

<https://doi.org/10.69639/arandu.v12i1.595>

Fortalecimiento de Capacidades Financieras en Comunidades Indígenas de Tequila, Veracruz, México

Strengthening Financial Capacities in Indigenous Communities of Tequila, Veracruz, Mexico

Francisco Javier Mejía Ochoa

francisco_javier_mejia_125@zongolica.tecnm.mx

<https://orcid.org/0000-0002-8444-3081>

Tecnológico Nacional de México
Instituto Tecnológico Superior de Zongolica
México – Veracruz

Jesús David Valencia Mejía

206w0041@zongolica.tecnm.mx

<https://orcid.org/0009-0002-4872-1985>

Tecnológico Nacional de México, Instituto Tecnológico Superior de Zongolica
México – Veracruz

Marco Antonio Rosas Leyva

marco_rosas_pd22@zongolica.tecnm.mx

<https://orcid.org/0000-0002-9083-5655>

Tecnológico Nacional de México
Instituto Tecnológico Superior de Zongolica
México – Veracruz

Isaac Sánchez Anastacio

isaac_ige@zongolica.tecnm.mx

<https://orcid.org/0000-0001-7716-4351>

Tecnológico Nacional de México
Instituto Tecnológico Superior de Zongolica
México - Veracruz

Artículo recibido: 20 diciembre 2024 - Aceptado para publicación: 26 enero 2025
Conflictos de intereses: Ninguno que declarar

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo fortalecer las capacidades financieras de niños, madres solteras y adultos mayores de Tequila, Veracruz, mediante un programa de educación financiera integral y contextualizado. Se empleó una metodología de investigación mixta, de tipo ex post facto y transversal, que combinó herramientas cualitativas y cuantitativas. La recolección de datos incluyó encuestas, entrevistas en profundidad y grupos focales, permitiendo obtener una visión integral de las competencias financieras de los participantes antes y después de la capacitación. Los resultados evidenciaron un incremento significativo en el conocimiento y aplicación de conceptos financieros clave, como el ahorro, el crédito y la inversión, en todos los grupos. En el caso de los niños, el grupo 6° B presentó el mayor aumento porcentual en el rendimiento tras la intervención, mientras que las madres solteras mostraron una notable mejora en la planificación del gasto y el interés por emprender

proyectos productivos. Los adultos mayores lograron desarrollar una comprensión más consciente del ahorro y el uso del crédito, adoptando una actitud prudente hacia el endeudamiento. El análisis cualitativo confirmó que el enfoque contextualizado del programa fue clave para fomentar un aprendizaje significativo y sostenible. Se concluye que la educación financiera es un instrumento esencial para promover la inclusión económica y el empoderamiento de comunidades vulnerables.

Palabras clave: educación financiera, grupos vulnerables, inclusión financiera, gestión del conocimiento

ABSTRACT

This study aimed to strengthen the financial capacities of children, single mothers, and elderly adults in Tequila, Veracruz, through a comprehensive and contextualized financial education program. A mixed-methods research approach was employed, using an ex post facto and cross-sectional design that combined qualitative and quantitative tools. Data collection included surveys, in-depth interviews, and focus groups, providing a comprehensive view of participants' financial competencies before and after the training. The results showed a significant increase in the knowledge and application of key financial concepts, such as saving, credit, and investment, across all groups. Among the children, group 6° B presented the highest percentage increase in performance after the intervention, while single mothers showed a notable improvement in spending planning and interest in starting productive projects. Elderly participants developed a more conscious understanding of saving and credit use, adopting a cautious attitude towards debt. Qualitative analysis confirmed that the program's contextualized approach was key to fostering meaningful and sustainable learning. It is concluded that financial education is an essential tool to promote economic inclusion and the empowerment of vulnerable communities.

Keywords: financial education, vulnerable groups, financial inclusion, knowledge management

Todo el contenido de la Revista Científica Internacional Arandu UTIC publicado en este sitio está disponible bajo licencia Creative Commons Attribution 4.0 International. 

INTRODUCCIÓN

El presente estudio se fundamenta en un acervo académico amplio que destaca la importancia de la educación financiera como un factor determinante para el bienestar económico de personas y comunidades, particularmente en México. La literatura revisada aborda cómo la enseñanza financiera impacta positivamente la autonomía y resiliencia económica de los distintos grupos sociales, así como su capacidad para incrementar sus ingresos y gestionar eficientemente sus recursos. Gallegos y Prats (2021) enfatizan que la inclusión de la educación financiera en los programas académicos desde niveles básicos es crucial para fomentar decisiones informadas y prevenir riesgos, como el endeudamiento excesivo y la exclusión del sistema financiero formal. Estas iniciativas, promovidas por instituciones como la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), han demostrado que la adquisición de habilidades financieras básicas facilita la movilidad social y fomenta un entorno económico más equitativo.

Diversos estudios, como el de Mungaray *et al.* (2021), subrayan la correlación entre el nivel de educación financiera y el incremento de los ingresos mensuales. Los autores proponen un índice de educación financiera que evalúe el impacto de las iniciativas públicas y privadas en este ámbito, mostrando que una mejora en el acceso a estos conocimientos podría reducir significativamente las desigualdades económicas en el país. Por su parte, Carrillo y Mondragón (2021) analizan los efectos transversales de la educación financiera en diversos contextos, destacando su impacto no solo a nivel individual, sino también en el entorno familiar, corporativo y nacional.

Adicionalmente, Rivera y Rojas (2021) examinan la influencia de la tecnología en el acceso a la educación financiera, encontrando que la adopción de herramientas digitales puede cerrar brechas de conocimiento, aunque persisten desigualdades significativas de género en este aspecto. Riffo *et al.* (2020) complementan este análisis al documentar cómo factores como el ingreso, el avance académico y la especialización en disciplinas económicas influyen directamente en la inclusión financiera de estudiantes universitarios.

En el contexto de la pandemia de COVID-19, la resiliencia económica y la inclusión financiera adquirieron un papel protagónico en el manejo de la crisis, particularmente en América Latina. Vargas (2021) destaca que las medidas de confinamiento, combinadas con la desaceleración económica, agravaron la situación de los sectores más vulnerables, aumentando los índices de pobreza y desempleo. El autor resalta que la inclusión financiera, impulsada por el uso de tecnologías digitales, facilitó la canalización de ayudas gubernamentales y el envío de remesas, lo que contribuyó a una recuperación económica más rápida. Asimismo, Cardona (2020) analiza cómo las soluciones digitales, como los microseguros y los microcréditos, fueron esenciales para mantener la actividad financiera en un entorno de movilidad restringida, destacando el potencial de la digitalización para fomentar la resiliencia en situaciones de crisis.

En cuanto a ejemplos específicos en la región, Romero *et al.* (2020) exploran la exclusión financiera en comunidades rurales de Sucre, Colombia, donde factores como la falta de infraestructura y la escasa educación financiera limitan el acceso a productos formales, como cuentas de ahorro y créditos. De manera similar, Ríos y Vázquez (2022) analizan el impacto de la bancarización en receptores de remesas en México, sugiriendo que, aunque el acceso a servicios financieros es un paso importante, la alfabetización financiera es clave para garantizar una verdadera inclusión. Ramos *et al.* (2023) añaden que una política pública robusta es esencial para cerrar las brechas de exclusión, proponiendo la implementación de estrategias integrales que consideren tanto el acceso físico como la formación en competencias financieras.

La literatura también refleja el papel fundamental de la educación financiera en el desarrollo de habilidades esenciales para la toma de decisiones informadas en distintos niveles socioeconómicos. Zamudio *et al.* (2022) evidencian que, aunque existen programas de educación financiera en Baja California, la profundidad y la retención del conocimiento varían considerablemente entre los estudiantes. De manera similar, Gómez *et al.* (2020) resaltan que, en Colombia, la inclusión financiera no siempre se traduce en mayor productividad empresarial, lo que sugiere que la simple provisión de acceso a servicios financieros debe ir acompañada de una estrategia educativa integral.

López *et al.* (2022) argumentan que la cultura financiera desempeña un papel central en el manejo efectivo de las finanzas personales y en el fortalecimiento de la inclusión financiera. Sin embargo, subrayan que su efectividad depende en gran medida del entorno económico e institucional de cada país. Valbuena *et al.* (2020) destacan la importancia de incluir principios curriculares como equidad, enseñanza, aprendizaje y evaluación para mejorar las competencias financieras de los ciudadanos, lo que contribuiría a elevar su calidad de vida. Del mismo modo, Avendaño *et al.* (2021) señalan que la capacitación financiera debe ser consistente, enfocándose en áreas críticas como el ahorro, el crédito y los presupuestos.

En el ámbito de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs), Gómez *et al.* (2021) identifican que las capacidades financieras de los responsables de estas empresas son determinantes para su éxito. Factores como el conocimiento, las habilidades y la actitud financiera diferencian a aquellas empresas que logran manejar eficientemente sus recursos de las que enfrentan mayores dificultades en su gestión diaria. Aguilar (2023) amplía esta perspectiva al subrayar que, en Latinoamérica, muchas PYMEs operan de manera empírica, por lo que una sólida cultura financiera puede marcar la diferencia en su sostenibilidad y crecimiento.

La educación financiera es igualmente relevante para la población juvenil, quienes, al adquirir estas competencias desde edades tempranas, pueden mejorar su desempeño económico futuro. Vázquez y Díaz (2021) destacan que diversos países europeos han implementado políticas educativas nacionales que impulsan la alfabetización financiera desde los primeros años de escolaridad, lo que ha generado mejoras significativas en la calidad de vida y la autonomía económica de sus ciudadanos. Plata *et al.* (2020), a partir de un análisis de 104 documentos, concluyen que la educación financiera en secundaria

contribuye de manera significativa al desarrollo de habilidades financieras en los jóvenes, remarcando la necesidad de que gobiernos e instituciones educativas implementen programas adecuados.

La inclusión de la educación financiera en etapas tempranas también tiene un impacto positivo en la comprensión y manejo de conceptos básicos, como el ahorro y el crédito. Hurtado *et al.* (2023) señalan que, en un estudio realizado en Boyacá, Colombia, los estudiantes de educación media mostraron niveles bajos de comprensión financiera, lo que refuerza la importancia de integrar la educación financiera en el currículo escolar. Asimismo, Ferrada *et al.* (2022) indican que, al reforzar la educación financiera durante los primeros años de escuela, los niños desarrollan competencias que les permitirán tomar mejores decisiones económicas a lo largo de su vida.

Por otro lado, la capacitación financiera dirigida a adultos mayores y comunidades rurales ha demostrado ser un instrumento clave para su inclusión económica. Navarro *et al.* (2020) documentan que los adultos mayores en el sur de Chile presentan altos niveles de austeridad hacia el endeudamiento, lo que refleja una baja inclusión financiera. Pavón *et al.* (2020) y Lee *et al.* (2021) coinciden en que los programas de capacitación enfocados en este grupo etario son esenciales para mejorar su bienestar económico, destacando la vulnerabilidad financiera que enfrentan, especialmente en términos de administración de recursos y protección ante fraudes.

El impacto de la educación financiera en comunidades rurales y asociaciones agropecuarias también ha sido ampliamente documentado. Alay *et al.* (2021) describen cómo la capacitación en competencias financieras, enfocada en el ahorro, la administración de recursos y la cultura tributaria, mejoró significativamente el nivel de conocimiento financiero de los integrantes de una asociación agropecuaria en Ecuador. Tras el proceso de formación, el porcentaje de participantes con habilidades financieras básicas aumentó del 40 % al 60 %, lo que se tradujo en una mejor toma de decisiones financieras y en un fortalecimiento de sus actividades económicas.

En el contexto de la inclusión financiera en sectores vulnerables, Álvarez (2024) señala que en Chile existe un sesgo en el currículo escolar en torno a los temas financieros, lo que dificulta la alfabetización financiera desde la educación básica hasta la media. Esta limitación en la formación inicial restringe el acceso a conocimientos esenciales para el manejo de recursos y la planificación económica. Por su parte, Prieto y Franco (2024) realizan un análisis bibliométrico de más de 600 documentos publicados entre 2000 y 2023, resaltando la carencia de programas sólidos de educación financiera en instituciones de educación superior, lo que genera un vacío en el desarrollo de competencias financieras críticas en los estudiantes universitarios.

La vulnerabilidad económica de las mujeres indígenas también ha sido un tema de interés. Moreno *et al.* (2021) identifican que, en los estados de Hidalgo y San Luis Potosí, las mujeres indígenas enfrentan una triple desventaja debido a la baja escolaridad, la dependencia económica y la falta de redes de apoyo. Este contexto fomenta su exclusión financiera y las coloca en una situación de extrema vulnerabilidad. De manera similar, Collado *et al.* (2021) abordan la interseccionalidad entre género y desigualdad económica en la región andina, mostrando cómo las mujeres indígenas enfrentan mayores

barreras para alcanzar la autonomía económica debido a su menor acceso a recursos y oportunidades laborales.

El rol de las mujeres indígenas en la economía local es un tema clave en la promoción de la inclusión financiera y el desarrollo sostenible. Solares y Block (2021) estudiaron a mujeres indígenas de Oaxaca y Yucatán con escasa o nula escolaridad, diseñando actividades didácticas basadas en problemas cotidianos de su entorno. Los resultados mostraron que este tipo de enfoque puede mejorar significativamente sus competencias matemáticas y financieras, fortaleciendo su capacidad para participar activamente en la economía familiar y comunitaria. De manera complementaria, Velásquez *et al.* (2022) analizaron la situación de madres autónomas en Colombia, destacando que, a pesar de emprender negocios informales, estas mujeres enfrentan barreras significativas debido a la falta de conocimientos financieros y de gestión empresarial.

En el ámbito de los programas nacionales e internacionales para mitigar la exclusión financiera, Alonso *et al.* (2023) documentan iniciativas implementadas en países como los Países Bajos, donde se acordó que todos los ciudadanos debían tener acceso a efectivo a una distancia máxima de 5 km. Además, se destacan prácticas como las oficinas bancarias móviles, que permiten brindar servicios financieros en zonas rurales y poco pobladas. Por su parte, González *et al.* (2023) resaltan que en México la exclusión financiera está directamente relacionada con la baja complejidad económica de ciertas regiones, lo que subraya la necesidad de identificar estas áreas y fomentar su desarrollo mediante estrategias de inclusión financiera.

En cuanto al uso de tecnologías digitales para fomentar la inclusión financiera, Carballo y Bartolini (2020) señalan que, en Buenos Aires, Argentina, los pagos digitales presentan una oportunidad para integrar a las poblaciones vulnerables al sistema financiero. No obstante, la desconfianza hacia estos métodos, motivada por preocupaciones de seguridad y privacidad, sigue siendo un obstáculo. Los autores concluyen que es fundamental ofrecer capacitación y sensibilización sobre el uso seguro de estas herramientas para impulsar su adopción.

El desarrollo de prácticas financieras sostenibles en comunidades vulnerables es esencial para fomentar la inclusión económica y reducir la pobreza. Reátegui y Reátegui (2021) destacan que la integración de finanzas sostenibles en los negocios locales mejora la gestión de riesgos y aumenta las oportunidades de desarrollo económico. Lopera (2020) complementa esta visión al subrayar la importancia de contar con mecanismos de protección financiera, como seguros y fondos contra desastres, que contribuyen a la resiliencia económica de las comunidades ante situaciones adversas.

En el ámbito educativo, Zúñiga *et al.* (2020) enfatizan la necesidad de promover la equidad en la educación superior para grupos vulnerables, como personas con discapacidad y en situación de pobreza, proponiendo políticas y estrategias que eliminen barreras económicas, sociales y culturales. Campa *et al.* (2020), por su parte, resalta la importancia de una cultura inclusiva en las escuelas primarias de México, demostrando que la colaboración entre docentes, padres de familia y la comunidad mejora significativamente las oportunidades educativas de los estudiantes en situación de vulnerabilidad.

En cuanto al enfoque interseccional de la vulnerabilidad, Gómez (2022) argumenta que las políticas inclusivas deben considerar las múltiples dimensiones de discriminación que enfrentan los grupos más afectados, como mujeres, personas con discapacidad y minorías étnicas. Finalmente, Machado y Carrascal (2020) describen una experiencia exitosa en Colombia, donde se implementaron estrategias educativas para aumentar las competencias financieras y ciudadanas en estudiantes de secundaria, logrando mejoras significativas en sus conocimientos y habilidades.

La revisión de literatura presentada confirma la relevancia de la educación financiera como un factor clave para el empoderamiento económico, la inclusión social y el desarrollo sostenible de comunidades vulnerables. Además, resalta la importancia de implementar programas educativos adaptados a las necesidades de los distintos grupos poblacionales, incluyendo mujeres, jóvenes, adultos mayores y empresarios de pequeñas y medianas empresas. Este enfoque integral es esencial para garantizar que las intervenciones en educación financiera generen un impacto duradero y positivo en el bienestar económico de la población.

MATERIALES Y MÉTODOS

El presente estudio adoptó un enfoque metodológico integral, diseñado para garantizar la recopilación y el análisis exhaustivo de datos que fundamenten el desarrollo e implementación de programas educativos efectivos en temas de inclusión financiera. Se empleó un diseño de investigación mixto, de tipo *ex post facto* y transversal, el cual permitió combinar herramientas cuantitativas y cualitativas para una comprensión amplia del fenómeno estudiado. La investigación se centró en el municipio de Tequila, Veracruz, con especial atención en grupos vulnerables: niños, madres solteras y adultos mayores.

La fase inicial del estudio consistió en una revisión bibliográfica de literatura publicada en los últimos cinco años. Se buscó identificar factores que limitan el acceso a servicios financieros y modelos de aprendizaje efectivos, priorizando estudios que hubieran empleado metodologías mixtas. Las palabras clave utilizadas incluyeron términos como "educación financiera", "inclusión financiera", "población vulnerable" y "capacitación en educación financiera", entre otros.

Posteriormente, se diseñaron los instrumentos de investigación: entrevistas semiestructuradas y protocolos para grupos focales, adaptados a las características específicas de cada grupo poblacional. Dichos instrumentos fueron desarrollados considerando variables como la edad, género, origen étnico, nivel educativo y contexto socioeconómico de los participantes.

Para la selección de los participantes se utilizó un muestreo por conveniencia, asegurando una representación adecuada de los tres grupos focales. La recolección de datos se llevó a cabo mediante dos técnicas principales:

Entrevistas en profundidad: Se realizaron entrevistas individuales a los participantes con el fin de explorar sus experiencias, percepciones y desafíos en relación con los servicios financieros. Las

entrevistas fueron guiadas por un cuestionario semiestructurado y posteriormente transcritas para su análisis.

Grupos focales: Se organizaron sesiones de discusión colectiva para identificar dinámicas grupales y normas culturales que influyen en el comportamiento financiero de las comunidades. A través de preguntas abiertas y una moderación estructurada, se fomentó un diálogo que enriqueció el análisis cualitativo.

El análisis de datos se llevó a cabo en varias etapas:

Transcripción y codificación: Las entrevistas y grupos focales fueron transcritos y codificados temáticamente para identificar conceptos clave y patrones recurrentes.

Análisis temático: Se aplicó un enfoque cualitativo que permitió interpretar las barreras, oportunidades y necesidades específicas relacionadas con la inclusión financiera. Este análisis fue complementado con un proceso de triangulación a través de la validación de los hallazgos con expertos, garantizando la precisión y relevancia de las interpretaciones.

Con base en los resultados obtenidos, se diseñaron módulos educativos enfocados en aspectos clave como el ahorro, el crédito y la inversión. Estos módulos fueron elaborados empleando enfoques pedagógicos participativos y materiales didácticos culturalmente apropiados. Además, se incluyeron actividades interactivas para fomentar la participación y el aprendizaje colaborativo.

Una vez diseñados los módulos, se implementó un programa de educación financiera, cuya eficacia fue evaluada a través de encuestas de satisfacción y grupos focales post-implementación. La evaluación se centró en medir los cambios en las competencias financieras y en las actitudes hacia el dinero de los participantes.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Categoría “Niños”

El programa de fortalecimiento de capacidades financieras dirigido a niños de comunidades indígenas y rurales de Tequila, Veracruz, tuvo como objetivo principal mejorar su conocimiento y comprensión de conceptos financieros fundamentales, como el ahorro, el crédito y la inversión. La intervención se realizó en un entorno educativo inclusivo, abarcando un total de 134 niños de entre 8 y 14 años, distribuidos en los grados de 4°, 5° y 6° de primaria. La metodología aplicada combinó enfoques cuantitativos y cualitativos, permitiendo evaluar los cambios en el rendimiento académico, las percepciones y actitudes de los participantes hacia los temas financieros.

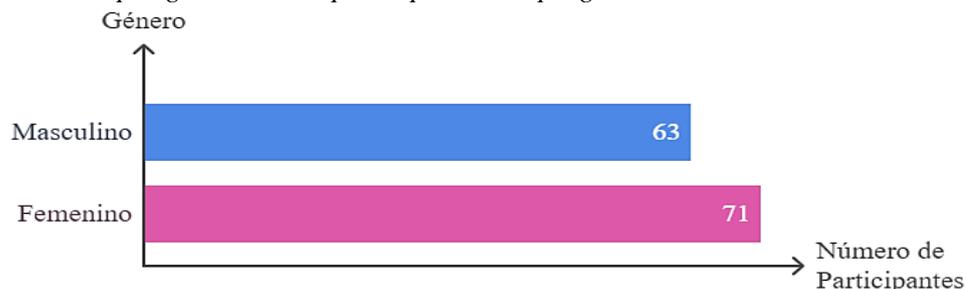
Los resultados obtenidos muestran una mejora significativa en el rendimiento de todos los grupos, lo que evidencia la eficacia del programa implementado. Se observó un aumento generalizado en el nivel de conocimientos financieros de los niños, destacando el grupo 6° B, que presentó el mayor incremento porcentual tras la capacitación. Además, el análisis cualitativo de las entrevistas y grupos focales permitió identificar un entendimiento pragmático de los conceptos financieros, adaptado al contexto rural en el que se desenvuelven los participantes.

Tabla 1*Rendimiento promedio por grado antes y después de la capacitación*

Grupo	Antes de la capacitación (%)	Después de la capacitación (%)
4° A	73.02	84.85
4° B	62.96	72.22
4° C	59.26	60.00
5° A	77.78	81.48
5° B	74.44	76.67
6° A	92.59	93.94
6° B	84.44	97.22

Fuente: elaboración propia (2024).

Los resultados identifican una mejora significativa en el rendimiento de todos los grados evaluados después de la implementación del programa de fortalecimiento de capacidades financieras. En particular, el grupo **6° B** destacó por el incremento más alto, con una diferencia porcentual del **15.12 %**, lo que sugiere que el enfoque pedagógico aplicado fue altamente efectivo. Esta mejora generalizada indica que el programa logró su objetivo de incrementar el conocimiento financiero en los niños.

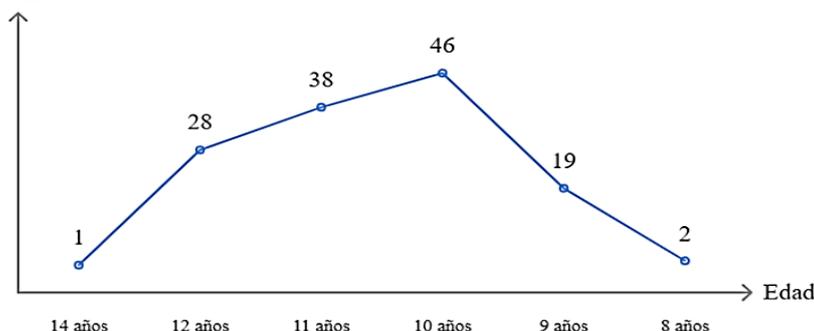
Figura 1*Distribución por género de los participantes del programa*

Fuente: elaboración propia (2024).

La distribución de género entre los participantes fue equilibrada, con un **53 % de niñas** y un **47 % de niños**, lo que corresponde a **71 niñas y 63 niños**, respectivamente. Este balance es relevante porque permite evaluar la eficacia del programa sin sesgos significativos de género, asegurando que los resultados sean representativos para ambos grupos.

Figura 2*Rango de edad de los participantes*

Número de Individuos



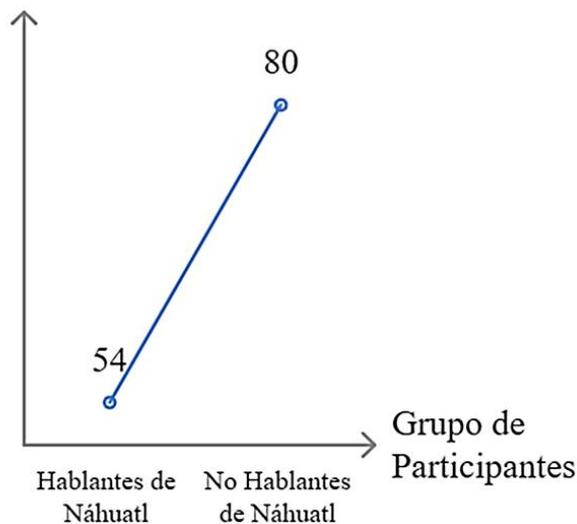
Fuente: elaboración propia (2024).

Los participantes tenían edades comprendidas entre **8 y 14 años**, siendo la mayoría estudiantes de **10 y 11 años**, correspondientes a los grados de 4°, 5° y 6° de primaria. Esta distribución etaria es adecuada para programas de educación financiera básica, ya que los niños en este rango de edad comienzan a desarrollar habilidades cognitivas que les permiten comprender conceptos financieros básicos y aplicarlos en su vida diaria.

Figura 3

Distribución de participantes por náhuatl hablantes y no hablantes

Número de Participantes

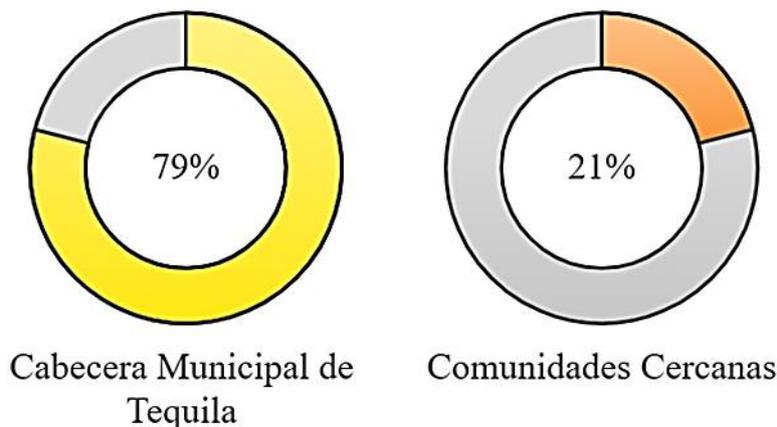


Fuente: elaboración propia (2024).

De los **134 participantes**, **54 niños (40 %)** son hablantes de náhuatl y **80 (60 %)** no. Esta distribución refleja el contexto lingüístico y cultural de la región, donde el náhuatl es una lengua predominante en algunas comunidades. La inclusión de niños náhuatl hablantes resalta la importancia de diseñar programas que consideren las particularidades lingüísticas y culturales de los participantes, lo que aumenta la eficacia del aprendizaje.

Figura 4

Procedencia de los alumnos



Fuente: elaboración propia (2024).

El **79 % de los participantes** provienen de la cabecera municipal de Tequila, mientras que el **21 %** son originarios de comunidades cercanas. Esta diferencia es significativa, ya que refleja un acceso más limitado a programas educativos y financieros en las áreas rurales. La inclusión de niños de comunidades más alejadas es un aspecto fundamental para reducir las brechas de acceso y mejorar la equidad educativa en la región.

Análisis Descriptivo Cualitativo “Niños”

Durante las entrevistas realizadas a los niños participantes, se abordaron diversas preguntas que permitieron explorar sus concepciones sobre conceptos financieros clave. A continuación, se presentan los ítems más relevantes, los extractos de las respuestas y una interpretación detallada de sus significados.

Ítem: ¿Es importante el ahorro?

Extracto: *“Sí, porque puedo estar preparado para alguna emergencia o enfermedad.”*

Interpretación: El estudiante percibe el ahorro como un medio de previsión ante situaciones imprevistas, como emergencias de salud. Esta respuesta denota un entendimiento pragmático del concepto de ahorro, asociándolo a la acumulación de dinero, a la seguridad y tranquilidad personal. Este tipo de comprensión refleja un aprendizaje que vincula los saberes financieros con experiencias reales de su entorno familiar y comunitario, donde los gastos imprevistos suelen ser un desafío económico importante.

Ítem: ¿Para qué usarías un crédito?

Extracto: *“Lo usaría para comprar una bicicleta ahora y luego pagar poco a poco con lo que gano ayudando en el trabajo a mis papás en las tardes.”*

Interpretación: El estudiante percibe el crédito como una herramienta para acceder a bienes de mayor costo de manera inmediata, destacando el principio básico del financiamiento. Además, muestra una noción de responsabilidad, al plantear un plan de pago escalonado mediante ingresos propios obtenidos por actividades laborales familiares. Esta respuesta resalta cómo el programa educativo logró conectar los conceptos financieros con las realidades económicas de los niños, quienes adaptan estas ideas a sus experiencias cotidianas en un contexto rural y de economía familiar.

Ítem: ¿Qué es una inversión?

Extracto: *“Es cuando tienes un lugar para poder plantar una planta como los aguacates, solo tienes que esperar a que crezcan los árboles y luego vendes los aguacates, porque los aguacates están caros y le puedes ganar mucho.”*

Interpretación: El estudiante explica el concepto de inversión utilizando una metáfora relacionada con la agricultura, específicamente el cultivo de aguacates, lo que refleja su entorno socioeconómico. Este enfoque evidencia una comprensión intuitiva del proceso de inversión, destacando dos elementos fundamentales: el tiempo y el retorno. El niño entiende que la inversión requiere paciencia y anticipa que el beneficio futuro será mayor que el esfuerzo inicial, lo que demuestra una apropiación del concepto financiero adaptado a su contexto local.

El análisis de estos ítems revela que los niños participantes lograron apropiarse de conceptos financieros básicos y los vincularon de manera efectiva con su realidad cotidiana. Las respuestas obtenidas evidencian un aprendizaje contextualizado, donde el entorno cultural, económico y familiar influyó en su comprensión de los temas abordados durante el programa de capacitación.

Categoría “Madres Solteras”

El programa de fortalecimiento de capacidades financieras dirigido a madres solteras de Tequila, Veracruz, tuvo como propósito central proporcionarles herramientas y conocimientos que les permitieran gestionar de manera efectiva sus recursos económicos. Este grupo, considerado vulnerable debido a sus condiciones socioeconómicas y responsabilidades familiares, enfrenta retos significativos en términos de acceso a servicios financieros formales, capacidad de ahorro y planificación del gasto. La intervención se diseñó con un enfoque contextualizado, adaptado a su nivel educativo y sus necesidades específicas, promoviendo el uso adecuado del crédito, el ahorro y la inversión como medios para mejorar su bienestar económico.

Los resultados cuantitativos muestran un notable incremento en el conocimiento financiero de las participantes, especialmente en áreas como el ahorro, el crédito y la planificación del presupuesto. Este avance muestra la eficacia del programa, destacando su contribución al fortalecimiento de competencias financieras críticas para este grupo. Asimismo, los datos cualitativos obtenidos a través de entrevistas y grupos focales revelan un cambio positivo en las actitudes hacia la gestión financiera, evidenciado por un mayor control del gasto, una comprensión más responsable del crédito y el interés por invertir en proyectos que puedan generar ingresos adicionales.

Tabla 2

Rendimiento antes y después de la capacitación en el grupo de madres solteras

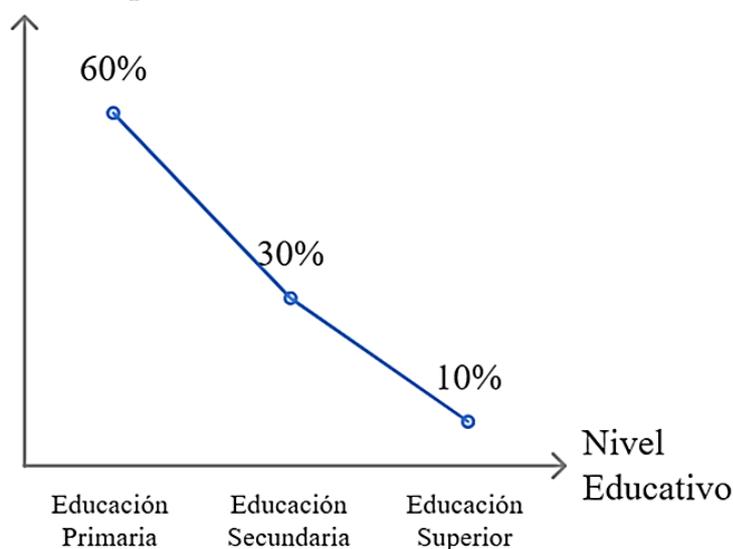
Ítem evaluado	Antes de la capacitación (%)	Después de la capacitación (%)
Comprensión del ahorro	45.00	82.00
Uso adecuado del crédito	40.00	78.00
Planificación y presupuesto	38.00	80.00
Concepto de inversión	30.00	75.00
Cultura del ahorro	50.00	85.00

Fuente: elaboración propia (2024).

Los resultados indican una mejora significativa en todos los ítems evaluados tras la implementación del programa. Se observa un incremento considerable en la **comprensión del ahorro** (+37 %), el **uso adecuado del crédito** (+38 %), y la **planificación y presupuesto** (+42 %). El mayor aumento se registró en la **comprensión del concepto de inversión** (+45 %), lo que sugiere que las participantes lograron internalizar el valor de invertir en bienes o proyectos que puedan generar beneficios a futuro. Estos resultados reflejan el impacto positivo del programa en el fortalecimiento de las competencias financieras de este grupo vulnerable.

Figura 5
Distribución de participantes según nivel educativo

Porcentaje de Participantes



Fuente: elaboración propia (2024).

La gráfica muestra que el **60 % de las participantes** cuenta con estudios de primaria, el **30 %** con estudios de secundaria y solo el **10 %** ha cursado algún grado de educación superior. Esta distribución refuerza la necesidad de diseñar programas accesibles y comprensibles, adaptados al nivel educativo de las beneficiarias. La baja escolaridad representa un desafío para la inclusión financiera, lo que subraya la importancia de continuar desarrollando estrategias educativas que faciliten el acceso y manejo de servicios financieros.

Análisis Descriptivo Cualitativo “Madres Solteras”

Ítem: ¿Es importante la planificación del gasto?

Extracto: “Sí, porque antes compraba cosas que no necesitaba y ahora sé que debo pensar bien antes de gastar.”

Interpretación: La participante muestra un cambio significativo en su actitud hacia el gasto, evidenciando un mayor control y reflexión sobre sus decisiones financieras. Este resultado destaca el impacto del programa en la formación de hábitos de consumo más responsables y conscientes.

Ítem: ¿Cómo definirías el crédito?

Extracto: “Es una ayuda que se puede usar para emergencias, pero hay que saber usarlo para no endeudarse mucho.”

Interpretación: La participante percibe el crédito como un recurso útil, pero también identifica el riesgo de sobreendeudamiento. Este entendimiento muestra un avance en la comprensión de los principios básicos del crédito y la importancia de su uso responsable, lo que es fundamental en su contexto socioeconómico.

Ítem: ¿Para qué invertirías?

Extracto: “Invertiría en poner un negocio de comida, porque sé cocinar y así puedo ganar más dinero.”

Interpretación: La respuesta evidencia que las participantes lograron entender el concepto de inversión como un medio para generar ingresos adicionales. En este caso, la propuesta de invertir en un negocio propio demuestra un enfoque práctico y adaptado a sus habilidades, lo que refuerza el potencial del programa para fomentar el emprendimiento local.

El análisis cualitativo muestra que el programa de fortalecimiento de capacidades financieras tuvo un impacto significativo en las participantes, quienes ahora demuestran una mejor comprensión y aplicación de conceptos clave como el ahorro, el crédito y la inversión.

Categoría “Adultos Mayores”

El programa de fortalecimiento de capacidades financieras dirigido a los adultos mayores de Tequila, Veracruz, tuvo como objetivo principal dotar a este grupo vulnerable de herramientas financieras esenciales que les permitieran optimizar la gestión de sus escasos recursos. Los adultos mayores enfrentan una serie de desafíos económicos significativos, como ingresos limitados, ausencia de pensiones y dependencia económica, lo que dificulta su acceso a servicios financieros formales y aumenta su vulnerabilidad ante imprevistos.

Los resultados del programa muestran una mejora notable en el nivel de conocimientos financieros de los participantes, particularmente en áreas clave como el ahorro, la planificación y el uso del crédito. Además, el incremento más significativo se observó en la comprensión del concepto de inversión, donde los adultos mayores lograron relacionar este término con actividades económicas cotidianas, como la mejora de sus pequeños negocios.

El análisis cualitativo reveló que los participantes adoptaron una actitud más cautelosa y reflexiva hacia el uso del crédito y mostraron una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro como mecanismo de previsión ante emergencias, especialmente de salud.

Tabla 3

Rendimiento antes y después de la capacitación en el grupo de adultos mayores

Ítem evaluado	Antes de la capacitación (%)	Después de la capacitación (%)
Comprensión del ahorro	35.00	78.00
Uso adecuado del crédito	28.00	70.00
Planificación y presupuesto	32.00	75.00
Concepto de inversión	20.00	68.00
Cultura del ahorro	40.00	80.00

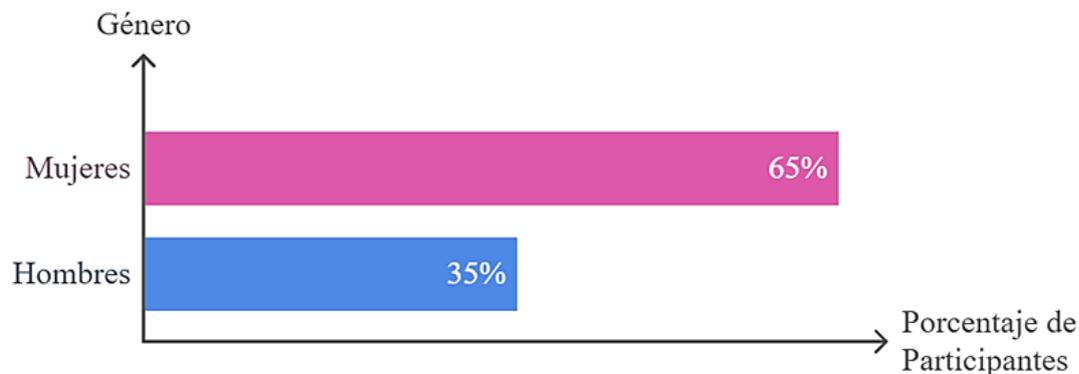
Fuente: elaboración propia (2024).

Los resultados muestran un aumento significativo en el conocimiento financiero de los adultos mayores tras la capacitación. El ítem con mayor incremento fue la **comprensión del concepto de inversión (+48 %)**, lo que indica que los participantes lograron apropiarse de este concepto, antes poco conocido en este grupo. Asimismo, la **planificación y el presupuesto** presentaron una mejora del **43 %**,

lo que evidencia un cambio positivo en la gestión de sus recursos. La capacitación contribuyó a que los adultos mayores adquirieran herramientas prácticas para enfrentar los retos financieros que comúnmente experimentan en su vida diaria.

Figura 6

Distribución por género de los participantes



Fuente: elaboración propia (2024).

La mayoría de los participantes fueron **mujeres (65 %)**, mientras que los **hombres representaron el 35 %** del total. Esta mayor participación femenina es relevante, esto, porque históricamente las mujeres adultas mayores enfrentan mayores barreras de acceso a servicios financieros formales. Los resultados indican que el programa logró captar el interés de un segmento clave de la población vulnerable.

Análisis Descriptivo Cualitativo “Adultos Mayores”

Ítem: ¿Cómo percibes la importancia del ahorro?

Extracto: “Es importante porque nunca sabemos cuándo se puede necesitar dinero, como cuando uno se enferma.”

Interpretación: La respuesta refleja una percepción del ahorro como un mecanismo de previsión ante imprevistos, especialmente emergencias de salud, que es una preocupación recurrente en este grupo etario. El programa de capacitación logró reforzar esta idea, destacando el ahorro como una práctica fundamental para enfrentar situaciones inesperadas.

Ítem: ¿Cómo utilizarías un crédito?

Extracto: “Lo usaría solo si es necesario, y si sé que puedo pagarlo, porque no quiero endeudarme.”

Interpretación: El participante muestra una actitud cautelosa hacia el uso del crédito, evidenciando un entendimiento de los riesgos asociados al endeudamiento. Este cambio de perspectiva sugiere que el programa logró transmitir con éxito la importancia del uso responsable del crédito, especialmente en un contexto donde los ingresos son limitados.

Ítem: ¿Qué entiendes por inversión?

Extracto: “Es poner dinero en algo que te dé más después, como arreglar mi local para vender más cosas.”

Interpretación: La respuesta denota un entendimiento básico del concepto de inversión, adaptado a las posibilidades reales del participante. La referencia a un pequeño negocio muestra que

los adultos mayores lograron identificar oportunidades para generar ingresos adicionales mediante inversiones modestas pero estratégicas.

El análisis cualitativo revela que la capacitación en educación financiera generó un impacto significativo en la forma en que los adultos mayores perciben y gestionan sus recursos. Las respuestas reflejan una comprensión más consciente del ahorro, el crédito y la inversión, mostrando un cambio positivo en sus actitudes hacia la planificación financiera.

CONCLUSIONES

El presente estudio cumplió con el objetivo principal de fortalecer las capacidades financieras de niños, madres solteras y adultos mayores de Tequila y Zongolica, Veracruz, a través de un programa integral de educación financiera diseñado específicamente para estos grupos vulnerables. Los resultados obtenidos evidencian una mejora significativa en los conocimientos, actitudes y prácticas financieras de los participantes, lo que confirma la eficacia del enfoque metodológico implementado.

En el caso de los niños, se logró un aumento generalizado en su comprensión de conceptos clave como el ahorro, el crédito y la inversión. Las respuestas cualitativas reflejan un entendimiento pragmático y contextualizado de estos temas, lo que indica que el programa transmitió conocimientos teóricos, y fomentó su aplicación práctica en la vida diaria de los participantes.

Para las madres solteras, el programa contribuyó a un cambio positivo en sus actitudes hacia la gestión financiera, promoviendo el uso responsable del crédito, la planificación del gasto y el interés por emprender proyectos productivos. El incremento en la comprensión del concepto de inversión sugiere que las beneficiarias lograron identificar oportunidades viables de generación de ingresos, adaptadas a sus habilidades y condiciones económicas.

En cuanto a los adultos mayores, se observó una mejora notable en la planificación y el uso adecuado del crédito, así como un entendimiento más consciente del ahorro como herramienta de previsión. El incremento significativo en la comprensión del concepto de inversión demuestra que los participantes adquirieron habilidades clave para gestionar sus recursos de manera más eficiente y generar ingresos adicionales mediante pequeños proyectos productivos.

En términos generales, la combinación de métodos cualitativos y cuantitativos permitió obtener una visión integral de los efectos del programa en cada grupo, destacando que el diseño e implementación de contenidos adaptados a las características y necesidades de los participantes fue fundamental para el éxito de la intervención. Asimismo, el enfoque participativo del programa fomentó un aprendizaje significativo y contextualizado, logrando un impacto positivo en la vida económica de los beneficiarios.

Se recomienda dar continuidad a este tipo de programas, con evaluaciones periódicas de impacto a largo plazo y ajustes continuos basados en la retroalimentación de los participantes. Además, sería pertinente replicar esta iniciativa en otras regiones con características socioeconómicas similares,

lo que contribuiría a promover la inclusión financiera y el desarrollo económico sostenible de comunidades vulnerables.

Finalmente, el estudio confirma que la educación financiera es una herramienta clave para el empoderamiento económico, debido a que facilita la toma de decisiones informadas y fomenta el desarrollo de habilidades esenciales para la gestión eficiente de los recursos, contribuyendo así a la reducción de la pobreza y la mejora del bienestar social.

Agradecimientos

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.

Fuentes de financiamiento

Esta investigación fue financiada por el Tecnológico Nacional de México con base en la Convocatoria 2024: Proyecto de Investigación Científica, Desarrollo Tecnológico e Innovación, y por el Gobierno de Estado de Veracruz, México.

REFERENCIAS

- Aguilar Rascón, O. C. (2023). *Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera*. Análisis económico, 38(97), 149-161. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/>
- Alay, G. B. L., Loor, F. I. M., & Ponce, W. P. P. (2021). *Educación financiera para el desarrollo de la cultura tributaria en la asociación agropecuaria de Machalilla*. Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional, 6(11), 1198-1209. DOI: 10.23857/pc.v6i11.3322. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8219334>
- Alonso, M., Gutiérrez, E., Moral-Benito, E., Posada, D., & Tello-Casas, P. (2023). *Un repaso de las diversas iniciativas desplegadas a nivel nacional e internacional para hacer frente a los riesgos de exclusión financiera*. Documentos Ocasionales/Banco de España, 2305. <https://doi.org/10.53479/29772>
- Álvarez-Sepúlveda, H. A. (2024). *Educación Financiera para la Ciudadanía: Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno*. Revista Docentes 2.0, 17(1), 18-24. <https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441>
- Avendaño, William R., Rueda, Gerson, & Velasco, Blanca M. (2021). *Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios*. Formación universitaria, 14(3), 95-104. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- Campa-Álvarez, R. D. L. Á., Valenzuela, B. A., & Guillén-Lúgigo, M. (2020). *Prácticas docentes y cultura inclusiva para colectivos vulnerables de Primarias en Sonora, México*. Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales, Niñez y Juventud, 18(2), 227-243. <https://doi.org/10.11600/1692715x.18211>
- Carballo, I., & Bartolini, M. (2020). *Pagos Digitales para la Inclusión Financiera de poblaciones vulnerables en Argentina: un estudio empírico en comerciantes del Barrio Padre Carlos Múgica (ex Villa 31-31 bis) de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires*. Económica, 66. <https://doi.org/10.24215/18521649e017>
- Cardona Valencia, D. (2020). *Literature review on financial inclusion as a fintech recovery and growth strategy*. Economic Semester, 23(55), 183-203. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>
- Carrillo, N. V., & Mondragón, M. D. (2021). *Perspectives on financial education, its importance and impacts of its incorporation into educational levels*. Economic Overview, 29(2), 102-116. <https://doi.org/10.32997/pe-2021-3646>
- Collado-Ruano, J., Segovia-Sarmiento, J., & Silva-Amino, D. (2021). *Educación, pobreza y género: análisis intercultural y decolonial en la Región Andina*. Cuadernos de Pesquisa, 51, e07248. <https://doi.org/10.1590/198053147248>
- Ferrada, Cristian, Díaz-Levicoy, Danilo, Puraivan, Eduardo, & Lizana, Alexis. (2022). *Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario*. Revista Lasallista de Investigación, 19(1), 21-51. Epub February 02, 2023. <https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2>

- Gallegos, E. E. C., & Prats, G. M. (2021). *Financial education in Mexico: importance and inclusion*. Documentation Sciences Magazine, 29-37. <https://www.cienciasdeladocumentacion.cl/index.php/csdoc/article/view/177>
- Gómez Gómez, R., Morales Zuluaga, E., & Castellanos Martínez, J. F. (2020). *Financial inclusion and productivity: the Colombian case*. Mexican Journal of Economics and Finance, 15(SPE), 537-549. <https://doi.org/10.21919/remef.v15i0.545>
- Gómez, M. I. G. (2022). *Vulnerabilidad, grupos vulnerables e Interseccionalidad*. Revista internacional de pensamiento político, 17, 307-322. <https://doi.org/10.46661/revintpensampolit.7544>
- Gómez, N. A. H., Franco, F. D. J. M., & Tanoira, F. G. B. (2021). *Capacidades Financieras en las Micro, pequeñas y Medianas empresas*. Publicaciones e Investigación, 15(3). <https://doi.org/10.22490/25394088.5554>
- González Sierra, J. A., Pérez Hernández, C. C., & Mendoza Moheno, J. (2023). *Inclusión financiera y complejidad económica en México*. Revista mexicana de economía y finanzas, 18(2). <https://doi.org/10.21919/remef.v18i2.760>
- Hurtado, Y. A. M., Ruiz, Y. D. A., & Maldonado, Y. Y. B. (2023). *Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media*. Praxis, 19(3), 347-364. <https://doi.org/10.21676/23897856.5426>
- Lee, K., Tang, W., Jones, S., Xu, L. y Cong, Z. (2021). *Programa Money Smart para adultos mayores: un estudio cualitativo del bienestar financiero de los participantes*. Journal of Gerontological Social Work, 64 (2), 120-134. <https://doi.org/10.1080/01634372.2020.1814477>
- Lopera, C. C. F. (2020). *La protección financiera para la gestión del riesgo de desastres en América Latina*. Revista de Estudios Latinoamericanos Sobre Reducción Del Riesgo de Desastres REDER, 4(2), 22-35. <https://doi.org/10.55467/reder.v4i2.48>
- López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). *Educación financiera en América latina*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Machado-Vidal, M. E., & Carrascal-Torres, N. (2020). *Tareas integradas como estrategia para el desarrollo de competencias económicas, financieras y ciudadanas desde el área de matemáticas en básica secundaria*. Panorama, 14(27). <https://doi.org/10.15765/pnrm.v14i27.1528>
- Moreno, M. J., Raesfeld, L. J., & González, R. E. D. (2021). *Diagnóstico interseccional de violencia hacia mujeres indígenas*. Revista Estudios Feministas, 29, e63207. <https://doi.org/10.1590/1806-9584-2021v29n163207>
- Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). *Financial education and its effect on income in Mexico*. Developmental Problems, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Navarro-Blanco, R. M., Denegri-Coriara, M., & Peñaloza, V. (2020). *Satisfacción con la vida y capacidades financieras en adultos mayores con Envejecimiento Activo: estudio exploratorio en*

- el sur de Chile*. InterSedes: Revista de las Sedes Regionales, 21(43), 57-77. <https://dx.doi.org/10.15517/isucr.v21i43.41977>
- Pavón-León, P., Martínez, A. J., Gutiérrez-Alba, G., & Armenta-Arellano, S. (2020). *Adultos mayores población vulnerable en México: una aproximación multivariada*. Revista de Salud Pública, 24(1), 8-18. DOI: <https://doi.org/10.31052/1853.1180.v24n1>
- Plata-Gómez, K. R., & Caballero-Márquez, J. A. (2020). *Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura*. I+ D Revista De Investigaciones, 15(2), 18-27. <https://doi.org/10.33304/revinv.v15n2-2020002>
- Prieto, J. D. G., & Franco, N. M. (2024). *Avances investigativos de la integración de la educación financiera en los niveles superiores de educación: una revisión bibliométrica*. Revista Academia y Virtualidad, 17(2), 33-51. <https://doi.org/10.18359/ravi.6907>
- Ramos, B. A., Zamudio, L. F., Saucedo, A. L., & Hernández, R. G. (2023). *Public policies and financial inclusion in Mexico*. <https://doi.org/10.48082/espacios-a23v44n02p01>
- Reátegui Vela, W. H., & Reátegui Vela, A. I. (2021). *La relevancia de las finanzas en un modelo de negocio sostenible en poblaciones vulnerables*. Quipukamayoc, 29(61), 9-17. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i61.21265>
- Riffo, Á. C., Ampuero, V. M., & Bórquez, L. M. F. (2020). *Financial Inclusion in undergraduate university students*. Business Horizons, 19(2), 46-71. <https://doi.org/10.22320/hem.v19i2.4536>
- Ríos Obregón, M. A., & Vázquez Delgado, B. D. (2022). *Financial inclusion of remittance recipients in Mexico*. Mexican magazine of economics and finance, 17(3). <https://doi.org/10.21919/remef.v17i3.712>
- Rivera, A. H., & Rojas, L. R. (2021). *Technological gender gap in university financial education in Mexico*. Venezuelan Management Magazine, 26(93), 48-64. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223004/>
- Romero-Álvarez, Y., Niebles-Núñez, W., & Niebles-Núñez, L. (2020). *Financial inclusion analyzed from a dimension reduction technique*. Management Development, 12(1), 1-17. <https://doi.org/10.17081/dege.12.1.3588>
- Solares, D., & Block, D. (2021). *Mujeres que leen, escriben y calculan para participar en la economía familiar y local*. Avances de Investigación en Educación Matemática, (19), 55-70. <https://doi.org/10.35763/aiem.v0i19.396>
- Valbuena-Duarte, S., Marín-Tapia, K. A., & De la Hoz, A. P. (2020). *Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común*. Revista Logos, Ciencia & Tecnología, 12(1), 95-109. <https://doi.org/10.22335/rlct.v12i1.1103>
- Vargas García, A. H. (2021). *Financial inclusion in Peru and Latin America in times of COVID 19*. Quipukamayoc, 29(60), 97-105. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i60.19775>

- Vázquez Carrillo, N., y Díaz Mondragón, M. (2021). *Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos*. Panorama Económico, 29(2), 102–116. <https://doi.org/10.32997/pe-2021-3646>
- Velásquez, A. P. I., Holguín, J. J. G., & Hidalgo, W. A. H. (2022). *Propuesta de asociatividad en negocios informales afines*. Caso madres solteras del noroeste de Guayaquil. E-IDEA Journal of Business Sciences, 4(14), 57-76. <https://doi.org/10.53734/eidea.vol4.id189>
- Zamudio, L. F., Sacueda, A. L., & Ramos, B. A. (2022). *Financial Education for upper secondary education level: Cecyte case, Baja California, Mexico*. Espacios Magazine, 43(11). <https://doi.org/10.48082/espacios-a22v43n11p02>
- Zúñiga, S. P. A., Martínez, V. G., & Palmeros, G. (2020). *Atención a grupos vulnerables e indicadores de equidad en educación superior: caso de una universidad pública en el sureste mexicano*. Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v32i1.1995>