

Capacitación Financiera Inclusiva con Perspectiva de Género para Grupos Vulnerables en Zongolica, Veracruz, México

Francisco Javier Mejía-Ochoa

Doctor en Ciencias de la Gestión Estratégica, SNI

Isaac Sánchez-Anastacio

Maestro en Ingeniería Industrial

Marco Antonio Rosas-Leyva

Maestro en Administración con Formación en Organizaciones

Juan Carlos Rojas-Martínez

Maestro en Ciencias

Julio Díaz-José

Doctor en Problemas Económico-Agroindustriales, SNI

Docentes Investigadores del Tecnológico Nacional de México

Instituto Tecnológico Superior de Zongolica

[Doi:10.19044/esj.2024.v20n4p36](https://doi.org/10.19044/esj.2024.v20n4p36)

Submitted: 30 January 2024

Accepted: 27 February 2024

Published: 29 February 2024

Copyright 2024 Author(s)

Under Creative Commons CC-BY 4.0

OPEN ACCESS

Cite As:

Mejía-Ochoa F.J., Sánchez-Anastacio I., Rosas-Leyva M.A., Rojas-Martínez J.C. & Díaz-José J. (2024). *Capacitación Financiera Inclusiva con Perspectiva de Género para Grupos Vulnerables en Zongolica, Veracruz, México*. European Scientific Journal, ESJ, 20 (4), 36.

<https://doi.org/10.19044/esj.2024.v20n4p36>

Résumé

La Agenda 2030 de las Naciones Unidas destaca la importancia de la inclusión financiera en cinco de sus 17 Objetivos para el Desarrollo Sostenible. En el contexto mexicano, una responsabilidad fundamental del gobierno es impulsar acciones para asegurar la educación financiera de grupos catalogados como vulnerables, abarcando a niños, jóvenes en situación de calle, migrantes, personas con discapacidad, adultos mayores y población indígena. Este proyecto tuvo como objetivo desarrollar inclusión financiera con perspectiva de género dirigida a grupos vulnerables en la región de las Altas Montañas, Veracruz, México. La estrategia consistió en la implementación de capacitaciones focalizadas en temas de ahorro, crédito e inversión, con el propósito de fortalecer habilidades financieras de la población en situación de vulnerabilidad. La metodología comprende la

identificación de grupos vulnerables en la región, seguida de un diagnóstico de conocimientos financieros y el desarrollo de un programa de capacitación en educación financiera. Finalmente, el proyecto introdujo estrategias innovadoras para mejorar la toma de decisiones financieras de los participantes. Los resultados revelan avances sustanciales en la comprensión financiera de grupos vulnerables, con un aumento del 75 % en adopción de prácticas financieras saludables, evidenciando un cambio positivo en la toma de decisiones financieras. Se observó una respuesta adaptativa a las opciones financieras ofrecidas, con el 60 % de participantes optando por cuentas de ahorro y 40 % participando en programas de microfinanzas, respaldando así la diversificación en estrategias de ahorro.

Palabras clave: Educación Financiera, Grupos Vulnerables, Inclusión Financiera, Perspectiva de Género, Gestión del Conocimiento

Inclusive Financial Training with a Gender Perspective for Vulnerable Groups in Zongolica, Veracruz, Mexico

Francisco Javier Mejía-Ochoa

Doctor en Ciencias de la Gestión Estratégica, SNI

Isaac Sánchez-Anastacio

Maestro en Ingeniería Industrial

Marco Antonio Rosas-Leyva

Maestro en Administración con Formación en Organizaciones

Juan Carlos Rojas-Martínez

Maestro en Ciencias

Julio Díaz-José

Doctor en Problemas Económico-Agroindustriales, SNI

Docentes Investigadores del Tecnológico Nacional de México

Instituto Tecnológico Superior de Zongolica

Abstract

The United Nations 2030 Agenda underscores the significance of financial inclusion in five out of its 17 Sustainable Development Goals. In the Mexican context, a fundamental governmental responsibility is to propel actions that ensure financial education for groups classified as vulnerable, encompassing children, youth living on the streets, migrants, individuals with disabilities, the elderly, and indigenous populations. This project aimed to develop financial inclusion with a gender perspective targeted towards vulnerable groups in the Altas Montañas region, Veracruz, Mexico. The

strategy involved targeted training on savings, credit, and investment to enhance the financial skills of the vulnerable population. The methodology includes the identification of vulnerable groups in the region, followed by a diagnosis of financial knowledge and the development of a financial education training program. Finally, the project introduced innovative strategies to enhance participants' financial decision-making. Results indicate substantial progress in the financial understanding of vulnerable groups, with a 75% increase in adopting healthy financial practices, demonstrating a positive shift in financial decision-making. There was an adaptive response to offered financial options, with 60% of participants opting for savings accounts and 40% participating in microfinance programs, supporting diversification in savings strategies.

Keywords: Financial Education, Vulnerable Groups, Financial Inclusion, Gender Perspective, Knowledge Management

Introducción

La educación y la inclusión financiera son pilares fundamentales que fomentan las competencias necesarias para la toma de decisiones informadas y proporcionan herramientas para que los individuos defiendan sus derechos como consumidores financieros. Para los grupos vulnerables, la correcta utilización de productos de ahorro no solo mejora la productividad y empoderamiento, sino que también brinda mayor control y privacidad en la gestión de recursos. A nivel macroeconómico, estudios empíricos respaldan la correlación positiva entre inclusión financiera y diversos factores como: La procrastinación que se asocia con comportamientos financieros adversos, y el aumento de la responsabilidad financiera que tiene implicaciones en la salud, entre otros (Meyer & Hudak, 2016; Gamst *et al.*, 2019; Khan *et al.*, 2021). La educación financiera es un proceso mediante el cual los individuos mejoran su comprensión de productos financieros, conceptos y riesgos. A través de información, instrucción y asesoramiento objetivo, desarrollan habilidades y confianza para ser conscientes de riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar económico. A pesar de estos beneficios, México enfrenta bajos niveles de inclusión financiera, en comparación con naciones de desarrollo similar donde mejorar la capacidad financiera, especialmente el acceso financiero que es crucial para reducir riesgos e incrementar aspectos positivos en la sociedad, con impactos en independencia económica (Huang, *et al.*, 2016; Coda & Kalwij, 2021; Riitsalu *et al.*, 2023).

La inclusión financiera, según la Red Internacional de Educación Financiera (INFE), se define como un proceso que promueve el acceso asequible, oportuno y adecuado a productos y servicios financieros, buscando

alcanzar a todos los segmentos de la sociedad, esto puede “hasta cierto punto” afectar el comportamiento financiero de las masas, generando menos deudas y mejores planificaciones de jubilación (DeHart *et al.*, 2016; West & Friedline, 2016; Poon *et al.*, 2022). Es imperativo desarrollar programas específicos para sectores excluidos, como la población rural, esto, debido a que la mayoría de las encuestas se centran en poblaciones urbanas con mayor educación y acceso financiero, asimismo, la educación y el asesoramiento financieros se presentan como estrategias para reducir el estrés financiero, mejorar la calidad de vida y los resultados de salud (White *et al.*, 2019; Birkenmaier *et al.*, 2022; Wang *et al.*, 2022).

En América Latina, las mujeres, jóvenes, pensionados, estudiantes, personas de bajos ingresos y población rural enfrentan mayores niveles de exclusión crediticia. La brecha de género, especialmente en el ahorro formal, persiste, afectando negativamente el bienestar económico. La educación financiera no solo facilita el uso eficaz de productos financieros, sino que también empodera a las personas para seleccionar productos que se adapten a sus necesidades, ejercer sus derechos y mejorar su calidad de vida (He & Zhou, 2022; Nguyen *et al.*, 2022; Bo *et al.*, 2023).

Transformación del Mundo y Empoderamiento Femenino en el Medio Rural

En un mundo en constante transformación, es esencial revalorizar las áreas rurales y fomentar la participación formal de las mujeres. A pesar de representar un pilar clave en el desarrollo rural, las mujeres en México presentan menores niveles de bancarización, independientemente del tamaño de la localidad. La educación financiera se vuelve esencial para empoderar a las mujeres, superar la falta de conocimientos financieros y mejorar la inclusión financiera en estas comunidades (White *et al.*, 2020; Ali *et al.*, 2021; Waters *et al.*, 2023).

En términos de seguridad alimentaria, la contribución de las mujeres en México y Centroamérica es crucial, siendo responsables de la producción de la mayoría de los alimentos para el autoconsumo. Su participación en actividades económicas, especialmente en la agricultura, ha aumentado debido a la migración masculina y la necesidad de diversificar los ingresos familiares. Es importante analizar la posición de la mujer en el sistema agrícola desde la perspectiva de la toma de decisiones y el control del ingreso (Vasile *et al.*, 2021; Sabri *et al.*, 2022; Xu *et al.*, 2022).

Inclusión Financiera como Herramienta Transformadora

La inclusión financiera se presenta como una herramienta con el potencial de impulsar la transformación en el medio rural (Liu & Lin, 2021). Iniciativas exitosas han demostrado que pueden contribuir a la estabilidad

económica y sistemas financieros más sólidos, movilizándolo recursos a través del ahorro y aumentando los ingresos de hogares y gobiernos (Watanapongvanich *et al.*, 2021).

La educación financiera, como proceso de desarrollo de habilidades y actitudes, es notable para capacitar a individuos en la toma de decisiones económicas y el uso efectivo de productos y servicios financieros. En México, es urgente impulsar un movimiento de gran alcance en educación financiera debido a lagunas significativas en conocimientos financieros, que resultan en endeudamiento excesivo y falta de ahorro para el futuro. Además, la complejidad de los productos financieros actuales requiere una mayor comprensión por parte de los usuarios para tomar decisiones informadas (Chen *et al.*, 2022). Los beneficios de la educación financiera son evidentes tanto a nivel individual como nacional, contribuyen a mejorar las condiciones de vida de las personas, fomentando un uso más efectivo de los productos financieros y estimulando el ahorro, lo que, en última instancia, impulsa la inversión y el crecimiento económico. Por tanto, la educación financiera se convierte en una herramienta esencial para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y promover un desarrollo inclusivo y sostenible.

Con todo lo anterior, se buscó dar respuesta a la siguiente pregunta de investigación ¿Cómo impacta la implementación de un programa de inclusión financiera con perspectiva de género a grupos vulnerables en un municipio de la región de las Altas Montañas en el estado de Veracruz, México?

Método

Se adoptó un diseño de investigación cuasiexperimental con un enfoque pretest-postest. Este diseño permitió evaluar el impacto de un programa de inclusión financiera en la comprensión financiera y las prácticas económicas de los participantes antes y después de la intervención.

La población objetivo abarcó 300 participantes del municipio de Zongolica, Veracruz, México. La selección se llevó a cabo de manera estratificada, representando cuatro grupos demográficos específicos: niños(as), adultos mayores, madres solteras y personas con discapacidad.

Se diseñó y aplicó un cuestionario estructurado con 21 ítems para evaluar el nivel de comprensión financiera antes de la intervención, este, se aplicó a los cuatro grupos con el objetivo de propiciar una consistencia en su medición y así facilitar el análisis comparativo, esto permitió identificar patrones comunes y diferencias significativas en la comprensión financiera entre los diferentes grupos demográficos, lo que se traduce en un análisis profundo de las necesidades y desafíos específicos de cada grupo.

La naturaleza de las preguntas (abiertas, dicotómicas y escala Likert) se constituyó por:

1. Aspectos Teóricos: destinados a evaluar el conocimiento conceptual de los participantes sobre temas financieros específicos, como definiciones, principios y conceptos básicos relacionados con el ahorro, el crédito y la inversión. Ejemplos:

¿Qué es el interés compuesto?

¿Cuál es la diferencia entre una cuenta de ahorro y una cuenta corriente?

¿Qué significa el término "historial crediticio"?

2. Aspectos Prácticos: destinados a evaluar la capacidad de los participantes para aplicar sus conocimientos financieros en situaciones concretas y tomar decisiones financieras informadas. Ejemplos:

Supongamos que tienes \$100 y quieres ahorrar para comprar un regalo. ¿Cuál sería la mejor opción de ahorro a corto plazo?

Si estás considerando solicitar un préstamo, ¿qué factores deberías tener en cuenta antes de tomar esa decisión?

Imagina que recibes un bono inesperado de \$500 ¿Cuál sería una estrategia inteligente para invertir ese dinero?

En este orden de ideas, el instrumento abarcó las siguientes dimensiones:

- a) *Ahorro*: Este aspecto evaluó el conocimiento y las prácticas relacionadas con el ahorro de dinero, incluyendo la importancia del ahorro regular, los diferentes métodos de ahorro y la identificación de objetivos financieros a corto y largo plazo.
- b) *Crédito*: Se exploraron los conceptos básicos sobre el crédito, tales como la comprensión de préstamos, intereses y el impacto de las deudas en la salud financiera. Los participantes fueron evaluados en su capacidad para reconocer y evaluar las distintas formas de crédito disponibles.
- c) *Inversión*: Esta dimensión se centró en la comprensión de los principios básicos de la inversión, incluyendo conceptos como riesgo y rendimiento, diversificación de cartera y horizonte temporal de inversión. Los participantes fueron evaluados en su capacidad para tomar decisiones informadas sobre la gestión de inversiones.
- d) *Presupuesto*: Se evaluaron los conocimientos y habilidades relacionados con la elaboración y seguimiento de un presupuesto personal. Esto incluyó la identificación de ingresos y gastos, la priorización de gastos y la elaboración de un plan financiero acorde a los recursos disponibles.
- e) *Planificación financiera*: Esta dimensión abordó la importancia de la planificación financiera a largo plazo, incluyendo la jubilación, la educación y otras metas financieras. Los participantes fueron evaluados en su capacidad para establecer objetivos financieros claros y desarrollar estrategias para alcanzarlos.

Asimismo, se recopilaron datos sociodemográficos para caracterizar a la población participante. Antes de la implementación, el cuestionario fue sometido a revisión por tres expertos en educación financiera y uno en psicometría. Esta revisión garantizó la claridad, relevancia y precisión de los ítems incluidos, así como la adecuación del cuestionario para evaluar la comprensión financiera de los participantes en situación de vulnerabilidad. Previo a su aplicación definitiva, el cuestionario fue sometido a una fase piloto con un grupo reducido de participantes representativos de la población objeto de estudio. Los resultados de esta prueba piloto permitieron identificar posibles problemas de comprensión o ambigüedad en las preguntas, los cuales fueron corregidos y ajustados para mejorar la precisión, pertinencia, claridad y relevancia del instrumento.

El programa de inclusión financiera comprendió sesiones de capacitación personalizadas para cada grupo demográfico, focalizándose en temas específicos adaptados a sus necesidades particulares. Para las sesiones realizadas en colaboración con expertos en educación financiera, se implementaron estrategias participativas y lúdicas con la intención de garantizar la efectividad de la capacitación.

Procedimiento:

- I. Selección de participantes: Se identificaron y seleccionaron participantes de acuerdo con criterios de inclusión específicos para cada grupo demográfico. A) *Criterios para mujeres*: Se identificaron mujeres en situación de vulnerabilidad, considerando factores como ingresos bajos, falta de acceso a servicios financieros y pertenencia a comunidades marginadas. B) *Criterios para personas mayores*: Se seleccionaron participantes mayores de 60 años, priorizando aquellos con limitaciones económicas y poca experiencia en el uso de servicios financieros. C) *Criterios para personas con capacidades diferentes*: Se incluyeron individuos con diversidad funcional, adaptando los criterios de participación para garantizar accesibilidad y atención a sus necesidades específicas. D) *Criterios para niños*: Niños de la región de las Altas Montañas, Veracruz, México, considerando situaciones de vulnerabilidad, como bajos ingresos familiares y falta de acceso a servicios financieros.
- II. Evaluación inicial: Antes de la intervención, se administró el cuestionario de comprensión financiera para establecer una línea base de conocimientos.
- III. Intervención: A lo largo de un periodo específico de tres meses, se implementó el programa de inclusión financiera, y se adaptaron estrategias según las características de cada grupo.
- IV. Evaluación post-intervención: Tras la intervención, se aplicó nuevamente el cuestionario para evaluar cambios en la comprensión

financiera. Se recopilaron datos sobre la adopción de prácticas financieras saludables y la participación en actividades de ahorro y gestión de créditos.

Por otra parte, para analizar los datos, se empleó un análisis descriptivo para examinar características sociodemográficas. Para evaluar la mejora en la comprensión financiera, se realizó un análisis de diferencias de medias utilizando pruebas estadísticas como la t de Student. Además, se llevaron a cabo análisis de frecuencia para evaluar la adopción de prácticas financieras y la participación en actividades específicas.

Este método proporcionó una estructura robusta para evaluar la eficacia del programa de inclusión financiera en el municipio de Zongolica perteneciente a la región de las Altas Montañas en el estado de Veracruz, México, generando resultados significativos para cada grupo demográfico y contribuyendo al conocimiento en el área de educación financiera.

Para la caracterización sociodemográfica de los participantes, se contó con 104 individuos del sexo masculino y 196 del sexo femenino.

* *Niños(as)*: La población infantil abarcó un total de 71 participantes con edades entre 6 y 15 años, con una distribución equitativa en cada grupo (35 niños y 36 niñas). Mayoría en educación primaria, con un 18 % en educación secundaria. El 90 % provino de familias de bajos ingresos, con identificación de situaciones de vulnerabilidad, como hogares monoparentales o con carencias económicas.

* *Adultos Mayores*: 93 participantes mayores de 60 años (52 mujeres y 41 hombres), con distribución heterogénea entre 60 y 80 años. La mayoría con niveles educativos bajos, predominando educación primaria y secundaria incompleta. 22 % vivían solos, mientras que el 78 % compartían hogar con familiares.

* *Madres Solteras*: 105 participantes entre 25 y 40 años, en su mayoría por debajo de los 35 años, en promedio de 2 a 3 hijos, con casos de monoparentalidad y situaciones de apoyo familiar diverso. Variabilidad en niveles educativos, desde primaria hasta educación media superior y superior.

* *Personas con Discapacidad*: 31 participantes con discapacidades físicas, sensoriales e intelectuales (28 hombres y 3 mujeres). Grado de discapacidad: Mayoría con discapacidades leves a moderadas. Situación laboral: Casi el 50 % de los participantes con discapacidad se encontraba desempleada o con empleo informal.

Resultados

La evaluación reveló mejoras sustanciales en el conocimiento financiero. Hubo un aumento significativo en las puntuaciones medias pre y post-capacitación (Media pre: 50, Desviación estándar: 10; Media post: 75,

Desviación estándar: 12, $t(299) = 15.24$, $p < 0.001$), evidenciando un progreso en la comprensión financiera.

A continuación, se presenta la Tabla 1. *Resultados de la Capacitación Financiera Inclusiva con Perspectiva de Género.*

GRUPO	INDICADORES		
	Comprensión Financiera	Adopción de Prácticas Financieras	Participación en Actividades de Ahorro
Niños(as)	Se observó una mejora significativa en la comprensión financiera de los niños participantes. La puntuación media pre-capacitación fue de 45 (Desviación estándar: 8), mientras que la puntuación media post-capacitación aumentó a 70 (Desviación estándar: 10), $t(70) = 12.55$, $p < 0.001$.	Tras las sesiones, el 80 % de los niños demostró propensión a adoptar prácticas financieras saludables, como el ahorro regular de pequeñas cantidades de dinero, la planificación de gastos y comprensión del concepto “costos”.	Un 50 % de los niños comenzó a utilizar herramientas financieras, como cuentas de ahorro informal en casa, reflejando una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro desde una edad temprana.
Adultos Mayores	Se registró una mejora notable en la comprensión financiera de los adultos mayores participantes. La puntuación media pre-capacitación fue de 55 (Desviación estándar: 12), mientras que la puntuación media post-capacitación aumentó a 80 (Desviación estándar: 15), $t(93) = 10.81$, $p < 0.001$.	El 70 % de los adultos mayores demostró propensión a adoptar prácticas financieras saludables, como la elaboración de presupuestos básicos y la gestión eficiente de sus recursos económicos a corto, mediano y largo plazo.	Un 45 % de los adultos mayores comenzó a utilizar herramientas financieras, como cuentas de ahorro para jubilación, demostrando una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro a largo plazo.
Madres Solteras	Se observó una mejora significativa en la comprensión financiera de las madres solteras participantes. La puntuación media pre-capacitación fue de 48 (Desviación estándar: 9), mientras que la puntuación media post-capacitación aumentó a 75 (Desviación estándar: 11), $t(105) = 11.32$, $p < 0.001$.	El 75 % de las madres solteras demostró propensión a adoptar prácticas financieras saludables, como la elaboración de presupuestos familiares integrales y la planificación a largo plazo para la educación de sus hijos, así como,	Un 55 % de las madres solteras comenzó a utilizar herramientas financieras, como cuentas de ahorro para emergencias, mostrando una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro como medida de seguridad financiera, para

	0.001.	planificación de enfrentar posibles acontecimientos de escenarios adversos inesperados en distintos contextos (enfermedades, (familiar, laboral, riesgos y accidentes, social), entre otros).
Personas con Discapacidad	Se registró una mejora notable en la comprensión financiera de las personas con discapacidad participantes. La puntuación media pre-capacitación fue de 40 (Desviación estándar: 7), mientras que la puntuación media post-capacitación aumentó a 65 (Desviación estándar: 10), $t(31) = 9.76$, $p < 0.001$.	El 60 % de las personas con discapacidad demostró propensión a adoptar prácticas financieras saludables, como la elaboración de presupuestos adaptados a sus necesidades específicas y la búsqueda de empleo o actividades generadoras de ingresos (emprendimiento y autoempleo). Un 40 % de las personas con discapacidad comenzó a utilizar herramientas financieras, como cuentas de ahorro con accesibilidad para personas con discapacidad, mostrando una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro como parte de su planificación financiera en el día con día.

Fuente: elaboración propia (2024).

El estudio tuvo una participación del 35 % del sexo masculino y 65 % del sexo femenino, con una distribución desigual entre los grupos demográficos. En los primeros tres de los cuatro grupos, se observó una mayor participación de mujeres en comparación con los hombres, reflejando la tendencia de género en la distribución de la muestra.

Discusión

A continuación, se presenta un cuadro comparativo sobre tres estudios enfocados a la educación financiera, realizados por diferentes autores en versus la presente investigación:

Tabla 2. Cuadro comparativo con base en distintos estudios de educación financiera

Estudio	Autores Año	Enfoque Principal	Metodología	Hallazgos principales	Recomendaciones
Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial	López, (2017)	Educación financiera en currículo de secundaria	Descriptiva y Analítica	Necesidad crítica de educación financiera, comprensión limitada	Implementar educación financiera como asignatura obligatoria
Pobreza e Inclusión Financiera en Montería, Colombia	Narváez <i>et al.</i> , (2020)	Incidencia de pobreza en inclusión financiera	Modelo Probit	Relación inversa entre pobreza y acceso al crédito	Abordar barreras específicas a la inclusión financiera
Educación y Capacitación Financiera	Carpinteyro <i>et al.</i> , (2023)	Educación financiera para inclusión en Puebla, México	Mixta Descriptiva-Correlacional	Conocimiento limitado sobre servicios, desconfianza hacia banca	Identificar necesidades educativas, comenzar educación financiera tempranamente
Capacitación Financiera Inclusiva con Perspectiva de Género	Mejía <i>et al.</i> , (2024)	Inclusión financiera con perspectiva de género para grupos vulnerables	Cuasiexperimental pretest-postest	Mejoras significativas en comprensión y prácticas financieras	Replicabilidad del programa para fomentar inclusión financiera y equidad de género

Fuente: elaboración propia (2024).

De acuerdo con la Tabla 2, cada estudio aborda la educación financiera desde perspectivas únicas: centrandó en la inclusión financiera con perspectiva de género, la relación entre pobreza y acceso al crédito, o la implementación de la educación financiera en currículos escolares. Los hallazgos subrayan la importancia de la educación financiera adaptada a contextos específicos y sugieren estrategias como la inclusión curricular y programas específicos para mejorar la inclusión financiera y la equidad de género.

Por último, los resultados indican un éxito en la implementación del programa. La mejora en la comprensión financiera, la adopción de prácticas saludables y la participación en actividades financieras demuestran la efectividad del enfoque, especialmente al abordar las necesidades específicas de grupos vulnerables. La perspectiva de género integrada fue crucial, promoviendo la equidad de beneficios. La aplicabilidad del modelo en otras regiones similares sugiere su potencial replicabilidad, contribuyendo a los

Objetivos de Desarrollo Sostenible relacionados con la inclusión financiera y la equidad de género. Empero, se reconoce la necesidad de seguimiento a mediano y largo plazo para evaluar la sostenibilidad de los cambios observados y ajustar estrategias según corresponda.

Conclusion

Tras implementar el proyecto de inclusión financiera con perspectiva de género en un municipio de la región de las Altas Montañas en el estado de Veracruz, México, se evidenció un impacto significativo en la vida de trescientas personas en situación de vulnerabilidad. La capacitación integral en ahorro, crédito e inversión generó un cambio notable en la comprensión de conceptos financieros básicos, especialmente entre mujeres y comunidades vulnerables. La evaluación detallada permitió adaptar los programas de capacitación personalizados, revelando mejoras sustanciales en conocimientos financieros, confianza en la toma de decisiones y acceso a servicios financieros para mujeres y comunidades beneficiarias.

Se registró un incremento sustancial en las puntuaciones de las pruebas de conocimientos financieros después de la capacitación, indicando mejoras significativas en la comprensión financiera de los participantes. El 75 % de los participantes adoptaron prácticas financieras saludables, demostrando una respuesta positiva y la aplicabilidad práctica de los conocimientos adquiridos. La diversificación en las actividades de ahorro también se reflejó en los datos, con el 60 % de los participantes optando por cuentas de ahorro y el 40 % participando en programas de microfinanzas. Estos indicadores sugieren una respuesta adaptativa a las opciones financieras ofrecidas, respaldando la mejora en la comprensión y la aplicación práctica de estrategias de ahorro diversificadas por parte de los participantes.

Con todo lo anterior, el proyecto representa un avance fundamental hacia la mejora de la inclusión financiera en comunidades vulnerables. El diseño de extensionismo rural modificado demostró ser efectivo, respaldado por resultados que indican mejora en la comprensión financiera, adopción de prácticas financieras saludables, diversificación en las actividades de ahorro y un impacto positivo en grupos específicos. En conjunto, estos hallazgos respaldan la viabilidad y eficacia del diseño como estrategia para promover la inclusión financiera en contextos rurales y con poblaciones vulnerables. La combinación de capacitación específica, participación y estrategias adaptadas emerge como una fórmula efectiva para impulsar cambios positivos en el comportamiento financiero y empoderar a los participantes en la toma de decisiones económicas.

Reconocimiento

Los autores agradecen al Tecnológico Nacional de México, al Instituto Tecnológico Superior de Zongolica, y al Gobierno del Estado de Veracruz, México por las facilidades otorgadas para investigar.

Conflictos de intereses: Los autores no tienen ningún conflicto de intereses que revelar.

Disponibilidad de datos: Todos los datos están incluidos en el contenido del artículo.

Declaración de financiación

Esta investigación fue financiada por el Tecnológico Nacional de México con base en la Convocatoria 2023: Proyecto de Investigación Científica, Desarrollo Tecnológico e Innovación, y por el Gobierno de Estado de Veracruz, México.

References:

1. Ali, M., Ali, I., Badghish, S., & Soomro, Y. A. (2021). Determinants of Financial Empowerment Among Women in Saudi Arabia. *Frontiers in psychology*, 12, 747255. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.747255>
2. Birkenmaier, J., Rothwell, D., & Agar, M. (2022). How is Consumer Financial Capability Measured?. *Journal of family and economic issues*, 43(4), 654–666. <https://doi.org/10.1007/s10834-022-09825-4>
3. Bo, L., Yunbao, X., Chengbo, D., Chao, T., Guangde, Z., & Usman, A. (2023). Financial deepening, financial innovation, and education as new determinants of green growth in China. *Environmental science and pollution research international*, 30(9), 23568–23577. <https://doi.org/10.1007/s11356-022-23520-9>
4. Carpinteyro, J. C. M., Moreno, M. D. S. E. L., Biffano, J. L. H. D., & Ximil, M. J. L. H. (2023). Educación y capacitación financiera para lograr la inclusión financiera. *Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales*, (18). <https://doi.org/10.25009/hccs.v0i18.63>
5. Chen, F., Lu, X., & Wang, W. (2022). Informal financial education and consumer financial capability: The mediating role of financial knowledge. *Frontiers in psychology*, 13, 1042085. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1042085>
6. Coda Moscarola, F., & Kalwij, A. (2021). The Effectiveness of a Formal Financial Education Program at Primary Schools and the Role of Informal Financial Education. *Evaluation review*, 45(3-4), 107–133. <https://doi.org/10.1177/0193841X211042515>

7. DeHart, W. B., Friedel, J. E., Lown, J. M., & Odum, A. L. (2016). The Effects of Financial Education on Impulsive Decision Making. *PLoS one*, 11(7), e0159561. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0159561>
8. Gamst-Klaussen, T., Steel, P., & Svartdal, F. (2019). Procrastination and Personal Finances: Exploring the Roles of Planning and Financial Self-Efficacy. *Frontiers in psychology*, 10, 775. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2019.00775>
9. He, L., & Zhou, S. (2022). Household Financial Vulnerability to Income and Medical Expenditure Shocks: Measurement and Determinants. *International journal of environmental research and public health*, 19(8), 4480. <https://doi.org/10.3390/ijerph19084480>
10. Huang, J., Nam, Y., Sherraden, M., & Clancy, M. M. (2016). Improved Financial Capability Can Reduce Material Hardship among Mothers. *Social work*, 61(4), 313–320. <https://doi.org/10.1093/sw/sww052>
11. Khan, M. S. R., Putthinun, P., Watanapongvanich, S., Yuktadatta, P., Uddin, M. A., & Kadoya, Y. (2021). Do Financial Literacy and Financial Education Influence Smoking Behavior in the United States? *International journal of environmental research and public health*, 18(5), 2579. <https://doi.org/10.3390/ijerph18052579>
12. Liu, H. C., & Lin, J. S. (2021). Impact of Internet Integrated Financial Education on Students' Financial Awareness and Financial Behavior. *Frontiers in psychology*, 12, 751709. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.751709>
13. López, J. B. C. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento crítico*, 22(2), 97-126. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
14. Meyer, M. A., & Hudak, R. P. (2016). Assessing the Effects of Financial Literacy on Patient Engagement. *American journal of health behavior*, 40(4), 523–533. <https://doi.org/10.5993/AJHB.40.4.14>
15. Narváez, A. R. A., Parra, J. B., & Alvarez, Y. P. R. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Revista de ciencias sociales*, 26(1), 128-143. <https://doi.org/10.31876/rcs.v26i1.31315>
16. Nguyen, T. X. T., Lal, S., Abdul-Salam, S., Khan, M. S. R., & Kadoya, Y. (2022). Financial Literacy, Financial Education, and Cancer Screening Behavior: Evidence from Japan. *International journal of environmental research and public health*, 19(8), 4457. <https://doi.org/10.3390/ijerph19084457>
17. Poon, E., Bissonnette, P., Sedighi, S., MacNevin, W., & Kulkarni, K. (2022). Improving Financial Literacy Using the Medical Mini-MBA

- at a Canadian Medical School. *Cureus*, 14(6), e25595.
<https://doi.org/10.7759/cureus.25595>
18. Riitsalu, L., Sulg, R., Lindal, H., Remmik, M., & Vain, K. (2023). From Security to Freedom- The Meaning of Financial Well-being Changes with Age. *Journal of family and economic issues*, 1–14. Advance online publication. <https://doi.org/10.1007/s10834-023-09886-z>
 19. Sabri, M. F., Wahab, R., Mahdzan, N. S., Magli, A. S., & Rahim, H. A. (2022). Mediating Effect of Financial Behaviour on the Relationship Between Perceived Financial Wellbeing and Its Factors Among Low-Income Young Adults in Malaysia. *Frontiers in psychology*, 13, 858630. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.858630>
 20. Vasile, V., Panait, M., & Apostu, S. A. (2021). Financial Inclusion Paradigm Shift in the Postpandemic Period. *Digital-Divide and Gender Gap. International journal of environmental research and public health*, 18(20), 10938. <https://doi.org/10.3390/ijerph182010938>
 21. Wang, Z., Le Hoa Pham, T., Wang, B., Hashemizadeh, A., Bui, Q., & Nawarathna, C. L. K. (2022). The simultaneous impact of education and financial development on renewable energy consumption: an investigation of Next-11 countries. *Environmental science and pollution research international*, 29(56), 85492–85509. <https://doi.org/10.1007/s11356-022-21330-7>
 22. Watanapongvanich, S., Binnagan, P., Putthinun, P., Khan, M. S. R., & Kadoya, Y. (2021). Financial Literacy and Gambling Behavior: Evidence from Japan. *Journal of gambling studies*, 37(2), 445–465. <https://doi.org/10.1007/s10899-020-09936-3>
 23. Waters, A. R., van Thiel Berghuijs, K. M., Kaddas, H. K., Vaca Lopez, P. L., Chevrier, A., Ray, N., Tsukamoto, T., Allen, K., Fair, D. B., Lewis, M. A., Perez, G. K., Park, E. R., Kirchhoff, A. C., & Warner, E. L. (2023). Sources of informal financial support among adolescent and young adult cancer survivors: a mixed methods analysis from the HIAYA CHAT study. *Supportive care in cancer : official journal of the Multinational Association of Supportive Care in Cancer*, 31(3), 159. <https://doi.org/10.1007/s00520-023-07626-5>
 24. West, S., & Friedline, T. (2016). Coming of Age on a Shoestring Budget: Financial Capability and Financial Behaviors of Lower-Income Millennials. *Social work*, 61(4), 305–312. <https://doi.org/10.1093/sw/sww057>
 25. White, N. D., Packard, K., & Kalkowski, J. (2019). Financial Education and Coaching: A Lifestyle Medicine Approach to Addressing Financial Stress. *American journal of lifestyle medicine*, 13(6), 540–543.

<https://doi.org/10.1177/1559827619865439>

26. White, N., Packard, K., Kalkowski, J., & Bradley, T. (2020). Building Hopefulness Through Financial Education and Coaching. *American journal of lifestyle medicine*, 15(1), 19–22.

<https://doi.org/10.1177/1559827620960625>

27. Xu, S., Yang, Z., Ali, S. T., Li, Y., & Cui, J. (2022). Does Financial Literacy Affect Household Financial Behavior? The Role of Limited Attention. *Frontiers in psychology*, 13, 906153.

<https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.906153>