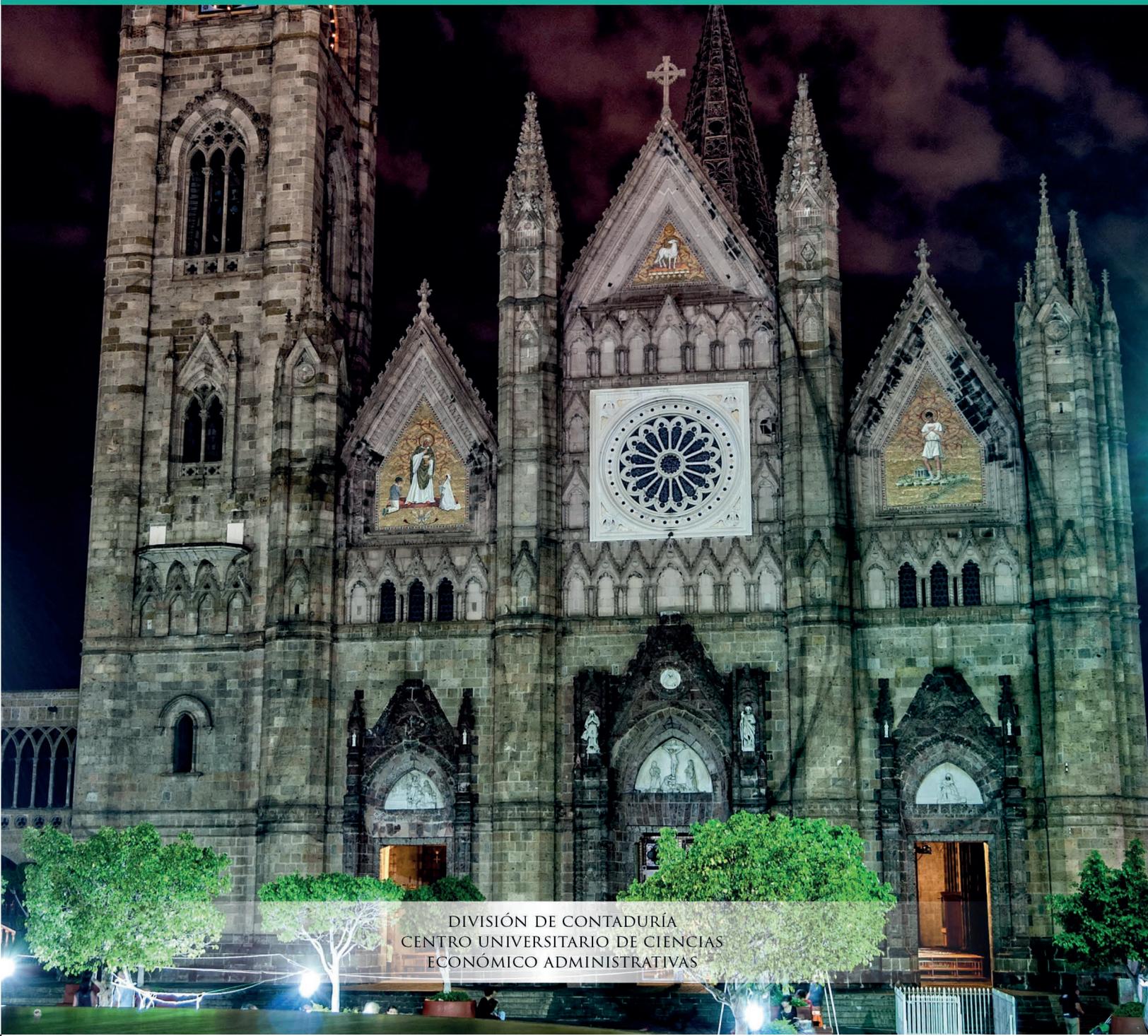




# UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

Diagnóstico FACIL Empresarial, Finanzas,  
Auditoría, Contabilidad, Impuestos, Legal



DIVISIÓN DE CONTADURÍA  
CENTRO UNIVERSITARIO DE CIENCIAS  
ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

## Directorio

### Director de la Revista

Dr. Cristian Omar Alcantar López  
Universidad de Guadalajara (México)

### Editor Responsable

Dr. Gerardo Flores Ortega  
Universidad de Guadalajara (México)

### Corrector de Estilo

Mtro. Miguel Ángel Serrano Núñez  
Universidad de Guadalajara (México)

### Diseño de Portada

Lic. Daniel García Arellano  
Universidad de Guadalajara (México)

### Consejo Editorial Interno

Dr. Francisco de Jesús Mata Gómez  
Universidad de Guadalajara (México)  
Dr. Javier Ramírez Chávez  
Universidad de Guadalajara (México)  
Dr. Alejandro Campos Sánchez  
Universidad de Guadalajara (México)  
Dr. José Trinidad Ponce Godínez  
Universidad de Guadalajara (México)

### Consejo Editorial Externo

#### *Internacionales*

Dr. Ricardo José María Pahlen Acuña  
Universidad de Buenos Aires (Argentina)  
Dr. Francisco Borrás Atiénzar  
Universidad de La Habana (Cuba)  
Dra. Begoña Prieto Moreno  
Universidad de Burgos (España)  
Dra. Ana de Dios Martínez  
Universidad de Camagüey, (Cuba)

## Consejo editorial

Dra. Leticia Ortiz Torricos  
Universidad Autónoma Gabriel René Moreno (Bolivia)  
Dra. Cecilia Rita Ficco  
Universidad Nacional de Río Cuarto (Argentina)  
Dr. Ricardo Alonso Colmenares Flórez  
Corporación Universitaria U de Colombia (Colombia)  
Dr. Victor Dante Ataupillco Vera  
Universidad Nacional Mayor de San Marcos (Peru)  
Dr. Gonzalo Wandosell Fernández de Bobadilla  
Universidad Católica de Murcia (España)  
Dra. Cleofé Maritza Verástegui Corrales  
Universidad Nacional Mayor de San Marcos (Peru)

#### *Nacionales*

Dr. Isaac Leobardo Sánchez Juárez  
Universidad Autónoma de Ciudad Juárez (México)  
Dr. Jesús María Martín Terán Gastelúm  
Universidad Estatal de Sonora (México)  
Dr. José Manuel Osorio Atondo  
Universidad Estatal de Sonora (México)  
Dr. Oscar González Muñoz  
Universidad Veracruzana (México)  
Dr. Juan Manuel Ortega Maldonado  
Universidad Autónoma de Morelos (México)  
Dra. Leticia María González Velasquez  
Universidad de Sonora (México)  
Dr. Oscar Bernardo Reyes Real  
Universidad de Colima (México)  
Dr. Jerónimo Ricárdez Jiménez  
Universidad Veracruzana (México)  
Dra. Aurea Arellano Cruz Instituto  
Universidad de la Sierra Sur (México)  
Dr. Juan José García Ochoa  
Universidad de Sonora (México)  
Dr. Saulo Sinforoso Martínez  
Universidad Veracruzana (México)

# Inclusión financiera: análisis desde la perspectiva de género y sus implicaciones en los objetivos de desarrollo sostenible

## Financial inclusion: analysis from a gender perspective and its implications for sustainable development goals

Fecha de recepción: 10/05/2024  
Fecha de revisión: 01/07/2024

Fecha de aceptación: 20/08/2024  
Fecha de publicación: 27/09/2024

Lucía Barradas Domínguez [Investigación]. Universidad de Guadalajara/Jalisco/México | lucia.barradas5732@alumnos.udg.mx | <https://orcid.org/0009-0007-5130-410X>. Jorge Alberto Álvarez Ascencio [Metodología y Resultados]. Universidad de Guadalajara/Jalisco/México | jorgea@sems.udg.mx | <https://orcid.org/0000-0001-7928-4226>

### Resumen

La inclusión financiera como herramienta de empoderamiento para mujeres indígenas en situación de vulnerabilidad económica, para lograr los objetivos de desarrollo sostenible de la agenda 2030, Esta estrategia se vincula de manera directa con cuatro de los objetivos, estos son: ODS1 Fin de la pobreza, ODS5 Igualdad de género, ODS10 Reducción de las desigualdades, ODS 4 Educación de calidad.

De ahí la importancia de incluir a las mujeres indígenas, especialmente porque son quienes enfrentan las barreras de acceso y, por lo tanto, de formar parte de los beneficios del sistema financiero.

El siguiente artículo busca puntualizar las premisas dadas por medio del análisis minucioso del aumento y disminución en la materia, de inclusión financiera en zonas indígenas del estado de Veracruz.

Se conceptualiza al lector sobre la relevancia que tiene la inclusión financiera con un enfoque de perspectiva de género y grupos vulnerables, así como su papel esencial en la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Además, se presenta la evidencia estadística sobre los servicios financieros en una zona indígena en particular del estado de Veracruz. Posteriormente, se plantean las alternativas para incluir a este grupo en el sistema financiero y para finalizar se presentan las conclusiones.

**Palabras clave:** Inclusión financiera, Acceso, Productos financieros, Mujeres indígenas, Educación financiera.

### Abstract

Financial inclusion as an empowerment tool for indigenous women in situations of economic vulnerability, to achieve the sustainable development objectives of the 2030 agenda. This strategy is directly linked to four of the objectives, these are: SDG1 End of poverty, SDG5 Gender Equality, SDG10 Reduction of inequalities, SDG8 Decent work and economic growth.

Hence the importance of including indigenous women, especially because they are the ones who face the barriers to access and being part of the benefits of the financial system.

The following article seeks to clarify the premises given through a detailed analysis of the increase and decrease in financial inclusion in indigenous areas of the state of Veracruz.

The reader is conceptualized about the relevance of financial inclusion with a gender perspective and vulnerable groups, as well as its essential role in achieving the Sustainable Development Goals.

In addition, statistical evidence on financial services in a particular indigenous area of the state of Veracruz is presented. Subsequently, alternatives are proposed to include this group in the financial system and finally the conclusions are presented.

**Keywords:** Financial inclusion, Access, Financial products, Native women, Financial education.

## Introducción

La inclusión financiera de las mujeres indígenas en México es esencial para alcanzar cuatro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) establecidos en la Agenda 2030. A continuación, se detalla cómo cada uno de estos objetivos se ve impactado directamente:

- ODS1: Fin de la pobreza: Erradicar la pobreza requiere un crecimiento económico inclusivo que genere empleos sostenibles y promueva la igualdad.
- ODS4: Educación de calidad: Garantizar que todas las personas, independientemente de su género, origen o situación económica, tengan acceso a una educación de calidad.
- ODS5: Igualdad de género: Alcanzar la igualdad de género y empoderar a todas las mujeres y niñas.
- ODS10: Reducción de las desigualdades: Disminuir las desigualdades tanto dentro como entre los países.

La inclusión financiera es un motor para la inclusión social, ya que facilita el acceso, la disponibilidad y el uso de servicios financieros formales para los sectores desfavorecidos, incluidos habitantes de zonas rurales, comunidades indígenas, mujeres y familias de bajos recursos. Esto les permite beneficiarse de servicios básicos como ahorros, préstamos, pagos y seguros. No obstante, persisten desafíos debido a la falta de recursos económicos y la discriminación, lo que lleva a la exclusión involuntaria de ciertas personas del sistema financiero. (Omar & Inaba, 2020).

Otro desafío es la baja presencia de instituciones financieras en entornos rurales, que hace que sean percibidas como lejanas, costosas y muchas veces innecesarias.

Las instituciones tradicionales son restrictivas en el otorgamiento de crédito, y las gubernamentales en el uso del financiamiento, ocasionando que la oferta existente restrinja el acceso, lo que genera que las mujeres deban adaptarse a condiciones de crédito, en lugar de sus necesidades; las emprendedoras en sectores como artesanías y agricultura necesitan productos financieros que se adapten a sus ciclos y estacionalidad del negocio.

En México, la inclusión financiera es la más baja entre los países evaluados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, (2020). Según datos del Banco Mundial, alrededor del 59% de los hombres y el 69% de las mujeres aún no tienen una cuenta bancaria, lo que resulta en ingresos nacionales por debajo del promedio latinoamericano y en una falta de acceso a servicios bancarios para el 45% de la población de la región (GALINA & GARCÍA, 2020)

Además, la inclusión financiera en México varía notablemente entre las entidades federativas. Según estudios

de Citibanamex (2022), existe una correlación directa entre el producto interno bruto (PIB) per cápita y el grado de inclusión financiera. Las entidades federativas con alta inclusión financiera incluyen Ciudad de México, Nuevo León, Quintana Roo y Baja California Sur. Aquellas con inclusión financiera media son Jalisco, Morelos, Campeche, Nayarit, Yucatán y Tabasco. Por otro lado, Durango, Veracruz y Guanajuato presentan una inclusión financiera baja, mientras que Puebla, Guerrero, Zacatecas y Oaxaca están en la categoría de muy baja inclusión financiera (FORBES)

El presente artículo busca puntualizar estas premisas mediante un análisis desde la perspectiva de género en la inclusión financiera y sus implicaciones positivas en cuatro de los ODS: 1, 4, 5 y 10. En la primera sección, se conceptualiza el tema, se explica su relevancia y su relación con el cumplimiento de los ODS. Posteriormente, se examina la inclusión financiera de las mujeres indígenas como un obstáculo que impide el desarrollo sostenible e inclusivo en términos de igualdad social y económica. Finalmente, se presentan las conclusiones de la investigación.

## Planteamiento

### *Desde la perspectiva de género; situación de las mujeres indígenas en México*

El tema de la discriminación contra las mujeres indígenas es complejo y multifacético, debido a la intersección de género, etnicidad y clase social. Algunas de las razones clave por las cuales las mujeres indígenas enfrentan múltiples formas de discriminación (Sanchez, Marinis, Xotlanihua, & Narro, 2017):

- a. Discriminación de género.
- b. Discriminación étnica o racial.
- c. Violencia de género.
- d. Despojo de tierras y recursos.

Es por ello que apoyar los procesos de empoderamiento se considera una herramienta clave para revertir esta situación, para que en el futuro ellas puedan convertir en líderes. Tomando las ideas de la FAO y el Foro Internacional de Mujeres Indígenas (IIFW-FIMI) que unieron fuerzas en el 2014, donde diseñaron un programa de desarrollo de capacidades que ha tenido éxito a nivel global, el cual se ha tenido que transformar para que se implemente a nivel nacional. (FAO, 2023).

En concreto, la mujer mexicana es parte fundamental del desarrollo económico del país y, por ende, en la creación de riqueza y ésta a su vez contribuye al PIB, La equidad ayuda a impulsar la productividad a nivel país, la innovación y la competitividad, aumenta la diversificación

económica y por otro lado a la igualdad de ingresos.

Sin embargo, como se ha visto en investigaciones, la exclusión de la mujer en la económica trae implicaciones en la participación laboral.

Según estudios realizados por él INEGI (2021), las mujeres constituyen en un 65.2% del PIB nacional, cifras a las cuales se puede añadir los diversos campos en donde sus decisiones son de vital importancia, muchas de ellas relacionadas con el hogar, lo cual se demostró durante la pandemia, y por lo tanto constituyen el epicentro económico.

La mujer es tomadora de decisiones y cuantas veces sea necesaria se le excluye de la participación o de la conversación según nos menciona un artículo de la revista *Forbes* (2021).

Las mujeres indígenas no solo juegan un papel importante en los hogares, sino que también se involucran en actividades agrícolas y ganaderas; se dedican a la producción de alimentos, la siembra y cosecha de cultivos, así como en la recolección de productos forestales no maderables, como frutas, hierbas y plantas medicinales.

Mientras que en las actividades artesanales las mujeres producen una variedad de productos, como textiles, cerámica, cestería y joyería, todo esto va a contribuir directamente a la economía local y nacional. Sus habilidades y conocimientos tradicionalmente se transmiten de generación en generación, preservando la cultura y generando ingresos para sus familias y comunidades. Aunque no solo realizan estas actividades, también incursionan en otros sectores económicos, como el turismo comunitario, la producción y venta de alimentos procesados, el comercio justo. Todas estas iniciativas les dan oportunidad para mejorar sus condiciones de vida, a pesar de su valiosa contribución, como ya se mencionó, las mujeres, en particular indígenas, enfrentan desafíos muy significativos en términos de acceso a sus recursos de educación, capacitación, tecnología, derechos laborales y barreras lingüísticas y culturales.

Así que, para fines de este estudio, el reconocer y valorar el papel de las mujeres indígenas en la economía de México, promoviendo políticas y programas que fomenten su inclusión en el sistema bancario y así lograr el empoderamiento y el desarrollo económico.

De ahí que varios autores han estudiado y respaldado la afirmación de que la inclusión financiera de las mujeres indígenas puede conducir a mayores niveles de crecimiento en un país. Algunos de ellos son:

World Bank (2022), ha llevado a cabo investigaciones que muestran la relación positiva entre la inclusión financiera de las mujeres y el crecimiento económico. Según sus informes, cuando ellas tienen acceso a servicios, como cuentas bancarias, préstamos y seguros, se fortalecen sus

habilidades empresariales y desarrollan la capacidad para invertir en educación y salud.

Por otro lado, Cristin Lagarde (2019), ex presidenta del FMI, ha enfatizado en la situación de México: el 28 de mayo de 2019 se reunió con colegas de la Junta de Coordinación Política en la Ciudad de México, en dicho foro ella mencionó que en el 2014 se encontraba en el Foro Internacional de Inclusión Financiera, donde enfatizó que después de 5 años se pueden destacar los retos que todavía se tienen que abordar en México, es una gran país que trabaja en la mejora de la vida de millones de personas que permanece en pobreza. Ella habla del poeta mexicano del premio nobel, Octavio Paz, y ofrece una perspectiva al respecto en su ensayo de 1950, *El laberinto de la soledad* que en su momento dijo; "La soledad es la realidad más profunda de la condición humana". Es decir, los humanos somos los únicos seres que sabemos que estamos solos.

Esta frase la relaciona con que podemos romper el aislamiento por medio del contacto humano, llamado amistad. Pero hace una pregunta: ¿Cómo se vence la soledad de la pobreza?, Lagarde dice se puede hacer construyendo una economía inclusiva y ampliando el acceso a los servicios financieros de tal modo que todos los mexicanos puedan aspirar a ahorrar, tomar préstamos, para adquirir viviendas y crear empresas. Considera que elevar el crecimiento debería ser una prioridad, aunque se debe ver qué tipo de crecimiento se logra, el crecimiento inclusivo crea oportunidades de una vida mejor, para familias y comunidades. Los estudios del FMI muestran que el acceso a los servicios financieros tiene un impacto y que los grupos que pueden beneficiarse son el de las mujeres, las cuales son consideradas las de menos probabilidades de poseer una cuenta bancaria, como sucede en México.

En una entrevista por parte de la revista *Chif*, Mary Elenskenderian, presidenta y CEO de Women's World Banking, una organización centrada en la inclusión financiera de las mujeres, ha argumentado que, al aumentar el acceso de las mujeres a servicios financieros, se pueden desbloquear oportunidades económicas significativas. Iskenderian sostiene que esto no solo beneficia a las mujeres individualmente, sino que también tiene un efecto multiplicador en el crecimiento económico y el desarrollo sostenible. (FUENTE, 2018).

Algunas investigaciones y organizaciones respaldan la idea de que la inclusión y la educación financiera pueden fomentar un mayor crecimiento económico y desarrollo sostenible. Estas investigaciones subrayan la importancia de proporcionar a las mujeres indígenas el acceso a servicios y recursos que les permitan participar plenamente en la economía, contribuyendo así a la implementación

efectiva de los ODS. Durante la revisión de la literatura, se ha demostrado que el grado de inclusión financiera en las entidades federativas está positivamente correlacionado con indicadores económicos; en otras palabras, un mayor PIB está asociado con una mayor inclusión de la población. Según la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación adecuada que garantice protección al consumidor y promueva la educación financiera. Por su parte, la educación financiera implica las acciones necesarias para que las personas adquieran aptitudes, habilidades, conocimientos y actitudes que les permitan gestionar y planificar sus finanzas personales de manera efectiva.

La inclusión financiera es definida por la CNBV, como acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueve la educación financiera. Tanto a la educación financiera como a las acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades, conocimientos y actitudes que le permitan administrar y planear sus finanzas personales. (CNBV, 2020).

Según informes publicados por *La Jornada*, tomados del Índice Citibanamex de inclusión Financiera en el 2022 que menciona (*Forbes*, 2022), los municipios están clasificados en cinco niveles de inclusión financiera: muy alta, alta, promedio, baja y muy baja.

Las entidades consideradas en inclusión financiera muy alta son: CDMX, Nuevo León, Quintana Roo, Baja California; con inclusión financiera media: Jalisco, Morelos, Campeche, Nayarit, Yucatán y Tabasco; con inclusión financiera baja: Durango Veracruz, Guanajuato, San Luis Potosí, Michoacán, Hidalgo y Tlaxcala, y con inclusión financiera muy baja: Puebla, Guerrero, Zacatecas, Oaxaca y Chiapas. Puesto que para fines de la investigación se eligió un estado con clasificación baja, en este caso Veracruz.

Dado el reporte de Citibanamex, en general las métricas de Veracruz están por debajo del promedio nacional. Algunos de los problemas que se encuentran son las cuentas transaccionales totales y terminales de punto de venta. (*La Jornada*, 2023). Otra situación que cabe resaltar es el uso de terminales puntos de venta.

En cuanto a la probabilidad de usar los productos y servicios financieros, según el INEGI y la ENIF en el 2021, el 61.9% de las mujeres (27.4 millones) y el 74.3% de los hombres (29.3 millones) de 18 a 70 años de edad tienen al menos una cuenta o tarjeta de ahorro, crédito, seguro y/o ahorro para retiro o afore. Sin embargo, el porcentaje menor en las mujeres se ubica en el Centro Sur y Oriente, con: 53.1%, y en los hombres en la región Sur, con 63% (INMUJERES, 2022)



Fuente: INEGI, Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021.

Delimitando el análisis del presente estudio, dentro de la clasificación se encuentra Veracruz en el cuarto nivel. Comenta Herrera (2023), que este estado se encuentra por debajo del promedio nacional. Los municipios con menores niveles de inclusión financiera son los municipios de Coscomatepec y Pajapan (CNBV, Inclusion Financiera, 2019). Por medio de un caso de estudio ubicado en el estado de Veracruz, en el municipio de Pajapan, que cuenta con una población de 18,051 habitantes, donde según el INPI, el 96.88% de su población es indígena y el 76.05% habla una lengua indígena. Además de ser considerado un pueblo defensor del territorio y de los recursos naturales para sustentabilidad de los pueblos originarios.

Sin embargo, se encuentra dividido aproximadamente por 17 localidades, de las cuales se eligió la localidad de Batajapan, cuya población total es de 599 habitantes, 302 mujeres son y 297 hombres. Sus principales actividades productivas son agricultura, ganadería y pesca, por otro lado, en cuanto a religión, prevalecen la católica, la evangélica y otras, y solo una pequeña población afirma no involucrarse en ninguna.

En temas de educación, en el 2020, la escolarización en el municipio mostraba los siguientes datos: primaria (41%), secundaria (29.5%), preparatoria o bachillerato general (18.5%) y 6.43% en licenciatura. Es posible que estos porcentajes cambien por sexo. En términos generales, la población analfabeta es de 33.1% en hombres y 66.9% en mujeres (MÉXICO, 2020), lo que muestra una gran brecha entre género. Tomando datos del Censo Población 2020, registro que el 27.2% son viviendas donde la población de referencia como jefe de familia son mujeres y el 72.8% el jefe de familia son hombres.

En cuanto a servicios y conectividad en la vivienda, en el municipio de Pajapan se tiene un 7.48% en viviendas con

computadoras un 6,14% y un 66.7% de hogares con celulares. Según estudios de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (CNBV, 2023) la localidad de Pajapan no cuenta con infraestructura financiera; ésta existe en otras ciudades localizadas en un radio de 4 km. No obstante, el municipio de Pajapan es considerado un caso de resistencia indígena que defiende el territorio y los recursos naturales para la sustentabilidad de los pueblos originarios del Gran Caribe.

## Metodología

El diseño metodológico de investigación fue mixto, se emplearon variables cuantitativas y cualitativas, acompañado de un análisis de tipo transversal al recopilar la información en un periodo de tiempo, el tipo de instrumento que se empleó para la recolección de datos fue por medio de una encuesta que se llevó a cabo por medio de entrevistas donde las preguntas a responder fueron: características generales de las entrevistadas (Mujeres indígenas, edad, grado de estudios, preferencias de productos financieros, dependientes económicos, educación financiera)

La metodología de este trabajo de investigación se divide en dos partes: la primera fue una revisión de literatura sobre inclusión financiera con perspectiva de género en mujeres indígenas por estados y las implicaciones que ésta tienen dentro de cuatro de los ODS (1, 4, 5 y 10). Después, la segunda parte, corresponde a un levantamiento de una encuesta de interés, utilizando formularios, esta muestra se limitó a un tamaño de muestra de 100 mujeres indígenas, tomando una muestra estadística aleatoria de mujeres indígenas con un 99% de nivel de confianza y 0.01% margen de error, de las cuales eran originarias de un municipio que según datos de la ENIF se encuentra en la categoría de baja inclusión financiera del estado de Veracruz. Cabe señalar que el enfoque de este trabajo es tanto cualitativo, cuantitativo, experimental, descriptivo, correlacional y explicativo.

Se elaboró un cuestionario para recolectar la información, el cual correlaciona la edad con las decisiones y el nivel académico con la toma de decisiones, también el acceso que tienen con instituciones financieras y el grado de educación financiera. Conformado por 15 preguntas de las cuales se consideraron 13 para el presente estudio.

En el primer apartado se registrarán preguntas con respuestas dicotómicas y politómicas: edad, dependientes económicos, nivel de estudios.

## Resultados y discusión

En el primer apartado se muestran los resultados de la encuesta que se aplicó a 100 mujeres de la comunidad de Pajapan, Veracruz. Las mujeres encuestadas tienen un promedio de 35 años, y alrededor del 45% no cuenta con dependientes económicos y solo el 55% sí, tomando en cuenta que el 29.28% de estas mujeres cuentan únicamente con bachillerato y un 21% no tiene estudios y solo el 12.12% cuenta con Universidad.

La mayoría de las mujeres (80%) no utiliza préstamos bancarios debido a la falta de sucursales cercanas y la desconfianza en las instituciones financieras; prefieren métodos informales. Según los datos obtenidos de la encuesta realizada, solo el 20% que utiliza préstamos bancarios tiene un nivel educativo superior, lo que indica que una mayor educación puede estar asociada con una mayor confianza y uso de servicios financieros formales.

En cuanto al manejo de deudas, el 45% de las mujeres considera que sus deudas son manejables, el 43% no tiene deudas y el 11% reporta que sus deudas están fuera de control. Estos resultados sugieren que, a pesar de la limitada disponibilidad de productos financieros formales, muchas mujeres logran gestionar sus finanzas de manera más efectiva, aunque esto las lleve a enfrentar serios desafíos. En cuanto al uso de tarjetas de crédito, el 82% de las mujeres la no tiene por miedo a endeudarse y por la falta de acceso a instituciones cercanas a su domicilio. Nuevamente prevalece que las mujeres con mayor educación son las que perciben que las tarjetas son útiles porque mejoran sus gastos mensuales.

Mientras tanto, en términos de ahorro, el 40% no ahorra porque no cuenta con suficientes ingresos para destinar una parte, y el 57% prefiere ahorrar en casa o en tandas (servicios informales), por desconfianza en las instituciones financieras.

Esta primera parte revela que las mujeres enfrentan barreras significativas en el acceso a servicios formales y en educación financiera. La segunda parte fue tomar los resultados de la encuesta y analizarlos con tablas de contingencias para lograr obtener la correlación de las variables estudiadas.

**TABLA 1. DE FO Y FE%**

Grado de estudios	Ninguno	Tarjeta de débito	Tarjeta de crédito	Ahorro	Apoyo tercera edad	Fe%
1. Sin estudio	12	4	1	2	2	21%
2. Primaria	4	3	0	6	2	15%
3. Secundaria	14	0	0	2	0	16%
4. Bachillerato	20	8	0	1	0	29%
5. Universidad	6	6	0	0	0	12%
6. Carrera técnica	0	2	0	0	0	2%
7. Maestría	0	3	2	0	0	5%
						100%

Fuente: Elaboración propia con los datos de la encuesta.

Cada total de grado de estudios representa un porcentaje de las Fo de los 100 sujetos de estudio, entonces, para cada uno de los productos financieros se espera que las respectivas F esperadas se repartan como la columna Fe %.

Se procede a calcular ji-cuadrada

Cell Contents: Count

Expected count

Standardized residual

**Pearson Chi-Square = 71.711, DF =24**

Se Rechaza Ho y se acepta la hipótesis alterna. El consumo de productos financieros sí esta normado por el grado de estudios.

Si se quisiera usar la tabla a la inversa para calcular-p

Nota: Si-p<=, se rechaza Ho

**Área en la cola superior (valor de-p) = 0,000001200**

Según la prueba, se rechazó la hipótesis nula. Según el valor -p el rechazo fue muy significativo, por lo que se concluye que el grado de estudios sí define los productos financieros que eligen los sujetos de estudio, con un grado de significancia del 1%.

La educación financiera de las mujeres indígenas que habitan en localidades rurales es muy baja. No obstante, cabe reafirmar que no toda es uniforme por multifactores que intervienen, como son el nivel de escolaridad, participación en el mercado (consumo de los productos financieros), no todas viven la misma situación social. Pero en su mayoría

están inmersas en la misma trampa de la desconfianza por el desconocimiento y por lejanía de las sucursales.

## Discusión

Los hallazgos del estudio evidencian que las mujeres indígenas en áreas rurales, como la comunidad de Pajapan, enfrentan desafíos significativos en términos de educación financiera. Estos obstáculos están relacionados con diversos factores interconectados, incluyendo la insuficiencia en infraestructura educativa, la discriminación cultural y las prácticas tradicionales que priorizan la educación masculina. Además, la limitada disponibilidad de servicios financieros formales y la desconfianza hacia las instituciones bancarias contribuyen a una baja adopción de productos financieros. La situación se agrava con la presencia exclusiva del Banco del Bienestar en la región, que no cubre adecuadamente las necesidades de la comunidad.

La escasa educación financiera observada entre las mujeres de Pajapan se traduce en una menor utilización de productos financieros, limitando así su capacidad para gestionar eficazmente sus recursos y participar activamente en la economía. En este contexto, la inclusión financiera emerge como una herramienta fundamental para reducir la pobreza y la desigualdad, al facilitar el acceso a recursos que pueden mejorar la calidad de vida y estimular el crecimiento económico. La inclusión financiera no solo promueve el crecimiento económico, sino que también ayuda a disminuir la pobreza y reduce la desigualdad de ingresos,

permitiendo a las personas invertir en su futuro y disminuir los riesgos financieros (Demirguc-Kunt, 2017).

Los resultados muestran que un mayor grado de inclusión financiera está correlacionado positivamente con indicadores económicos como el PIB. Este hallazgo sugiere que mejorar el acceso a servicios financieros puede fomentar el crecimiento económico en las regiones analizadas. Es crucial investigar los mecanismos exactos detrás de esta correlación y cómo la inclusión financiera influye en la capacidad de individuos y empresas para participar de manera más efectiva en la economía.

Además, la Asamblea General de las Naciones Unidas, a través de sus 17 ODS, también destaca la relevancia de los servicios financieros en la construcción de un futuro sostenible. Los ODS, en particular los objetivos 1, 4, 5 y 10, subrayan cómo los servicios financieros son clave para reducir la pobreza, estimular la productividad, promover la innovación y el crecimiento económico, y garantizar el bienestar social al reducir desigualdades (Girón, Vega, & Vélez, 2018). Es por ello la importancia de integrar a grupos marginados, como las mujeres indígenas, en el sistema financiero. Promover su inclusión puede tener un impacto positivo en el desarrollo económico y en el logro de los ODS. Para esto, es fundamental explorar cómo la inclusión financiera de estos grupos puede contribuir a un crecimiento económico más equitativo y sostenible.

Para una comprensión más profunda de los factores que afectan la inclusión financiera en comunidades indígenas, las futuras investigaciones podrían centrarse en las barreras culturales y económicas específicas que enfrentan estas poblaciones. Un área relevante para explorar sería cómo diferentes tipos de educación financiera y programas de inclusión pueden ser más efectivos para mejorar el acceso y uso de productos financieros entre las mujeres indígenas. Los hallazgos sugieren también varias direcciones para futuras investigaciones, como analizar de qué manera la inclusión financiera impacta distintos sectores de la economía y si estos efectos varían según el tipo de servicio financiero. Además, sería valioso examinar estudios de caso de regiones que han implementado con éxito programas de inclusión financiera para identificar prácticas efectivas y lecciones aprendidas.

En este contexto, se subraya que las políticas orientadas a fomentar la inclusión financiera podrían generar beneficios económicos sustanciales. Es esencial discutir qué políticas resultan efectivas en diferentes contextos y cómo las instituciones financieras y los gobiernos pueden colaborar para mejorar el acceso a servicios financieros. También se deben considerar estrategias específicas para superar las barreras que enfrentan las mujeres indígenas y otros

grupos marginados.

En resumen, para abordar las deficiencias en educación financiera y las barreras culturales, es necesario implementar programas educativos adaptados a las realidades locales y fortalecer la infraestructura bancaria. Estas medidas son clave para mejorar la calidad de vida, promover una participación económica más inclusiva y apoyar un desarrollo sostenible en comunidades como Pajapan.

## Conclusión

Uno de los principales hallazgos encontrados, con un nivel de 99% de confianza, afirma que la formación académica de los sujetos de estudio determina la forma en que manejan sus finanzas, ya que el porcentaje de las mujeres de la categoría 1, ningún nivel de estudio, se tiene una frecuencia esperada del 21%; para la categoría 2 (primaria) se espera un 15%; en la categoría 3 (secundaria), el porcentaje esperado fue de 16%; la categoría 4 (bachillerato) 29% la categoría 5 (universidad) 12%, categoría 6 (carrera técnica) 2%, y la categoría 7, de un 5%. Donde se obtuvo una ji-cuadrada de 71.71, que muestra la relación que existe entre dónde guardan su dinero y las características de los sujetos (nivel de estudio).

El análisis revela la posible influencia de otros aspectos, como son normas sociales, morales, religiosas de cada comunidad, por ejemplo, algunas mujeres que no tienen dependientes económicos y son jóvenes están interesadas en educarse financieramente, mientras que, en su mayoría, las de mayor edad, si ahorran, lo hacen de forma informal, esto lleva a una relación positiva entre ser mujer indígena, tener dependientes económicos y estar casada, esto se evidencia en el trabajo de campo, donde el 56% ahorran en casa.

Dentro de las observaciones de campo se ve manifestada la vida cotidiana, algunas de las historias que comentaron las encuestadas contenían muchos desafíos, los cuales influyen a la hora de adquirir productos financieros. Existen mujeres con ideas de emprendimiento y que cuentan con las herramientas y habilidades para operar sus propios negocios, pero por las expectativas de sus esposos y de la población en general, deciden que solo deben cuidar a sus hijos y el hogar como su principal actividad. Se ven limitadas sus ambiciones por uso y costumbres de que el único proveedor de la casa debe ser el marido. Además de que la toma de decisiones financieras de la casa recae en el jefe de familia, aunque luego ellas cambien estas decisiones a escondidas para proteger su patrimonio, ellas son las encargadas de llevar el registro de los gastos de la casa y si no hay suficiente recurso ellas son las que resuelven, es

por ello que refuerzan el sistema de economía dentro del hogar. Otro factor es que por las normas sociales de los pueblos, si una mujer sale a buscar oportunidades, es mal visto por las parejas e incluso son controladas.

Sin embargo, el desconocimiento del sistema financiero les crea desconfianza y eligen seguir en la informalidad, porque también por facilidad ya que las instituciones financieras están a distancia de sus comunidades, cajeros a lo mucho solo hay uno y es por parte del Banco del Bienestar. Por ello las políticas públicas académicas, deben reestructurar su plan educativo e incluir asignaturas donde se les enseñe desde pequeños, a fomentar el ahorro e inversión. Pero esto no solo es responsabilidad del gobierno e instituciones educativas, también es responsabilidad de las instituciones financieras buscar la forma de mejorar el acceso a los servicios financieros, con el desarrollo de infraestructura y capacitación para personas adultas, tomando en cuenta las situaciones particulares de cada región y su idioma. Esto contribuiría a reducir la economía informal y con esto el acceso al sistema financiero formal para poder cumplir con los objetivos de desarrollo sustentable, logrando un desarrollo sostenible

## Bibliografía

- BANCOMUNDIAL. (2022). Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- C.LAGARDE. (2019). Obtenido de <https://www.imf.org/es/News/Articles/2019/05/29/sp052919-mexico-an-opportunity-for-financial-inclusion>
- CNBV. (2019). INCLUSIÓN FINANCIERA. Obtenido de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/517085/Geografia\\_Inclusion\\_Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/517085/Geografia_Inclusion_Financiera.pdf)
- CNBV. (2020). Obtenido de [https://www.bing.com/search?q=como+define+la+cnvb+ala+inclusion+financiera&cvd=4edff5ea88c745b68fab84e2ab473109&gs\\_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOTIGCAEQABhAMgYIAhAAGEAyBggDEAAyQDIGCAQQABhAMgYIBRAAGEAyBggGEAAyQDIGCACQABhAMgYICBAAGEDSAQkxMzg5NWowajmoAgSwAgE&FO](https://www.bing.com/search?q=como+define+la+cnvb+ala+inclusion+financiera&cvd=4edff5ea88c745b68fab84e2ab473109&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOTIGCAEQABhAMgYIAhAAGEAyBggDEAAyQDIGCAQQABhAMgYIBRAAGEAyBggGEAAyQDIGCACQABhAMgYICBAAGEDSAQkxMzg5NWowajmoAgSwAgE&FO)
- CNBV. (2023). Obtenido de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/517085/Geografia\\_Inclusion\\_Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/517085/Geografia_Inclusion_Financiera.pdf)
- D.MÉXICO. (2020). Obtenido de <https://www.economia.gob.mx/datamexico/es/profile/geo/pajapan>
- Demircuc-Kunt, A., & Leora F. Klapper. (s.f.). *Global Findex Database 2017: Midiendo la Inclusión Financiera y la Revolución Fintech*.
- DIPUTADOS. (2023). Obtenido de <https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LGDLPI.pdf>
- FAO. (2023). Obtenido de <https://www.fao.org/indigenous-peoples/our-work/indigenous-women/es/>
- FORBES. (2021). Obtenido de <https://www.forbes.com.mx/red-forbes-el-impacto-de-la-mujer-en-la-economia-mexicana-la-inclusion-y-el-despegue-financiero/>
- FORBES. (2022). Obtenido de <https://www.forbes.com.mx/las-entidades-con-mayor-y-menor-inclusion-financiera-en-mexico/>
- FORBES. (2023). Obtenido de <https://www.forbes.com.mx/las-entidades-con-mayor-y-menor-inclusion-financiera-en-mexico/>
- GALINA, N. M., & GARCÍA, O. A. (2020). Obtenido de <https://congresofimef.org.mx/wp-content/uploads/2021/10/C2123b.pdf>
- GIRÓN, A., VEGA, V. D., & VELEZ, D. (2018). Obtenido de <https://ru.iiec.unam.mx/4480/1/MyCP.%202018.pdf>
- INEGI. (2020). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/app/cpv/2020/resultadosrapidos/default.html?texto>
- INEGI. (2021). Obtenido de <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2022/PIBEF/PIBEF>
- INMUJERES. (MAYO de 2022). Obtenido de [http://cedoc.inmujeres.gob.mx/documentos\\_download/boletin5\\_2022.pdf](http://cedoc.inmujeres.gob.mx/documentos_download/boletin5_2022.pdf)
- INOMA. (2021). Obtenido de <https://inoma.mx/index.php/2021/02/16/inclusion-y-equidad-educativa-para-los-pueblos-indigenas/>
- INPI. (2020). Obtenido de <https://www.gob.mx/bienestar/documentos/catalogo-de-municipios-indigenas-a-y-b-2020>
- IWGIA. (2020). Obtenido de <https://www.iwgia.org/es/mexico/3745-mi-2020->
- J.H.HERRERA. (25 DE NOVIEMBRE DE 2023). LA JORNADA DE VERACRUZ. Obtenido de <https://jornadaveracruz.com.mx/opinion/veracruz-nivel-bajo-de-inclusion-financiera/>
- JORNADA:L. (25 de NOVIEMBRE de 2023). Obtenido de <https://jornadaveracruz.com.mx/opinion/veracruz-nivel-bajo-de-inclusion-financiera/>
- Lind-Marchal-Wathen. (2008). *ESTADÍSTICA APLICADA A LOS NEGOCIOS Y LA ECONOMÍA*. McGraw-hill interamericana.
- Omar, M. A., & Inaba, K. (2020). Obtenido de <https://link.springer.com/article/10.1186/s40008-020-00214-4>
- ONU. (sf). <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/2018/08/sabes-cuales-son-los-17-objetivos-de-desarrollo-sostenible/>.
- Sanchez, P. B., Marinis, N. d., Xotlanihua, B. P., & Narro, R. M. (2017). Obtenido de [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/348121/Violencia\\_de\\_Gnero\\_Contra\\_Mujeres\\_en\\_Zonas\\_Indigenas\\_en\\_Mexico.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/348121/Violencia_de_Gnero_Contra_Mujeres_en_Zonas_Indigenas_en_Mexico.pdf)
- UNICEF. (2018). Obtenido de <https://inoma.mx/index.php/2021/02/16/inclusion-y-equidad-educativa-para-los-pueblos-indigenas>
- V.D. (2018). Obtenido de <https://chicagopolicyreview.org/2018/04/22/fomentando-la-inclusion-financiera-para-las-mujeres-entrevista-con-mary-ellen-iskenderian/>



UNIVERSIDAD DE GUADALAJARA

CENTRO UNIVERSITARIO DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS