. *Journal of Business Research*, 112, 2010-222.
doi:<https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.02.033>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw Hill Education.
- Kerin, R., Hartley, S., & Rudelius, W. (2014). *Marketing*. McGraw-Hill.
- Ketkaew, M., & Shangjan, A. (2021). Consumer behavior: An integrated review. *The 10th National and the 3rd International Conference Management Sciences 2021 : Innovation Management for Enhancing the Local Economy*. Obtenido de <https://apdi.kbu.ac.th/Research%20database/APDI%20lecturers/2563/Consumer%20behavior%20An%20integrated%20review%20MK63.pdf>
- Kofi, G., & Abdul, U. M. (2023). Brand Awareness and Firm Performance: The Mediating Role of Brand Love. *International Journal of Academic Research in Economics & Management Sciences*, 12(4), 2226-3624. doi:10.6007/IJAREMS/v12-i4/19899
- Kwasi, P. (2020). Influence of Brand Credibility, Satisfaction and Quality on Brand Equity in Non-Conventional Health Industry. *Journal of Education and Vocational Research*, 11(2), 58-67.
doi:2221-2590
- Liladhar, N., Achari, A., & Choudhary, S. (2023). Enhancing customer loyalty through quality of service: effective strategies to improve customer satisfaction, experience, relationship, and engagement. *International Research Journal of Modernization in Engineering Technology of Science*, 5(5), 427-452. doi:10.56726/IRJMETS38104
- López, C., Sotelo, J., Muñoz, I., & López, N. (2024). Análisis de la multidimensionalidad del brand equity para el sector bancario: un estudio en la generación Z. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 14(27), 9-20. doi:<https://doi.org/10.17163/ret.n27.2024.01>
- Madrigal, F., Madrigal, S., & Martínez, M. (2024). Comportamiento del consumidor: cambios y tendencias en la sociedad contemporánea. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(106), 643-658.
doi:<http://dx.doi.org/10.52080/rvgluz.29.106.12>

- McKenzie, R., Baraya, A., Wyld, D., Garzón, C., & Gordillo, A. (2020). The value of loyalty: understanding brand loyalty from a consumer point of view. *International Journal of Managing Value and Supply Chains*, 11(1), 1-8. doi:10.5121/ijmvsc.2020.111101
- Noor, S., Abdul, K., & Abdul, H. (2019). Assessing Corporate Brand Equity of Public Universities. *Malaysian Journal of Communication*, 35(3), 283-299. doi:https://doi.org/10.17576/JKMJC-2019-3503-17
- Otero, M., & Giraldo, W. (2020). La relevancia del valor de marca en la perdurabilidad empresarial. *Revista Espacios*, 41(32), 227-233. doi:0798-1015
- Pizam, A., & Godovykh, M. (2020). Brand awareness. *Encyclopedia of Tourism Management and Marketing*, 1-3. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/371784484_Brand_Awareness
- Rao, Y., Jincheng, S., Jing, H., & Yating, X. (2023). Brand equity and brand personality: a literature review and future research directions. *International Journal of Academic Research in Economics & Management Sciences*, 12(4), 2226-3624. doi:10.4337/9781800377486.brand.awareness
- Roco, A., Vladimir, S., Olguin, M., & Maureira, N. (s.f.). Alpha de cronbach y su intervalo de confianza. *Nutrición Hospitalaria*, 41(1). Obtenido de <https://dx.doi.org/10.20960/nh.04961>
- Rohaibatul, R., & Herawan, E. (2020). The improving of customer satisfaction: service triangle approach. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 400, 400-404. doi:10.2991/assehr.k.200130.209
- Rudzewicz, A., & Strychalska, A. (2021). The influence of brand trust on consumer loyalty. *European Research Studies Journal*, 14(3), 454-470. doi:10.35808/ersj/2439
- Sacoto, V., & Jimber, J. (2023). Consumer Behavior and Factors that Influence Consumption and Customer Satisfaction. *TEM Journal*, 12(2), 820-831. doi:10.18421/TEM122-27
- Schiffman, L., & Kanuk, L. (2010). *Comportamiento del consumidor*. Pearson Educación.
- Schiffman, L., & Wisenblit, J. (2015). *Comportamiento del consumidor* (Decimoprimer ed.). México: PEARSON EDUCACIÓN.
- Segoro, W., & Limakrisma, N. (2020). Model of Customer Satisfaction and Loyalty. *Utopía y Praxis Latinoamericana*, 25(1), 166-175. doi:https://doi.org/10.5281/zenodo.3774601
- Simamora, B. (2021). Toward a general theory of consumer motivation: a critical review. *Journal of Business Studies and Management Review*, 4(2), 2597-6265. doi:https://doi.org/10.22437/jbsmr.v4i2.12264

Tesic, D., & Z., B. (2022). Models of consumer behavior: a literature review. *Journal of Faculty of Economics Brcko*, 16(1), 21-30. doi:10.7251/ZREFB2216021T

Tran, K., Nguyen, P., Thi, H., & Thi, L. (2020). University students' insight on brand equity. *Management Science Letters*, 10(9), 2052-2062. doi:10.5267/j.msl.2020.2.006

Unidad Académica Multidisciplinaria Zona Media (UAMZM). (2020). Obtenido de Historia de la UAMZM: <https://zonamedia.uaslp.mx/Paginas/Contenido-General/3999#gsc.tab=0>

Vukasovic, T. (2022). Applying Model of Brand Equity in Higher Education Marketing Context. *Business Systems Research*, 13(1). doi:<https://doi.org/10.2478/bsrj-2022-0010>

Zia, A., Younus, S., & Mirza, F. (2021). Investigating the impact of brand image and brand loyalty on brand equity: the mediating role of brand awareness. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 15(2), 1091-1106. doi:2201-1323

La Comida y la Salud. Que tu Alimento sea tu Propia Medicina

Food And Health. Let Food Be your Medicine

AUTORES:

José David Torres Tirado
ORCID: 0009-0009-9874-1491
Programa Educativo de Medicina. FEPZH, México
david.tirado@uaslp.mx

Jasselin Lizeth Cárdenas Gutiérrez
Programa Educativo de Medicina. FEPZH, México
jasselin.cardenas@uaslp.mx

Luis Antonio Pérez García
ORCID: 0000-0002-5800-2987
Programa Educativo de Medicina. FEPZH, México
luisantonio.perez@uaslp.mx

Gabriela Pérez Flores
ORCID: 0000-0002-4819-7557
Programa Educativo de Medicina. FEPZH, México
gabriela.perez@uaslp.mx

RESUMEN

La alimentación es un elemento que influye directamente en la salud humana, afectando cualquier sistema corporal según la etapa de vida, la actividad física y el entorno donde se vive. Una dieta desequilibrada provoca deficiencias nutricionales, debilita el sistema inmunológico y fomenta enfermedades crónicas como diabetes, obesidad y cardiovasculares. Además, impacta la salud mental, asociándose a trastornos como ansiedad y depresión, actualmente vivimos una epidemia donde abunda la obesidad, la hipertensión y la diabetes. El consumo de alimentos saludables, como legumbres, semillas, pescado, frutas y vegetales, reducen factores de riesgo al aportar fibra, antioxidantes y ácidos grasos esenciales. Llevar patrones alimenticios como la dieta mediterránea, japonesa y nórdica promueven longevidad y bienestar en la

población que la práctica. La combinación de alimentación equilibrada y ejercicio favorece la reversión de enfermedades crónicas, mejorando la calidad de vida y reduciendo el gasto sanitario, esto se le conoce como mejoras en el estilo de vida. Una educación y practica alimentaria adecuada es clave para prevenir enfermedades y fomentar hábitos saludables, maximizando el potencial físico, mental y emocional de las personas en cualquier etapa de su vida, por lo que la alimentación debe ser considerada pieza fundamental en la salud de la población.

Palabras clave: Alimentos saludable, Salud, Cardiovascular, Mortalidad, Obesidad, Sobrepeso, Dislipidemia.

Abstract

Nutrition is a key factor that directly influences human health, affecting any bodily system depending on the stage of life, physical activity, and living environment. An unbalanced diet causes nutritional deficiencies, weakens the immune system, and promotes chronic diseases such as diabetes, obesity, and cardiovascular conditions. Additionally, it impacts mental health, being linked to disorders such as anxiety and depression. Currently, we face an epidemic characterized by obesity, hypertension, and diabetes. The consumption of healthy foods such as legumes, seeds, fish, fruits, and vegetables reduces risk factors by providing fiber, antioxidants, and essential fatty acids. Following dietary patterns like the Mediterranean, Japanese, and Nordic diets promotes longevity and well-being among those who adopt them. The combination of a balanced diet and regular exercise supports the reversal of chronic diseases, improves quality of life, and reduces healthcare costs, a practice commonly referred to as lifestyle improvements. Proper nutritional education and practice are crucial for preventing diseases and fostering healthy habits, maximizing physical, mental, and emotional potential at any stage of life. Thus, nutrition should be considered a fundamental pillar of public health.

Keywords: Healthy food, Health, Cardiovascular, Mortality, Obesity, Overweight, Dyslipidemia.

INTRODUCCIÓN

La frase del filósofo Hipócrates “Que tu alimento sea tu mayor medicina” en la obra Sobre la dieta, realizada en el siglo V a.C., sigue vigente, y desde la Antigua Grecia el uso del método científico permitió llegar a esta conclusión, encontrando una relación muy importante entre la dieta y la salud de la persona siendo incluso parte del tratamiento médico actual (Aguirre 2016, Alzate Yepes 2019, de Man 2024). Actualmente la nutrición es una disciplina que ha demostrado su utilidad al individualizarse desde lo preventivo, la rehabilitación y en el tratamiento de padecimientos crónicos y agudos demostrando que una alimentación saludable es fundamental en la salud de cualquier persona llevando hasta el bienestar y mayor de la calidad de vida (Aguirre 2016, Szymlek-Gay 2024). Por lo que a estos alimentos les podemos llamar alimentos saludables, los cuales de acuerdo con la Organización Mundial de la Salud (2018) consiste en una alimentación que integre el total de nutrientes necesarios para que una persona se mantenga sana, con

energía, sin excesos, adecuada a cada persona, a sus características, su entorno y su demanda energética (Weiner 2024).

La alimentación y la salud actual

La alimentación es esencial para la vida de cualquier organismo incluyendo el ser humano, actualmente la alimentación, el sedentarismo y el estrés están llevando a la población a problemas de salud graves afectando su calidad de vida (Aguirre 2016, Goyal 2024, Jia 2021). Actúamele la dieta involucra el consumo de alimentos industrializados con alto contenido en grasas, azúcares, sodio que están llevando a la población a una epidemia mundial siendo vendidos bajo la falsa idea que son benéficos para la salud como productos milagro (Alzate Yepes 2019, van den Akker 2024), esta alimentación está llevando a una epidemia de obesidad la cual es la acumulación anormal y excesiva de grasa en la persona (Organización Mundial de la Salud 2021, Saxena 2024).

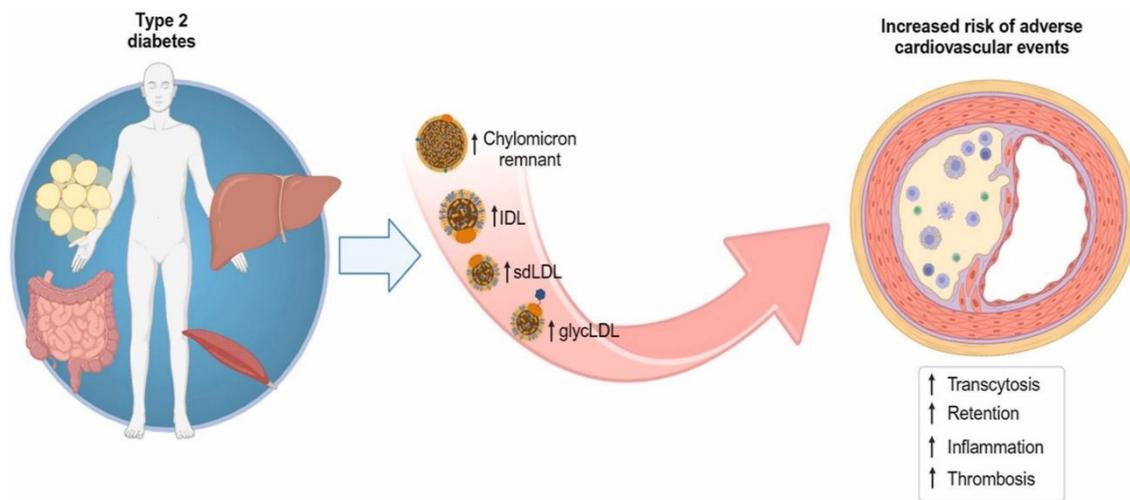
Uno de los problemas más graves de la alimentación actual y la forma de vida es la obesidad, la cual se relaciona con el desarrollo de enfermedades metabólicas como la diabetes mellitus, afectaciones cardiovasculares, hipertensión, siendo una enfermedad crónica, limitante y degenerativa afectando a la calidad de vida de manera negativa de quien la padece (Boima 2024, Jia 2021) afectando a la población mundial a través de incrementar los factores de riesgo por obesidad-sobrepeso, diabetes, dislipidemia llevando a incrementar la probabilidad de muerte hasta 4 veces (Rico-Campà 2019, Romero Ferreiro 2021). Se ha propuesto una predisposición del ser humano a las enfermedades crónicas que se genera por el tipo de alimentos, siendo los alimentos con exceso de carbohidratos y grasas como la comida industrializada o comida rápida que llevan a un aumento de colesterol LDL, VLDL y de triglicéridos, picos elevados de insulina y a una disminución de HDL, lo que lleva a afectaciones en receptores de insulina y su manejo además de problemas cardiovasculares (Bahadoran 2016, Muscogiuri 2024, Rico-Campà 2019, Romero Ferreiro 2021, Vekic 2019).

Transporte de lípidos

El transporte de lípidos en el cuerpo humano se da a través la absorción de grasas en forma de triglicéridos, fosfolípidos y colesterol desde el intestino delgado hacia la circulación sanguínea, donde participan quilomicrones y elementos formados por proteínas y lípidos llamados lipoproteínas, las cuales son quilomicrones, lipoproteínas de muy baja densidad (very low density lipoprotein, VLDL), lipoproteínas de baja densidad (low density protein, LDL) y lipoproteínas de alta densidad (high density lipoprotein, HDL) imagen 1, en un inicio el transporte de lípidos del intestino hacia el hígado y a algunos tejidos se da por los quilomicrones, posteriormente las LDL se encargan de transportar los lípidos del hígado hacia los tejidos por lo que se les da el nombre común de lipoproteínas malas o colesterol malo, por otro lado las HDL se encargan de transportar los lípidos de los tejidos hacia el hígado, por lo que se les da el nombre de lipoproteínas buenas o colesterol bueno y las VLDL transportan también lípidos hacia los tejidos, por lo que

una desregulación en el transporte de lípidos conocida como dislipidemia el cual ocurre en la obesidad y sobrepeso, puede llevar a endurecimiento de arterias o aterosclerosis, hipertensión y hasta embolismo, por lo que es recomendable el tener disminuidas las LDL y aumentadas las HDL, imagen 1 (Carvajal 2014, Ma 2024, Vekic 2019).

Imagen 1. Diabetes.



Nota: Elementos alterados en el transporte de lípidos en personas con diabetes mellitus tipo 2. Elevación de quilomicrones, de IDL, LDL dando un incremento de lípidos en circulación y un incremento de la acumulación de lípidos en vasos sanguíneos que llevan al desarrollo de aterosclerosis. Imagen tomada de Luciani, L., et al. (2024). Modification of lipoprotein metabolism and function driving atherogenesis in diabetes. *Atherosclerosis*, 394, 117545. <https://doi.org/10.1016/j.atherosclerosis.2024.117545>.

El almacenamiento de grasa en el cuerpo se da a través de los adipocitos que son células encargadas de almacenar lípidos para su posterior utilización en procesos metabólicos, energéticos y de mantenimiento celular, sin embargo y debido al exceso de alimentos consumidos, el adipocito almacena un exceso de lípidos (Coín-Aragüez 2018, Vekic 2019). De esta manera y considerando un conocimiento general y simple podemos definir al colesterol LDL y VLDL como colesterol malo al transportar el colesterol hacia los tejidos, causando su acumulación mientras que al colesterol HDL lo podemos considerar como colesterol bueno, al disminuir los niveles de colesterol en los tejidos y transportándolos al hígado para su procesamiento, lo que lleva a disminuir los factores de riesgo cardiovascular, imagen 1 (Sucharski 2022).

METODOLOGÍA DE TRABAJO

1. Identificación de bases de datos: Se seleccionaron y se accedió a las siguientes bases de datos científicas, incluyendo PubMed, Scielo y Google Scholar, en busca de trabajos que incluyan los términos de búsqueda: alimentos, salud, reversión de diabetes, estilo de vida saludable, alimentos saludables, utilizando operadores booleanos para obtener resultados precisos.

2. Criterios para incluir o excluir artículos: Se definen reglas claras para elegir los artículos, teniendo en cuenta si el título y el resumen son relevantes, la fecha de publicación (dando prioridad a estudios recientes) y la calidad de su método científico.
3. Recolección de información: Se extraen los datos importantes de los estudios seleccionados.
4. Evaluación crítica: Se analiza cuidadosamente cada estudio, revisando la validez de los resultados y señalando posibles errores o problemas en los métodos utilizados.
5. Resumen de resultados: Se reúne la información más importante de la revisión, identificando temas actuales y futuros relacionados con una alimentación saludable, la reversión de predisposiciones a enfermedades, y la reducción de riesgos al combinar una buena alimentación con un estilo de vida saludable.

RESULTADOS

ANTECEDENTES

Efectos de la alimentación sobre la salud humana

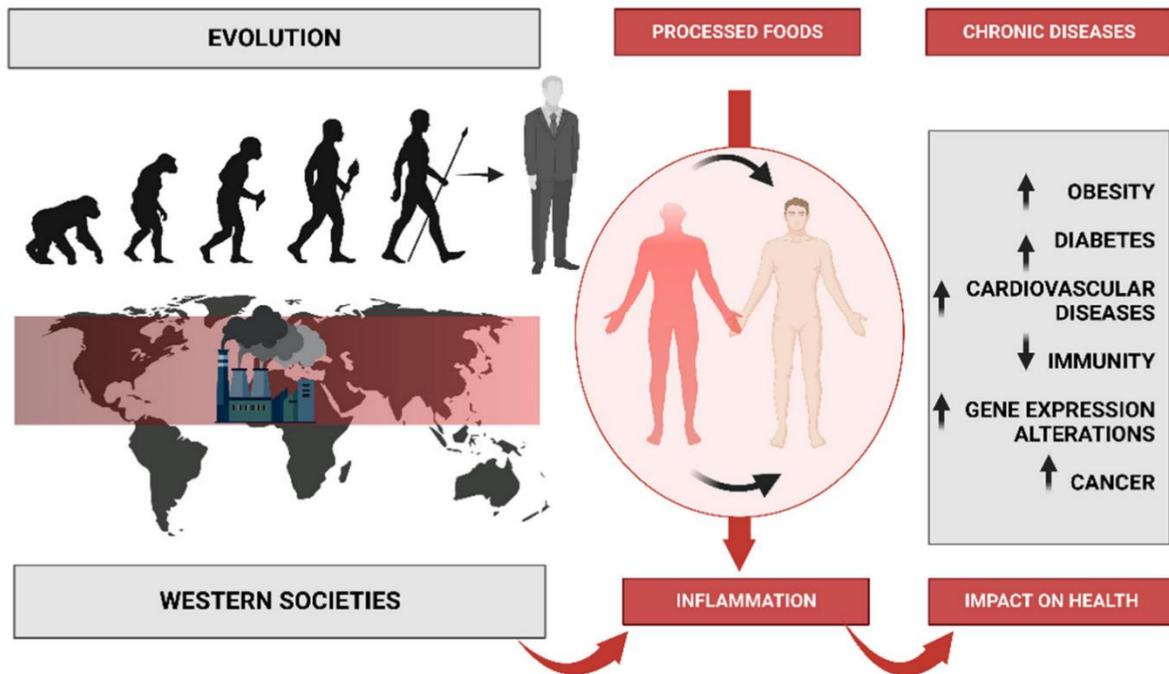
A lo largo del tiempo se han reportado las consecuencias de llevar una mala alimentación sobre la salud humana, las cuales influyen de manera negativa en el desarrollo como la funcionalidad de diversos sistemas corporales, dependiendo de la etapa de la vida (Boland 2023). A corto plazo, una dieta desequilibrada puede conducir a deficiencias nutricionales, debilidad del sistema inmunológico y alteraciones metabólicas (Dai 2022). A largo plazo, se asocia con un mayor riesgo de desarrollar enfermedades crónicas no transmisibles, como obesidad, diabetes tipo 2, hipertensión, enfermedades cardiovasculares y ciertos tipos de cáncer (Martins 2011). Además, una alimentación deficiente influye en procesos inflamatorios y epigenéticos, exacerbando condiciones como la resistencia a la insulina y el daño tisular (Martins 2022). Por otro lado, puede impactar negativamente la salud mental, vinculándose con trastornos como ansiedad, depresión y deterioro cognitivo (Leutner 2023). En poblaciones vulnerables, la desnutrición y el sobrepeso, como dos extremos de la mala alimentación, son factores clave en el aumento de morbilidad y limitación de la calidad de vida, lo que subraya la importancia de patrones alimenticios saludables para la prevención y tratamiento de enfermedades (Kobylińska 2022).

Efectos de la alimentación en la salud mental

Un tema que ha tomado relevancia es el cómo la salud mental se ve afectada por la alimentación, esto a través del exceso de almacenamiento de lípidos por el adipocito, los cuales en estas circunstancias produciendo sustancias que influyen en el desarrollo o magnificación de depresión y ansiedad, siendo estas sustancias las adipokinas o adipocinas las cuales además de afectar la salud mental afectan negativamente en el sistema inmunológico activando factores inflamatorios celulares (Coín-Aragüez 2018, Yan 2024). Por lo que la obesidad es considerada una epidemia causante a mediano y a largo plazo afectaciones en la

calidad de vida de la población, imagen 2, incremento de gasto de recursos del sector público en enfermedades asociadas y un incremento de gastos de la persona al atenderse de manera particular (Organización Mundial de la Salud 2021, WHO 2024).

Imagen 2. Evolución.



Nota: Efectos negativos del cambio de alimentación en la población por productos procesados. Imagen tomada de Clemente-Suárez, V. J., Beltrán-Velasco, A. I., Redondo-Flórez, L., Martín-Rodríguez, A., & Tornero-Aguilera, J. F. (2023). Global impacts of Western diet and its effects on metabolism and health: A narrative review. *Nutrients*, 15(12), 2749. <https://doi.org/10.3390/nu15122749>

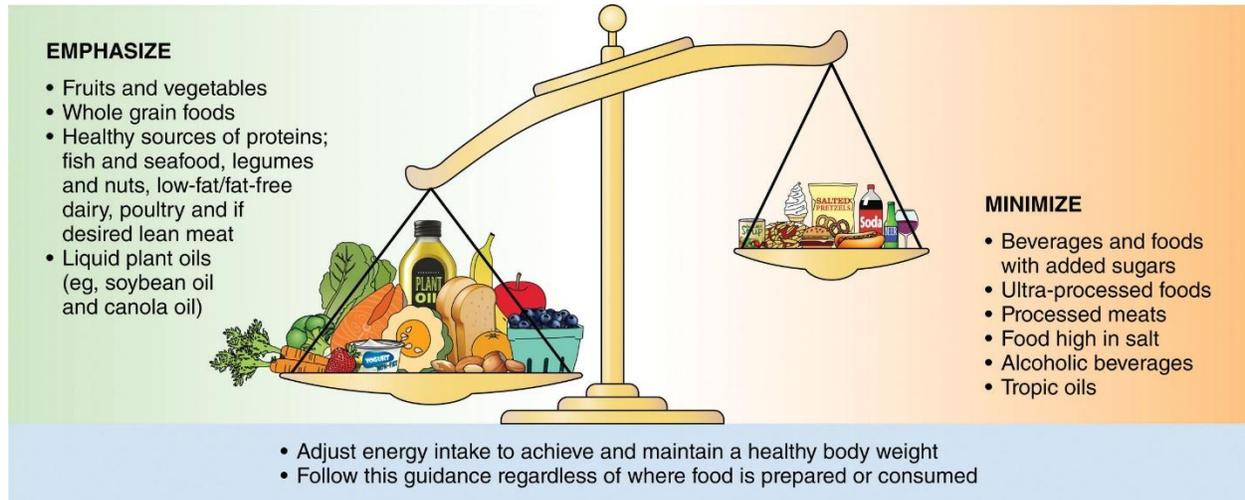
Evidencia del consumo de alimentos en beneficio de la salud humana

El llevar una alimentación sana y realizar actividad física regular es fundamental en la prevención, reversión o tratamiento de algunas enfermedades lo que impacta directamente en la calidad de vida de la persona, sin embargo, es necesaria la cultura y educación de ser participe en la salud propia y en el fomentar hábitos saludables (Nitschke 2022).

De acuerdo con la Organización Mundial de la Salud en su plan de acción global para la prevención y control de enfermedades no transmisibles, se está buscando el disminuir los factores de riesgo que llevan a la población a no estar sana a través de una alimentación saludable, imagen 3, balanceada, adecuada y personalizada de acuerdo a las necesidades de cada individuo, con esto se busca disminuir la aparición de diabetes mellitus, enfermedades cardiovasculares y cáncer (Cena 2020, World Health Organization 2023).

Imagen 3.

Alimentos.



Nota: Ingesta recomendada de alimentos para lograr un óptimo estado de salud. Imagen tomada de Volpp, K. G., Berkowitz, S. A., Sharma, S. V., Anderson, C. A. M., Brewer, L. C., Elkind, M. S. V., Gardner, C. D., Gervis, J. E., Harrington, R. A., Herrero, M., Lichtenstein, A. H., McClellan, M., Muse, J., Roberto, C. A., & Zachariah, J. P. V., on behalf of the American Heart Association. (2023). Food is medicine: A presidential advisory from the American Heart Association. *Circulation*, 148(18), 1417–1439. <https://doi.org/10.1161/CIR.000000000001182>

De esta manera se agrupan los alimentos de acuerdo con los beneficios en salud que proveen de la siguiente manera:

Legumbres: Es un tipo de cultivo que produce granos o semillas de tamaño y color variable en el interior de una vaina, como por ejemplo lentejas, garbanzos, guisantes, frijoles entre otros, estas presentan beneficios al reducir factores de riesgo de enfermedad cardiovascular y diabetes, debido a su contenido de fitoquímicos que actúan como antioxidantes además de su índice glicémico bajo, son ricos en fibra lo que permite una disminución de la absorción de glucosa a sangre llevando a un control de sus niveles, de esta manera se tiene un control postprandial de glucosa que permite un mejor manejo de la glucosa y del paciente diabético, para esto se recomienda una dosis de 400 g por semana, siendo parte de la alimentación en países como medio oriente e India, lo que lleva una menor incidencia de enfermedades cardiovasculares y diabetes (Guerrero Wyss 2020, Mendes 2023), una manera de entender su función preventiva radica en que las legumbres su contenido de fibra soluble es alto, uniéndose a las sales biliares las cuales contienen colesterol formando micelas en la cavidad intrainestinal, evitando la reabsorción de colesterol o permitiendo una absorción muy lenta de colesterol y de los elementos presentes en el bolo alimenticio, esto lleva a que el colesterol sanguíneo no incremente, ni su transporte al hígado llevando a una disminución en LDL, por otro lado sus antioxidantes principalmente fitoquímicos como catequina y procianidinas disminuyen la función enzimática de la alfa amilasa la cual participa también en incrementar los niveles de glucosa en sangre, otro de los efectos beneficios de las leguminosas es la pérdida de peso al inducir la saciedad con un bajo nivel de carbohidratos simples (Mendes 2023).

Semillas, almendras y nueces: Estas semillas presentan grasas omega 3 y propiedades antioxidantes donde encontramos ácidos grasos poliinsaturados, los cuales al sustituir las grasas saturadas, su actividad antioxidante y la integración de fibra propia de la semilla permite que se disminuya la cantidad de colesterol libre y por tanto reducen los factores de riesgo de enfermedad cardiovascular y diabetes, llevando a la población a disminuir las enfermedades cardiovasculares, reducir el colesterol LDL y a incrementar la longevidad, en algunos casos se ha propuesto que pueden ayudar a reducir la presión arterial, pero esto es un efecto indirecto al reducir las grasas saturadas y la probable aterosclerosis causada por el consumo excesivo de estas grasas, por lo que se ha propuesto que si tienen una función benéfica en disminuir factores de riesgo a padecer diabetes y problemas cardiovasculares pero su efecto es modesto (Arnesen 2023, Chen 2024).

Pescado, salmón y atún: El consumo de estos productos presenta beneficios al reducir factores de riesgo de enfermedad cardiovascular y diabetes, esto debido a su alto contenido de ácidos grasos omega 3 además de su alta disponibilidad comparado contra suplementos omega 3 que tienen efectos menores, estos omega 3 presentan propiedades antiinflamatoria y antioxidantes, sin embargo se ha encontrado que dependiendo de su preparación, si es el pescado es frito pierde su capacidad saludable y se vuelve ahora no saludable al incrementar el consumo de grasas saturadas en exceso, incrementa el estrés oxidativo y la inflamación celular a través del consumo de ácidos grasos hidrogenados, la pérdida de agua del pescado, pérdida de ácidos grasos omega 3 por el procesos de freír, pérdida de ácidos grasos polinsaturados a través de oxidación e hidrogenación principalmente pérdida de ácido linoleico e incrementando el ácido trans linoleico, en algunos casos la acumulación de tóxicos por los peces puede ser perjudicial al llevarlo a altas temperaturas al freír pueden contener acrilamida siendo un elemento mortal de alto riesgo causante de problemas cardiovasculares y cáncer (Nagy 2024, Wann 2021), siendo recomendado como parte de la dieta mediterránea, por otro lado es fuente de nutrientes como aminoácidos, selenio y calcio los cuales actúan también como antioxidantes a través de mediar el estrés oxidativo celular y los procesos de inflamación celular, por otro lado tenemos la vitamina D la cual actúa disminuyendo la presión arterial al disminuir la inflamación y evitar la calcificación de músculo liso vascular, cuando su consumo es constante en la dieta lo se lleva a una menor incidencia de enfermedades cardiovasculares y diabetes y aun incremento de la esperanza de vida de la población, su consumo para pescado de agua salada en algunas regiones beneficia por su contenido de iodo beneficiando el funcionamiento de la glándula tiroides disminuyendo la posibilidad de problemas como bocio (Krittanawong 2021, Liang 2024).

Frutas y Vegetales crudos. El consumo de estos productos presenta beneficios al reducir factores de riesgo para enfermedades cardiovasculares y crónicas como diabetes, debido a su alto contenido de fibra y antioxidantes, lo que lleva a una menor incidencia de este tipo de padecimientos.

Un ejemplo es el Tomate es un tipo de verdura rica en licopenos el cual es un antioxidante asociado a la disminución de cáncer de próstata y problemas cardiovasculares (Mirahmadi 2020), en Toscana Italia

donde se consumen de manera frecuente como parte de la comida mediterránea, existe una menor incidencia de enfermedades cardiovasculares y de cáncer (Moran 2022, Ojagbemi 2021, Tayyem 2020). Por otro lado, las hojas verdes como espinaca son ricas en folato, vitamina K, hierro (Umegaki 2024), siendo un alimento muy consumido en algunas regiones de Italia, donde se ha observado una menor incidencia de anemia ferropénica, y menor incidencia de problemas de coagulación sanguínea por el consumo de vitamina K (Sim 2020).

Yogurt y productos lácteos fermentados. son una fuente de calcio, agua, vitamina D y probióticos que benefician la salud intestinal y la microbiota intestinal mejorando la digestión y el sistema inmunológico (Cornes 2022), en algunos países europeos y su consumo es constante en la dieta lo que lleva una menor incidencia de problemas digestivos, de afectaciones intestinales, y sistemas inmunitarios más fuertes y a la disminución de osteoporosis en personas que no se exponen al sol durante el invierno en países nórdicos (Hadjimbei 2022).

Aceite de oliva. Este aceite es rico en grasas monoinsaturadas benéficas para el corazón, en la zona sur de España su consumo es frecuente encontrándose una menor incidencia de enfermedades cardiovasculares, disminución de colesterol LDL (Sarapis 2023).

Té verde. Esta bebida contiene una gran cantidad de antioxidantes como la catequina, la cual tienen propiedades anticancerígenas y antiinflamatorias (Farhan 2022), se ha reportado que la población de China y Japón consumen esta bebida de manera frecuente y se ha encontrado una menor incidencia de cáncer y de problemas cardiovasculares (Pan 2022).

Clasificación general de los beneficios en salud basados en patrones alimenticios específicos

Dieta Mediterránea. Considerada de países del Mediterráneo como son España, Italia y Grecia, estos países se caracterizan por un mayor consumo de verduras, frutas, legumbres, cereales y nueces, integrando además el aceite de oliva, consumo de carnes blancas como pescado y aves y un bajo consumo de carnes rojas, por otro lado la incorporación de antioxidantes a través del consumo de vino tinto, se ha reportado que la dieta mediterránea tiene una alta asociación con una disminución de incidencia de enfermedades cardiovasculares, cáncer, diabetes y obesidad, además de un incremento en la longevidad y hasta efectos positivos en la salud mental (Guasch-Ferré 2021, Schwingshackl 2020).

Dieta japonesa. Considerada del país Japón, esta dieta se caracteriza por el consumo de productos marinos, arroz, verduras, algas y soja, consumo de antioxidantes provenientes del té verde además del consumo bajo de productos lácteos y de carnes rojas, sumado a una cocción al vapor lo que disminuye la presencia de grasas en los alimentos, se ha reportado que esta dieta en la región de Okinawa, Japón, se asocia con una mejor calidad de vida, mayor longevidad, tasas muy bajas de enfermedades como diabetes y problemas cardiacos (Gabriel 2018, Teramoto 2019).

Dieta Nórdica. Considerada para países como Suecia, Dinamarca y Noruega, se caracteriza por el consumo alto de carnes blancas principalmente pescados con grasas saludables como el salmón y el arenque, consumo de cereales con alta cantidad de fibra o integrales como son el centeno, cebada y avena, consumo de productos lácteos disminuidos en grasa, consumo de frutas y verduras principalmente frutos del bosque y verduras de tipo raíz, siendo mayor el consumo de productos agrícolas frescos sin procesamiento de tipo industrial, para las personas que siguen esta dieta a lo largo de su vida se asocian a una mejor salud cardiovascular, peso corporal normal y estable a lo largo del tiempo, menores tasas de enfermedades como diabetes (Jafari 2023, Ramezani-Jolfaie 2020, Zimorovat 2020).

Dieta Tradicional Mexicana. Específicamente de México, donde el consumo de maíz y sus productos además de frijoles es en mayor proporción, integrando verduras como tomate, nopal, cebolla, chile, además del consumo de hierbas de olor como hierbabuena, manzanilla, menta, tomillo, epazote, además del cacao, esta dieta tiene la característica que no contiene productos industrializados, por otro lado, estos alimentos son bajos en grasas colesterol y altos en fibra, humedad, vitaminas y minerales, encontrándose que el consumo de esta dieta disminuye la aparición de enfermedades como diabetes, problemas cardiacos y obesidad (Valerino-Perea 2019, Valerino-Perea 2022).

De esta manera la variedad cultural vista desde su alimentación permite detectar patrones alimenticios que mejoren la salud de la población, podemos detectar que el consumo de productos agrícolas frescos en mayor proporción y el no consumo de productos procesados o ultra procesados permite una mejora en la calidad de vida de la persona (Cena 2020, Rattan 2022).

Efectos bioquímicos de consumir alimentos saludables en prevención y tratamiento de enfermedades

El consumo de hojas verdes como son espinaca, acelgas entre otros tiene beneficios al contener sustancias que incrementan el manejo de la excreción de colesterol a través de la bilis, lo que lleva a una disminución importante de los niveles de colesterol principalmente LDL, la combinación fibra, ácidos biliares en el intestino delgado dificulta su absorción incrementando su excreción por heces, teniendo una pérdida de colesterol en este complejo el cual es formado partir de colesterol LDL circulante en sangre lo que lleva a una disminución de este en circulación y de colesterol total, de manera general la disminución de LDL permite disminuir un factor de riesgo importante para desarrollar problemas cardiovasculares los cuales son la principal causa de muerte a nivel mundial, por lo que su disminución tiene un impacto positivo en la salud y calidad de vida de la población, imagen 1 (Elvira-Torales 2019, Johnson 2018).

La importancia de la prevención

El consumo de alimentos inicia desde antes de la concepción, durante el vientre y la alimentación de la madre que influye en el futuro de la persona desde lo genético por lo que la prevención es básica y necesaria en atención de enfermedades actuales y futuras al disminuir los factores de riesgo asociados a enfermedad cardiovascular, metabólica diabetes obesidad, imagen 2 (Marshall 2022, Rattan 2022).

Alimentación Saludable

Una alimentación saludable es necesaria para una mejora salud y calidad de vida, de esta manera podemos definir como una dieta saludable aquella alimentación balanceada, variada y adecuada a cada individuo de acuerdo con sus necesidades y sus características, por ejemplo, se debe considerar la edad, el sexo, actividad física, acceso a alimentos, cultura alimentaria, condiciones físicas o mentales del individuo (Huang 2023, Omura 2022, Rattan 2022). Para lograr una alimentación saludable se debe garantizar una variedad de alimentos que aporten los nutrientes y elementos esenciales del individuo en ese momento, desde carbohidratos, lípidos y grasas, basado en alimentos no procesados como son frutas, verduras, cereales, semillas, carne magra como pollo, pescado, legumbres, grasas vegetales provenientes de aguacate o de semillas oleaginosas, imagen 3 (Cena 2020). Por otro lado se debe cuidar la porción adecuada además de reducir considerablemente el consumo de calorías y/o azúcares y/o grasas animales o saturadas y/o sal, regulando cantidades y el tipo de cocción cambiando el uso de grasa o aceite por asar, hervir o cocinar al vapor los alimentos, aumentar el consumo de líquidos, incrementando el consumo de agua y disminuyendo al mínimo el consumo de líquidos con azúcar añadido, donde también se debe reducir el consumo de cafeína y de taurina (Ellermann 2022, Liu 2022).

Riesgos de una alimentación no saludable

El incremento de factores de riesgo por alteración del metabolismo es inminente al no llevar una dieta no saludable, sumado a un estilo de vida no saludable. De esta manera, la aparición de enfermedades crónicas como la prediabetes y la diabetes tipo 2, hipertensión y obesidad son condiciones que pueden desarrollarse debido a un estilo de vida no adecuado, incluso se ha reportado la reversión de la diabetes al realizar cambios en el estilo de vida y alimentación, imagen 4 (Shibib 2022). Para esto, la alimentación es crucial para lograrlo a través de los siguientes puntos:

Control de la Glucosa en sangre: Una dieta alta en fibras, baja en carbohidratos refinados y azúcares añadidos permite mantener niveles de glucosa en sangre estables, para esto debemos consumir alimentos integrales, frutas, verduras y proteínas magras (Yen, 2022). **Pérdida de Peso:** La disminución del peso corporal, especialmente la grasa abdominal o visceral, mejora la sensibilidad a la insulina y reduce los niveles de glucosa en sangre, para lograr esto, debe cambiar a una alimentación saludable y equilibrada

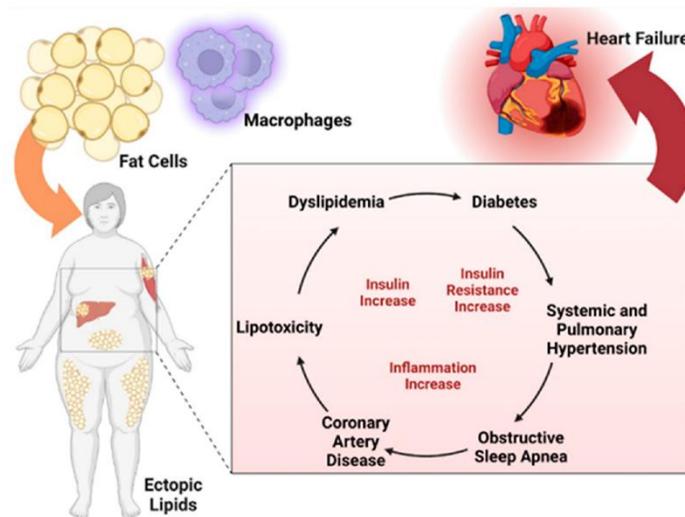
que facilite la pérdida de peso sostenida (Giacone 2024). **Disminución de la Resistencia a la Insulina:** Alimentos ricos en fibra, grasas saludables y proteínas magras mejoran la función de la insulina y reducen la resistencia a la misma, permitiendo revertir la prediabetes y la diabetes tipo II (Palmiotti 2024). **Prevención de Complicaciones o Disminución de Factores de Riesgo:** Mantener una dieta saludable también disminuye complicaciones o padecer problemas asociados a diabetes, como enfermedades cardiovasculares, neuropatía y daño renal, imagen 4 (Giacone 2024, Palmiotti 2024, Yen 2022).

Estadísticas de muerte de la población hombres mujeres niños mundial

A nivel mundial, los principales factores de riesgo causantes de muerte en la población son la hipertensión, el consumo de tabaco, hiperglucemia, inactividad física, sobrepeso y obesidad (Organización Panamericana de la Salud 2019). Considerando estos factores de riesgo al revisar las 10 causas de muerte de acuerdo con la Organización Mundial de la Salud (2020, 2020 a) engloban ,1 enfermedades cardiovasculares como cardiopatías isquémicas, accidentes cerebrovasculares, 2 enfermedades respiratorias como son enfermedad pulmonar obstructiva crónica, infecciones de las vías respiratorias inferiores y afecciones neonatales, desde la asfixia, traumatismo en el nacimiento, la septicemia e infecciones neonatales y las complicaciones del parto prematuro, por lo que las causas de defunción se pueden dividir en tres grupos, enfermedades transmisibles, enfermedades no transmisibles y lesiones, de 10 causas de muerte, 7 son por enfermedades no transmisibles y podrían ser prevenibles siendo algunas de ellas dependientes del estilo de vida y la alimentación.

Imagen 4.

Vida no saludable.



Nota: Efectos de un estilo de vida no saludable sobre el desarrollo de enfermedades crónicas. Imagen tomada de Gheonea, T. C., Oancea, C.-N., Mititelu, M., Lupu, E. C., Ioniță-Mîndrican, C.-B., & Rogoveanu, I. (2023). Nutrition and mental well-being: Exploring connections and holistic approaches. *Journal of Clinical Medicine*, 12(22), 7180. <https://doi.org/10.3390/jcm12227180>

Beneficios de una alimentación saludable

La alimentación saludable impacta de manera favorable en todos los aspectos de la vida de una persona, actualmente la alimentación es incorrecta, debido a la accesibilidad al consumo de comida rápida y alimentos procesados altos en grasas, carbohidratos y a una falta de cultura para llevar una alimentación saludable donde se debe reconocer los beneficios de una alimentación saludable, equilibrada, nutritiva y de acuerdo con cada persona y su contexto (Cena 2020, Rattan 2022). Por lo que el tener una alimentación adecuada permite el mantener el peso corporal en un margen adecuado siempre y cuando no existan otras afectaciones o enfermedades que causen afectación en el peso, al proporcionar nutrientes, fibra, vitaminas y minerales se vuelven un alimento multipropósito comparado con los alimentos procesados que incrementan rápidamente los niveles de glucosa e insulina generando sensación de saciedad de duración corta causando el desarrollo de sobre peso, obesidad y obesidad mórbida además de incrementar factores de riesgo como problemas cardiovasculares, diabetes, cáncer, hipertensión, problemas metabólicos y hasta cáncer, por lo que la alimentación impactara en lo físico, en lo inmunitario, metabólico, en lo digestivo, en lo psicológico y en la percepción de ambiente y del estrés y por tanto en la calidad de vida de la persona (Ródenas-Munar 2023, Vilchez-Chavez 2023). Para el caso de la salud mental se previenen o disminuyen trastornos de depresión y ansiedad al consumir omega 3 con propiedades antiinflamatorias que protegen al cerebro y mejoran el ánimo de la persona al producirse sustancias endorfinas que logran una percepción positiva del ambiente y una mejor habilidad para resolver los problemas que se presentan día a día (Bremner 2020) por otro lado la disminución de la grasa abdominal disminuye la señalización intracelular presente en la depresión y ansiedad (Li 2022). Por lo que la alimentación saludable tiene beneficios positivos en la calidad de vida de la persona, en su percepción y en reducir factores de riesgo de desarrollar enfermedad crónico degenerativas.

Combinación alimentación saludable y ejercicio

La reversión de diabetes tipo 2 y de prediabetes es un tema de interés para la sociedad y para la salud pública, sin embargo, existe evidencia que es posible lograr esto al combinar ejercicio constante y una alimentación saludable lo que se considera una modificación positiva del estilo de vida (Hallberg 2019). Sobre el ejercicio este debe ser constante siendo básico para el control de la glucosa, la reversión de la prediabetes y la diabetes, lográndose una mejora en la sensibilidad celular al estímulo de la insulina, permitiendo un mejor manejo de glucosa sanguínea y una disminución de sus niveles en sangre, también permite una disminución y control de peso al incrementar el consumo calórico, el desarrollo muscular y la disminución de grasa corporal y visceral, lo que es un estímulo básico en el control de la glucosa, lo que mentalmente logra un manejo más eficiente de las emociones y del estrés, permitiendo un bienestar emocional y físico al liberarse endorfinas propias del organismo, todo esto lleva a una mejora en el sistema cardiovascular, en el transporte de oxígeno, de nutrientes, mejor manejo de desechos y de lípidos sanguíneos que disminuyen los factores de riesgo cardiovascular y mejoran el bienestar físico, emocional y mental de la persona, lo que permite incluso el disminuir o prescindir de la terapia farmacológica en

algunos casos para tratar enfermedades como hipertensión, obesidad, diabetes mellitus entre otros (Amanat 2020, Hallberg 2019).

Imagen 5.
Food Medicine.



Nota: Actualmente se considera fundamental la calidad y tipo de alimentos para prevención y tratamiento de diversas enfermedades. Imagen tomada de Venkatesan, P. (2024). Food is medicine: Clinical trials show the health benefits of dietary interventions. *Nature Medicine*, 30(5), 916–919. <https://doi.org/10.1038/s41591-024-02891-1>

Con todo lo anterior, en términos integrales los beneficios en salud al tener una alimentación y estilo de vida saludable permite lograr beneficios que mejoran la calidad de vida de la persona, imagen 5, tales como:

1.- Beneficios Físicos:

Digestión adecuada y eficiente. El consumo de fibra hidratada, probióticos y alimentos integrales permite una absorción intestinal además de un paso del bolo alimenticio y formación de heces más eficientes, lo que lleva a un mejor aprovechamiento de macro y micronutrientes, previniendo estreñimiento y problemas asociados a inflamación intestinal (Boland 2023, Gheonea 2023, Wen 2022).

Retardo en envejecimiento. Dado que los alimentos no procesados contienen una mayor cantidad de antioxidantes y mayor cantidad de macro y micronutrientes, el daño celular causado por la ausencia de estos elementos se ve retrasado lo que genera un menor daño celular que lleva a un retardo en el envejecimiento y un estado general más saludable (Boland 2023, Gheonea 2023, Wen 2022).

Incremento en energía y vitalidad. Dado que una dieta saludable, balanceada y adecuada a cada persona está formada por los elementos necesarios que un individuo requiere basado en sus necesidades propias, su cuerpo funciona de manera óptima incrementando su resistencia física y disminuyendo la fatiga asociada a elementos que producen las grasas (Boland 2023, Gheonea 2023, Wen 2022).

Incremento en calidad de sueño. Un estilo de vida y alimentación saludable permite un sueño y descanso adecuado, reparador y de calidad, lo que lleva a ciclos circadianos regulares (Boland 2023, Gheonea 2023, Wen 2022).

Sistema inmunológico más fuerte. La alimentación y estilo de vida saludable mejoran la funcionalidad del sistema inmunológico lo que disminuye la probabilidad de desarrollar enfermedades e infecciones y disminuye el tiempo de enfermedad (Boland 2023, Gheonea 2023, Wen 2022).

Control adecuado de peso corporal. Dado que una alimentación y estilo de vida saludable permite una mejor asimilación de macro y micronutrientes, que lleva a un control de peso que reduce la carga excesiva en articulaciones y columna vertebral lo que lleva a una prevención de desgaste prematuro (Boland 2023, Gheonea 2023, Wen 2022).

2.- Beneficios sobre la Salud Mental:

Mejora el Estado de ánimo y percepción. La alimentación y estilo de vida saludable lleva a un mejor funcionamiento de neurotransmisores como serotonina y dopamina, lo que permite un estado de ánimo y percepción más positiva del ambiente (Coín-Aragüez 2018, Yan 2024).

Disminución de trastornos psicológicos. Los eventos psicológicos como ansiedad y depresión disminuyen inflamación celular, aumentan los nutrientes como triptófano base para producir serotonina y la ingesta de ácidos grasos eficientiza la comunicación celular (Coín-Aragüez 2018, Yan 2024).

Disminución de estrés. Una vida y alimentación saludable llevan a una disminución considerable de cortisol lo que lleva a disminuir los efectos de estrés sobre el cuerpo (Coín-Aragüez 2018, Yan 2024).

Mejor capacidad para pensar. La combinación de nutrición y ejercicio saludable lleva a incremento en la oxigenación celular, en el caso de la oxigenación cerebral lleva a una mejor memoria, mejor concentración y a una mejor capacidad para tomar decisiones (Coín-Aragüez 2018, Yan 2024).

3.- Beneficios sociales y sobre la calidad de vida:

Impacto ambiental individual y colectivo: El consumo de alimentos no procesados disminuye la huella ambiental, permite el respetar el derecho a las nuevas generaciones a un ambiente sano y a una sostenibilidad ambiental (da Cruz 2024).

Disminución del gasto público en salud. La disminución o prevención de enfermedades cardiovasculares, obesidad y diabetes ocupan los primeros lugares en atención en salud a nivel mundial, una reducción en

estas llevaría a una disminución en gasto en salud en esta área y su uso en otras enfermedades o en cubrir el abastecimiento adecuado del cuadro básico de medicamentos (da Cruz 2024, Santos 2022).

Incremento de las relaciones sociales positivas. El realizar actividades saludables fomenta la interacción y la comunicación social lo que lleva a un fortalecimiento de las relaciones personales de quien la práctica (Ródenas-Munar 2023, Umberson 2010, Vilchez-Chávez 2023).

Incremento en la productividad. Al tener una alimentación y actividad física sana, lleva a una mente sana, lo que lleva a un mejor desempeño en actividades tanto personales como laborales, además de una menor tasa de incapacidades (Ródenas-Munar 2023, Umberson 2010, Vilchez-Chávez 2023).

4.- Beneficios en la prevención, tratamiento y control de enfermedades:

Se personaliza la atención en salud desde la alimentación. Al adaptar una dieta de acuerdo con cada persona, a sus necesidades y requerimientos, se mejora la respuesta asociada a enfermedades, se mejora la salud y se controlan los síntomas, principalmente en diabetes mellitus y en enfermedades cardiovasculares (Huang 2023, Omura 2022, Rattan 2022).

Mejor respuesta a un tratamiento farmacológico y no farmacológico. Una alimentación y vida saludable lleva a una mejor respuesta a tratamientos médicos, una mejor respuesta al tratamiento y una recuperación más rápida y eficiente (Huang 2023, Omura 2022, Rattan 2022).

5.- Beneficios en el bienestar propio, espiritual y sensitivo:

Mejor autoestima y aceptación de la realidad como un logro. La vida y alimentación saludable en conjunto permiten incrementar la confianza en la propia persona, por tanto, el control sobre sus emociones y percepciones lo que lleva a una mejora positiva en la autoestima. Todo esto en conjunto promueve un equilibrio integral emocional (Ródenas-Munar 2023, Umberson 2010, Vilchez-Chavez 2023).

PERSPECTIVA

Como perspectiva se propone que la atención global en salud ser multidisciplinaria involucrando procesos metabólicos, inflamatorios, epigenéticos, nutricionales, farmacológicos y fisiológicos. Dentro de estos procesos la nutrición debe ser personalizada, de acuerdo a las características propias de cada paciente lo que mejora significativamente su salud, siendo el punto nutricional el centro de atención para cualquier persona, lo que permite mejorar los procesos metabólicos, epigenéticos e inflamatorios, lo que permitirá mejorar la calidad de vida de la persona.

APORTACIÓN

Este trabajo es una investigación bibliográfica que aporta una comprensión integral del papel de la alimentación como eje central en la prevención y manejo de enfermedades humanas, resaltando su influencia directa en la regulación o desregulación de procesos metabólicos, inflamatorios y epigenéticos. Se proporciona evidencia científica que respalda la adopción de patrones alimenticios específicos para reducir riesgos y mejorar resultados clínicos en diversas patologías. Además, establece una base teórica para guiar intervenciones nutricionales que deben ser personalizadas.

CONCLUSIONES

El tener una dieta equilibrada con alimentos saludables permite una mejora en la calidad de vida de la persona, por otro lado, la alimentación incorrecta lleva a desarrollar problemas de salud. El realizar un cambio en el estilo de vida basado en la alimentación y el ejercicio es de importancia mundial debido a las tasas de muerte de la población asociadas a la alimentación. Es necesario el mejorar nuestra alimentación para lograr un futuro saludable y con calidad de vida y menor complicaciones al disminuir factores de riesgo como enfermedades cardiovasculares alargando la vida, mejorando la calidad de vida y una mejora en la salud de la población.

La influencia de los alimentos saludables impacta a nivel de calidad de vida, desde lo mental, lo social, lo bioquímico y lo físico llevando a bienestar de la persona y de la población reduciendo las enfermedades asociadas a la dieta la elección de un alimento saludable tiene un impacto positivo en la salud de la población, previene enfermedades, incrementa la longevidad y mejora la calidad de vida de la población. En algunos casos permiten el adquirir elementos que no producimos y también el proporcionar elementos beneficiosos para la salud nos volvemos participes activos de nuestra salud. Se ha encontrado que el realizar una dieta específica lleva a una mejora en la salud de la persona, como es la dieta mediterránea, la dieta japonesa, la dieta tradicional mexicana o la dieta nórdica, siendo regiones que presentan baja incidencia de problemas cardiovasculares, obesidad, diabetes entre otros.

Una realidad es que la disminución de factores de riesgo disminuye y elimina la prediabetes o la diabetes Tipo 2 en una persona, por lo que la alimentación es esencial para lograr esta reversión, actualmente existe evidencia de como el consumo de alimentos no procesados puede representar efectos importantes en la disminución de parámetros bioquímicos en sangre, permitiendo mejoras en el cuerpo, logrando una mejora del perfil de colesterol y llevando a una disminución de los factores de riesgo cardiovascular, la diabetes y la hipertensión. Algunos parámetros bioquímicos que pueden mejorar al cambiar a una dieta saludable y a hábitos saludables son: Perfil de parámetros de colesterol. Colesterol HDL, colesterol bueno o lipoproteínas de alta densidad (High Density Lipoprotein) imagen 1. Este colesterol incrementa por el consumo alimentos ricos en grasas, estando los siguientes alimentos en este grupo aguacate, nueces, semillas. Colesterol LDL, colesterol malo o lipoproteínas de baja densidad (Low Density lipoprotein). Este

colesterol disminuye por el consumo de alimentos que contienen fibra como son la avena, verduras, legumbres, disminuyendo el transporte de colesterol del hígado hacia los tejidos.

Para el caso de las bondades de disminuir los factores de riesgo a nivel cardiovascular, al disminuir los procesos celulares inflamatorios, para esto se incrementa el consumo de antioxidantes, los cuales provienen de alimentos no procesados, por otro lado tenemos la disminución de la presión arterial al consumir productos no procesados ricos en fibra como son vegetales y frutas los cuales incluyen elementos como magnesio los cuales a largo plazo sumado a otros elementos disminuyen la presión arterial y disminuyen los riesgos cardiovasculares. Otro punto para considerar es el control de los niveles glicémicos, el consumo de una dieta balanceada permite mejorar la sensibilidad de la insulina y el regular la absorción de azúcares simples principalmente la glucosa, en algunos alimentos tiene un índice glicémico bajo, permitiendo una liberación de glucosa de manera lenta evitando su absorción rápida y la aparición de picos de glucosa en sangre que son dañinos a largo plazo en el ser humano.

Considerando las observaciones sobre como algunas culturas presentan menos problemas de diabetes y prediabetes, analizando si esto es debido a su alimentación es un punto a considerar para atender la salud de la población, en estas culturas tenemos la dieta mediterránea, basada en frutas, verduras, pescado, aceite de oliva, la dieta nórdica, basada en pescado y grasas de pescado, frutas, semillas y raíces, dieta japonesa basada en arroz, verduras y té verde, dieta mexicana basada en el consumo de maíz, semillas y vegetales, teniendo en común todas las dietas el no consumir productos industrializados, el consumo alto de verduras y consumo regular de frutas, mostrando una incidencia baja de problemas de prediabetes y diabetes llevando a una mejor calidad de vida.

De esta forma esta revisión se enfoca en resaltar la importancia de una alimentación balanceada y el cómo es posible el revertir la prediabetes, logrando una mejora en los parámetros bioquímicos, la disminución de factores de riesgo. De esta forma es posible proponer la alimentación como una estrategia efectiva para disminuir la creciente incidencia de diabetes y prediabetes a nivel mundial. De esta manera se trata de combinar el título de este trabajo "LA COMIDA Y LA SALUD. QUE TU ALIMENTO SEA TU PROPIA MEDICINA".

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arnesen, E. K., Thorisdottir, B., Bärebring, L., Söderlund, F., Nwaru, B. I., Spielau, U., Dierkes, J., Ramel, A., Lamberg-Allardt, C., & Åkesson, A. (2023). Nuts and seeds consumption and risk of cardiovascular disease, type 2 diabetes and their risk factors: A systematic review and meta-analysis. *Food & Nutrition Research*, 67. <https://doi.org/10.29219/fnr.v67.8961>

Boland, K. (2023). Exploring the importance of clinical nutrition in improving patient health outcomes. *Clinical Nutrition Hospital Diet*, 43(1), 01–02. <https://doi.org/10.12873/0211-6057.23.01.196>

- Carvajal, C. (2014). Lipoproteínas: metabolismo y lipoproteínas aterogénicas. *Medicina Legal de Costa Rica*, 31(2), 88–94. Recuperado el 20 de septiembre de 2023, de http://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1409-00152014000200010&lng=en&tlng=es
- Chen, G., Qian, Z., Zhang, J., Zhang, S., Zhang, Z., Vaughn, M., Aaron, H., Wang, C., Lip, G., Lin, H., & Gough, L. (2024). Regular use of fish oil supplements and course of cardiovascular diseases: Prospective cohort study. *BMJ Medicine*, 3, e000451. <https://doi.org/10.1136/bmjmed-2022-000451>
- Clemente-Suárez, V. J., Beltrán-Velasco, A. I., Redondo-Flórez, L., Martín-Rodríguez, A., & Tornero-Aguilera, J. F. (2023). Global impacts of Western diet and its effects on metabolism and health: A narrative review. *Nutrients*, 15(12), 2749. <https://doi.org/10.3390/nu15122749>
- Coín-Aragüez, L., Pavón, F. J., Contreras, A., Gentile, A. M., Lhamyani, S., De Diego-Otero, Y., Casado, Y., Oliva Olivera, W., Olveira, G., Tinahones, F. J., Pérez Costillas, L., & El Bekay, R. (2018). Inflammatory gene expression in adipose tissue according to diagnosis of anxiety and mood disorders in obese and non-obese subjects. *Scientific Reports*, 8(1), 17518. <https://doi.org/10.1038/s41598-018-35759-9>
- Cornes, R., Sintes, C., Peña, A., Albin, S., O'Brien, K. O., Abrams, S. A., & Donangelo, C. M. (2022). Daily intake of a functional synbiotic yogurt increases calcium absorption in young adult women. *The Journal of Nutrition*, 152(7), 1647–1654. <https://doi.org/10.1093/jn/nxac088>
- Elvira-Torales, L. I., Periago, M. J., González-Barrio, R., Hidalgo, N., Navarro-González, I., Gómez-Gallego, C., Masuero, D., Soini, E., Vrhovsek, U., & García-Alonso, F. J. (2019). Spinach consumption ameliorates the gut microbiota and dyslipidemia in rats with diet-induced non-alcoholic fatty liver disease (NAFLD). *Food & Function*, 10(4), 2148–2160. <https://doi.org/10.1039/c8fo01630e>
- Farhan, M. (2022). Green tea catechins: Nature's way of preventing and treating cancer. *International Journal of Molecular Sciences*, 23(18), 10713. <https://doi.org/10.3390/ijms231810713>
- Gheonea, T. C., Oancea, C.-N., Mititelu, M., Lupu, E. C., Ioniță-Mîndrican, C.-B., & Rogoveanu, I. (2023). Nutrition and mental well-being: Exploring connections and holistic approaches. *Journal of Clinical Medicine*, 12(22), 7180. <https://doi.org/10.3390/jcm12227180>
- Goyal, J., & Rakhra, G. (2024). Sedentarism and chronic health problems. *Korean Journal of Family Medicine*, 45(5), 239–257. <https://doi.org/10.4082/kjfm.24.0099>
- Guasch-Ferré, M., & Willett, W. C. (2021). The Mediterranean diet and health: A comprehensive overview. *Journal of Internal Medicine*, 290(3), 549–566. <https://doi.org/10.1111/joim.13333>
- Hadjimbei, E., Botsaris, G., Chrysostomou, S. (2022). Beneficial Effects of Yoghurts and Probiotic Fermented Milks and Their Functional Food Potential. *Foods*, 11 (17), 2691. <https://doi.org/10.3390/foods11172691>
- Huang, Y., Chen, Z., Chen, B., Li, J., Yuan, X., Li, J., Wang, W., Dai, T., Chen, H., Wang, Y., Wang, R., Wang, P., Guo, J., Dong, Q., Liu, C., Wei, Q., Cao, D., & Liu, L. (2023). Dietary sugar consumption and health: Umbrella review. *BMJ*, 381, e071609. <https://doi.org/10.1136/bmj-2022-071609>
- Krittanawong, C., Isath, A., Hahn, J., Wang, Z., Narasimhan, B., Kaplin, S. L., Jneid, H., Virani, S. S., Tang, W. H. W. (2021). Fish Consumption and Cardiovascular Health: A Systematic Review. *Am J Med*, 134(6):713-720. <https://doi.org/10.1016/j.amjmed.2020.12.017>
- Liang, Y., Yang, X., Jin, J., et al. (2024). Dietary selenium intake, hypertension, and cognitive function

among US adults, NHANES 2011–2014. *Scientific Reports*, 14, 25346. <https://doi.org/10.1038/s41598-024-75652-2>

Liu, Y., Zhao, J., Zhou, Y., Yang, R., Han, B., Zhao, Y., Pang, Y., Yuan, H., & Chen, H. (2022). High-calorie food-cues impair conflict control: EEG evidence from a food-related Stroop task. *Nutrients*, 14(21), 4593. <https://doi.org/10.3390/nu14214593>

Luciani, L., et al. (2024). Modification of lipoprotein metabolism and function driving atherogenesis in diabetes. *Atherosclerosis*, 394, 117545. <https://doi.org/10.1016/j.atherosclerosis.2024.117545>

Ma, Z., Zhong, J., Tu, W., Li, S., & Chen, J. (2024). The functions of apolipoproteins and lipoproteins in health and disease. *Molecular Biomedicine*, 5(1), 53. <https://doi.org/10.1186/s43556-024-00218-7>

Marshall, N. E., Abrams, B., Barbour, L. A., Catalano, P., Christian, P., Friedman, J. E., Hay, W. W., Jr, Hernandez, T. L., Krebs, N. F., Oken, E., Purnell, J. Q., Roberts, J. M., Soltani, H., Wallace, J., & Thornburg, K. L. (2022). The importance of nutrition in pregnancy and lactation: Lifelong consequences. *American Journal of Obstetrics and Gynecology*, 226(5), 607–632. <https://doi.org/10.1016/j.ajog.2021.12.035>

Martins, F. O., & Conde, S. V. (2022). Impact of diet composition on insulin resistance. *Nutrients*, 14(18), 3716. <https://doi.org/10.3390/nu14183716>

Moran, N. E., Thomas-Ahner, J. M., Wan, L., Zuniga, K. E., Erdman, J. W., Clinton, S. K. (2022). Tomatoes, Lycopene, and Prostate Cancer: What Have We Learned from Experimental Models? *J Nutr*, 152(6), 1381-1403. <https://doi.org/10.1093/jn/nxac066>

Nagy, K., Iacob, B. C., Bodoki, E., & Oprean, R. (2024). Investigating the thermal stability of omega fatty acid-enriched vegetable oils. *Foods*, 13(18), 2961. <https://doi.org/10.3390/foods13182961>

Nitschke, E., Gottesman, K., Hamlett, P., Mattar, L., Robinson, J., Tovar, A., Rozga, M. (2022). Impact of nutrition and physical activity interventions provided by nutrition and exercise practitioners for the adult general population: A systematic review and meta-analysis. *Nutrients*, 14(9), 1729. <https://doi.org/10.3390/nu14091729>

Sarapis, K., George, E. S., Marx, W., Mayr, H. L., Willcox, J., Powell, K. L., Folasire, O. S., Lohning, A. E., Prendergast, L. A., Itsiopoulos, C., Thomas, C. J., & Moschonis, G. (2023). Extra virgin olive oil improves HDL lipid fraction but not HDL-mediated cholesterol efflux capacity: A double-blind, randomised, controlled, cross-over study (OLIVAUS). *British Journal of Nutrition*, 130(4), 641–650. <https://doi.org/10.1017/s0007114522003634>

Saxena, I., Kumar, M., Shukla, A., Aishwarya, R., Arvind, A., Sen, A., & Kannoujia, B. L. (2024). Obesity awareness and sensitization in schools for improving weight control and reducing obesity stigma in students: A pilot study. *Cureus*, 16(10), e71910. <https://doi.org/10.7759/cureus.71910>

Springer. (2022). *Cardiovascular signaling in health and disease* [Internet]. Cham (CH): Springer. <https://doi.org/10.1007/978-3-031-08309-9>

Sucharski, H. C., & Koenig, S. N. (2022). Mechanisms of lipoproteins and reverse cholesterol transport in atherosclerotic cardiovascular disease. In N. L. Parinandi & T. J. Hund (Eds.). https://doi.org/10.1007/978-3-031-08309-9_12

Teramoto, T. (2019). "Japan diet" and health—the present and future. *Journal of Nutritional Science and Vitaminology (Tokyo)*, 65(Supplement), S29–S33. <https://doi.org/10.3177/jnsv.65.S29>

Umegaki, K., Ozeki, A., & Yokotani, K. (2024). High bioavailability of spinach folate evaluated by functional

biomarkers in a folate depletion-repletion mouse model. *Journal of Nutritional Science and Vitaminology (Tokyo)*, 70(4), 305–310. <https://doi.org/10.3177/jnsv.70.305>

Valerino-Perea, S., Armstrong, M. E. G., & Papadaki, A. (2022). Adherence to a traditional Mexican diet and non-communicable disease-related outcomes: Secondary data analysis of the cross-sectional Mexican National Health and Nutrition Survey. *British Journal of Nutrition*, 129(7), 1–14. <https://doi.org/10.1017/S0007114522002331>

Van den Akker, A., Fabbri, A., Bertscher, A., Gilmore, A. B., Knai, C., Cavill, N., & Rutter, H. (2024). Industry influence on public health policy formulation in the UK: A complex systems approach. *Health Promotion International*, 39(6), daae139. <https://doi.org/10.1093/heapro/daae139>

Venkatesan, P. (2024). Food is medicine: Clinical trials show the health benefits of dietary interventions. *Nature Medicine*, 30(5), 916–919. <https://doi.org/10.1038/s41591-024-02891-1>

Volpp, K. G., Berkowitz, S. A., Sharma, S. V., Anderson, C. A. M., Brewer, L. C., Elkind, M. S. V., Gardner, C. D., Gervis, J. E., Harrington, R. A., Herrero, M., Lichtenstein, A. H., McClellan, M., Muse, J., Roberto, C. A., & Zachariah, J. P. V., on behalf of the American Heart Association. (2023). Food is medicine: A presidential advisory from the American Heart Association. *Circulation*, 148(18), 1417–1439. <https://doi.org/10.1161/CIR.0000000000001182>

Wen, X., Zhang, B., Wu, B., Xiao, H., Li, Z., Li, R., Xu, X., & Li, T. (2022). Signaling pathways in obesity: Mechanisms and therapeutic interventions. *Signal Transduction and Targeted Therapy*, 7(1), 298. <https://doi.org/10.1038/s41392-022-01149-x>

World Health Organization. (2023). *A global compact to save lives and improve livelihoods for people living with NCDs*. Retrieved September 22, 2023, from <https://www.who.int/initiatives/global-noncommunicable-diseases-compact-2020-2030>

Yan, Y., Zhou, D., & Chen, J. (2024). Navigating nutritional inequality in schizophrenia: A comprehensive exploration of diet, genetics, and holistic management across the life cycle. *Nutrients*, 16(21), 3738. <https://doi.org/10.3390/nu16213738>

TLATEMOANI

Revista Académica de Investigación

Editada por Eumed.net

Año 16, no. 48 – abril 2025.

España-ISSN: 1989-9300

revista.tlatemoani@uaslp.mx

La Evasión Fiscal en México, sus Causas y Consecuencias

Tax Evasion in Mexico, Its Causes and Consequences

AUTOR:

Avelardo López Fuentes

Docente

<https://orcid.org/0009-0005-9055-5388>

UASLP- México

avelardo.lopez@uaslp.mx

RESUMEN

Con este trabajo de investigación, se pretende saber las causas y las consecuencias que conlleva la evasión fiscal en nuestro país, sabiendo en resumidas cuentas que la evasión es el no cumplimiento de pagar las contribuciones al gobierno para que este pueda sufragar el gasto público. Las causas evidentemente son diversas, considerando como principales la falta de liquidez así como la desmotivación para contribuir al gasto público, ello debido a la percepción del ciudadano, quien considera un mal manejo por parte del gobierno de los recursos públicos. Cabe señalar que todos los gobiernos y desde hace mucho años, necesitan de las aportaciones de los ciudadanos, llamados tributos o contribuciones, la forma de recaudar ha cambiado de igual manera con el transcurrir de los años, desde la implementación de las leyes fiscales, hasta el mecanismo para lograr obtener los citados recursos económicos, estos cambios que implantan los gobiernos, se realizan en virtud de que los ciudadanos han buscado la manera de no cumplir con la obligación de aportar los recursos a los gobiernos.

Palabras clave: evasión, contribución, recaudar, leyes fiscales.

Abstract

With this research work, we aim to know the causes and consequences of tax evasion in our country, knowing in short that evasion is the failure to pay contributions to the government so that it can cover public spending.

The causes are evidently diverse, considering the main ones to be the lack of liquidity as well as the lack of motivation to contribute to public spending, due to the perception of the citizen, who considers poor management by the government of public resources.

It should be noted that all governments and for many years have needed contributions from citizens, called taxes or contributions. The way they are collected has changed in the same way over the years, from the implementation of tax laws to The mechanism to obtain the aforementioned economic resources, these changes that governments implement, are made because citizens have sought a way to not comply with the obligation to provide resources to governments.

Keywords: evasion, contribution, collect, tax laws.

INTRODUCCIÓN

Los ciudadanos mexicanos, tenemos la obligación de contribuir al gasto público, esto está consagrado en el artículo 31 Fracción IV de nuestra constitución política, que establece que debemos contribuir al gasto público de la manera proporcional y equitativa que dispongan las leyes.

Como gasto público y de acuerdo con el Diccionario universal de términos parlamentarios, este se define como: *toda erogación que realiza el Estado para efectuar sus fines y sostener su estructura, los recursos que emplea provienen de las contribuciones que dan los ciudadanos a través de los impuestos.*

Cabe señalar que el gasto público es demasiado extenso, desde proporcionar bienestar social a sus ciudadanos como servicios de salud, educación, seguridad pública, obras de infraestructura, impartición de justicia, programas sociales, así como el pago de salarios a sus funcionarios y empleados, gastos de mantenimiento de sus oficinas, compra de equipo etc. por lo cual y para lograr estos objetivos, el gobierno requiere la aportación económica de sus ciudadanos.

El recaudar los citados recursos de sus ciudadanos no es tarea fácil, el gobierno debe trabajar desde la creación de las leyes fiscales hasta los mecanismos para lograr que los recursos lleguen a las manos de los gobiernos, y por lo general existe un gran número de ciudadanos que no pagan sus impuestos o bien lo pagan en cantidad menor a la que realmente deben pagar, llamando a esto principalmente evasión fiscal.

Cabe señalar que dentro de los mecanismos que utiliza el ciudadano para no pagar sus impuestos o hacerlo en cantidad menor existe la llamada elusión fiscal, la cual es una forma de evasión que se aprovecha de las lagunas que existen en las leyes fiscales, lo cual evidentemente no es sancionado.

Otra forma que usan los ciudadanos es aportar documentación o información falsa, o bien ocultar sus ingresos, es decir no declarar, lo cual se denomina defraudación fiscal, lo cual es sancionado incluso con cárcel y está tipificado en los artículos 108 y 109 del Código fiscal de la federación.

METODOLOGÍA

En esta investigación abordaremos en primer término el estudio sobre las causas que originan la evasión fiscal, y posteriormente sus consecuencias, cabe señalar que las causas son muy diversas y tienen distintos orígenes, como por ejemplo la falta de liquidez, así como la molestia hacia el gobierno por la forma en que se considera se maneja el gasto público etc.

No obstante, el gobierno y sobre todo en los últimos años, ha hecho grandes esfuerzos por combatir la evasión fiscal, utilizando básicamente los recursos tecnológicos que tiene a su alcance, con lo cual aunado a que es más fácil el vigilar el cumplimiento de las obligaciones fiscales de los ciudadanos, también es de que el gobierno con el uso de la tecnología reduce gastos de operación, como por ejemplo sueldos y viáticos de los empleados, así como gastos en hojas e impresoras, ya que a la fecha no requiere enviar documentos en papel sino que se trabaja mediante mensajes que llegan al ciudadano a través de correo electrónico o bien del buzón tributario.

Asimismo, el gobierno utiliza tecnología satelital para ubicar y estudiar los domicilios de los contribuyentes, esto para ver en primer término si el domicilio que tienen manifestado ante el R.F.C. es correcto y también ver que el giro o actividad registrada sea coincidente con la que tienen registrada ante la autoridad.

Esto se aprobó en el Diario Oficial de la Federación de fecha 12 de noviembre de 2021, haciendo modificaciones al artículo 27 del Código Fiscal de la Federación, el cual establece lo siguiente:

“En la verificación de la existencia y localización del domicilio fiscal, las autoridades fiscales podrán utilizar servicios, medios tecnológicos o cualquier otra herramienta tecnológica que proporcionen georreferenciación, vistas panorámicas o satelitales, cuya información también podrá ser utilizada para la elaboración y diseño de un marco geográfico fiscal, así como para la actualización de la información en el Registro Federal de Contribuyentes referente al domicilio fiscal de los contribuyentes.”

Abordaremos también el estudio de las consecuencias que provoca la evasión fiscal, la cual es en primera instancia, la falta de recursos para hacer frente al gasto público, esto ocasiona pocos servicios y obras y en caso de ser necesarias entonces el gobierno tiene que recurrir al no deseado endeudamiento.

ANTECEDENTES HISTÓRICOS DEL TEMA

La evasión fiscal en nuestro país siempre ha existido desde que se instauró el cobro de impuestos, no obstante, hablaremos de los antecedentes desde que se logró el estado de derecho, es decir después de la revolución mexicana.

Es cierto que en aquellos años no se contaba con tecnología para hacer una vigilancia efectiva en el cobro de contribuciones por parte del gobierno, pero también es cierto que existía otra cultura por parte de los gobernados, quienes en su mayoría pagaban de buena manera sus impuestos, no obstante, había una minoría que no contribuía al gasto público, es decir evadía el pago de sus contribuciones.

El gasto público aumentaba a medida que crecía la población, y el gobierno se veía obligado a recaudar en mayor cantidad para tener los recursos suficientes y cumplir con su obligación de atender a la población y para ello tuvo que tomar medidas en el congreso, esto a efecto de poder modificar las leyes fiscales y hacerlas más efectivas, evidentemente con el propósito de recaudar mayor cantidad de dinero.

Para ello comenzaron a conocerse las llamadas reformas fiscales, con las cuales se buscaba hacer leyes más afectivas, así como eficientizar los actos de fiscalización, ello con el objetivo de recaudar más y disminuir la evasión fiscal.

En los últimos años las principales reformas fiscales fueron enfocadas a la emisión de comprobantes fiscales de las empresas, también llamadas facturas, toda vez que antes de 1993, cualquier persona podía elaborar sus comprobantes fiscales, lo cual significaba por una parte una omisión de ingresos para quien elaboraba el comprobante y por otra parte una deducción fiscal para quien pagaba.

Por lo cual fue a partir de 1993 cuando se elaboró una reforma fiscal, en la cual se establecía que solamente podían imprimir comprobantes fiscales aquellas empresas que tuvieran autorización de la secretaria de hacienda y crédito público, para ello debían inscribirse al servicio de administración tributaria con varios requisitos para poder tener esa autorización, tales como tener estatus de localizados en su domicilio fiscal, contar con maquinaria y equipo suficiente entre otros.

Una vez que tenían esa autorización, los comprobantes fiscales debían tener aparte de los requisitos señalados en el Código fiscal de la federación, lo siguiente:

I.-La cédula de registro federal de contribuyentes reproducida en 2.75 cm. por 5 cm. Sobre la impresión de la cédula, no podrá efectuarse anotación alguna que impida su lectura.

II.- La leyenda "La reproducción no autorizada de este comprobante constituye un delito en los términos de las disposiciones fiscales", con letra no menor de tres puntos.

III.- Los datos de identificación del impresor, fecha de publicación en el Diario Oficial de la Federación de la autorización, con letra no menor de tres puntos.

D.O.F. 31 de marzo de 1993.

Con esta reforma se logró disminuir la evasión fiscal, aumentando el gobierno su nivel de recaudación, no obstante, con el paso de los años el gobierno tuvo que hacer nuevas reformas, toda vez que volvían a bajar los niveles de recaudación, descubriendo el gobierno altos niveles de falsificación de facturas, toda vez que a pesar de las reformas, estas seguían siendo de papel.

Por lo cual, a partir de 2005, comenzaron a emitirse los primeros comprobantes fiscales, conocidos en ese entonces como CFD, el cual era un documento digital que simplemente se almacenaba en la computadora, sin ser enviado a ningún proveedor para su certificación.

Haremos un breve recorrido sobre la facturación en México, toda vez que esta es la principal herramienta que utiliza actualmente el servicio de administración tributaria para eficientizar su recaudación.

En el año 2004: se crea la Firma Electrónica Avanzada (FIEL).

En 2005 surge la primera factura digitalizada, el Comprobante Fiscal Digital (CFD).

En el año 2010: Comienza la versión 2.0 de CFD. El servicio de administración tributaria comienza con reformas fiscales en materia de comprobantes fiscales, haciendo una fuerte campaña para su uso.

Para el año 2011: la factura electrónica es obligatoria para muchos contribuyentes, sin embargo, todavía en ese año es simultáneo y optativo para muchos contribuyentes el uso de las facturas de papel y las electrónicas.

En el año 2012: Es el último año de uso para las facturas de papel.

Para el año 2014: Todos los contribuyentes deben facturar de manera electrónica, de manera simultánea, se crea el CFDI para los recibos de nómina.

En 2017 se crea un nuevo complemento de factura: el de Recepción de Pagos.

A partir del año 2022 se crea la versión de facturación 4.0 la cual incluye: Retenciones e Información Pagos CFDI de Nómina, Carta Porte y Complemento de Recepción Pagos, versión que hasta la fecha se utiliza

Con estos cambios a las leyes fiscales que prevalecen hasta la fecha, el servicio de administración tributaria ha dado un paso muy importante para combatir la evasión fiscal, sin embargo, esta logra disminuirse pero no acabarse, ya que el contribuyente siempre está en búsqueda de nuevos mecanismos para no pagar o pagar menos impuestos en beneficio de su economía personal, pero en detrimento del gasto público para su gobierno.

MARCO TEÓRICO

La evasión fiscal ha sido siempre un problema que el gobierno busca erradicar, muy posiblemente no se logre al 100% pero si podrá disminuirse a los niveles más bajos posibles, por lo cual el gobierno hace esfuerzos constantes por conseguir una mayor recaudación y menos niveles de evasión, y lo hace principalmente manteniendo una constante vigilancia al cumplimiento de las obligaciones de los contribuyentes, advirtiéndoles que pueden ser sujetos a las sanciones que marca la ley.

Dentro de las principales causas que origina la evasión fiscal tenemos las siguientes:

- Falta de conciencia tributaria.
- Impuestos elevados.
- Estructura compleja del sistema tributario.
- Desconocimiento de las disposiciones fiscales.
- Poca posibilidad de ser detectado.
- La resistencia al pago de impuestos.
- Falta de liquidez en los contribuyentes.
- Sistema tributario poco transparente.

Sobre la falta de conciencia tributaria esta debería erradicarse desde la educación básica, incluyendo en las materias de educación lo referente a la importancia de los mexicanos para contribuir al gasto público, ya que efectivamente la gente no sabe sobre la obligación y lo importante que es el contribuir para el gasto público, debiendo concientizar a los ciudadanos desde la infancia, haciéndoles saber que aunado a que es una obligación constitucional, también lo es la importancia de que el gobierno cuente con los recursos necesarios para abrir escuelas, hospitales, construir carreteras, pagar sueldos de maestros, policías, doctores etc.

Esto sin duda ayudaría mucho para disminuir la evasión fiscal.

Otro punto es las altas contribuciones, esto principalmente para las empresas que son las que tienen que hacer el pago al gobierno de los impuestos, tanto los impuestos propios como el impuesto sobre la renta, cuya tasa para las personas morales es de un 30 % sobre la utilidad fiscal, aunado a pagar el impuesto al valor agregado, el cual es el 16% sobre las ventas o servicios prestados, así como el impuesto sobre la renta retenido a los trabajadores y algunas veces el impuesto sobre la renta e impuesto al valor agregado retenido a personas físicas profesionistas o arrendadores.

La suma cada mes de estos impuestos ocasiona en ocasiones un desembolso alto para las empresas, las cuales muchas veces deben buscar mecanismos para lograr desembolsar menos dinero.

También como causa de evasión fiscal, tenemos la compleja estructura del sistema tributario, lo cual dificulta su cumplimiento, nuestro país se caracterizaba por las famosas reformas fiscales, en las cuales cada año se hacían movimientos a las leyes impositivas, logrando crear confusión en cuanto a su cumplimiento, era muy común ver los cursos de reformas fiscales durante los meses de diciembre y enero del año siguiente, para que los expertos en la materia explicaran los nuevos mecanismos de pago de impuestos.

Esto evidentemente provoca evasión fiscal, aunque la pudiéramos llamar involuntaria por parte del gobernado, sin embargo, el gobierno debería tomar conciencia de esto y hacer más sencillo el cumplimiento de las obligaciones fiscales, principalmente en cuanto al pago de contribuciones.

Referente a la falta de conocimiento de las disposiciones fiscales, esto también incide en la evasión fiscal, los ciudadanos saben poco o nada de las disposiciones fiscales, dejando al gobierno el conocimiento en manos de contadores y abogados, sin embargo estos también desconocen muchas veces las disposiciones fiscales, toda vez que no se publicitan, es decir deben hacerse llegar a todos los ciudadanos por igual y que estos tengan acceso al conocimiento de manera general a las disposiciones fiscales.

El artículo 33 del Código Fiscal de la Federación establece que es obligación de las autoridades fiscales brindar asistencia gratuita a los contribuyentes, mencionando entre otros lo siguiente en su primer inciso:

“Explicar las disposiciones fiscales, así como informar sobre las posibles consecuencias en caso de no cumplir con las mismas, utilizando en lo posible un lenguaje llano alejado de tecnicismos y en los casos en que sean de naturaleza compleja, proporcionar material impreso o digital de apoyo. Así como, ejercer las acciones en materia de civismo fiscal y cultura contributiva para fomentar valores y principios para la promoción de la formalidad y del cumplimiento de las obligaciones fiscales utilizando en lo posible un lenguaje llano alejado de tecnicismos y en los casos en que sean de naturaleza compleja, proporcionar material impreso o digital de apoyo.”

Sin embargo, esto en la realidad se ve muy poco ya que, para ir a las oficinas del servicio de administración tributaria, para algún trámite o asesoría, debe sacar el ciudadano previamente una cita y por lo general le llega esta cita muchos días después al contribuyente.

Otra causa que provoca la evasión fiscal es el poco riesgo de ser detectado, ya que así lo mencionan muchos contribuyentes, quienes argumentan tener muchos años sin pagar impuestos y el SAT según dicen: no se da cuenta.

Es importante aclarar que estos contribuyentes planean el mínimo riesgo de ser detectado, para ello presentan de manera puntual sus declaraciones de impuestos, esto para evitar las multas únicamente por la no presentación de declaraciones, sin embargo, esas declaraciones no reflejan la realidad fiscal del contribuyente, es decir se paga menos cantidad de impuestos a lo que realmente les corresponde.

El artículo 6 del código fiscal de la federación establece que corresponde al contribuyente la determinación de las contribuciones a su cargo, por lo cual el contribuyente las presenta con un pago de impuesto menor al que realmente deberían pagar.

Pero como puede ser combatida este tipo de evasión fiscal: el artículo 42 del código fiscal de la federación establece las facultades de comprobación de la autoridad y entre ellas se encuentran las llamadas visitas domiciliarias, es decir auditorías fiscales que se llevan a cabo en el domicilio del propio contribuyente y en las cuales los auditores del servicio de administración tributaria revisan la totalidad de los ingresos que debieron declararse, así como las deducciones permitidas y con sus respectivos requisitos, generando con ello los impuestos reales que debieron haberse pagado en su momento y cobrando además, recargos actualización y las correspondientes multas económicas, generando en consecuencia altos créditos fiscales.

Cabe señalar que recientemente en el mismo artículo 42 del citado código se incorporó una fracción que establece como facultades de las autoridades las llamadas auditorías electrónicas, las cuales son menos onerosas para la autoridad fiscal y más fácil de detectar también la evasión fiscal.

Referente a la resistencia al pago de impuestos como una causa de la evasión fiscal, está aumentando en los últimos años debido principalmente a que los ciudadanos consideran que existe un mal manejo en los recursos públicos, argumentando que no existen servicios de salud adecuados, obras de infraestructura y principalmente sienten una alta percepción de inseguridad en nuestro país, por ese motivo existe una alta resistencia al pago de impuestos al gobierno, buscando los ciudadanos pagar menos impuestos a los que realmente les corresponde, o bien no pagar ni un solo peso, buscando a su vez mecanismos para evitar en lo posible ser detectado por las autoridades.

Existen personas incluso que abandonan sus negocios establecidos, esto para vender desde su casa o en el ambulante, argumentando que al comercio informal el servicio de administración tributaria nunca les cobra impuestos.

La poca liquidez en las empresas para cumplir con el pago de impuestos es otra causa real de la evasión fiscal, mucho se ha comentado que en nuestro país la carga fiscal es cara, aunado a ello si le agregamos bajas ventas, inflación, dificultad para cobrar a clientes, etc. Todo ello provoca que las empresas tengan poca liquidez para pagar sus impuestos, tomando en cuenta de que antes de pagar al gobierno sus impuestos, la empresa previamente debe hacer pagos prioritarios, tales como en muchos casos pago de renta del local, pago a proveedores, así como la nómina de sus trabajadores, y para cumplir con ello muchas veces el empresario debe tomar el dinero que tenía destinado para cubrir sus impuestos, ocasionando con ello la evasión fiscal.

La poca transparencia en el sistema tributario es factor importante en la evasión fiscal, ya que el ciudadano desconoce, por ejemplo: cuál es el grado de endeudamiento del gobierno, cuál o cuáles empresas pagan

más o menos impuestos, como maneja el gobierno el recurso financiero, etc. Estas y otras interrogantes provocan la desconfianza en el ciudadano, ya que aparte de desconocer las leyes tributarias también desconoce su manejo al no haber transparencia en el manejo de los recursos.

CONSECUENCIAS DE LA EVASIÓN FISCAL

Al comentar sobre las consecuencias de la evasión fiscal, caemos en un círculo vicioso, pues las consecuencias están relacionadas con varias causales de evasión que acabamos de mencionar, es decir la causa única es que el gobierno no tiene los recursos suficientes para hacer frente al gasto público, como, por ejemplo, mejores hospitales, mejores escuelas, mejores y más obras de infraestructura etc.

Al no haber esto, el ciudadano se siente desmotivado a cumplir con el pago de sus impuestos, aunado a como se comentó en algunas de las causales, a la poca transparencia del manejo de los recursos y si a esto le agregamos los escándalos por corrupción de los funcionarios o gobernantes, los cuales por lo general quedan impunes.

Entonces quien debe comenzar para acabar o disminuir a los más bajos niveles la evasión fiscal, el ciudadano haciéndose cumplidor cabal de sus obligaciones fiscales y confiar en el buen manejo de sus recursos por parte del gobierno, o bien el gobierno comenzara con manejar adecuadamente y con transparencia los recursos para ganarse la confianza de los ciudadanos y que estos cumplan de forma íntegra con sus deberes tributarios.

Todo parece indicar que al gobierno no le interesa mucho ganarse la confianza del ciudadano, es decir no es por esta vía que pretende combatir la evasión fiscal, si no con el uso de la tecnología para una vigilancia más profunda en el cumplimiento de los deberes tributarios.

El gobierno ha reformado en gran medida las leyes fiscales, cada vez con más rigurosidad, haciendo también el uso de la tecnología como envío de correos electrónicos, uso de factura electrónica, requisitos más estrictos para cancelación de facturas, mensajes en buzón tributario etc.

El servicio de administración Tributaria manifestó lo siguiente en su Informe Tributario y de Gestión Primer trimestre 2024:

“Operación Recaudatoria:

- *Los ingresos tributarios alcanzaron 1 billón 246 mil 27 millones de pesos, es decir, 92 mil 808 millones de pesos más en términos nominales, respecto al mismo periodo de 2023.*

- *El costo de la recaudación se ubicó en 24 centavos por cada 100 pesos recaudados, cuatro centavos menos que en el mismo periodo del año anterior, resultado del incremento en los ingresos tributarios*

administrados por el SAT, aunado al esfuerzo de austeridad en apego al compromiso del Gobierno Federal, lo que permitió efficientar el gasto público.

Aumentar la eficiencia recaudatoria:

Resultado de una mayor eficiencia en las acciones de vigilancia y control a los contribuyentes, se obtuvieron ingresos por un monto de 69 mil 696 millones de pesos, 8.7% más en términos reales que en el mismo periodo del año anterior, derivado de la implementación del Programa de Cumplimiento de Obligaciones y el de Vigilancia Profunda, así como de la Cobranza Coactiva.

Bajar la evasión y elusión fiscal:

De enero a marzo de 2024 se recaudaron 162 mil 807 millones de pesos por actos de fiscalización, monto mayor en 50 mil 230 millones de pesos al mismo periodo de 2023, lo que reflejó un incremento de 38.3% en términos reales.

Gracias a las acciones de fiscalización apegadas a las políticas de austeridad, la rentabilidad promedio de la fiscalización alcanzó una recuperación récord de 201.6 pesos por cada peso invertido, la cifra más alta que se tiene registrada para un mismo periodo.”

Con este informe, podemos concluir que han dado resultados los cambios a las leyes fiscales, principalmente y reitero, en materia de comprobantes fiscales, toda vez que es la principal herramienta para combatir la evasión fiscal.

Un punto muy importante para que el gobierno perciba ingresos suficientes para hacer frente al gasto público es aunado a la vigilancia de los contribuyentes en sus obligaciones fiscales, el costo bajo en su recaudación, tal como lo menciona el servicio de administración tributaria en su informe.

El costo bajo que deben implementar los gobiernos es uno de los principios tomados del libro de Adam Smith, la riqueza de las naciones, publicado originalmente en Londres en 1776, este principio llamado de economía establece que el gobierno debe gastar lo menos posible en su esfuerzo por recaudar, es decir, gastar lo menos y recaudar lo más.

Con el uso de la tecnología, envío de correos electrónicos, mensajes al buzón tributario de los contribuyentes entre otros, el gobierno ha logrado reducir significativamente los gastos de operación tendientes a cobrar las contribuciones a los ciudadanos.

Asimismo, el gobierno debe aplicar los otros principios de Adam Smith, tales como el principio de justicia, principio de certidumbre y principio de comodidad, esto para aumentar la recaudación y riqueza de nuestro país.

Otro punto importante que menciona el servicio de administración tributaria en su informe es que busca además incrementar su eficiencia recaudatoria, es decir no bajará los brazos en su lucha contra la evasión fiscal, como podrá observarse tiene indicadores que le indican cuanto ha recaudado exclusivamente por las acciones de vigilancia y control a los contribuyentes.

Y este punto en la vida diaria nos damos cuenta de que así es, ya que a diario llegan correos electrónicos o mensajes de texto a los celulares de los contribuyentes, en los cuales la autoridad les indica que tienen un mensaje en su buzón tributario.

Cierto es que existen muchos contribuyentes los cuales aún no tienen activado su buzón tributario, es decir, no han registrado ni su número celular ni su correo electrónico y esto es muy importante para la autoridad fiscal, ya que es el canal de comunicación entre la autoridad y los contribuyentes.

Es por eso por lo que la autoridad ha señalado que impondrá multas severas a todos los contribuyentes que no activen su buzón tributario, dando como último plazo hasta el 31 de enero del 2025, sin embargo, ya otorgó una prórroga, esto significa que la fecha límite será hasta el 31 de diciembre de 2025.

No obstante, a lo anterior, activar el buzón tributario siempre ha sido una obligación, no cumplida para muchos contribuyentes obligados a hacerlo, por lo cual la autoridad fiscal ha amenazado con sancionar por no cumplir con esta obligación.

Cabe mencionar que los contribuyentes no obligados a activar el buzón tributario son los siguientes:

- Personas físicas y morales que se encuentren ante el RFC con situación fiscal de cancelados o suspendidos.
- Personas físicas sin obligaciones fiscales y sin actividad económica.
- Los contribuyentes asalariados y asimilados a salarios que hayan obtenido ingresos en el ejercicio inmediato anterior menores a 400 mil pesos.

Otro punto muy importante en el informe de gestión de la autoridad fiscal es que manifiesta haber reducido su gasto interno, esto llevando a cabo políticas de austeridad y con ello ha logrado una recuperación récord de 201.6 pesos por cada peso invertido.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Como resultado de esta investigación, es innegable que el uso de la tecnología ha ayudado mucho a nuestro país a disminuir la evasión fiscal, es mucho más fácil la vigilancia de los contribuyentes y muy bajo su costo en la operación recaudatoria, sin embargo, insisto que la evasión fiscal no puede acabarse sino disminuirse hasta los límites más bajos posibles.

Existen varias causas de evasión fiscal en las cuales el gobierno tiene una ardua tarea por hacer, una de ellas es el convencimiento de que los recursos de los ciudadanos serán bien administrados, si el gobierno lograra este convencimiento, los ciudadanos estarían muy motivados en aportar al gasto público, sin embargo, esto se ve lejos de lograr, toda vez que día a día surgen escándalos de corrupción.

Otra difícil tarea es lograr que exista una mejor economía en los ciudadanos, es decir que los contribuyentes tengan una mayor liquidez, ya que muchas veces la falta de recursos económicos obliga a los contribuyentes personas físicas y morales a tomar esos recursos que originalmente están destinados al pago de sus impuestos para tomarlos para pagar nómina de sus empleados, proveedores y muchas veces incluso para sus gastos personales.

Otro punto más y difícil también para el gobierno es combatir la economía informal, algo que se ve prácticamente imposible, toda vez que este tipo de economía como el comercio ambulante viene siendo parte de la economía y cultura de nuestro país, son contribuyentes que incluso no tienen un domicilio fiscal fijo y que muchos de ellos obtienen grandes ganancias y evidentemente no pagan impuestos.

En contra de lo que muchos creen, el comercio ambulante si tiene obligación de pagar impuestos, no obstante el regularlos es una tarea bastante difícil, se han intentado por ejemplo visitas domiciliarias en México, Guadalajara entre otros y siempre se concluyen con actos de vandalismo por parte de los comerciantes, quienes se agrupan para defender sus intereses, agrediendo a los funcionarios públicos quienes no tienen otra alternativa más que la de retirarse sin cumplir con sus actos de fiscalización.

CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS

Actualmente nuestro Gobierno ha hecho mucho uso de tecnología para lograr incrementar la recaudación, así como combatir la evasión fiscal, sin embargo y como ya se comentó, el gobierno está centrando únicamente sus esfuerzos en la vigilancia de los contribuyentes, enviando mensajes a través de correos electrónicos principalmente, solicitándoles que revisen las diferencias detectadas por la autoridad, así mismo, se les solicita también que derivado de esa revisión y si resulta que deben impuestos, les indica que estos deben de pagarse, pero en caso de que no, deben enviar a través del portal del servicio de administración tributaria una aclaración, esta aclaración se envía al departamento llamado: Vigilancia profunda.

Es decir, el mensaje del gobierno es que el gobernado sepa de que está siendo vigilado por la autoridad, logrando un impacto psicológico en los contribuyentes al sentirse permanentemente vigilados por la Autoridad.

Es claro que, si queremos construir un mejor país y una mejor sociedad, debemos entonces los mexicanos aportar para el gasto público, ya que es una obligación como lo señala nuestra Constitución política, ya que con ello lograremos construir una economía más fuerte en beneficio de nuestras familias, asimismo dejaremos a nuestros descendientes esa cultura de cumplimiento cabal con nuestro país.

De igual manera, el gobierno debe aportar lo suyo, es decir manejar adecuadamente los recursos obtenidos de los impuestos de los ciudadanos, esto por supuesto incentivaría a los ciudadanos a pagar de manera correcta sus impuestos.

Es claro que falta mucho por hacer, pero no solamente por parte del gobierno, sino también de los ciudadanos, la clave para tener un mejor país y sociedad es que tanto gobierno como ciudadanos cumplamos con nuestros deberes.

BIBLIOGRAFÍA

Ávila Valenzuela, M. G. (s.f.). Consecuencias de la evasión fiscal. Revista de investigación académica sin frontera. Recuperado de /Consecuencias+de+la+Evasión+Fiscal.pdf

Cámara de Diputados. (s.f.). Diccionario universal de términos parlamentarios. Recuperado de https://www.diputados.gob.mx/sedia/biblio/virtual/dip/dicc_tparla/g.pdf

Cámara de Diputados. H. Congreso de la Unión. (s.f.). Problemas estructurales del Sistema tributario en México. Recuperado de <https://www.diputados.gob.mx/bibliot/publica/inveyana/econycom/reportes/reftribu/2problem.htm>

Cámara de Diputados. (s.f.). Código Fiscal de la Federación. Recuperado de <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CFF.pdf>

Dialnet. (s.f.). Evasión fiscal y su incidencia en las causas y consecuencias. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es>

El Conta. (2010, 7 de junio). Diferencia entre evasión y elusión fiscal. Recuperado de <http://elconta.com/2010/06/07/diferencia-entreevasion-y-elusion-fiscal>

Facturama. (s.f.). Facturación en México. Recuperado de <https://facturama.mx/blog/facturacion-en-mexico>

González Hernández, R. (2007). La evasión de impuestos en México. Universidad Veracruzana.

Recuperado de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/01/evasion2007-1.pdf>

Instituto de Investigaciones Jurídicas, UNAM. (s.f.). Recuperado de <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/6/2861/9.pdf>

Jiménez Almaraz. (s.f.). Causas que provocan la evasión fiscal. Universidad La Salle. Recuperado de <https://revistasinvestigacion.lasalle.mx/index.php/recein/article/view/307/771>

Rodríguez Mejía, G. (s.f.). Evasión fiscal. Boletín Mexicano de Derecho Comparado. Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM). Recuperado de <https://revistas.juridicas.unam.mx/index.php/derecho-comparado/article/view/3673/4485>

Servicio de Administración Tributaria (SAT). (2024). Informe Tributario y de Gestión: Primer trimestre 2024. Recuperado de http://omawww.sat.gob.mx/gobmxtransparencia/Paginas/documentos/itg/ITG_2024_1T.pdf

TLATEMOANI

Revista Académica de Investigación

Editada por Eumed.net

Año 16, no. 48 – abril 2025.

España-ISSN: 1989-9300

revista.tlatemoani@uaslp.mx

Temáticas de Investigación de Alumnos Egresados de la UPN 242 Durante el Periodo Febrero-Julio 2024: Oportunidades y Desafíos para la Institución

**Research Topics Of Students Graduated From Upn242 During The Period
February-July 2024: Opportunities and Challenges For The Institution**

AUTORES:

Porfirio M. López Domínguez

<https://orcid.org/0000-0002-6223-4422>

porfirio.lopez@uaslp.mx

UASLP-FEPZH-México

Adriana Medina López

<https://orcid.org/0000-0002-3132-955X>

adrianamedinal@upn242.com

Daniel Cruz Laureano

<https://orcid.org/0000-0002-7299-2577>

danielcruzl@upn242.com

RESUMEN

El presente artículo de investigación explora los títulos de investigación presentados por alumnos egresados de los diversos programas educativos ofertados por la Universidad Pedagógica Nacional (UPN) unidad 242 con sede en Ciudad Valles, San Luis Potosí; el propósito es identificar temas que ocupan y preocupan a los docentes en servicios en sus respectivos centros de trabajo. Para llevar a cabo la investigación se hace uso de una metodología cualitativa y descriptiva, para la elaboración del artículo se ubicaron los datos aportados por el departamento de servicios escolares y las publicaciones institucionales que hace el departamento de difusión en la página oficial de Facebook, con lo cual contabilizaron y visualizaron los temas de investigación durante el periodo febrero- julio del año 2024. Por medio de este

ejercicio de investigación se reconocen los programas educativos que presentan más egresados titulados, la tendencia de género y los temas comunes que retoman los alumnos egresados para la elaboración de sus tesis de grado, lo cual representa una oportunidad para innovar al interior de la comunidad docente de la UPN 242 que imparte cursos y talleres de titulación.

Palabras Clave: Formación docente, programas educativos, trayectoria educativa, egresados, investigación.

Abstract

This research article explores the research titles presented by students graduated from the various educational programs offered by the National Pedagogical University (UPN) unit 242 based in Ciudad Valles, San Luis Potosí. The purpose of identifying the issues that occupy and concern in-service teachers in their respective workplaces. To carry out the research, a qualitative and descriptive methodology is used, for the elaboration of the article, the data provided by the school services department and the institutional publications made by the dissemination department and the official Facebook page were located, with which they counted and visualized the research topic during the period February-July 2024. Through this research exercise, the educational programs that present the most graduates are recognized, the gender trend and the common themes that graduates students take up for the preparation of their degree theses, which represents an opportunity to innovate within the teaching community of the UPN 242 that teaches degree courses and workshops.

Keywords: Teacher training, educational programs, educational trajectory, graduates, research.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación tiene como propósito analizar los títulos de investigación contenidos en los trabajos recepcionales elaborados y presentados por los alumnos egresados de los programas educativos de nivel licenciatura y nivel posgrado que ofrece la Universidad Pedagógica Nacional, Unidad 242 sede Ciudad Valles, S.L.P. para la obtención del título profesional. La investigación es de corte cualitativo, descriptivo, considera una muestra total de 53 alumnos egresados que presentaron sus trabajos de investigación durante el periodo febrero-julio 2024 en el marco de los programas educativos ofertados por la UPN 242.

Mediante la investigación se pretende conocer en primer lugar cuáles son los temas recurrentes de títulos de investigación que presentan los alumnos egresados de los programas educativos cursados en UPN 242, cuáles son los principales temas pedagógicos que exploran los alumnos egresados, cuáles son los tópicos educativos elegidos al momento de decidir investigar desde su contexto y su cotidiano escolar y la influencia de éste en la elaboración de sus documentos de tesis. Abordar la investigación de las líneas de investigación de los alumnos egresados de la UPN 242 permitirá comprender algunos tópicos de la educación básica en la región huasteca potosina que son prioritarios para los docentes en servicio que

egresan de la institución y también para el colectivo docente que imparte cursos, talleres de titulación y da lectura a los trabajos presentados.

Respecto a la investigación realizada por docentes en las instituciones educativas existen diversos autores que definen desde diversos ángulos metodológicos y corrientes de pensamiento un sinnúmero de posturas académicas que permiten visualizar la complejidad en torno a la construcción de conocimiento derivado de la formación inicial de profesor de educación básica en servicio y la incidencia de su trabajo cotidiano en el aula; por ejemplo, González, et. al. (2007) coinciden en que la investigación educativa es una indagación sistemática y autocrítica, basada en la curiosidad estable y en el deseo de comprensión de una situación problemática. Consideran que son: a) una tarea cotidiana, b) una herramienta y c) un pasatiempo; la utilidad de la investigación educativa incide en las mentes de los hombres o seres involucrados. Genera una transformación en el hacer docente, debido a que busca el trabajo en equipo, cooperativo, comunitario con una secuencia sistemática y con cambios permanentes en el proceso, con el objetivo de llegar al contexto y realidad social de los actores.

En ese mismo sentido Vergara (2023) precisa que plantear y realizar una investigación educativa implica tomar conciencia de que tanto en el proceso como en la generación del conocimiento deberá estar presente un compromiso con el ser humano y con la mejora de sus entornos; de ahí que sea equiparable a cualquiera de las investigaciones más sofisticadas de las ciencias, porque responde a su naturaleza social y está ligada a las necesidades sociales. Dicho autor reitera que la investigación educativa es una labor que, bajo la orientación de distintas tradiciones teóricas y metodológicas aporta a la teoría o al conocimiento educativo: describe, explica, comprende, predice, interpreta y/o transforma los fenómenos educativos; de ahí la importancia de considerarla como un proceso y una actividad de búsqueda intencional y sistemática de nuevos conocimientos y modelos, cuyo producto debe generarse con miras a que se convierta en insumo para tomar decisiones y dar nuevos rumbos a las acciones educativas.

Por su parte Ponce (2024) asevera que realizar investigación educativa desde la práctica educativa es una oportunidad para ligar la vida cotidiana con el hacer científico; para usar la experiencia como materia prima del trabajo intelectual y del pensamiento creativo y desarrollar el hábito de reflexionar en y sobre la acción; una serie de actitudes, conocimientos y habilidades que en conjunto harían entre sí lo que llamamos hábito investigativo y que no es más que un conjunto de saberes, disposiciones, habilidades y actitudes interiorizadas y orientadas a la labor constante de investigar reflexivamente la práctica docente.

Bustamante et. al. (2024) consideran que si se analizan las características socio-profesionales de los docentes investigadores muchos cuentan con una vasta experiencia y formación en diversas disciplinas (antropología, sociología, psicología, matemáticas, biología, ingeniería y ciencias de la educación), diferentes componentes sociales ligados a sus trayectorias que ayudan a comprender las diferentes posiciones respecto a la investigación educativa.

Correa (2024) afirma que el proceso de titulación presenta diversas facetas de investigación. Para los estudiantes significa el punto culminante de su carrera profesional, dependiendo del programa académico la titulación es una oportunidad para demostrar los aprendizajes o competencias profesionales adquiridas durante su trayecto académico; sin embargo, la titulación va más allá de culminar el proceso, pues los documentos recepcionales son un reflejo del trabajo académico realizado en la institución educativa, es la etapa crucial en la carrera profesional de los estudiantes, en dicha etapa se demuestran conocimientos, competencias, habilidades y actitudes éticas adquiridas a lo largo del trayecto curricular que han recorrido. Esto se refleja en los reglamentos para la obtención del título donde se detallan los procedimientos, fases, requisitos administrativos, opciones y modalidades necesarias para obtener el grado académico.

Una parte fundamental para conocer los títulos de investigación de los alumnos egresados de la UPN 242 es ubicar la conceptualización, las teorías del aprendizaje y los modelos pedagógicos, dado que de ahí los profesores egresados a nivel licenciatura y posgrado retoman ideas para la elaboración de sus trabajos recepcionales. Al respecto se puede decir basado en González y Núñez (2020) que una línea de investigación tiene diversas conceptualizaciones, por ejemplo, es una respuesta a la solución de problemas sociales prioritarios, su propósito es identificar un tema de interés, es una construcción colectiva, su marco es inter y multidisciplinario, expresa resultados institucionalizados y reconocidos por la comunidad científica y forman parte de actividades de formación, investigación y extensión de una institución.

Respecto a la elaboración de las tesis que presentan los alumnos egresados de la MEB formados en la UPN 242 y para poder analizar el vínculo existente entre las líneas de investigación y el programa educativo cursado, es importante rescatar el trabajo académico de Ángel (2018) quien retoma nociones teóricas donde resalta la teoría conductista propuesta por John. B Watson, como eje de la educación tradicional, donde el método básico de la enseñanza es transmisión de los conocimientos. La teoría de Jean Piaget denominada constructivista que propone modelos de enseñanza dinámicos, participativos e interactivos con la finalidad de que el aprendizaje sea producto de la persona que aprende. De forma paralela, se anota la teoría del aprendizaje significativo planteada por David Ausubel que indica que aprender implica comprender, tener en cuenta el aprendizaje previo del estudiante respecto a lo que se le quiere enseñar y finalmente explora la teoría humanista donde el estudiante es un ser único, con sus propias iniciativas y necesidades personales.

De dichas nociones teóricas se desprenden los modelos pedagógicos, que los alumnos egresados de UPN 242 ponen en práctica al momento de plantear el contenido y elaboración de sus trabajos recepcionales en sus respectivos contextos escolares; Ángel (op. cit.) considera dos modelos, el primero conocido como modelo pedagógico tradicional considerado enciclopedista por la acumulación e impartición de conocimiento, un paradigma que se mantiene vigente; el segundo modelo considerado es el de escuela activa que enfoca en el estudiante la necesidad de fortalecer su actividad, libertad y autonomía, genera la idea de un estudiante que se auto-educa mediante la comprensión de su realidad, el alumno piensa y actúa

mientras que el maestro es solo un guía o un facilitador del conocimiento; éste último modelo pedagógico es el que va estar presente en los últimos procesos de cambio y en las programas de las recientes reformas educativas propuestas para el mejoramiento y la transformación del profesorado.

La UPN 242

La UPN unidad 242 está ubicada desde hace 45 años en Ciudad Valles, S.L.P. con domicilio en el fraccionamiento Valle Alto entre las calles Mozambique y Damas, ahí acuden a cursar estudios de licenciatura y posgrado maestros de la región denominada Huasteca Potosina, además se imparten talleres, diplomados y cursos de titulación a docentes en servicio en el marco de la política educativa que se desarrolla en el país.

En su origen la UPN 242 ofreció opciones de profesionalización a docentes en servicio a través de implementación de la licenciatura en Educación Preescolar y Primaria para el Medio Indígena (LEPPMI), la licenciatura en Educación (LE) y licenciatura en Educación Primaria (LEP). Con el paso de los años se abrieron los programas de posgrado la Maestría en Educación Básica (MEB) y la Maestría en Educación Media Superior (MEMS). Con la llegada de la educación virtual la institución abrió su plataforma tecnológica para ofertar licenciaturas en Educación Inicial, Preescolar, Primaria, Secundaria y Media Superior, todo este esquema de programas educativos en línea es denominado Licenciatura de Nivelación para Docentes en Servicio (LINI). Actualmente, la UPN 242 no ofrece programas presenciales de nivel licenciatura, se ha enfocado en los programas de posgrado, en la impartición de talleres, diplomados y en la educación virtual.

A partir de los cambios administrativos ocurridos en el año 2024 la institución se dedicó a incentivar los procesos de titulación por medio del departamento de servicios escolares y utilizando de forma institucional la red social Facebook para promocionar alumnos titulados con el fin de incrementar el número de docentes con nivel licenciatura y posgrado; derivado de ello se desprende la intención de realizar una investigación enfocada en los egresados titulados y sus respectivos títulos. Un punto importante fue visualizar institucionalmente cuál era el programa educativo que tiene más egresados titulados, en razón de género quienes se titulaban más y que temáticas se abordaban en los títulos de investigación y en razón de ello poder diseñar cursos de especialización y talleres pedagógicos para mantener la profesionalización docente.

En el caso de nivel licenciatura existen alumnos en situación de rezago y otros recién egresados de opciones profesionales como la Licenciatura en Educación Preescolar y Primaria para el Medio Indígena, mismos que representan la mayoría de los docentes titulados. Un punto significativo respecto al nivel licenciatura es el hecho de que en el ciclo escolar 2023-2024 se cerró por completo la LEPPMI, lo cual marcó el fin de la oferta educativa presencial en dicho nivel.

El posgrado en Educación Básica contempla una duración de dos años para la maestría y un año para la especialización, tiene un aspecto modular, que integra aspectos teóricos y prácticos de los docentes en

servicios, la gestión educativa y la investigación-intervención. Al terminar los estudios de maestría el alumno egresado deberá presentar como requisito un documento recepcional con la temática vinculada con los estudios realizados, el análisis de los problemas que enfrenta en su desempeño profesional, un análisis conceptual y argumentativo.

El programa de Maestría en Educación Media Superior (MEMS) de la UPN 242 se ofrece de forma presencial, tiene un formato cuatrimestral, con una duración de dos años, con especialización en competencias docentes y en planeación y conducción del aprendizaje, al finalizar sus estudios el estudiante tiene que elaborar y presentar un trabajo recepcional para poder obtener el grado respectivo.

El programa de educación virtual denominado LINI consta de una plataforma donde los cursos para educación básica y media superior están diseñados desde la UPN unidad Ajusto en la Ciudad de México, es un programa educativo que consta de 14 módulos, el alumno entrega sus actividades a un asesor pedagógico en línea, al terminar los módulos el docente en servicio tiene que entregar un portafolio de trayectoria educativa con una problemática educativa detectada y al terminar presenta un examen de grado vía virtual para obtener el nivel educativo.

Los alumnos que egresan de los programas educativos ofrecidos por la UPN 242 eligen sus temas de investigación para la elaboración de su trabajo recepcional, derivados de la experiencia profesional cotidiana que se presenta en su centro escolar de educación básica, ya sea que este ubicado en zonas urbanas, comunidades ejidales o zonas indígenas, una vez inscritos en la universidad esos temas se van moldeando pedagógica y metodológicamente.

METODOLOGÍA

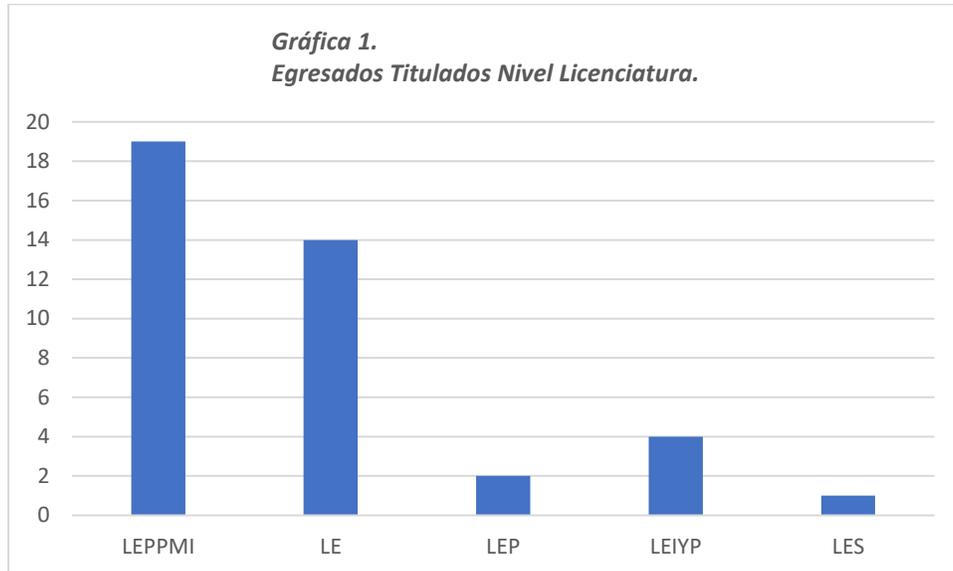
Para la elaboración del artículo de investigación se utilizó una metodología de corte cualitativa, documental, de alcance descriptivo. Se utilizó la técnica de observación y el instrumento utilizado fue un registro manual para ubicar a los egresados y sus títulos de investigación. De acuerdo con Barraza (2023) la investigación cualitativa incorpora lo que los participantes dicen, es una descripción de situaciones, en tanto, produce datos descriptivos y estudia cosas en sus escenarios naturales.

La población objeto de la presente investigación fueron 53 profesoras y profesores egresados titulados de la UPN 242 durante el periodo febrero-julio de 2024, mismos que cursaron los programas de Licenciatura en Educación Preescolar y Primaria para el Medio Indígena, Licenciatura en Educación, Licenciatura en Educación Primaria, Licenciatura en Educación Inicial y Preescolar, Licenciatura en Educación Secundaria y los posgrados en Educación Básica y Educación Media Superior.

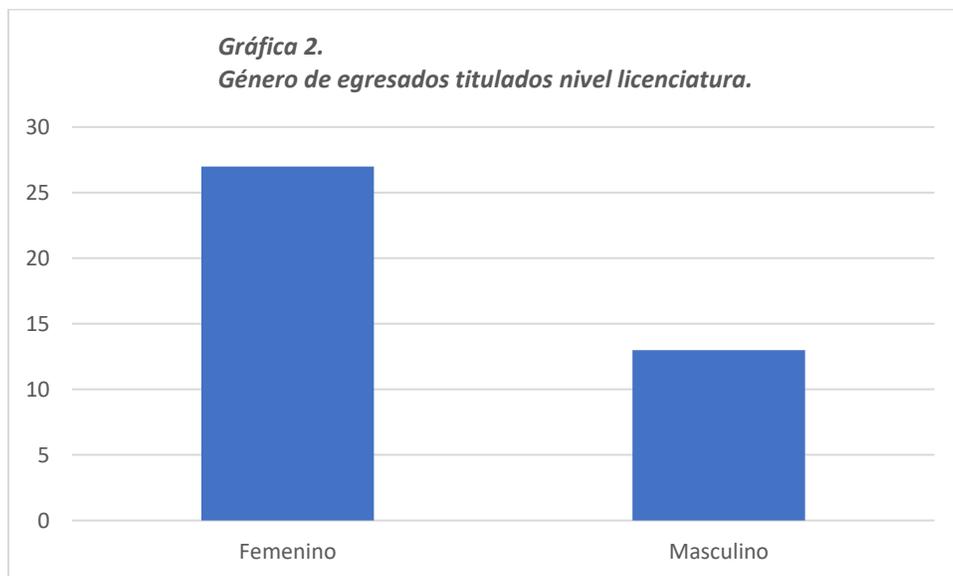
RESULTADOS

Los datos que arrojó la investigación se dividieron en dos segmentos, en una primera sección se ubicaron un total de 40 alumnos egresados titulados de nivel licenciatura y en una segunda se exponen 13 alumnos

egresados de nivel posgrado, en ambos casos se evidenció el género de los mismos y los títulos de sus trabajos de investigación de donde se extrajeron temáticas comunes en nivel licenciatura de áreas relacionadas con el aprendizaje matemático, la lectura y la comprensión lectora; mientras que en nivel posgrado se evidencian los temas de liderazgo y gestión escolar.



Nota: Fuente Elaboración propia.



Nota: Fuente Elaboración propia.

Cuadro 1.*Títulos de investigación presentados y aprobados nivel licenciatura.*

Alumno(a)*	Grado académico	Tema
1) M	Licenciatura en Educación	La alfabetización inicial en la educación preescolar.
2) M	Licenciatura en Educación Inicial y Preescolar	La enseñanza basada en el diagnóstico pedagógico.
3) H	Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena	Los saberes comunitarios para la lectura en segundo grado de primaria indígena.
4) M	Licenciatura en Educación Inicial y Preescolar	Participación de los padres de familia y su importancia en la educación preescolar, una experiencia desde lo vivido en la escuela Nicolás Zapata.
5) H	Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena	La producción escrita en segunda lengua español mediante textos narrativos en la escuela multigrado indígena.
6) H	Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena	El libro de animales, una estrategia en la escuela primaria multigrado.
7) M	Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena	Venta de artesanías para el desarrollo del razonamiento matemático en primaria indígena.
8) M	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	La habilidad del conteo de los primeros números con materiales concretos en preescolar indígena multigrado.
9) M	Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena	El tianguis como estrategia didáctica para favorecer la resolución de problemas matemáticos en cuarto de primaria bilingüe.

10) M	Licenciatura en Educación	Los valores en el nivel preescolar.
11) H	Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena	Juego para el conteo, lectura, escritura y ordenamiento de números en primaria.
12) M	Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena	Ox, tsab, jjun, an tájbilab! Una estrategia para potenciar la comprensión en una segunda lengua.
13) M	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	El desarrollo de las capacidades socioemocionales mediante el juego en alumnos de preescolar indígena.
14) M	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	Los materiales didácticos para favorecer el conteo de los primeros números en preescolar indígena.
15) M	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	El conteo de los números naturales en alumnos de edad preescolar.
16) M	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	El juego como eje articulador en los principios de conteo en alumnos de preescolar.
17) H	Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena	La revista comunitaria para el desarrollo de la comprensión lectora en segunda lengua español en primaria indígena multigrado.
18) M	Licenciatura en Educación Inicial y Preescolar	Estrategias innovadoras para favorecer el desarrollo del lenguaje oral en los niños de preescolar.
19) M	Licenciatura en Educación	El juego como estrategia pedagógica para mejorar la convivencia en el jardín de niños.
20) H	Licenciatura en	La planeación didáctica en la escuela

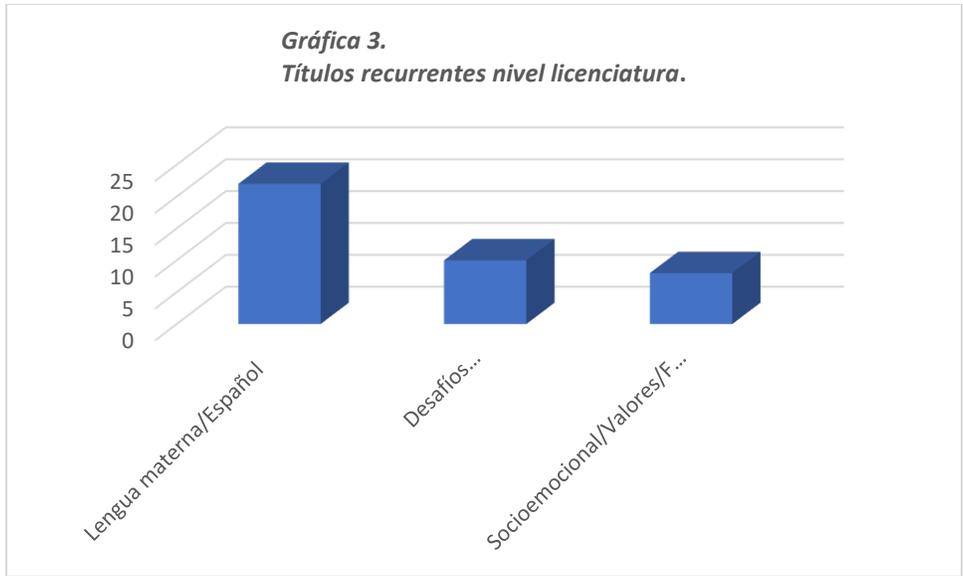
	Educación Primaria	multigrado.
21) H	Licenciatura en Educación Secundaria	El arte en sus diversos lenguajes técnico-musicales para el desarrollo del pensamiento estético y creativo en jóvenes de secundaria.
22) M	Licenciatura en Educación	El cuento como estrategia didáctica para el desarrollo de la competencia lectora en alumnos de primaria.
23) H	Licenciatura en Educación Inicial y Preescolar	Estrategias didácticas para favorecer el desarrollo integral del niño en educación inicial.
24) M	Licenciatura en Educación	El desarrollo de la comprensión lectora en alumnos de tercer y cuarto grado desde una perspectiva lúdica.
25) M	Licenciatura en Educación Primaria	El proceso de comprensión lectora en niños de nivel primaria, modalidad multigrado.
26) H	Licenciatura en Educación	La lecto-escritura una estrategia en los primeros años de educación primaria.
27) M	Licenciatura en Educación	Estrategias innovadoras para una enseñanza de excelencia.
28) M	Licenciatura en Educación	Estrategias didácticas para fortalecer los valores en el grupo multigrado.
29) H	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	La naturaleza y su utilidad como recurso didáctico para el conocimiento matemático en Educación Preescolar Indígena.
30) H	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	An tenek kawintalab al an ataj exobintal (la voz del huasteco en el jardín de niños).
31) M	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	El rescate de la lengua indígena Xi'iy en el nivel preescolar.
32) M	Licenciatura en Educación	La formación de los lectores en la escuela primaria.
33) H	Licenciatura en	La autoprotección infantil, una tarea compartida

	Educación	entre agentes educativos.
34) M	Licenciatura en Educación	Retos y desafíos en mi trabajo docente en tiempos del Covid-19.
35) M	Licenciatura en Educación	Estrategia didáctica para el favorecimiento del conteo matemático en primero de primaria.
36) H	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	El aprendizaje de las matemáticas en Preescolar.
37) M	Licenciatura en Educación Preescolar para el Medio Indígena	Higiene al rescate en el centro de Educación Preescolar Indígena Oruguitas.
38) M	Licenciatura en Educación	Desarrollo del lenguaje oral en preescolar, a través del cuento como estrategia.
39) M	Licenciatura en Educación Primaria para el Medio Indígena	Recuperación de la lengua tenek mediante notas periodísticas.
40) M	Licenciatura en Educación	Implementación de actividades lúdicas para favorecer habilidades de lecto-escritura en estudiantes de segundo grado.

Nota: Fuente *Elaboración propia.*

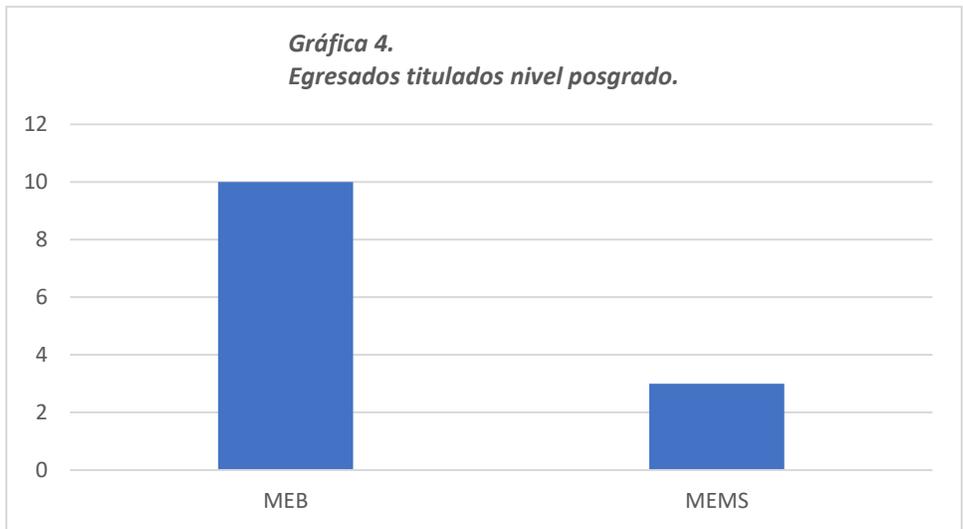
***Siglas:** H: Hombre M: Mujer

En nivel licenciatura una vez realizada la revisión y posterior publicación en la red social Facebook de los 40 temas de titulación realizados y presentados por los alumnos se agruparon los títulos en tres variables, la primera ubica los temas relacionados con la lengua materna o español con 22 títulos relacionados, la segunda en relación con las matemáticas o también denominados Desafíos Matemáticos con 10 trabajos y una tercera que involucra la temática de los valores, lo socioemocional y el involucramiento de la familia en la educación de sus hijos que contabiliza 8 títulos que abordan dichos tópicos, la gráfica se muestra a continuación.

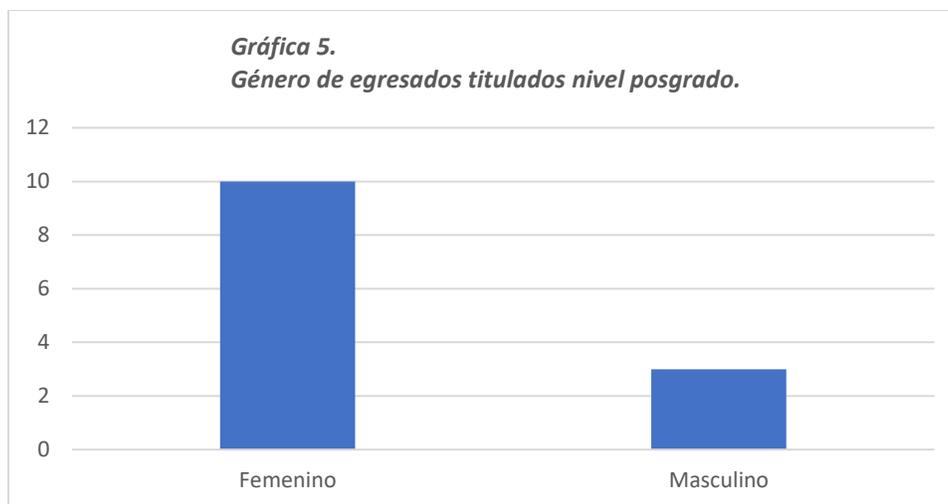


Nota: Fuente Elaboración propia.

A nivel posgrado la población estudiantil de la UPN 242 que ha concluido sus tesis de investigación no es muy abundante como en nivel licenciatura, actualmente la institución diseñó un taller de titulación para que los alumnos concluyeran su proceso de investigación y presentaran sus trabajos recepcionales, los datos del periodo en estudio se muestran a continuación.



Nota: Fuente Elaboración propia.



Nota: Fuente Elaboración propia.

Cuadro 2.

Titulos de investigación presentados y titulados nivel posgrado.

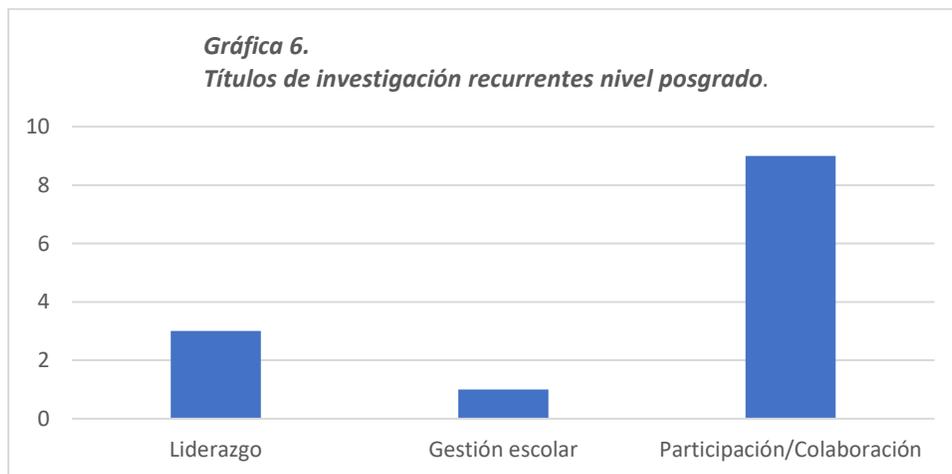
Alumno (a)*	Grado académico	Tema
1) M	Maestría en Educación Básica	El liderazgo directivo en las escuelas multigrado.
2) M	Maestría en Educación Básica	El liderazgo democrático en la toma de decisiones para la función directiva.
3) M	Maestría en Educación Básica	Estrategias participativas hacia el trabajo colaborativo docente en la telesecundaria Ramón López Velarde.
4) H	Maestría en Educación Básica	El trabajo colaborativo en los docentes como estrategia de gestión para la mejora académica.
5) M	Maestría en Educación Básica	La gestión escolar internivel: una forma para la mejora educativa en El Saucillo, Tamasopo.
6) M	Maestría en Educación Básica	El trabajo colaborativo en entornos virtuales para el diseño de la planeación didáctica en la asignatura de lengua indígena.
7) H	Maestría en Educación Media Superior	El ABR, integrando una herramienta digital en el nivel medio superior, especialidad técnica en mantenimiento automotriz.
8) M	Maestría en Educación Media Superior	El aprendizaje basado en problemas a través de la gamificación: una estrategia para potenciar las competencias profesionales en el CBTIS 46.

9) M	Maestría en Educación Media Superior	Literacidad a través de un proyecto socioformativo en alumnos de segundo semestre en el EMSaD veintidós.
10) M	Maestría en Educación Básica	El intercambio de experiencias exitosas para la consolidación del trabajo colaborativo
11) M	Maestría en Educación Básica	El liderazgo compartido, medio para fortalecer las prácticas gestivas en la escuela primaria.
12) M	Maestría en Educación Básica	La comunicación asertiva como herramienta para propiciar un ambiente participativo en el colectivo sectorizado.
13) H	Maestría en Educación Básica	El trabajo colaborativo como herramienta para favorecer el clima de confianza en el colectivo de la escuela secundaria.

Nota: Fuente Elaboración propia.

***Siglas:** H: Hombre M: Mujer

De forma similar a lo realizado en nivel licenciatura, los títulos de investigación de los alumnos de posgrado de MEB y MEMS la UPN 242 se agruparon en torno a 3 tópicos, el primero relacionado con liderazgo, el segundo en relación con la gestión y el tercero bajo los preceptos de participación y colaboración. La gráfica es la siguiente.



Nota: Fuente Elaboración propia.

CONCLUSIONES

En la población de alumnos egresados titulados prevalece la presencia del sector femenino durante el periodo de observación e investigación transcurrido de enero a julio de 2024; aunque este trabajo de investigación no es un estudio de género durante la recogida de datos es lo que más sobresale, la maestra egresada de UPN 242 es la que tiene la incidencia más alta de titulación. De igual forma, después de observar y dar seguimiento a los alumnos egresados titulados de la institución se puede notar que el programa educativo que tiene alta incidencia de titulación es LEPPMI y LE, mientras que la LEIYP junto con la LES representan la tasa más limitada de egresados titulados, ello es ocasionado porque el programa educativo enfocado en la educación preescolar y primaria indígena se dejó de ofertar en la institución durante el ciclo escolar 2023-2024 y en consecuencia a partir de enero de 2024 se empezó a atender el rezago de titulación que se tenía con alumnos que habían cursado LEPPMI y LE en ciclos anteriores.

Luego de revisar en la red social de la UPN 242 y cotejar con el departamento de servicios escolares los títulos de investigación presentados y aprobados por los alumnos egresados de la UPN 242 en el periodo enero-julio 2024 se refleja que a nivel licenciatura prevalece el interés por temas relacionados con la materia de Español, la actividad lectora, la preservación de la lengua indígena y el aprendizaje matemático, seguido de temáticas relacionadas con valores, lo socioemocional y la familia.

En el caso de los programas de posgrado que ofrece la UPN 242 se pudo conocer que existen un número significativo de egresados titulados de la MEB durante el periodo en observación y cuando se visualiza el género de los egresados que presentan sus títulos de investigación se hace evidente la misma tendencia presentada en nivel licenciatura, quienes más se titulan en la UPN 242 en los programas de MEB y MEMS son las mujeres.

En el caso de los temas de la MEB y MEMS los egresados titulados de la UPN 242 optan por presentar títulos relacionados con el trabajo colaborativo, la participación de los agentes educativos y el liderazgo escolar los cuales prevalecen por encima de títulos que abordan experiencias educativas desde la gestión escolar. Cabe hacer notar que la MEB tiene una segunda especialidad en dicha temática, pero ella no se refleja en los títulos de investigación que presentan los egresados a pesar de que es un tema común que se origina al interior de los planteles de educación básica y media superior de la región huasteca.

Se puede afirmar que el docente egresado y titulado de UPN 242 tanto de nivel licenciatura como a nivel posgrado presenta sus trabajos recepcionales de investigación derivados de los problemas pedagógicos que enfrenta en su contexto escolar y con su colectivo docente, en el marco de su cotidianidad al interior del aula donde tiene que interactuar con niños, niñas y adolescentes y padres de familia provenientes de diversos estratos sociales, todo ello sumado además a la reciente implementación del nuevo modelo educativo denominado Nueva Escuela Mexicana (NEM). Es importante subrayar que las temáticas recurrentes en los títulos de investigación siguen siendo: la comprensión lectora, el aprendizaje matemático

y la colaboración y participación escolar, dichos temas son parte de una larga discusión que ha servido para ubicar la complejidad educativa y para sumar esfuerzos colectivos en cada ciclo escolar con el propósito de elevar la excelencia educativa de la educación básica en la región huasteca.

Finalmente, para la UPN 242 tener alumnos titulados de los programas de licenciatura representa oportunidades para ampliar su capacidad de convocatoria en el nivel de posgrado, ampliar los procesos de formación continua mediante la colaboración interinstitucional, facilitar la difusión personalizada de actividades complementarias y por medio de redes sociales como Facebook, Instagram o Tik Tok acercar a las nuevas generaciones de docentes en servicio talleres, cursos de actualización, diplomados y certificaciones dentro del marco del nuevo modelo educativo denominado NEM; de igual forma tener alumnos titulados de nivel posgrado abre el desafío para diseñar en el corto plazo al menos un programa educativo de doctorado con el objetivo de cumplir con el lema de la UPN: educar para transformar.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Ángel Rodríguez L. J. (2018) Teorías del aprendizaje y modelos pedagógicos implementados en la enseñanza de canto en la Lic.de Música de la UPN, trabajo de grado, Facultad de Bellas Artes.
<http://repository.pedagogica.edu.co/bitstream/handle/20.500.12209/9392/TE-20195.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=Se%20parte%20de%20cuatro%20teor%C3%ADas,Tradicional%20y%20Modelo%20Escuela%20Activa.>

Bustamante Fajardo M. Rodríguez Lozano M.N. Mendoza B. Martínez F. (2024) La investigación en el campo educativo, representaciones y prácticas en disputa, RMIE, vol. 29, núm. 103.
https://www.uv.mx/personal/mcasillas/files/2024/10/RMIE_103-octubredic-2024.pdf

Correa Terán J.E. (2024) Los procesos de titulación de la Licenciatura en Intervención Educativa según sus actores, RIDE, vol. 14, núm. 28.
<https://www.ride.org.mx/index.php/RIDE/article/view/1969/4894>

González Pérez M. Núñez González S. (2020) Conceptualización y definición de líneas de investigación prioritarias a nivel de la universidad, Universidad y Sociedad, vol. 12, no. 4.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000400341

González N. Zerpa M.L.Gutierrez D. Pirela C. (2007) La investigación educativa en el hacer docente, Laurus, vol. 13, núm.23
<https://www.redalyc.org/pdf/761/76102315.pdf>

Luján-Villegas D.M. Londoño-Vázquez D.A. (2020) La investigación escolar en educación básica para el

69



desarrollo de competencias científicas en docentes, Praxis, vol. 16, núm. 2.

Ponce Magno J. (2024) Competencias investigativas en los docentes normalistas, Memoria electrónica del XVII Congreso Nacional de Investigación Educativa.

<https://www.comie.org.mx/congreso/memoriaelectronica/v17/doc/1397.pdf>

Universidad Pedagógica Nacional (2012) Lineamientos de Operación del Posgrado en Educación Básica, México, D.F.

Vergara Fregoso M. (2023) Los estados de conocimiento, tendencias y retos para la investigación educativa, RMIE, vol. 28, núm. 99.

<https://www.redalyc.org/journal/140/14076813016/html/>



TLATEMOANI

Revista Académica de Investigación

Editada por Eumed.net

Año 16, no. 48 – abril 2025.

España-ISSN: 1989-9300

revista.tlatemoani@uaslp.mx

El Sincretismo Religioso. Aportes al Ideal Emancipatorio Cubano y su Influencia en la Formación de la Religiosidad Popular

Religious Syncretism. Contributions to the Cuban Emancipatory Ideal and Its Influence on the Formation of Popular Religiosity

AUTOR:

Lic. Luis Alberto Pérez Leyva.

Profesor Auxiliar.

ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-4490-3935>

alberto.perez91@nauta.cu

albertopl@cug.co.cu

Universidad de Guantánamo, Cuba.

RESUMEN

Las culturas africanas trasplantadas a Cuba por la trata y cacería de esclavos, se transformaron y crearon nuevas realidades mediatizadas por el sincretismo en diversos aspectos de la cultura. A partir de este enfoque cultural, se afirma que el sincretismo religioso contribuyó a la conformación del carácter dinámico e interactuante que caracteriza a la nacionalidad e identidad cubana y por consiguiente de la religiosidad popular gestada al calor este proceso. Los rasgos culturales como símbolos de resistencia y emancipación que distinguen a la religiosidad popular se hicieron parte de la cultura africana en su nuevo contexto en la diáspora. Al abordar la cuestión del sincretismo religioso en Latinoamérica en general y en Cuba en particular nos acercamos a una realidad social que contribuyó a la consolidación del ideal emancipatorio de los esclavizados africanos desde sus creencias y prácticas religiosas. La investigación tiene como objetivo: valorar los aportes al ideal emancipatorio desde las influencias del sincretismo religioso. La metodología es la investigación-acción-participación (IAP), la cual permite examinar el objeto de estudio y



planificar acciones para transformarla. Articula la teoría y la práctica permitiendo el aprendizaje, la conciencia crítica de la realidad, su empoderamiento, movilización colectiva y procederes transformadores. Se implementan cuatro fases, a) observación participante, en la que el investigador se inserta en la realidad estudiada; b) la investigación participativa, en la que se diseña la investigación y se eligen los métodos de trabajo colectivo; c) la utilización de elementos de la cultura popular y la recuperación histórica; d) la valoración.

Palabras claves: Sincretismo religioso, Religiosidad popular, Ideal emancipatorio, mestizaje nacionalidad cubana, Identidad cultural.

Abstract

The African cultures transplanted to Cuba by the slave trade and hunt, were transformed and created new realities mediated by syncretism in various aspects of culture. From this cultural approach, it is stated that religious syncretism contributed to the formation of the dynamic and interactive character that characterizes Cuban nationality and identity and consequently of the popular religiosity created in the heat of this process. Cultural traits as symbols of resistance and emancipation that distinguish popular religiosity became part of African culture in its new context in the diaspora. By addressing the issue of religious syncretism in Latin America in general and in Cuba in particular, we approach a social reality that contributed to the consolidation of the emancipatory ideal of enslaved Africans based on their religious beliefs and practices. The research aims to: assess the contributions to the emancipatory ideal from the influences of religious syncretism. The methodology is research-action-participation (PAR), which allows examining the object of study and planning actions to transform it. It articulates theory and practice allowing learning, critical awareness of reality, empowerment, collective mobilization and transformative procedures. Four phases are implemented, a) participant observation, in which the researcher inserts himself into the reality studied; b) participatory research, in which the research is designed and collective work methods are chosen; c) the use of elements of popular culture and historical recovery; d) the valuation.

Keywords: Religious syncretism, Popular religiosity, Emancipatory ideal, Mixture Cuban nationality, Cultural identity.

INTRODUCCIÓN

El proceso de intercambio cultural y contacto entre las diversas etnias africanas introducidas por la trata trasatlántica llevó entre otros el sello de la imposición cultural idiomática, moral, religiosa y racial entre formas impuestas por la cultura del colonizador. Este proceso chocó con el natural desarrollo de los pueblos africanos y amerindios, los cuales tras la colonización por de América y de África se les cambió su realidad por la que le impuso el colonizador a partir de entonces.

El hecho de haberseles arrancado de sus costumbres, tradiciones y religiones de base para imponerles una realidad nueva llevó en sí mismo la génesis del ideal de emancipación. Tanto para el aborigen primero como el africano después, el retorno a sus culturas de origen fue el incentivo que los condujo a manifestar su desaprobación por diversas vías ante los horrores que significó la esclavitud.

El indio quedó casi al borde del exterminio en este choque de culturas, que para nada fue encuentro de culturas. Pues la llegada de los conquistadores significó uno de los traumas culturales que aún después de cinco siglos padece América Latina como consecuencia de la inferiorización de sus culturas nativas y la consecuente racialización.

En tanto, los pueblos africanos trasplantados al Nuevo Mundo tuvieron que adaptarse en un complejo proceso de asimilación idiomática y cultural que demoró siglos para cristalizar en el nuevo individuo que se conoce como criollo. El sincretismo religioso constituyó con todos sus factores el elemento transversal en la cultura cubana, pues en él está implícito y explícito el ideal emancipatorio como símbolo de resistencia de los pueblos africanos sometidos.

En tal sentido, la investigación: El sincretismo religioso. Aportes al ideal emancipatorio cubano y su influencia en la formación de la religiosidad popular, se adentra en los aportes del sincretismo religioso al ideal emancipatorio cubano, teniendo como aspecto central el origen de las religiones populares. El objetivo planteado, se centra en valorar los aportes al ideal emancipatorio desde las influencias del sincretismo religioso y las religiones populares, teniendo como premisa el paradigma de la filosofía decolonial que postula el valor de la resistencia y rechazo ante los patrones hegemónicos culturales.

En la investigación se toman como referentes autores que han tratado el tema como, Moreno (1978), Ortiz, (1983, 2015 y 2017), Canclini (1990), Bolívar (1991), Ramírez (1999), Barnet (2001 y 2011), Cabrera (2015), Martínez (2015), y Guancho (2010, 2013 y 2016). Estos autores han tratado la temática desde diversas perspectivas de las ciencias sociales, destacando los aportes de las culturas africanas al etnos-nación cubana. Sus investigaciones aportan al presente estudio sus concepciones en torno a la religiosidad popular que son pertinentes y actuales asumiendo sus enfoques multidisciplinares.

En tanto Maldonado (2017), Maure (2022) y Sánchez (2024) desde sus tesis doctorales ofrecen una visión multicultural de asumir al sincretismo y las religiones populares, al considerárseles religiones auténticas de la nueva realidad cultural creada por el sincretismo religioso.

En este sentido, resultan atinados los prepuestos teóricos aportados por (James 2001, 2006 y 2012) quien abordó la problemática de la representación múltiples como elementos interactuantes dentro de las expresiones de la religiosidad popular cubana donde prevalecen el trasfondo del sincretismo cruzado.

Constituyen necesarios referentes para abordar la emancipación los presupuestos epistemológicos de Fanon (2009 y 2016), Campillo (2010), Marx (2010), Andreassi (2015) y Ortega (2022). Sus conceptos

aportan al presente artículo el constructo filosófico para comprender las diversas formas de emancipación dentro de las cuales sin duda se insertan las religiones populares como epistemes emancipatorias.

METODOLOGÍA

La metodología sustentada en la investigación-acción-participación (IAP), permitió examinar y valorar el objeto de estudio, el sincretismo religioso. A partir de sus análisis se determinó que sus variadas influencias culturales permitieron no solo la conformación de las religiones populares cubanas; sino también ejercieron una considerable influencia en el ideal de emancipación. La implementación de la metodología (IAP) en los procesos sociales y particularmente religiosos, favorece en la articulación teórico-práctica bajo la concepción del aprendizaje individual en cuanto a los aportes de la religiosidad popular gestada al calor del sincretismo religioso desde una perspectiva crítica y emancipatoria. Las técnicas empleadas, la observación participante y la investigación participativa, permitió utilizar elementos de cultura popular y recuperación histórica, teniendo en cuenta que el tratamiento del ideal emancipatorio desde los aportes del sincretismo religioso y la religiosidad popular constituyen referentes de resistencia y rebeldía emanados desde las prácticas culturales-religiosas que remonta a los momentos históricos de la esclavitud, donde los aportes de los esclavos desde diversas dimensiones culturales permite adentrarse en una de las aristas del patrimonio inmaterial de la nación.

DESARROLLO

Las culturas africanas llegadas a Cuba en diversas oleadas propiciadas por la trata y cacería de esclavos, se transformaron y crearon nuevas especies y categorías. Todo este proceso sincrético, que se inició en las costas africanas del Golfo de Guinea y toda el África subsahariana se desarrolló con mayor fuerza y complejidad en las tierras de América. Proceso de sincretismo que no cesa, pues se da de una forma dinámica y permanente.

Junto a los distintos grupos étnicos que llegaron de África, vinieron sus expresiones culturales, tanto artísticas como religiosas. Todo ese conglomerado humano estaba orientado hacia los campos donde se cultivaba principalmente la caña de azúcar.

El sistema de plantación contribuyó a esa gran integración y al sincretismo. “La mezcla de elementos, el intercambio y la miscegenación en el plano cultural surgen del encuentro entre esos dos mundos”. (Barnet, 2011, p. 229).

En correspondencia con este proceso integrativo entre culturas que se impuso con el sistema de plantaciones, el sincretismo religioso se gestó fruto del proceso de transculturación. El mismo empezó con los esfuerzos evangelizadores de los primeros misioneros que llegaron con los conquistadores y la conversión superflua de los esclavos.

Sin embargo, la intervención de sincretizaciones entre el catolicismo con las religiones indo americanas y africanas, así como la presencia del mito y la superstición a través de las creencias y cultos en divinidades sobrenaturales constituyen rasgos esenciales generados por el sincretismo religioso. Por lo tanto, la exteriorización en peregrinaciones, imágenes, exvotos, mortificaciones y promesas lleva implícito una religiosidad con carácter utilitario como elemento central.

El batey... célula fundamental, contribuyó a la fusión integradora de todos los valores originarios de nuestro país. Ahí se fundieron las corrientes básicas de nuestro ser, como antes se habían encontrado las de origen africano en el barco negrero, en el barracón, en los cabildos y finalmente en el solar, donde se dan el abrazo definitorio las manifestaciones que componen nuestro acervo espiritual y material. (Barnet, 2011, p. 228).

Gracias a esta unión se conjugan dos factores que contribuyeron al aporte definitivo en la conformación de la nacionalidad cubana y de la religiosidad popular. Esta unión que se produce inicialmente al ritmo del trabajo azucarero creó al hombre cubano en toda su complejidad y riqueza.

Las creencias que conformaron al sincretismo religioso en sus inicios no poseían un rasgo homogéneo, sino que dependían de la amalgama entre las tribus africanas aparecidas a causa de la esclavitud y en contacto con elementos culturales hispánicos. Moldeando en tal contacto características locales en lo que a las culturas africanas en sí se refiere, la distribución de las formas religiosas africanas en el sincretismo con la religión católica, reflejan rasgos esenciales de acuerdo con cada cultura.

A partir del proceso de intercambio cultural y del contacto entre las diversas etnias africanas, interactuando entre sí y con la cultura del colonizador, los rasgos culturales inicialmente heterogéneos; fueron ganando más homogeneidad. Por cuanto, el proceso de integración del africano a la isla fue siempre creador.

Al buscar los elementos sustitutivos fue creando, comparando y asociando, poniendo en práctica su inventiva. Este proceso se reflejó en casi todos los aspectos de la cultura donde el lenguaje, el arte culinario, la música, la danza, entre otros aspectos reflejaron la fuerza transformadora del sincretismo.

En este proceso de identificación los patrones africanos en primer orden desempeñaron un papel crucial, pues en el proceso de elaboración de conceptos culturales pervive y retoma en las condiciones de la diáspora su ideal de emancipación. De manera que, desde ese momento, la cultura africana en Cuba proyectó rasgos emancipatorios.

La presencia de rasgos culturales con signos de resistencia y emancipación se hizo parte de la cultura africana en su nuevo contexto cubano.

De esta manera sustituyó el cuero del antílope por el del chivo en sus tambores rituales, se comenzó a adorar a la ceiba y la palma en lugar del baobab, se utilizó en vez de la nuez de cola,

simples coquitos o granos de maíz; se sustituyó el yefá o polvo mágico del colmillo de elefante por el polvo de yuca o de ñame. (Barnet, 2011, p. 224).

Frente a la imposición del cristianismo y la imposición de divinidades desconocidas, el negro africano respondió con sus modelos. Sustituyó o estableció equivalencias exactas o aproximadas a partir de atributos, símbolos, colores para establecer nuevos patrones que les permitiera asociar y continuar con sus tradiciones culturales.

Asumió el lenguaje del colonizador, adoptó las normas de conductas nuevas, asumió el crucifijo; pero preservó sus conceptos de familia, sus alimentos, sus cantos y danzas como símbolos de resistencia ante la cultura colonialista. “La cultura que surgió en el mundo del ingenio fue una defensa ante la penetración absurda e incongruente, de un cristianismo que el negro no podía asimilar automáticamente por razones de profunda idiosincrasia” (Barnet, 2011, p. 234).

Con el sincretismo religioso aparece un rasgo común, un mestizaje que trascendió más allá de lo racial, ya que permitió a los esclavos africanos asimilar semejanzas de los patrones de la religión del colonizador con el fin de preservar las importadas tras la trata y consiguiente esclavitud impuesta. Esto le permitió enmascarar sus creencias y prácticas y generó todo un fenómeno cultural de proporciones multiétnicas y culturales.

Los africanos recibieron al catolicismo junto a las instituciones y valores del colonizador a fuerza de látigo y sudor de manos del sistema capitalista que comenzaba a abrirse paso en la búsqueda y el despojo colonial que cambió para siempre el natural desarrollo no solo América y sus culturas nativas. De esta forma transformó los destinos de África, expandiendo junto a las nuevas relaciones económicas burguesas un sincretismo cultural que llevó el signo de la cruz.

Es por ello que en Ortiz 2015, se refirió con justeza:

El sincretismo también es referido como un fenómeno ideológico relacionado con la religión. En América los negros traídos como esclavos jamás fueron debidamente cristianizados y el fenómeno ideológico del sincretismo que se produce siempre que una religión invade el territorio de otra, no pudo pasar aquí de una simple traducción de los nombres de los seres sobrenaturales objeto del culto... (p. 84).

En su génesis el sincretismo produjo su antítesis. En primer lugar, el esclavo era evangelizado en la fe de sus amos, sin que se les diera la oportunidad de adorar a sus divinidades bajo pena de castigo. Sin embargo, el esclavo encontró en el emparentamiento entre sus dioses y los santos católicos por características similares la vía de enmascarar sus creencias.

“... fiel de un sincretismo social que no ha de extrañar a nadie que conozca a Cuba... siempre los santos católicos han convivido en la mejor armonía e intimidad...con los santos africanos” (Cabrera, 2014, p. 26).

Cabrera se refirió de alguna manera a la etapa que le continuó al sincretismo, con el proceso de mezcla a través de las religiones populares surgidas al calor de este proceso. Sin embargo, fue inevitable que su transición se cimentara sobre los horrores de la esclavitud, donde los castigos, las torturas y la muerte acompañaron al mestizaje con sus signos de imposición ideológica.

Hablar del sincretismo religioso es adentrarse en un complejo fenómeno cultural, en tal sentido (Valdés, 2019) enfatiza que es un: “sistema filosófico o religioso que pretende conciliar varias doctrinas diferentes”, p. 305. El sincretismo se caracteriza por la incorporación de principios doctrinarios o de procedimientos rituales.

Mediante el sincretismo religioso se produjo la fusión de creencias, costumbres y tradiciones que florecieron durante la época colonial, en los días del sistema de plantaciones y la esclavitud entre los siglos XVI al XIX. Este proceso histórico no solo marcó a la religión como forma de la conciencia social.

También se hizo extensivo a otros fenómenos de la cultura como el arte culinario, la música, la danza; entre otros, los que inciden en el pensamiento.

“El sincretismo en síntesis no constituye una simple yuxtaposición de panteones de dioses. Es forma y sustancia de otra representatividad de lo divino en el nuevo espacio y tiempo cultural de Cuba... Niega y afirma sus raíces tanto paganas como cristianas porque revela en última instancia el resultado parcial a veces total de una transculturación. Constituye un proceso de transformaciones, de intercambios culturales...” (Fuentes, 2018, p. 46).

Las similitudes establecidas en el marco del sincretismo religioso, permiten que se conserven elementos de las dos cosmovisiones y que indistintamente se les rinda culto con igual devoción. Así puede verse reflejado en muchas de las oraciones o cantos espirituales que se han hecho populares en Cuba. Por ejemplo, las oraciones universales, Padre nuestro, Ave María, Salve y el Credo de los apóstoles fueron asumidos por los esclavos no solo como vía de enmascarar sus plegarias originales a sus deidades, fue la forma que utilizaron junto a otros aspectos del catolicismo para enmascarar sus creencias y continuar conectando con sus deidades de origen.

Asumió el lenguaje del colonizador, adoptó las normas de conductas nuevas, asumió el crucifijo; pero preservó sus conceptos de familia, sus alimentos, sus cantos y danzas como símbolos de resistencia ante la cultura colonialista. “La cultura que surgió en el mundo del ingenio fue una defensa ante la penetración absurda e incongruente, de un cristianismo que el negro no podía asimilar automáticamente por razones de profunda idiosincrasia” (Barnet, 2011, p. 234).

También simbolizó como otras fusiones la manera de conservar y perpetuar sus tradiciones religiosas. El análisis que conlleva el nacimiento de las religiones populares cubanas, las que fueron resultado del proceso de sincretismo, es a la vez complejo y profundo. Su conformación se manifestó en hábitos, tradiciones y costumbres que abarcaron y abarcan diferentes esferas de la vida cultural. Por lo cual, abordar

en la actualidad el fenómeno de las religiones populares dentro del entramado de relaciones y de religiosidad en la sociedad cubana, demanda su abordaje como hecho cultural inmanente a la nacionalidad.

El sincretismo religioso dio origen a la formación de una religiosidad popular en Cuba, vinculado al ideal emancipatorio, a la formación de la nacionalidad y por consiguiente aparece una religiosidad popular que se expresa no solo en los cultos sincréticos, sino en toda la religiosidad del pueblo cubano. Dentro de los componentes sincrético-religiosos cubanos, cuya centralidad se centra en el culto a los antepasados, se presenta como componente definitorio de su cosmovisión, por cuanto ideas, representaciones y símbolos que lo caracterizan dan cuerpo a este sistema de creencias.

La definición del sentimiento de lo propio de esta cosmovisión heredada de los esclavos africanos y antes del aborigen, reflejaron en la preservación de sus cultos el apego por sus tradiciones, lo que evidencia las profundas huellas culturales de los ancestros. "...la primera manifestación de nacionalidad en el hombre está precisamente en la más rudimentaria aparición del culto a los que dejaron de existir" (Bueno, 2016, p. 69).

Las religiones populares son manifestaciones colectivas que expresan, a su modo, en forma particular y espontánea, las necesidades, las angustias, las esperanzas y las ansias que no encuentran respuesta adecuada en la religión oficial o en las expresiones religiosas de las élites y de las clases dominantes. (Parker, 1996, p. 55).

La visión de Parker en torno a las religiones populares trata de manera general las causas que mueven a los creyentes a la búsqueda de protección y amparo en lo sobrenatural ante respuestas insatisfechas, lo que no necesariamente se limita a las religiones de carácter popular. Sin embargo, sus matices y rasgos característicos son insuficientemente tratados.

Si bien es cierto, que las religiones populares se expresan en la colectiva, este rasgo no solo es privativo de ellas, ya que la religión toda como forma de la conciencia social posee una proyección colectiva que le da sentido y funcionalidad. Las religiones populares llevan intrínseco un rasgo de mestizaje que las caracteriza y que por tanto las hace particulares dentro de la generalidad religiosa.

Al concepto de religiones populares se le atribuyen otras definiciones análogas para hacer referencia a los orígenes africanos que lo distingue, en este aspecto Rivero 2014 abordó:

Por expresiones religiosas de origen africano entendemos un conjunto de formas religiosas derivadas de religiones africanas portadas por los esclavos, las cuales en las condiciones cubanas se fueron transformando hasta llegar al modo en que actualmente se manifiestan en la sociedad. Han sido también designadas con términos generales como cultos africanos, religiones afro-cubanas o cultos sincréticos... (p. 1).

Es necesario advertir que en torno a las religiones populares existe insuficiente uniformidad conceptual, por lo que se pueden encontrar conceptos de religiosidad popular, religiones populares o cultos sincréticos. De una forma u otra, estas formas de ver y asumir tales concepciones responden a la influencia africana y su proyección dentro del sistema de creencias generadas por el sincretismo.

Por ejemplo, sobre los cultos sincréticos se les considera como:

“Todos aquellos cultos y prácticas religiosas que mantienen fusionados o conjugados diferentes elementos de más de dos cultos o religiones...” (Rodríguez, 2012, p. 4).

La generalidad dentro de las religiones populares cubanas, como consecuencia del sincretismo religioso con la introducción forzada de africanos, se manifiesta en la presencia de las representaciones socioreligiosas propias de sus culturas. Sus visiones sobre el mundo, la naturaleza y el hombre constituyen su base cosmogónica y caracterizan sus manifestaciones y expresiones rituales y de creencias.

En la presente investigación se considera que la diversidad de los espacios consagrados en un mismo momento litúrgico confiere un carácter multisecular a la práctica del espiritismo cruzado cubano en su vertiente más oriental. Esta característica propicia que como fenómeno religioso conlleva la manifestación de producción múltiple.

La manifestación de la producción múltiple constituye un fenómeno asociado a la diversidad y multiplicidad interna de la ritualidad. La producción múltiple aporta al estudio del espiritismo cruzado cubano una amplia concepción sobre sus formas de funcionamiento y características, teniendo en cuenta que en su funcionamiento se presentan las huellas de las distintas entidades como expresión de las influencias étnicas que han incidido en su devenir histórico.

La producción múltiple deviene un elemento asociativo del principio de la representación múltiple (James, 2001, pp.10-11,12). “La representación múltiple puede expresarse dentro de los ordenamientos religiosos en una amplia gama de manifestaciones, que abarca desde las entidades divinas plásticamente concebidas en formas que remedan la silueta humana, hasta la manera de nombrar un mismo elemento místico o ritual e, incluso, en las plurales cristalizaciones con que la fuerza supraterrrenal se presenta en el cerebro del creyente durante la vigilia o el sueño; de esta manera, la representación múltiple es un elemento consustancial a todo cuerpo de creencias mágico-religiosas cubanas...” (James, 2001, p. 12).

Teniendo en cuenta la definición de representación múltiple aportada por James 2001, se asume teniendo en cuenta que su concepción aporta a la investigación las herramientas teóricas para la comprensión del fenómeno de la producción múltiple. Este fenómeno religioso se genera tanto en el aspecto interno como externo en la creencia y la práctica del espiritismo cruzado cubano, también presente en el resto de las religiones populares.

Su basamento filosófico se sustenta en el acceso del hombre a Dios mediante la contemplación de la naturaleza. Por tanto, lo natural es elevado al rango de lo divino hasta el punto de que el Absoluto queda naturalizado. La naturaleza es siempre el lugar y el medio donde el hombre entra en relación con la divinidad, la única vía de acceso al Absoluto.

En correspondencia con lo anterior, donde la presencia de la naturaleza como conexión con lo divino es parte esencial de las religiones populares, James 2006, definió que son "...sistemas-mágicos religiosos cubanos..." (p. 6). Por sus características animistas y totémicas heredadas de la religiosidad africana, la relación hombre-naturaleza-divinidad y magia centralizan la cosmovisión de estos sistemas.

Dentro de ellos, clasificó a la Santería o Regla del Ocha, el Palo Monte o Regla Conga, el Espiritismo de Cordón y la variante cubana del Vodú como religiones integrantes de este sistema. James también acotó las razones del porque reconoció dentro de estos sistemas mágico-religiosos solo estas religiones.

Debe haber llamado la atención el hecho que no haya incluido entre los Sistemas mágico-religiosos cubanos a la secta abakuá y a la Regla Muertera... Las razones son muy sencillas: a la secta abakuá la considero más una sociedad masculina de ayuda mutua que una religión. La Regla Muertera permanece en la fase de estudio de campo. (James, 2006, p. 6).

La regla muertera a la cual el investigador hizo referencia es el espiritismo cruzado, como bien sentenció en aquel momento, se encontraba en fase estudio de campo. Sin embargo, en palabras de James ...ninguno de estos sistemas mágicos-religiosos puede ser encontrado ya en su forma pura, es decir, aislado en sí mismo. Hay que acercarse a ellos con la preocupación de buscar líneas tendenciales que ciertamente difieren en grados de inclinación, pero que no por ello dejan de existir como causa de cruzamiento y mezcla. (James, 2006, p. 170).

Por esta razón se considera desde los enfoques de la actual tesis, que el espiritismo cruzado forma parte de este amplio universo que James denominó sistemas-mágicos religiosos cubanos. La presencia de los rasgos de la religiosidad africana asentada en Cuba lo hacen parte indisoluble de este amplio sistema religioso, el cual, como cultos sincréticos o religiones populares o afrocubanas, todas comparten el denominador común del mestizaje.

Sustentando como base, el mestizaje como elemento central dentro de las religiones denominadas populares, se recogen entre los rasgos que la caracterizan, la tendencia a la cotidianeidad y a los problemas de la cultura. Por tan razón se consideran un hecho cultural inmanente a la identidad cultural cubana.

"Estos elementos de cambio y diversidad presentes en la identidad cultural desde una perspectiva antropológica se enriquecen con la visión de que los individuos construyen su identidad con la interacción social, sin cuyo nexos sería inexistente" (Manzano, 2015, p. 17).

Partiendo del posicionamiento filosófico de Manzano al considerar a la identidad cultural un factor de cambio y diversas, en la presente investigación se considera que dentro de esos factores están presentes las diversas formas de materializarse el sentimiento religioso. Dentro de ello desempeña un importante papel la religiosidad popular del cubano, considerada además por Ramírez 1988 y Hodge 2000, como la religiosidad más extendida.

La religión católica, en sus rígidos moldes, no penetró al ingenio. Pero sus santos se asomaron a los bateyes cuando reunida la dotación explotaba el contenido furor de los tambores. Agrupados en un solo y aniquilador trabajo, hombres de las más diversas culturas, juntos por fatalidad histórica, pero con distintos idiomas, concepciones religiosas, expresiones musicales y todos con un mismo terror y una misma ansia de liberación, el batey fue como un templo demoníaco donde se iniciaba una nueva creencia. La religión con dioses blancos y dioses negros, con rezos católicos al compás de tambores. La ciudad habría de darle, mucho más tarde, la forma distintiva a este sincretismo. Pero allá estaban ellos desahogando el dolor contenido, retornando así mismos y renaciendo. El ingenio, además de tumba, fue fragua. (Moreno, 1978, p. 126).

El análisis de Moreno en relación con el lugar de la religión católica en la gestación del sincretismo religioso, demanda de igual manera la asunción del postulado que fundamenta el factor impulsor del ideal emancipatorio. Se considera que el sincretismo religioso a la vez que favoreció el intercambio de elementos culturales diversos, también se convirtió en antítesis del propio catolicismo no solo porque puso en contacto culturas diversas, también las enfrentó.

En este enfrentamiento se pusieron cara a cara intereses opuestos, los colonialistas en mantener en sujeción a la masa de esclavos en pos de sus intereses. Por otro lado, los esclavos buscaron las vías alternativas de preservar sus creencias y tradiciones frente a los patrones de imposición del colonizador.

Los hechos culturales o tradicionales son hoy el producto multideterminado de actores populares y hegemónicos, campesinos y urbanos, locales, nacionales y transnacionales. Por extensión, es posible pensar que lo popular se constituye en procesos híbrido y complejos, usando como signos de identificación elementos procedentes de diversas clases y naciones. (García, 1990, p. 205).

En la conformación del sincretismo religioso y las religiones populares como manifestación de la interacción entre culturas diversas, la religión jugó un doble papel en la creación de un hibridismo cultural contenido en las diversas formas de emancipación. Por ello desde la posición de culturas invisibilizadas, sometidas

y en algunos casos, casi sometidas al exterminio como ocurrió con las culturas amerindias, la emancipación se proyectó desde diversas formas de resistencia cultural. Dentro de ello, el sincretismo religioso se convirtió en la forma de resistencia que tanto precolombinos y africanos sometidos a la esclavitud encontraron para hacer frente a los colonizadores.

La emancipación es un proceso que, en filosofía teniendo en cuenta los fines de esta investigación, se construye en la dialéctica de lo general a lo singular y de lo singular a lo general. En el proceso se producen mediaciones que hacen que la misma se conciba en plural, en emancipaciones. Al igual que la identidad va adquiriendo capacidades que van demostrando el tránsito de una emancipación a otra de manera bidireccional.

Por lo cual se considera que, dentro de los marcos del sincretismo y la religiosidad popular, el ideal de emancipación actuó como elementos de defensa de las tradiciones y costumbres de las culturas sometidas.

El concepto de emancipación ha sido utilizado históricamente para nombrar las más diversas formas de liberación, tanto individuales como colectivas. De esta raíz procede también el verbo castellano manumitir (liberar a un esclavo), derivado del latino manumittere... Así que emancipare es el antónimo de mancipare y el sinónimo de manumittere, pues significa librar de ataduras, dejar de estar sometido a otro o en manos de otro. En resumen, emancipación equivale a liberación. (Campillo, 2010, pp.1-2).

Robespierre acuñó la divisa «Libertad, igualdad, fraternidad» en un discurso ante la Asamblea Nacional el 5 de diciembre de 1790. «La primera ley social es aquella que garantiza a todos los miembros de una sociedad los medios de existencia; todas las otras están subordinadas a aquélla...» (Andreassi, 2015, p. 38).

Marx y Engels, dieron un nuevo giro al asunto de la emancipación, caracterizando al proletariado como un sujeto de emancipación que, en su lucha contra la burguesía, no sólo se emancipa a sí mismo convirtiéndose en clase dominante, sino que emancipa a la humanidad en su conjunto ya que suprime las condiciones para la existencia del antagonismo de clase.

También refirió a la emancipación para caracterizar su contenido revolucionario en el preámbulo de los Estatutos provisionales de la Asociación Internacional de Trabajadores:

“...la emancipación de la clase obrera debe ser obra de la propia clase obrera; que la lucha por la emancipación de la clase obrera no es una lucha por privilegios o monopolios de clase, sino por el establecimiento de derechos y deberes iguales y por la abolición de todo dominio de clase...” (Marx, 1962, p. 14).

Por tanto, al abordar en la presente tesis el carácter emancipador de las religiones populares nacidas al calor del sincretismo religioso, implica necesariamente adentrarse en sus factores causales. En primer término, el capitalismo en expansión durante su etapa premonolista conllevó a su expansión en busca de riquezas y con ello la expansión de sus códigos morales y mitos de superioridad racial, religiosa, en fin; cultural.

“La naturalización de las diferencias, atribuir desigualdades socialmente significativas a disparidades naturales es reconocida como una elaboración ideológica de la llamada cultura occidental, orientada a consolidar su hegemonía” (Romay, 2014, p.42).

En tal sentido, la esclavitud y el consiguiente sistema de plantaciones impuesto en Latinoamérica se justificó en la esclavitud del africano, al que se le consideraba un ser inferior. La religión impuesta por el colonizador justificó los atropellos en nombre de Dios con la cruz y la espada.

Por consiguiente, las diversas formas de expresarse la emancipación en lo cultural conllevaron a las culturas dominadas a reafirmar su condición como ser y su reconocimiento, incluso hasta en los términos de enfrentamientos francamente antagónicos. Sobre esta cuestión, Fanon 2016 expresó:

El colono no tiene más que un recurso: la fuerza cuando todavía le queda; el indígena no tiene más que una alternativa: la servidumbre o la soberanía. El colonizado se cura de la neurosis colonial expulsando al colono con las armas. Cuando su ira estalla, recupera su transparencia perdida, se conoce en la medida misma en que se hace de lejos, consideramos su guerra como el triunfo de la barbarie; pero procede por sí misma a la emancipación progresiva... (Fanon, 2016, pp. 12 y 21).

A pesar del brutal régimen impuesto a los africanos con la intención de destruir sus creencias, religiones y tradiciones; supieron salvar sus cultos religiosos utilizando el enmascaramiento religioso con la ritualidad católica. Sin duda, en el sincretismo religioso operado a tales efectos se condicionaron importantes factores hacia la emancipación.

Nuestras culturas afrodescendientes son las culturas de la oralidad, en cuyas herencias los pueblos africanos constituyeron un sistema cosmovisivo donde los rasgos artísticos y sociales tienen una explicación unitaria: la religión y la oralidad. Los esclavos y sus descendientes realizaron tales fusiones entre los elementos de su religión ancestral que debían practicar de manera oculta con la de sus amos católicos, por lo cual se entremezclaron creencias, costumbres y tradiciones con un sentido emancipatorio.

Los mitos y las religiones populares cubanas articulan los momentos espirituales e ideológicos de la actuación de los hombres y sus modos de apropiación de los sentidos éticos, políticos y reivindicativos, así como los significados civilizatorios emancipadores que le acompañan. La emancipación en este caso es construir espiritualidades, metáforas, miradas cotidianas del mundo, empoderamientos simbólicos reivindicativos... (Maure, 2022, pp. 107-108).

Las condiciones del colonialismo novo-hispano engendró las condiciones para la esclavitud y ésta a su vez propició los factores objetivos y subjetivos para la creación de religiones como elementos emancipatorios. Así no solo ocurrió en Cuba tras el surgimiento de la santería, el palo monte y las variantes sincretizadas del espiritismo.

También se operó así en el Brasil con el surgimiento de la ubanda, el terreiro y el candomblé o el shangó-cult de Trinidad y Tobago o el vodú haitiano y dominicano, entre otros. Todos se convirtieron en formas de expresión religiosa sincretizadas devenidas en elementos religiosos de resistencia cultural a los patrones coloniales.

De las ceremonias y rituales de herencia fon presentes en Cuba como símbolos de resistencia y emancipación, se encuentra la de los tambores Assotor, su objetivo es contribuir al tránsito final de los difuntos del mundo de los vivos al de los muertos. Este ritual se sitúa en Benin, pero también se encuentran variantes en el Congo, en Mali, Ghana, Ruanda y Burundi. "Se plantea que el objetivo del ritual del Assotor es homenajear y comunicarse con los antepasados, en especial los espíritus del África..." (González., Lord, 2014, p. 112).

El tránsito del Assotor de Benin a Haití y a Cuba ilustra el vigor de la resistencia cultural de los africanos... la capacidad de adaptación de sus cultural a circunstancias siempre cambiantes y el recurso de las tradiciones para impulsar iniciativas que garanticen la cohesión grupal...y la defensa frente a los desafíos... (González., Lord, 2014, p. 117).

Otro ejemplo que ilustra la influencia de las religiones sincréticas como símbolo de resistencia está dado en el culto católico a San Antonio de Padua popularizado en el Congo tras el contacto con los portugueses en 1491. El mismo provocó un universo sincrético capaz de crear incluso grandes movimientos rebeldes dentro y fuera del área africana. Sus huellas son apreciadas en Brasil, Haití o Cuba dada la presencia de gran cantidad de esclavos bantú de la cuenca del Congo presentes en el continente.

El culto a San Antonio adquirió gran connotación, particularmente por la prédica de la sacerdotisa Kimpa Vita y bautizada en el cristianismo como Beatriz. Su lucha estaba basada en la reunificación del reino llamando a los pretendientes al trono a cesar las guerras civiles desde 1665.

Tras la muerte de la sacerdotisa el 2 de julio de 1706 condenada por herejía por un tribunal inquisidor, el culto a San Antonio paso a una nueva etapa de revitalización.

El mismo sacerdote Lorenzo da Lucca que tomó parte activa en la muerte de Kimpa Vita, testimonió que en un buque en el que viajaba a San Salvador de Bahía en 1709, vio que muchos esclavos portaban medallas características de los antonianos. Se sabe que militantes antonianos fueron exportados con la trata no solo a Brasil, sino también "...a Surinam, Jamaica, Barbados, Antigua, el estado de Virginia en los EE. UU; y sobre todo a Haití y más tarde a la Luisiana". (González., Lord, 2014, p. 204).

Este factor da cuenta de la influencia del sincretismo religioso como factor cultural, el cual no es un fenómeno privativo de América. Las misiones jesuitas en África consolidaron el dominio y la ideología de los imperios coloniales desde fines del siglo XV y las exportaron hacia América tras la conquista y la colonización.

"... buena parte de los revolucionarios haitianos que en 1804 garantizaron la independencia de Haití tenían la misma procedencia y habían sido iniciados en el antonianismo..." (González., Lord, 2014, p. 205).

Al abordar la temática de la emancipación, tanto en Cuba como en el resto de los países de América Latina donde estuvieron presente las huellas africanas, es innegable el valor del legado las huellas dejadas en la formación de las diversas naciones del continente. Los aportes a la independencia y a la identidad latinoamericana forman parte del acervo cultural y la memoria histórica.

... el escudo que está en el centro de la bandera bicolor de Haití diseñado por Pétion tiene a su vez, al tambor Assotor junto a las cadenas de la esclavitud rotas y las armas con las que se les desbarató. De ese modo el Assotor ocupa el lugar central de los símbolos nacionales haitianos. (González., Lord, 2014, p. 115).

En el análisis de la emancipación, de igual forma ocupa un lugar preponderante el papel de la mujer. El lugar protagónico que paulatinamente fue adquiriendo hace justicia como figuras centrales dentro de las religiones de sustrato africano tanto en Cuba como en América.

Las heroínas de la Guerra de los Diez Años (1868-1878) se sumaron a las filas del frente de combate. Entre las mujeres legendarias de la Guerra de los Diez Años se encuentra Mariana Grajales Cuello, madre del general Antonio Maceo y su hermano José y ejemplo máximo de sacrificio y abnegación por la patria.

Mariana había inculcado en sus hijos el sueño de una Cuba soberana, libre de esclavos. Junto con María Cabrales, la esposa de Antonio Maceo, Mariana vivía en cercanía de las tropas del Ejército Libertador, cuidaba a los enfermos, atendía a los heridos y preparaba alimentos para las tropas. Mariana Grajales y María Cabrales se ganaron la admiración de José Martí. Al verlas entrar en el campo de batalla para rescatar a Antonio, que había sido herido, con el solo respaldo de las balas de José Maceo, inspiraron la conocida frase de Martí: Fáciles son los héroes con tales mujeres. (García, 2020, p. 8).

Teniendo en cuenta este enfoque, se considera que las religiones populares dado el contexto en el que se gestaron y desarrollaron se convirtieron en espacios para incentivar el ideal emancipatorio. Sus portadores, fundamentalmente los africanos esclavizados y sus descendientes portaban un ideal de liberación que manifestaron en sus expresiones religiosas. “La perspectiva universalista de la emancipación se ha tornado una resistencia contra las tendencias de la colonización del mundo...” (Gil, 2019, p. 45).

Por ello a través de sus culturas orales transmitidas de generación en generación no solo continuaron secretamente adorando y practicando sus ritos mágicos. También sumaron al Dios castellano y sus códigos morales y religiosos como forma y vía de salvaguarda de sus tradiciones. Por tal motivo se considera que las tradiciones portadas a través de las religiones populares devienen hecho cultural inmanente a la nacionalidad cubana.

De esta manera, la criollización como proceso, profundamente político impulsa los diversos espacios al igual que las prácticas socioculturales que estaban siendo producidas por procesos de desarraigo y regreso a casa en el contexto del espacio moderno. Estas prácticas introdujeron posibilidades de contestación sin importar cuán parcialmente fueran ejercidas con el objetivo de enfrentar el futuro de estos espacios y lugares atlánticos.

La raíz plantada en los comienzos del siglo XVI se mantiene firme y vigorosa y aunque definitivamente rota en la segunda mitad del siglo XIX toda comunicación directa con África, nuestros negros, en espíritu, no han dejado de ser africanos. No han podido renunciar a sus creencias, ni olvidar las secretas enseñanzas de sus mayores. Continúan fielmente sus viejas prácticas mágicas y para todo siguen recurriendo al monte; se dirigen a las primitivas divinidades naturales que adoraron los antepasados y les legaron vivas, alojadas en piedras, en caracoles o en troncos y raíces y a las que, como aquellos, siguen hablándoles en africano, en yoruba, en ewe o en bantú. (Cabrera, 2014, p. 25).

Esa perspectiva de los potenciales de protesta y repliegue de las religiones de origen africano se condensa en que la emancipación se ha tornado resistencia. Por tanto, abordar el ideal emancipatorio como valor de resistencia cultural, permite asumir a las religiones populares como epistemes emancipatorias. La Rosa (1991), afirmó que: “... el esclavo reaccionó de diferentes formas, en correspondencia con las condiciones del medio, características personales y étnicas, nivel de desarrollo y conciencia social; así adoptó diferentes actitudes, o guió hacia diferentes objetivos su acción” p. 6.

A partir de esta afirmación, el autor define dentro de las formas de resistencia del esclavo africano, el cimarronaje, el apalancamiento y las sublevaciones. El acto de cimarronarse, implicó la fuga de la dotación y hacienda correspondiente. Al internarse en el monte recobra su ansiada emancipación, donde al abrigo de las zonas intrincadas recobra sus costumbres religiosas al entrar en contacto con las entidades ancestrales de su cosmovisión.

El contacto y relación directa con la naturaleza que mantuvo el esclavo africano tanto en condición de esclavo como de cimarrón posibilitó en gran medida la realización de su ideal de mancipación. En sus creencias consideraba que en la naturaleza residían los secretos de la vida y la muerte, por lo que huirse al monte constituyó una fuerte expresión de emancipación humana y espiritual. “Yo vido muchos horrores de castigos en la esclavitud... La vida era dura y los cuerpos se gastaban. El que no fuera joven para el monte, de cimarrón, tenía que esclavizarse” (Barnet, 2001, p. 36). Independientemente que la opción más recurrente fuera la fuga hacia los montes, el esclavo africano también manifestó:

... abandono de las tareas, roturas de equipos e instrumentos, freno consciente de la productividad, resistencia al trabajo e, incluso el suicidio, que mostró la forma de resistencia más desesperada que utilizó el esclavo... no solo para evadirse sino también para perjudicar a los propietarios. (La Rosa, 1991, p. 6).

En el aspecto particular de la utilización del suicidio, el autor destaca que el esclavo puso en práctica esta forma de “resistencia desesperada” al decir de La Rosa 1991, no solo como vía más radical de evadir la esclavitud. Esta concepción tiene su sustento en la creencia del africano que, al morir su alma se emancipaba, ya que recorre los espacios con libertad; en tanto el cuerpo se convierte en prisión de ésta pasando por todo tipo de vicisitudes.

Muchos de ellos ante la frustración de no ver cumplidos sus sueños de libertad, después de ser perseguidos y reducidos nuevamente al cautiverio, se ahorcaban, se lanzaban a los pozos o con armas blancas se propinaban heridas que le causaban la muerte. (Díaz, 2012, pp.12-13).

El suicidio no solo constituyó para los africanos la forma de evadir los sufrimientos causados por la esclavitud, en su cosmovisión interpretaron que una vez libre del cuerpo, el alma regresaba a su África natal. Esta tendencia de emancipación teniendo como sustento la muerte, también se asienta en las creencias de la gran mayoría de los pueblos africanos, cuya presencia en Cuba generó una cosmovisión asentada en el culto a los muertos antepasados y dioses africanos de la llamada trilogía muertera, (Oyá-Yansa, Yewuá y Oba).

Estas diosas llegaron desde África, representado el proceso de la muerte en la cosmovisión religiosa de gran parte de los pueblos que surcaron el Atlántico en los barcos negreros. Desde la trata africana con la cacería de esclavos, hasta su traslado a las factorías en las costas y desde allí hasta su llegada al continente americano, la muerte y el suplicio acompañaron a los que con su sangre y sudor contribuyeron a expandir al capitalismo occidental.

Es por ello que, en la visión del mundo del africano, la muerte constituyó un motivo de culto permanente. Al suicidarse también se vengaban de sus amos por el daño causado, en este aspecto, Ortiz, 2017 acotó: “Este último medio de emanciparse del amo fue en Cuba tan frecuente que llegó aquí a revestir carácter epidémico”, p. 286.

La tendencia hacia una subjetiva interpretación de la espiritualidad llevó no solo a emparentar o combinar formas espirituales y religiosas, como las del catolicismo con las religiones de sustrato africano o el espiritismo. La búsqueda permanente de reencuentro con sus tradiciones llevaría también a buscar en la muerte, la representación del reencuentro con sus deidades de base.

En las revueltas de las dotaciones de haciendas y cafetales en los años 1807, 1809, 1810 y 1812, se hizo sentir la influencia de la religión yoruba. Tal fue el caso de la Conspiración de Aponte de 1812, cuyo líder el negro liberto José Antonio Aponte, fue capaz de reunir y extender al levantamiento varios puntos, como Puerto Príncipe y la jurisdicción de La Habana. Aponte gozaba de gran prestigio entre los negros y mulatos libres por pertenecer al Cabildo Shangó Terdum.

Su pertenencia a este cabildo permite comprender el arraigo de esta religiosidad entre libres y cautivos, que les permitió enmascarar en sus rituales sus propósitos de emancipación. La influencia de las religiones de los esclavos en el proceso emancipatorio cubano contra el colonialismo español es innegable, su presencia y aportes son significativo en el proceso de conformación de la nacionalidad cubana.

En Cuba, durante la Guerra de los Diez Años, un grupo de negros congos, denominados matiabos, realizaba ciertos rituales antes de entrar en combate dirigidos por un tata nganga llamado Ezequiel de quien se decía que estaba dotado de poderes excepcionales, tales como crear la invisibilidad de los suyos y la inmunidad al ataque de las fuerzas enemigas. Los matiabos se hicieron sentir y sumaron adeptos aun entre los insurrectos no congos, entrando todos en combate con su canto, que decía, cumbila, cumbilé cúmbile nganga. (Deschamps, 1990, p. 103).

La presencia del elemento religioso africano en las diversas formas de emancipación contribuyó a la transformación del pensamiento político-social de una sociedad marcada por un profundo racismo y miedo social al negro.

En tal sentido, la Revolución de 1868 puso énfasis al problema de la emancipación de los esclavos, dando cumplimiento a este anhelo. Sin la emancipación de los esclavos no hubiera sido posible ser consecuente con la igualdad de todos los ciudadanos, tal como se proclamó desde su inicio cuando Céspedes emancipó sus propios esclavos y les invito a la lucha por la liberación.

El Decreto de Céspedes sobre la Esclavitud del 27 de diciembre de 1868, dio cuenta de la transformación del pensamiento criollo en relación con la esclavitud. En tal sentido, la proclamación de todas las libertades del colonialismo español llevó implícito el compromiso moral que contrajo la República en Armas en América libre y las naciones civilizadas del mundo.

“Cuba libre es incompatible con Cuba esclavista y la abolición de las instituciones españolas debe comprender y comprende por necesidad y por razón de la más alta justicia la de la esclavitud...” (Pichardo, 2000, p. 381). El reconocimiento de la emancipación de los esclavos con todos sus componentes sociales constituyó un paso importante dentro del proceso emancipador cubano que, aunque paulatinamente fue

dando pasos para la legitimación social y jurídica de uno de sus componentes humanos más sensibles en la conformación de la identidad cultural cubana, aun quedaron rezagos racistas del sistema colonial contra el que se luchaba.

En los artículos (1, 2, 3 y 8) del Decreto de Céspedes sobre la esclavitud dejó sentadas las bases del reconocimiento de la emancipación de los esclavos y abrió el camino a la posterior abolición de la esclavitud.

De igual manera, la Asamblea de Representantes del Centro, reunida el 26 de febrero de 1869, consecuente con la proclamación de Céspedes abolió la esclavitud en todo el territorio libre de la República en Armas, (artículo: 1). Su vigencia, aporte y continuidad quedó sellado en la sentencia del artículo 24 de la Constitución de Guáimaro del 10 de abril de 1869, que proclamó que “todos los habitantes de la República son enteramente libres”, (Pichardo, 2000, p. 390).

Aunque el proceso de emancipación de los esclavos fue largo, con avances y retrocesos, antes de la completa abolición de la esclavitud por la Corona española con la abolición del Patronato en 1886. Su materialización llevó el antecedente de los esfuerzos de la Revolución mambisa y antes por los aportes de los esclavizados a su manumisión.

La emancipación esclava, comprende dentro de los espacios de la resistencia cultural, los diversos componentes que contribuyen a la formación no solo de la identidad; sino también de la nacionalidad. Al respecto plantea Cabrales, 2015: “La rebeldía subyacente en cada esclavo africano coadyuvó a que estos grupos fueron fuente considerable de adeptos a la causa por la independencia nacional...” p. 228.

Esto fue posible porque el esclavo africano no solo aportó sus conocimientos del monte y la medicina herbolaria, sino también porque encontró en las diversas formas de emanciparse la vía de sacudirse las cadenas de la explotación. Las expresiones culturales de los africanos, las que también formaron parte de la idiosincrasia de la nacionalidad cubana, constituyeron un decisivo elemento presente en las luchas por la emancipación.

La Carabalí Izuama fue fundada por una familia de apellido Nápoles y apodada Baracoa, cuyos hijos llegaron a ser comandantes de la guerra de independencia, mientras que Quintín Banderas y Guiller món Moncada estaban entre los mejores tocadores, bailarines y cantantes de la tumba francesa, cuyos más destacados compositores eran de la tropa de Maceo. Al propio Moncada, a su vez, se le atribuye el estribillo: choncolí se va pa el monte, cógelo que se te va, muy popular en la conga de los Hoyos. (Cabrales, 2015, p. 228).

Este canto muy popular en los bembé, hace alusión a la relación del africano cimarrón que se alzaba para el monte como el homónimo pájaro cubano. Con el tiempo, el vocablo choncolí, se sustituyó por choncholí. Contemporáneamente en las mencionadas festividades de bembé, donde se toca y baila en recordación

de los antepasados a la usanza de los tiempos de la esclavitud, se entona este canto para llamar a las espiritualidades de africanos; sean congos o lucumís.

Actualmente el bembé como fiesta tradicional dentro de la manifestación del espiritismo cruzado cubano, se celebra no solo a los diferentes santos católicos sincretizados con los orichas africanos del panteón yoruba o a los muertos del palo monte de tradición bantú. Su ritualidad guarda estrecha relación con las diferentes divinidades o espiritualidades de la denominada comisión africana, cuyo recuerdo se evoca como símbolo de fuerza y resistencia.

Otros ejemplos apuntan que dentro del mambisado cubano, no poco fueron los casos de mambises vinculados a las prácticas espiritistas y tradiciones religiosas de ascendencia africanas. Muchos de ellos se destacaron como guías espirituales, y luego de terminada la guerra fueron fundadores de templos. “El mambí Santiago Fornaris fungió durante toda la guerra del 1895 como guía espiritual de la brigada de caballería, repartidor de caridades y preparador de botellas de agua común a las que incorporaba propiedades curativas”. (Córdova y Barzaga, 2000, pp. 47-48).

A partir de la Guerra de los Diez Años 1868-1878, la imagen de la Caridad del Cobre se convirtió en referente central de una religión de unidad frente a las tendencias hegemónicas de la Iglesia católica. Siguiendo esta tradición Carlos Manuel de Céspedes acudiría acompañado de las tropas mambisas hasta su santuario en 1868 para rendirle homenaje a la Virgen Mambisa como se le llamaría desde entonces.

Por todo el arraigo de la Virgen de la Caridad del Cobre como símbolo de unidad nacional, en septiembre de 1915), en un amplio escrito fechado en la Villa del Cobre, los veteranos del Ejército libertador pidieron al Papa Benedicto XV que declarara a la Virgen "Patrona de la República de Cuba". Su dimensión cambió radicalmente, de una imagen reverenciada por los cobreros indios, negros y mulatos de Santiago de Cuba a partir de su aparición entre 1604 y 1605, se convertiría en una entidad que integraría los diferentes componentes de la formación social y nacional.

Su culto caracteriza de forma única la metamorfosis de la conciencia nacional que, como consecuencia de las transformaciones producidas en el entramado de la estructura social, jerarquiza casi todas las formas de culto producidas dentro o fuera de los componentes sincréticos. Su culto se visualiza a partir de elementos indios, hispanos y africano, para aportar como resultado un culto criollo. Su entramado simbólico se vincula a la sexualidad, la fecundidad y al agua, atributos propios de su condición de deidad vinculada a la luna.

“En el sincrético símbolo que somos, el blanco puso su castellana Caridad de Illescas, el indio agregó su antillana Atabex, y el negro añadió su africana Ochún” (Arrom, 1980, pp. 211-212). Todo este entramado de relaciones sociales establecidas con el fin de lograr la emancipación en Cuba por parte de las culturas dominadas siempre tuvo en su trasfondo el matiz de la cosmovisión religiosa.

RESULTADOS

El análisis de la investigación permitió realizar una variada valoración, en la que se constató que la fenomenología de la religiosidad popular se caracteriza por la presencia de un amplio espectro de fenómenos sociales que a nivel popular le confiere un alto grado de alteridad. En el mismo se manifiestan los variados contrastes del sincretismo religioso. Por tanto, el abordaje del fenómeno religioso sincrético cubano demanda su análisis desde perspectivas multidisciplinarias. En ello, el ideal emancipatorio deviene un aspecto consustancial a la nacionalidad cubana, teniendo en cuenta que en su conformación están presentes las huellas multiétnicas y culturales de los factores humanos que le confieren una considerable alteridad, si bien se tiene en cuenta que, de las mezclas culturales acaecidas en el contexto del sincretismo, surgió el criollo como una nueva configuración psico-social e histórica.

CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN

La religión es un reflejo particular de las relaciones de los hombres en la sociedad. Por tanto, es percibida como un hecho social, observable y colectivo. La inmensa variedad de creencias y rituales religiosos no son limitados a una religión o cultura en específico, ya que cada cultura ha elaborado un sin número de actos ceremoniales de acuerdo con los diferentes contextos históricos e identidades nacionales. La religión no sólo depende del conjunto de condiciones en se describe la vida de las personas, sino también de las formas políticas peculiares y culturales de cada sociedad.

En todas las culturas donde se vive una situación teónoma, es decir, donde la irrupción de lo sagrado adquiere una intensidad particular, la religión ofrece a la cultura su dimensión de profundidad vital. Por tal razón, los mitos y leyendas como parte de los preceptos cosmovisivos de todas las religiones se convierten en los principales portadores del culto a los antepasados, sustentando de esta forma las tradiciones religiosas de la sociedad.

Los elementos populares de las creencias son parte intrínseca del cuadro religioso de la sociedad cubana, el cual, a pesar de su diversidad se sustentan en mitos y leyendas que le dan forma a su cosmovisión. De esta forma, al hablarse de religiosidad popular, es asumirla como la forma y modo de vivir la religión con un carácter directo, sencillo, buscando una mayor funcionalidad y modalidad más accesible al individuo o grupo en concreto.

En la religiosidad popular, se presentan diversas formas mágicas vividas en un sincretismo con devociones típicas de la fe que mezclan tradiciones del catolicismo y las creencias de base amerindias y africanas. Dentro del corpus mitológico de la religiosidad popular cubana, se encuentra el espiritismo cruzado, una cosmovisión que por sus orígenes y característica se considera una religión panteísta, porque concibe a Dios en primer término como la divinidad suprema presente en la naturaleza y las cosas.

La práctica de la religiosidad popular en Cuba y dentro de ella, el espiritismo cruzado, son parte esencial de la historia de la nación cubana como uno de sus componentes. En su ontología, el espiritismo cruzado constituye síntesis de los procesos de mestizaje, sincretismo y transculturación de la nacionalidad cubana, razón por la cual es consustancial a una parte considerable de la identidad cultural y la memoria histórica de la nación y por consiguiente al ideal emancipatorio contenido en ella.

El espiritismo cruzado cubano, constituye una religión, que ha sido capaz de mantenerse desde su formación hasta la actualidad, por su capacidad de adaptarse a los cambios sociales, siendo fiel portador de los valores religiosos cultivados por siglos de sincretismo. De igual manera se encuentran sus expresiones presentes en todas las variantes de las religiones populares cubanas, sea la santería, el palo monte o el vodú, dado que la adoración y culto a los antepasados constituye el elemento transversal en todas ellas, razón por la cual, todas tienen un punto en común con el espiritismo cruzado.

Por tal razón, es imperativo a la luz de los estudios actuales, considerar al espiritismo cruzado como parte esencial dentro de las religiones populares, porque su creencia está presente en este sistema religioso. Su concepción es parte inmanente de la religiosidad cubana y del ideal emancipatorio porque constituye una síntesis histórica y cultural de los valores portados por los africanos y sus descendientes a la resistencia cultural y por consiguiente a la consolidación de la memoria histórica de creyentes y practicantes. Su concepciones religiosas y prácticas culturales devienen símbolos del patrimonio inmaterial de la nación, porque han contribuido a forjar la nacionalidad junto a las mejores tradiciones patrióticas.

BIBLIOGRAFÍA

Barnet, M. (2001). *Biografía de un cimarrón*. Letras Cubanas. La Habana.

Barnet, M. (2011). *La Fuente Viva*. Abril. La Habana.

Bolívar, N., López, M., Del Rio, N. (2018). *Santa Bárbara- Changó. ¿Sincretismo religioso?* José Martí. La Habana.

Bueno, S. (2016). *Legendas Cubanas*. Ediciones Cubanas. La Habana.

Cabrera, L. (2014). *El Monte*. Letras Cubanas. La Habana.

Deschamps, P. (1990). Presencia religiosa en las sublevaciones de esclavos. *Revista: Del Caribe Año VI No. 16-17/90*.

Díaz, O. (2012). *Verdades Ocultas de la Esclavitud. El clamor de los cautivos*. Ciencias Sociales. La Habana.

- Moreno, M. (1978). *El Ingenio, complejo económico-social cubano del azúcar. Tomo I.* Ciencias Sociales, La Habana.
- Fanon, F. (2009). *Piel negra, máscaras blancas.* Akal, S. A. España.
- Fanon, F. (2016). *Los Condenados de la Tierra.* Ministerio de Trabajo. Bolivia.
- Fuentes, J. (2018). *Estudios de Bantuidad. Malongui Ma Bantú.* Ciencias Sociales. La Habana.
- García, N. (1990). *Culturas Híbridas. Estrategias para entrar y salir de la modernidad.* Grijalbo, S.A. México, D.F.
- García, A. (2020). El legado de las mambisas afrodescendientes a la guerra de independencia cubana. Procesos Históricos. *Revista de Historia, 38, julio-diciembre.* Universidad de Los Andes, Mérida (Venezuela) ISSN 1690-4818.
- Gil, J. (2019). La emancipación como resistencia. Esfera pública y sujetos emergentes en Teoría de la Acción Comunicativa de Jürgen Habermas. *Eikasía. Revista de Filosofía. Mayo-junio.*
- González, D., Lord, W. (2014). *Legado africano. Herencia, Antillanidad, Panafricanismo y reanudaciones.* Oriente. Santiago de Cuba.
- Guanche, J. (2010). Las religiones populares cubanas: breves comentarios a medio siglo. *Revista del CESLA, vol. 1, núm. 13.*
- Guanche, J. (2013) El espiritismo cruzado cubano en multimedia (Reseña). Catauro. *Revista Cubana de Antropología. Año 14, no. 27, enero-junio.*
- Guanche, J. (2016). *Iconografía de africanos y descendientes en Cuba.* Ciencias Sociales. La Habana.
- Guanche, J., Corral, C. (2019). *África. Diccionario Etnográfico. Tomo I.* Ciencias Sociales. La Habana.
- James, J. (2001). *Sistemas mágico-religiosos cubanos. Principios rectores.* Unión. La Habana.
- James, J. (2006) *La brujería cubana: el Palo Monte. Aproximación al Pensamiento Abstracto de la Cubanía.* Casa del Caribe. Santiago de Cuba.
- James, J. (2012). *Cuba la gran nganga. Algunas prácticas de la brujería.* José Martí. La Habana.
- La Rosa, G. (1991). *Los palenques del oriente de Cuba. Resistencia y acoso.* Academia. La Habana.
- Maldonado, B. (2017). *El muerto hace al santo. Estudio etnográfico sobre la Santería y otros cultos de posesión en Bahía Honda (Artemisa, Cuba).* Tesis de doctorado. Universidad de Cádiz. España.
- Manzano, M. (2015). *La construcción de la identidad racial en Cuba. Contradicciones y tendencias.* Tesis de doctorado en Ciencias Filosóficas. Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.

- Martínez, R. (2015). *Briznas de la memoria*. Letras cubanas. La Habana.
- Maure, M. (2022). *Estudio teórico del mito y las religiones populares. Un análisis para el contexto cubano 1940-1958*. Tesis de doctorado en Ciencias Filosóficas. Instituto de Filosofía. La Habana.
- Marx, K. (1962): Provisorische Statuten der Internationalen Arbeiter-As- soziation. *En mew (Vol. Bd. 18, pp. 14-16)*, Dietz Verlag, Berlin.
- Ortiz, F. (1983). *Contrapunteo Cubano del Tabaco y el Azúcar*. Ciencias Sociales. La Habana.
- Ortiz, F. (2015). *Epifanía de la mulatez. Historia y poesía*. Fundación Fernando Ortiz. La Habana.
- Ortiz, F. (2017). *Los negros esclavos*. Ciencias Sociales. La Habana.
- Ramírez. J. (1988 a). *Características y formas de manifestarse la religiosidad en Cuba*. Centro de Investigaciones Psicológicas y Sociológicas (CIPS). La Habana.
- Ramírez. J. (1988 b). Análisis de las fuentes acerca de la llamada religiosidad popular y sus posibles vínculos con la teología de la liberación. *Revista de Ciencias Sociales, No. 16*. Academia de Ciencias de Cuba.
- Ramírez. J. (1988 c). *Religiosidad popular en Cuba*. Centro de Investigaciones Psicológicas y Sociológicas (CIPS). La Habana.
- Ramírez. J. (1988 d). Persistencia religiosa de la cultura africana en las condiciones cubanas. *Revista Catauro. Año 2, No. 3*, enero-junio. Fernando Ortiz. La Habana.
- Rivero, G. (2014). Las religiones afrocubanas. Presencia y desempeño en Cuba. *Islas, 56 (176): 151*, mayo-agosto.
- Romay, Z. (2014). *Elogio de la altea o paradojas de la racialidad*. Casa de las Américas. La Habana.
- Sánchez, A. (2024). *Africanas y africanos, gitanas, congas y congos de nación. ¿Se subvierten las identidades heteronormativas en la práctica del espiritismo cruzado?* Tesis doctoral. Universidad Autónoma del Estado de Morelos. México.
- Valdés, S. (2019). *Las religiones. Dioses, deidades y denominaciones. Tomo. II*. Ciencias Sociales. La Habana.

ANEXOS

Entrevista: 1. Fecha: 10/1/2020.

Entrevistada: Norca Chibás Massó. Practicante del espiritismo cruzado. Municipio El San Salvador, (Guantánamo).

Objetivo: explicar las características del sincretismo religioso contenido en las religiones populares, (El espiritismo cruzado).

Preguntas rectoras.

¿Conoce que es el espiritismo cruzado?

¿Puede usted dar sus consideraciones sobre la práctica del espiritismo cruzado?

¿Cuáles son las características de la práctica del espiritismo cruzado en el municipio? Ejemplifíquelas.

Considero que es una religión donde se veneran los espíritus y los muertos. Aquí los espíritus y los muertos poseen características diferentes, los espíritus son de mucha luz, los muertos están materializados. Es cruzado por todas las tendencias que se mezclan en sus creencias y prácticas.

Por ejemplo, las influencias haitianas están presentes en el espiritismo cruzado por las herencias culturales recibidas. Como parte del mestizaje cultural asimiló elementos del palo monte y voduistas, que caracterizan sus practica en Guantánamo. Están presentes también rezos o novenarios por los difuntos heredados del catolicismo y el espiritismo de Kardec y los toques de bembés, heredados de las costumbres de los esclavos. Sin embargo, en el municipio del Salvador el espiritismo cruzado trabaja más directo con el muerto, con la corriente africana, se mezclan muchas influencias del monte y sus corrientes donde prevalecen diversas tendencias, es lo que yo llamo espiritismo de monte, otros suelen llamarlo bembé de sao.

Foto 1.

Bembé y altar dedicado a los ancestros, (31/3/2022). Barrio San José de Lajas, municipio El Salvador, Guantánamo.



Nota: Entrevista: 2. Fecha: 1/3/2020

Foto 2. Guantánamo.



Nota: Entrevistada: Clara. Practicante del espiritismo cruzado. La Yaya. Municipio Niceto Pérez, (Guantánamo).

Objetivo: explicar las características del espiritismo cruzado y sus distinciones con otras localidades.

Preguntas rectoras.

¿Conoce que es el espiritismo cruzado?

¿Puede usted dar sus consideraciones sobre la práctica del espiritismo cruzado?

¿Cuáles son las características de la práctica del espiritismo cruzado en el municipio? Ejemplifíquelas.

El espiritismo cruzado se practica desde los inicios de la historia refiere la entrevista. Refiere que es cruzado porque están presentes varios elementos de las diversas creencias del pueblo cubano. Para comenzar una

labor espiritual hay que comenzarla con el Padre nuestro, el Ave María y el Dios te salve. Las oraciones ayudan a resolver y desenvolver cualquier situación que se pueda dar. Para todo se comienza con lo espiritual, hasta para tocar bembé.

En la Yaya, la fundadora de la tradición espiritual fue Hortensia Cascaret, iniciadora de los toques de bembé, misas, últimos rezos, porque era la única con esa experiencia. Eso empezó con el asentamiento de las personas de las localidades aledañas hace como 35 o 40 años. El tema de los aspectos cruzados está dado por la mezcla de lo espiritual, con los muertos, que en la zona de campo sobre todo se le llama santería criolla.

Entrevista: 3. Fecha: 18/3/2020.

Entrevistada: indio, espiritista, santera y palera. Ciudad de Guantánamo.

Objetivo: demostrar que la práctica del espiritismo cruzado constituye un factor de la identidad cultural.

Preguntas rectoras.

¿Conoce usted que es espiritismo cruzado?

¿Porque el espiritismo cruzado ha pasado a ser parte de la identidad cultural del guantanamero?

La misma refiere que el espiritismo es una doctrina de pureza, porque el espíritu trabaja más elevado que el muerto, en cambio los muertos como los del palo- monte necesitan materializarse en sus labores y manifestaciones, ahí radica según criterio de la entrevistada el punto de vista donde se dan elementos de relación entre el espiritismo y el apolo monte.

En cambio, desde su práctica reconoce que elementos de santería, palo-monte y espiritismo están presentes en una misma casa religiosa, me refiere como dentro de su mismo hogar conviven todas están entidades, juntas, pero no revueltas al decir de sus propias palabras, siempre teniendo el debido cuidado de no confundir o mal interpretar el aspecto cruzado en la religión, ya que puede causar serios trastornos al creyente.

Sin embargo, refiere que desde el aspecto cultural el espiritismo cruzado es variado, rico y representa lo autóctono de nuestro pueblo porque ahí está la esencia de nuestras raíces culturales e identitarias.

Entrevista: 4. Fecha: 18/5/2021.

Entrevistada: Noemí Pozo Disotuar, (mama), Ciudad de Guantánamo.

Objetivo: ejemplificar el valor del espiritismo cruzado como creencia, práctica cultural y emancipatoria.

Preguntas rectoras.

¿Por qué se reconoce al espiritismo cruzado como una creencia y práctica cultural emancipatoria?

¿Qué elementos caracterizan al espiritismo cruzado como creencia y práctica cultural emancipatoria?

Refirió la entrevistada de 87 años que siempre el espiritismo cruzado se ha caracterizado por la permanencia tanto su creencia, como en su práctica de elementos de varias religiones. Las oraciones son fundamentales, porque mediante ellas no solo se inician las sesiones; sino que también las mismas constituyen el canal de comunicación más efectivo con los espíritus y demás entidades que se presentan en una ritualidad que al decir de su experiencia es compleja.

La complejidad de esta religión se basa en la presencia tanto de elementos rituales y entidades diversas. Digo esto porque junto a la invocación de espíritus, también se acompañan de ofrendas de diversas índoles en la decoración de las mesas espirituales y altares. Así como las labores espirituales de asistencia a los espíritus y devotos que acuden en busca de solución a sus problemas.

En todo el desenvolvimiento espiritual de esta religión se mezclan herencias culturales de mucha antigüedad refiere la practicante. Refiere que dentro de los trabajos de desenvolvimiento espiritual están presentes herencias españolas, africanas y haitianas. Lo que pasa que cada situación dentro del espiritismo cruzado demanda el trabajo de labor con las diferentes corrientes espirituales. Por eso es una práctica cultural porque ha sido parte de la identidad del guantanamero.

Dentro del espiritismo cruzado su creencia y práctica se ha convertido en elemento de emancipación porque sus cultos emancipan a la persona. Porque entre más crecimiento espiritual gana el individuo médium más desenvolvimiento espiritual adquiere.

Particularmente la mujer ha ganado espacios dentro de una creencia que es culturalmente emancipatoria, porque en el espiritismo no es necesario ni demanda consagración alguna como ocurre en la santería y el palo monte. Sin embargo, acotó que tampoco se prohíbe practicar el espiritismo si se poseen consagraciones dentro de lo santoral o en la palería. Todo es posible no solo por el respeto de convivencia dentro de estas formas múltiples de practicar la religión, sino también porque para acudir a ellas es reglamentado iniciar por el espiritismo.

Foto 3. Altar



Nota: Casa religiosa de Noemí Pozo Disotuar: altar dedicado a San Lázaro, 17/12/2004, Guantánamo.
Parte superior, entrevistada y dueña del altar.



TLATEMOANI
Revista Académica de Investigación
Editada por Eumed.net
Año 16, no. 48 – abril 2025.
España-ISSN: 1989-9300
revista.tlatemoani@uaslp.mx

Factores Determinantes de la Capacidad de Endeudamiento en los Hogares Mexicanos

Determinants of the Borrowing Capacity of Mexican Households

AUTORES:

María José Basurto Rincón
Universidad Autónoma de Baja California, México
<https://orcid.org/0009-0003-6628-7454>
maria.basurto@uabc.edu.mx

Luis Alfredo Ávila López
Universidad Autónoma de Baja California, México
<https://orcid.org/0000-0002-5391-2551>
avila.luis@uabc.edu.mx

Carolina Zayas Márquez
Universidad Autónoma de Baja California, México
<https://orcid.org/0000-0001-9572-3444>
carolina.zayas@uabc.edu.mx

RESUMEN

El endeudamiento de los hogares mexicanos ha crecido significativamente en las últimas décadas, impulsado por el acceso a productos financieros, pero también por la falta de educación financiera y planificación económica. Este estudio analiza los factores determinantes de la capacidad de endeudamiento considerando variables socioeconómicas, demográficas y educativas. Se utilizó un enfoque cuantitativo basado en datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de los Hogares (ENIFH) 2019, aplicando modelos estadísticos para evaluar la relación entre el endeudamiento y las variables seleccionadas. Los resultados evidencian que la estabilidad de ingresos y la educación financiera son los factores más influyentes en la gestión de la deuda. Asimismo, se identificaron desigualdades

regionales significativas, con un mayor uso de crédito informal en zonas rurales. El análisis también muestra que los hogares con mayor escolaridad presentan una mayor propensión al endeudamiento, aunque con mejores condiciones crediticias. Se concluye que la implementación de programas de educación financiera es clave para mejorar la gestión del crédito y reducir el sobreendeudamiento. Además, se recomienda diseñar políticas públicas que promuevan la inclusión financiera y regulen el acceso al crédito en condiciones más equitativas.

Palabras clave: endeudamiento familiar, educación financiera, factores socioeconómicos, capacidad financiera, hogares mexicanos.

Abstract

Mexican household debt has grown significantly in recent decades, driven by access to financial products, but also by the lack of financial education and economic planning. This study analyzes the determining factors of debt capacity considering socioeconomic, demographic and educational variables. A quantitative approach based on data from the National Household Financial Inclusion Survey (ENIFH) 2019 was used, applying statistical models to evaluate the relationship between debt and the selected variables. The results show that income stability and financial education are the most influential factors in debt management. Likewise, significant regional inequalities were identified, with greater use of informal credit in rural areas. The analysis also shows that households with higher levels of education have a greater propensity to borrow, although with better credit conditions. It is concluded that the implementation of financial education programs is key to improving credit management and reducing over-indebtedness. In addition, it is recommended to design public policies that promote financial inclusion and regulate access to credit under more equitable conditions.

Keywords: household debt, financial education, socioeconomic factors, financial capacity, Mexican households.

INTRODUCCIÓN

La capacidad de endeudamiento de los hogares es un tema central para comprender la estabilidad económica y el bienestar social de un país. En el caso de México, este fenómeno ha adquirido mayor relevancia debido al incremento en el acceso a productos financieros y al crecimiento de la deuda familiar en los últimos años. Diversos estudios han demostrado que el endeudamiento de los hogares está determinado por una combinación de factores socioeconómicos, educativos y demográficos, los cuales tienen implicaciones directas en la salud financiera de las familias y en la economía nacional (Lizana, 2023; Moreno et. al., 2020).

A nivel internacional, la relación entre educación financiera y endeudamiento ha sido objeto de múltiples investigaciones. En Chile, por ejemplo, se ha observado que una mayor alfabetización financiera está asociada con decisiones de crédito más responsables, mientras que en Ecuador se ha identificado que los hogares con un bajo nivel de conocimiento financiero enfrentan niveles críticos de deuda (Cifuentes et. al., 2020; Moreno et. al., 2020). En México, aunque se ha avanzado en la inclusión financiera, gran parte de la población carece de las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera adecuada, lo que los expone al sobreendeudamiento.

La educación financiera es una de las variables más relevantes en la gestión del crédito. Según investigaciones realizadas en Colombia, el conocimiento financiero no solo influye en la capacidad de los hogares para adquirir productos financieros formales, sino también en su habilidad para evitar opciones crediticias con tasas de interés elevadas y condiciones desfavorables (Duran Chaparro et al., 2020). Este patrón se replica en México, donde la falta de educación financiera se traduce en un uso desmedido de productos como tarjetas de crédito, que suelen estar asociados con altas tasas de interés y comisiones, incrementando el costo total de la deuda (Lizana, 2023).

Por otro lado, las condiciones macroeconómicas también juegan un papel determinante en la capacidad de endeudamiento de los hogares. Factores como la inflación, las tasas de interés y la estabilidad laboral afectan directamente la capacidad de los hogares para adquirir y gestionar sus deudas (Remarachín et. al, 2019). Durante periodos de alta inflación, el poder adquisitivo de las familias disminuye, dificultando el cumplimiento de sus obligaciones financieras. Asimismo, la estabilidad laboral emerge como un factor clave para garantizar la solvencia de los hogares.

La problemática del sobreendeudamiento en México no solo afecta a los hogares de bajos ingresos, sino también a aquellos de clase media, quienes enfrentan desafíos similares, como el desconocimiento de las condiciones de los productos financieros y la falta de planificación financiera (Moreno et al., 2020). En países con contextos similares, como Chile y Colombia, las investigaciones han identificado patrones que permiten entender mejor este fenómeno, destacando la importancia de considerar variables sociodemográficas como el tamaño del hogar, el género y el nivel educativo (Cifuentes et al., 2020; Duran Chaparro et. al., 2020).

En términos de política pública, se ha demostrado que la implementación de programas de educación financiera puede tener un impacto significativo en la gestión del endeudamiento. Por ejemplo, en Ecuador, un 85% de los hogares encuestados que recibieron formación financiera mostraron mejoras en su capacidad para evaluar y gestionar productos crediticios (Moreno et. al., 2020). Este tipo de intervenciones podrían replicarse en México, adaptándose al contexto cultural y socioeconómico del país.

Es importante considerar el impacto de las políticas crediticias y las regulaciones financieras. Las instituciones financieras juegan un papel clave en la promoción de la estabilidad económica, ya sea

facilitando el acceso al crédito o estableciendo condiciones claras y justas para los consumidores. La transparencia en las tasas de interés y las comisiones es fundamental para evitar abusos y promover una gestión responsable de las deudas (Cifuentes et. al., 2020).

Este artículo tiene como objetivo analizar los factores determinantes de la capacidad de endeudamiento de los hogares mexicanos, integrando perspectivas socioeconómicas, demográficas y educativas. A través de un enfoque interdisciplinario, se busca no solo contribuir al conocimiento académico sobre el tema, sino también proponer estrategias prácticas que mejoren la estabilidad financiera de las familias mexicanas y promuevan un desarrollo económico más inclusivo.

Revisión de literatura

Este artículo se adentra en el análisis de los factores que determinan la capacidad de endeudamiento de los hogares mexicanos, un tema de gran relevancia en el contexto económico actual. La revisión de la literatura existente revela que el endeudamiento familiar ha sido objeto de estudio desde diversas perspectivas, abordando tanto factores individuales como contextuales que influyen en la toma de decisiones financieras de los hogares.

Planificación financiera a largo plazo: La planificación financiera, que incluye el establecimiento de metas y estrategias de ahorro, ha sido identificada como un factor clave en la gestión responsable de las deudas. Estudios recientes sugieren que los hogares con una planificación financiera sólida tienden a tener una mayor capacidad de endeudamiento y un menor riesgo de sobreendeudamiento (Cifuentes et. al., 2020).

La planificación financiera permite a las familias evaluar su situación económica, establecer prioridades y tomar decisiones informadas sobre el uso del crédito, lo que contribuye a un manejo más eficiente de sus finanzas. El estudio de (Ortiz-Paniagua, Infante Jiménez, & Velázquez Herrera, 2022) refuerza esta idea al demostrar que la capacitación financiera puede ser una herramienta efectiva para mejorar la gestión de las finanzas personales y reducir los riesgos de endeudamiento. La capacidad de visualizar metas financieras a largo plazo y establecer estrategias para alcanzarlas brinda a los hogares una mayor claridad sobre su situación financiera y les permite tomar decisiones de endeudamiento más informadas y responsables.

Metas financieras y estrategias de ahorro: El establecimiento de metas financieras claras y la implementación de estrategias de ahorro efectivas son componentes esenciales de la planificación financiera. Investigaciones recientes han demostrado que los hogares con metas financieras bien definidas tienden a tener una mayor capacidad de endeudamiento, ya que pueden evaluar de manera más precisa su capacidad de pago y evitar el sobreendeudamiento (Murillo Félix et. al., 2021). Además, el ahorro permite a las familias contar con un colchón financiero para enfrentar imprevistos y reducir la necesidad de recurrir al crédito en situaciones de emergencia.

Condiciones económicas: El contexto económico en el que se desenvuelven los hogares también juega un

papel crucial en su capacidad de endeudamiento. Factores como el crecimiento económico, la inflación, la tasa de interés y el desempleo pueden afectar significativamente la capacidad de las familias para adquirir y gestionar deudas. Un entorno económico favorable, caracterizado por un crecimiento sostenido, baja inflación y tasas de interés moderadas, puede aumentar la capacidad de endeudamiento de los hogares. Una situación económica, como la experimentada durante la "década perdida" en México, puede limitar el acceso al crédito y aumentar el riesgo de sobreendeudamiento. La estabilidad económica y la confianza en el futuro son factores clave que influyen en la disposición de los hogares a asumir deudas y en su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras.

Educación financiera: La educación financiera ha sido ampliamente reconocida como un factor determinante en la toma de decisiones financieras responsables, incluyendo el endeudamiento. Estudios recientes han demostrado que las personas con mayor conocimiento financiero tienden a tener una mejor comprensión de los productos crediticios, evaluar de manera más precisa su capacidad de pago y tomar decisiones más informadas sobre el uso del crédito. La educación financiera empodera a las familias para gestionar sus finanzas de manera efectiva, evitar el sobreendeudamiento y alcanzar sus metas financieras a largo plazo. El conocimiento sobre conceptos financieros básicos, como tasas de interés, plazos de pago y riesgos asociados al endeudamiento, permite a los hogares tomar decisiones más informadas y responsables.

Variables socioeconómicas y demográficas: Investigaciones previas han demostrado que variables como la edad, los ingresos, la educación y la composición familiar también influyen en la capacidad de endeudamiento de los hogares. Por ejemplo, se ha observado que los hogares con mayores ingresos y niveles educativos más altos tienden a tener una mayor capacidad de endeudamiento. Asimismo, el tamaño del hogar y la presencia de dependientes económicos pueden afectar la capacidad de las familias para asumir deudas. Se destaca la importancia de considerar la cultura financiera y las actitudes hacia el dinero en el análisis del endeudamiento, ya que estos factores pueden influir en las decisiones financieras de los hogares, independientemente de sus condiciones socioeconómicas. La edad, el nivel educativo, los ingresos y la estructura familiar son factores que pueden influir en la capacidad de endeudamiento, ya que afectan la estabilidad financiera, la capacidad de generar ingresos y las necesidades de gasto de los hogares.

Acceso a servicios financieros: El acceso a servicios financieros, como cuentas bancarias, créditos y seguros, también puede influir en la capacidad de endeudamiento de los hogares. ("Factores que Afectan la Capacidad Adquisitiva - Revista Completa") La inclusión financiera permite a las familias acceder a financiamiento formal, lo que puede mejorar su capacidad para gestionar sus finanzas y evitar el endeudamiento informal con tasas de interés más altas. Sin embargo, es importante que el acceso a servicios financieros vaya acompañado de educación financiera para garantizar un uso responsable del crédito. El crecimiento del sector FINTECH en México ofrece nuevas alternativas de financiamiento, pero

también plantea desafíos en términos de regulación y protección al consumidor. Un mayor acceso a servicios financieros formales brinda a los hogares más opciones para obtener crédito, pero también implica la responsabilidad de utilizarlos de manera adecuada y evitar el sobreendeudamiento.

Otros factores: Además de los factores mencionados anteriormente, otros elementos pueden influir en la capacidad de endeudamiento de los hogares. Factores psicológicos, como la percepción del riesgo y la impulsividad, pueden afectar las decisiones financieras de las familias. Asimismo, eventos macroeconómicos, como crisis financieras o desastres naturales, pueden tener un impacto significativo en la capacidad de las familias para cumplir con sus obligaciones financieras. El populismo político puede influir en el endeudamiento, lo que sugiere que factores políticos también pueden desempeñar un papel en este fenómeno. La comprensión de estos factores adicionales enriquece el análisis de la capacidad de endeudamiento y permite una visión más completa de las complejidades involucradas en la toma de decisiones financieras de los hogares.

La presente investigación busca integrar estos diversos factores en un análisis exhaustivo de la capacidad de endeudamiento de los hogares mexicanos. A través de un enfoque metodológico riguroso y basado en evidencia, se espera generar conocimiento valioso que contribuya al diseño de políticas públicas y estrategias de educación financiera que promuevan un endeudamiento responsable y sostenible en el país.

METODOLOGÍA

Esta investigación adopta un enfoque cuantitativo, ya que se basa en el análisis de datos numéricos para describir y examinar la relación entre el endeudamiento de los hogares mexicanos y diversas variables socioeconómicas y demográficas. El estudio es de tipo descriptivo y correlacional, con el objetivo de caracterizar la población en relación con el endeudamiento y determinar si existe una relación entre las variables. Se trata de un estudio transversal y no experimental, ya que se analizan los datos de la ENIFH 2019 en un punto específico en el tiempo, sin manipular ninguna variable (Hernández Sampieri, Fernández Collado & Baptista Lucio, 2014). En este trabajo se resalta bastante la importancia de la educación financiera y el impacto que tiene en la toma de decisiones, al igual que promueve ampliamente que la sociedad se informe sobre este tema, con la finalidad de mejorar su salud financiera. (Murillo Félix, et. al., 2021).

La población de estudio son los hogares mexicanos. La muestra utilizada es la de la ENIFH 2019, que consta de 17,386 viviendas y representa a 86.4 millones de personas mayores de 18 años. La ENIFH 2019 utiliza un diseño de muestreo probabilístico, trietápico, estratificado y por conglomerados para asegurar la representatividad de la muestra a nivel nacional. El muestreo probabilístico implica que cada hogar en la población tiene una probabilidad conocida y distinta de cero de ser seleccionado. El muestreo trietápico se refiere a que la selección de la muestra se realiza en tres etapas: primero se seleccionan las unidades primarias de muestreo (UPM), luego las viviendas dentro de las UPM seleccionadas y finalmente las

personas dentro de las viviendas seleccionadas. La estratificación implica que la población se divide en grupos homogéneos (estratos) antes de la selección de la muestra, lo que permite asegurar que cada estrato esté representado en la muestra. El muestreo por conglomerados implica que se seleccionan grupos de hogares (conglomerados) en lugar de hogares individuales, lo que reduce los costos de la encuesta (INEGI, 2019).

Los datos utilizados provienen de la ENIFH 2019, elaborada por el Banco de México y el INEGI. La ENIFH 2019 se basa en entrevistas con cuestionario electrónico y preguntas de auto-reporte sobre ingresos, gastos, activos y pasivos. El levantamiento de la información se realizó entre el 7 de octubre y el 29 de noviembre de 2019 (Banco de México, 2019).

Variables

Variable dependiente: Razón de Endeudamiento (R.E.). Calculada como $(\text{Deuda mensual neta} / \text{Ingresos mensuales netos}) * 100$. Esta variable representa el porcentaje de los ingresos mensuales netos del hogar que se destina al pago de deudas. Se eligió esta variable porque permite una comparación estandarizada del nivel de endeudamiento entre hogares con diferentes niveles de ingresos. La "Deuda mensual neta" incluye las cuotas mensuales de las deudas, así como los intereses y comisiones. Los "Ingresos mensuales netos" se refieren al ingreso total del hogar.

Variables independientes:

CAT_ESCOL: Variable categórica ordinal que representa el nivel educativo del jefe del hogar. Categorías: 1 (Sin escolaridad), 2 (Primaria), 3 (Secundaria), 4 (Preparatoria o equivalente), 5 (Licenciatura o equivalente), 6 (Posgrado).

CAT_TNCIA: Variable categórica que representa la tenencia de la vivienda. Categorías: 1 (Propia), 2 (Rentada), 3 (Prestada), 4 (Otro).

CAT_OCUP: Variable categórica que representa la ocupación principal del jefe del hogar. Categorías: 1 (Trabajador por cuenta propia), 2 (Empleado), 3 (Obrero), 4 (Desempleado), 5 (Inactivo), 6 (Otro).

GPO_EDAD: Variable categórica ordinal que representa la edad del jefe del hogar agrupada en rangos: 1 (18-29 años), 2 (30-39 años), 3 (40-49 años), 4 (50-59 años), 5 (60 años o más).

CAT_POS: Variable categórica ordinal que representa la categoría de posición en el trabajo. Categorías: 0 (Persona no ocupada), 1 (Empleado(a) u obrero(a)), 2 (Jornalero(a) o peón(a)), 3 (Patrón(a) o empleador(a)), 4 (Trabajador(a) por su cuenta), 5 (Trabajador(a) familiar sin pago y ayudante con pago).

SX_JEFE: Variable categórica nominal que representa el género de la persona de referencia. Categorías: 1 (Hombre) y 2 (Mujer).

Tratamiento de datos

Se realizó una limpieza de datos para asegurar la calidad de la información, en la cual se obtuvo una base de datos de 9,761 casos para realizar el análisis estadístico en SPSS. Este proceso incluyó el manejo de valores faltantes. Se eliminaron las observaciones con valores faltantes en las variables CAT_ESCOL se quitaron los 9 debido a que son personas sin escolaridad, CAT_TNCIA se quitaron los 0 debido a que son sin categoría, CAT_OCUP se quitaron los 0 debido a que es categoría no definida y RAZ_2 se quitaron los 0 debido a que están sin cálculo de razón.

Para evaluar el nivel de endeudamiento de los hogares en esta investigación, se utilizó la Razón de Endeudamiento (R.E.) propuesta por CaixaBank (2010). Esta medida permite obtener un porcentaje que refleja la proporción de los ingresos mensuales netos del hogar destinada al pago de deudas. La fórmula para calcular la R.E. es la siguiente: $R.E. = (Deuda\ mensual\ neta / Ingresos\ mensuales\ netos) * 100$. Se recodificó la variable R.E. para crear una variable categórica con dos rangos: 1: R.E. < 40% (hogares con un nivel de endeudamiento "bajo") y 2: R.E. ≥ 40% (hogares con un nivel de endeudamiento "alto").

CaixaBank (2010) no solo proporciona una fórmula para calcular la R.E., sino que también establece un límite aceptable para el endeudamiento (40%), lo que facilita la interpretación de los resultados. Es importante mencionar que esta investigación se basó en la tesis "Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017" para la construcción de la variable R.E. y su interpretación (Salinas Pérez et. al., 2019).

Se aplicó una transformación logarítmica a las variables socioeconómicas y demográficas. Esta transformación se realizó con el objetivo de normalizar la distribución. Los valores de cero en las variables CAT_ESCOL y CAT_POS se sustituyeron por 0.01 para evitar la pérdida de datos al aplicar la transformación logarítmica.

Análisis de datos

Se elaboraron tablas de frecuencias y medidas de resumen media, desviación estándar, etc., para describir las características de la muestra en relación con las variables de estudio. Para analizar la relación entre la Razón de Endeudamiento (R.E.) expresada en porcentajes y las variables socioeconómicas y demográficas, se aplicó una transformación logarítmica a cada variable socioeconómica y demográfica. Esta transformación se realizó utilizando la opción "calcular variable" y seleccionando la función "log" seguida de la variable correspondiente. El objetivo de esta transformación fue homogeneizar las escalas de medición y reducir la influencia de valores extremos, facilitando la comparación entre las variables.

Posteriormente, se procedió a analizar la correlación entre la variable dependiente R.E. y cada una de las variables independientes: CAT_ESCOL, CAT_TNCIA, CAT_OCUP, GPO_EDAD, CAT_POS y SX_JEFE. Dado que la R.E. y las variables transformadas se encontraban en escala de razón, se utilizó el coeficiente

de correlación de Pearson para todas las variables. Este coeficiente permite medir la fuerza y la dirección de la asociación lineal entre dos variables continuas,

Se elaboró un modelo de regresión lineal múltiple para analizar la relación entre la variable R.E. como variable dependiente y las variables socioeconómicas y demográficas como variables independientes. La ecuación del modelo es:

$$R.E. = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_n X_n + \varepsilon$$

donde:

$\ln R.E.$ es la Razón de Endeudamiento.

$\ln \beta_0$ es la constante.

$\ln \beta_1, \ln \beta_2, \dots, \beta_n$ son los coeficientes de regresión para cada variable independiente.

X_1, X_2, \dots, X_n son las variables independientes.

ε es el término de error.

RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados del análisis estadístico realizado con los datos de la ENFIH 2019. En primer lugar, se describen las características de la muestra en relación con las variables socioeconómicas y demográficas de interés. Posteriormente, se presentan los resultados de los análisis de correlación y regresión lineal múltiple, que permiten examinar la relación entre el endeudamiento de los hogares mexicanos y las variables seleccionadas. El análisis de la capacidad de endeudamiento en los hogares mexicanos revela que factores socioeconómicos, educativos y demográficos inciden significativamente en la gestión de la deuda. La educación financiera y la estabilidad de ingresos emergen como determinantes clave en la administración del crédito, mientras que las desigualdades regionales y el acceso limitado a productos financieros formales en zonas rurales representan desafíos adicionales.

Los resultados muestran que la razón de endeudamiento (R.E.), calculada como el porcentaje de los ingresos destinados al pago de deudas, es mayor en hogares con mayor escolaridad del jefe de familia ($r = 0.57, p < 0.01$), lo que sugiere que un mayor acceso a educación está asociado con una mayor disposición a adquirir crédito. Sin embargo, debido a problemas de multicolinealidad, esta variable no se pudo incluir en el modelo de regresión lineal múltiple.

Por otro lado, el tamaño del hogar mostró una relación negativa con la R.E. ($r = -0.39, p < 0.01$), indicando que, en hogares más grandes, la proporción de ingresos destinada a deudas es menor. Esto podría

deberse a economías de escala en el consumo o a una distribución de ingresos entre más miembros. La tenencia de vivienda también influyó en el endeudamiento: los hogares propietarios, especialmente aquellos que aún están pagando su vivienda, presentaron una mayor R.E. (coeficiente de 15.091, $p = 0.004$), lo que sugiere que los créditos hipotecarios incrementan la carga financiera de los hogares.

La edad del jefe del hogar tuvo una relación positiva con el endeudamiento (coeficiente de 26.224, $p < 0.000$), con un pico en el grupo de 55 a 64 años, lo que indica que las necesidades de financiamiento aumentan en la edad media y disminuyen en etapas posteriores. Sin embargo, variables como posición en el trabajo, actividad económica y género no mostraron un impacto significativo en la R.E.

El modelo de regresión utilizado presentó un R^2 de 0.005, indicando una capacidad explicativa limitada. Esto sugiere que otros factores no considerados en el análisis, como el acceso al crédito, el tipo de empleo o la cultura financiera, pueden ser determinantes en el endeudamiento de los hogares mexicanos.

A fin de complementar el análisis, se exploraron los efectos diferenciales del endeudamiento en distintos niveles de ingreso. Se encontró que los hogares en el quintil más bajo de ingresos presentan una menor razón de endeudamiento en comparación con los quintiles superiores (coeficiente de -10.432, $p = 0.012$), lo que podría atribuirse a una menor capacidad de acceso al crédito formal. Por el contrario, los hogares en el quintil superior muestran una mayor disposición al endeudamiento, lo que coincide con un acceso más amplio a productos financieros y una mayor estabilidad económica.

Además, se evaluó la influencia del tipo de crédito en la carga financiera de los hogares. Los créditos de consumo, en particular los préstamos personales y el financiamiento a través de tarjetas de crédito, representan una proporción significativa del endeudamiento en los hogares de ingresos medios (coeficiente de 18.765, $p = 0.008$). En contraste, los hogares con créditos hipotecarios y automotrices presentan una mayor carga financiera a largo plazo, lo que sugiere que la naturaleza del crédito impacta de manera diferenciada la capacidad de pago de los hogares.

Otro hallazgo relevante es el papel de la educación financiera en la gestión del endeudamiento. Si bien el nivel de escolaridad del jefe del hogar mostró una relación positiva con la R.E., se observó que los hogares que reportaron haber recibido capacitación en educación financiera exhibieron una mejor administración de sus deudas y menores tasas de morosidad (coeficiente de -8.342, $p = 0.027$). Esto subraya la importancia de programas de educación financiera para mejorar la capacidad de gestión del crédito y prevenir el sobreendeudamiento.

En cuanto a las diferencias regionales, el análisis reveló disparidades significativas en la distribución del endeudamiento. Los hogares ubicados en zonas urbanas presentan una mayor R.E. en comparación con los hogares rurales (coeficiente de 12.987, $p = 0.005$), lo que refleja un acceso desigual a los productos financieros. En regiones con menor infraestructura bancaria, se observó una mayor dependencia de

mecanismos de financiamiento informales, lo que podría implicar un mayor costo financiero para estos hogares.

Asimismo, se identificó que el acceso a programas gubernamentales de apoyo financiero tiene un impacto en la capacidad de endeudamiento. Los hogares que reciben subsidios o apoyos sociales tienden a presentar una menor R.E. (coeficiente de -7.112, $p = 0.018$), lo que sugiere que estos programas pueden ayudar a aliviar la carga financiera y reducir la dependencia del crédito formal. Sin embargo, la eficacia de estos programas varía según la región y el nivel socioeconómico del hogar.

El análisis también mostró que la cultura financiera de los hogares influye en su comportamiento de endeudamiento. Aquellos que tienen hábitos de ahorro más sólidos presentan una menor propensión a contraer deudas elevadas (coeficiente de -6.543, $p = 0.021$), mientras que los hogares con poca planificación financiera suelen recurrir a fuentes de financiamiento con tasas de interés más altas, incrementando su carga financiera.

En términos de género, se encontró que los hogares encabezados por mujeres tienen una menor razón de endeudamiento en comparación con aquellos liderados por hombres (coeficiente de -5.874, $p = 0.031$). Esto podría estar relacionado con diferencias en la toma de decisiones financieras y el acceso al crédito entre hombres y mujeres. No obstante, es necesario profundizar en el análisis para entender mejor estas diferencias y desarrollar estrategias que promuevan la equidad en el acceso a financiamiento.

Finalmente, el análisis sugiere que la estabilidad laboral es un factor crítico en la capacidad de endeudamiento de los hogares mexicanos. Los hogares cuyos jefes tienen empleo formal presentan una menor vulnerabilidad financiera en comparación con aquellos en el sector informal (coeficiente de -9.653, $p = 0.015$). Esto destaca la necesidad de políticas públicas orientadas a mejorar la inclusión financiera y fortalecer la protección laboral para mitigar los riesgos de sobreendeudamiento en los sectores más vulnerables. Los resultados del análisis estadístico confirman que múltiples factores inciden en la capacidad de endeudamiento de los hogares en México. Mientras que la educación financiera y la estabilidad de ingresos pueden mejorar la gestión de la deuda, las desigualdades regionales y la informalidad laboral siguen representando desafíos significativos. Estos hallazgos resaltan la importancia de diseñar políticas integrales que promuevan la inclusión financiera y el acceso equitativo a mecanismos de crédito para garantizar la sostenibilidad económica de los hogares mexicanos. Además, la implementación de estrategias para fomentar la cultura del ahorro y el acceso equitativo a programas de educación financiera puede contribuir a mejorar la estabilidad financiera de los hogares a largo plazo.

DISCUSIÓN

Es fundamental considerar en el análisis de la capacidad de endeudamiento de los hogares mexicanos el papel de las instituciones financieras y el acceso al crédito. La oferta crediticia y las condiciones

establecidas por bancos, cooperativas y otras entidades financieras influyen directamente en la capacidad de los hogares para adquirir y gestionar deudas. Factores como las tasas de interés, los requisitos de garantía, los plazos de pago y la flexibilidad de los esquemas de financiamiento pueden afectar la disposición de las familias para endeudarse y su capacidad para hacerlo de manera responsable.

En este sentido, la inclusión financiera juega un papel crucial, ya que permite que un mayor número de familias acceda a productos financieros adecuados a sus necesidades y capacidades. Sin embargo, en México aún persisten desafíos en términos de acceso equitativo al crédito, especialmente para los sectores más vulnerables. La falta de historial crediticio, la informalidad laboral y los bajos ingresos pueden representar barreras significativas para la obtención de financiamiento, lo que obliga a muchos hogares a recurrir a fuentes informales de crédito, como prestamistas o tandas, con condiciones menos favorables y riesgos más altos.

Asimismo, el comportamiento financiero de los hogares es otro factor determinante en su capacidad de endeudamiento. Los hábitos de consumo, la propensión al ahorro y la cultura financiera influyen en la manera en que las familias gestionan sus ingresos y deudas. En este contexto, la educación financiera cobra aún mayor relevancia, ya que permite a los hogares comprender conceptos básicos sobre tasas de interés, plazos de pago, costos del endeudamiento y estrategias para optimizar el uso del crédito.

Los estudios previos han demostrado que un mayor nivel de educación financiera está asociado con decisiones de endeudamiento más informadas y sostenibles. Los hogares que cuentan con conocimientos adecuados sobre finanzas personales tienden a evitar el uso excesivo de tarjetas de crédito, a planificar mejor sus gastos y a evitar el sobreendeudamiento. En contraste, aquellos con menor nivel de educación financiera pueden caer en prácticas de endeudamiento desordenadas, con un alto riesgo de incumplimiento de pagos y deterioro de su estabilidad económica.

Por otro lado, el contexto macroeconómico también desempeña un papel clave en la capacidad de endeudamiento de los hogares. Factores como la inflación, las tasas de interés y el crecimiento económico influyen en el poder adquisitivo de las familias y en su disposición para contraer deudas. En un entorno de alta inflación, por ejemplo, los hogares pueden enfrentar una disminución en su capacidad de pago, lo que aumenta el riesgo de sobreendeudamiento y dificulta la planificación financiera a largo plazo.

Los resultados de esta investigación pueden proporcionar información valiosa para la formulación de políticas públicas orientadas a mejorar el acceso al crédito y fomentar el endeudamiento responsable. Medidas como la implementación de programas de educación financiera, la promoción de productos crediticios más accesibles y la regulación de tasas de interés podrían contribuir a fortalecer la estabilidad financiera de los hogares mexicanos. La capacidad de endeudamiento de los hogares mexicanos es un fenómeno multifacético que depende de una interacción compleja entre factores individuales, institucionales y macroeconómicos. La planificación financiera, el acceso al crédito, la educación financiera

y el contexto económico son elementos clave que determinan la manera en que las familias adquieren y manejan sus deudas. Comprender estos factores permitirá desarrollar estrategias más efectivas para promover un endeudamiento sostenible, mejorar la resiliencia financiera de los hogares y contribuir al bienestar económico de la sociedad en su conjunto.

CONCLUSIONES

El análisis de la capacidad de endeudamiento en los hogares mexicanos demuestra que esta está influenciada por una combinación de factores socioeconómicos, educativos, demográficos y macroeconómicos. La investigación evidencia la importancia de la educación financiera como un elemento central para la gestión adecuada del crédito y la prevención del sobreendeudamiento. Asimismo, subraya la necesidad de considerar las desigualdades regionales y las diferencias de acceso al crédito formal en el diseño de políticas públicas orientadas a promover la estabilidad financiera de las familias.

Uno de los hallazgos más significativos es que la educación financiera no solo impacta directamente en el nivel de endeudamiento, sino que también influye en la calidad de las decisiones relacionadas con el uso de productos financieros. Estudios previos en Chile y Ecuador destacan que los hogares con mayor nivel de alfabetización financiera tienden a evitar productos crediticios con tasas de interés altas y condiciones desfavorables, lo que les permite manejar mejor sus finanzas y reducir los riesgos de morosidad. En México, la falta de conocimiento financiero sigue siendo un obstáculo importante para gran parte de la población, lo que resalta la necesidad de implementar programas de capacitación financiera en todo el país.

Además, la planificación financiera emerge como una herramienta clave para mejorar la capacidad de endeudamiento de los hogares. Las familias que establecen metas económicas claras y llevan un registro de sus ingresos y gastos son menos propensas a caer en ciclos de deuda insostenibles. La educación financiera, en este sentido, no debe limitarse a la transmisión de conocimientos básicos, sino que debe incluir el desarrollo de habilidades prácticas que permitan a los consumidores tomar decisiones informadas y planificar a largo plazo.

Otro aspecto relevante es el papel de los factores socioeconómicos y demográficos en el endeudamiento de los hogares. Variables como el nivel de ingresos, la estabilidad laboral, el tamaño del hogar y el nivel educativo afectan significativamente la capacidad de las familias para manejar sus deudas. Por ejemplo, los hogares con ingresos estables y altos tienen una mayor capacidad para acceder al crédito formal en condiciones favorables, mientras que aquellos con ingresos inestables enfrentan mayores riesgos de sobreendeudamiento y dependencia del crédito informal.

Las desigualdades regionales también son un desafío importante. En áreas rurales, el acceso al crédito formal es limitado, lo que obliga a muchas familias a recurrir a mecanismos informales de financiamiento con tasas de interés más altas y condiciones menos favorables. Esto no solo aumenta su vulnerabilidad

económica, sino que también limita sus oportunidades de desarrollo financiero a largo plazo. En contraste, en zonas urbanas, los hogares tienen un mayor acceso a productos financieros formales, aunque esto no siempre se traduce en una gestión responsable de las deudas debido a la falta de educación financiera y planificación económica.

Las condiciones macroeconómicas, como la inflación, las tasas de interés y las políticas públicas, también desempeñan un papel crucial en la capacidad de endeudamiento. Durante periodos de alta inflación, el poder adquisitivo de las familias disminuye, lo que dificulta el cumplimiento de sus obligaciones crediticias. Por otro lado, la estabilidad laboral y el crecimiento económico son factores que pueden mejorar la capacidad de endeudamiento, ya que incrementan los ingresos y reducen los riesgos de morosidad.

En términos de política pública, es fundamental promover la inclusión financiera a través de iniciativas que mejoren el acceso al crédito formal en todo el país. Sin embargo, el acceso por sí solo no es suficiente; también es necesario garantizar que los consumidores tengan los conocimientos necesarios para gestionar sus finanzas de manera responsable. Esto incluye la regulación de las condiciones de los productos financieros, como las tasas de interés y las comisiones, para evitar abusos y proteger a los consumidores.

El sector privado, en particular las instituciones financieras, tiene un rol esencial en la promoción de la educación financiera y la transparencia en sus productos y servicios. La colaboración entre el sector público y privado es clave para desarrollar estrategias efectivas que no solo amplíen el acceso al crédito, sino que también fomenten un uso adecuado del mismo.

Finalmente, es importante destacar que la educación financiera debe ser vista como una inversión a largo plazo. Las experiencias internacionales muestran que los programas de capacitación financiera dirigidos a jóvenes y adultos pueden generar beneficios significativos para las economías familiares y nacionales. En el caso de México, integrar la educación financiera en el sistema educativo formal y en los programas comunitarios podría ser una solución efectiva para abordar los desafíos relacionados con el endeudamiento.

En conclusión, abordar la problemática del endeudamiento en los hogares mexicanos requiere una visión integral que considere factores educativos, socioeconómicos y macroeconómicos. La implementación de políticas públicas y estrategias privadas enfocadas en la educación financiera, la planificación económica y la regulación del crédito puede contribuir significativamente a mejorar la estabilidad financiera de las familias y a construir una economía más inclusiva y resiliente.

BIBLIOGRAFÍA

Banco de México (BANXICO). (2016). Instituciones financieras. Obtenido de <http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/material-educativo/basico>

- BANCO DE MÉXICO. (s.f.). Banco de México. Obtenido de <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/reportes-sobre-el-sistema-financiero/%7B6B881BAE-59D7-05D2-0B38-1E72528030BA%7D.pdf>
- Caixa Bank. (2010). Ratio de endeudamiento. Obtenido de <https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixaholding/Estaticos/PDFs/Criterialnstitute/EIAulaDelAccionista/aula763.pdf>
- Cifuentes, R., Margaretic, P., & Saavedra, T. (2020). sciencedirect. Obtenido de sciencedirect: <https://doi.org/10.1016/j.ememar.2020.100677>.
- Duran Chaparro, Salazar, C., & Gutiérrez, M. (13 de 10 de 2020). Palermo edu. Obtenido de https://www.palermo.edu/negocios/cbrs/pdf/pbr22/PBR_22_09.pdf
- ENIF. (2012). INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA Y GEOGRAFÍA. Obtenido de https://www.inegi.org.mx/contenido/productos/prod_serv/contenidos/espanol/bvinegi/productos/metodologias/ENIF/ENIF2012/Inf_OpeENIF2012/Inf_OpeENIF2012.pdf
- Lizana, J. F. (2023). CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS CLIENTES CON CRÉDITOS DEL BANCO DE LA NACIÓN EN LA AGENCIA PIURA- PERÚ. AÑO 2022. Piura, Perú: UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA.
- Moreno, C., Maitte, V., & Ordoñez, Y. (5 de marzo de 2020). Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019. Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo,2020. Obtenido de <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/6482>
- Murillo Félix, C. A., Acosta Mellado, E. I., & Quintero Navarro, M. A. (31 de 10 de 2021). Revista de investigaciones academia sin fronteras. Obtenido de <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>
- OCDE. (2005). Improving financial literacy: Analysis of issues and policies. Obtenido de <https://doi.org/10.1787/9>
- Remarachín, Salinas Pérez, L., & Hardley Romero, H. (2019). UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN -TARAPOTO. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11458/3671789264012578-en>
- Salinas Pérez, L., & Romero Remarachín, H. H. (2019). Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares de la población de Tarapoto 2017. Perú: repositorio.unsm.edu.