

ECONOMÍA

Mujeres reduciendo LA BRECHA ECONÓMICA de género en México



72.8% de las mujeres cuenta con al menos un producto financiero formal, el 18% no lo utiliza: ENIF

POR SONIA GÓMEZ*

Aunque los últimos datos sobre inclusión financiera son prometedores, una dura realidad persiste en el mundo: más de 740 millones de mujeres aún carecen de acceso a servicios bancarios básicos. En América Latina, el 69% de las mujeres tiene una cuenta financiera, en contraste con el 77% de los hombres. Esta situación limita sus posibilidades de ahorro, inversión y acceso a créditos.

En México también se refleja esta desigualdad. Aunque hubo un aumento del 10.9% en tres años (2021-2024) y al menos el 72.8% de las mujeres cuenta con al menos un producto financiero formal, el 18% no lo utiliza. Además, el 55% trabaja en empleos informales, sin acceso a crédito o ahorro, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).

18 MUJER EJECUTIVA AGO-SEP



Las mujeres enfrentan desafíos únicos para acceder a servicios financieros. En nuestro país, la población femenina con crédito es del 36.1%, con una brecha de género de 2.7 puntos porcentuales. Además, las tasas de interés para ellas son 1.3% más altas que para los hombres, pese a que tienen una menor tasa de morosidad. La brecha aumenta a 9.9 puntos en el caso de la tenencia de seguros, ya que sólo el 18.3% de las mexicanas cuenta con esta herramienta para afrontar imprevistos. En el caso de las AFORE, la brecha se dispara al 17.2%.

Actualmente, 12.6 millones de mujeres no tienen acceso a servicios financieros, según el Banco Mundial, lo que representa una oportunidad de ingresos de mil 870 millones de dólares para las instituciones financieras. Asimismo, la participación económica femenina podría aumentar el PIB en un 15%, según datos del Instituto Mexicano de Competitividad.

A pesar de estos retos, las mujeres no se quedan atrás. En 2023, México registró 1.4 millones de mujeres propietarias de pequeñas y medianas empresas (Pymes), lo que representa el 33% de este sector, de acuerdo con el INEGI.

Cabe destacar que el 29% de las mujeres dirige negocios unipersonales y que el 56% de sus ventas se realiza en efectivo, reflejando el importante papel de las emprendedoras independientes, según Women's World Banking.

Este crecimiento en inclusión, aunado a la estrategia de pagos del Banco de México, permite el acceso inmediato a fondos y es compatible con diversas plataformas de dinero digital, desde aplicaciones móviles hasta soluciones de pago social.

Esta tecnología ofrece una opción accesible para mujeres sin cuentas bancarias, facilitando el manejo de emergencias, la inversión en sus negocios y el ahorro. Y es que, según el reporte global Pagos en tiempo real de ACI Worldwide, está fomentando la inclusión financiera, especialmente en tres grupos demográficos: jóvenes (de 18 a 24 años), mujeres y personas de bajos ingresos (el 40% de la población con menores ingresos).

El dinero electrónico y la próxima moneda digital del Banco de México pueden reemplazar métodos informales y, además, construir un historial financiero que facilite el acceso a créditos y otros productos formales.

Para las emprendedoras, los pagos en tiempo real representan una vía para invertir rápidamente en inventarios y suministros, sin necesidad de esperar días a que los pagos realizados por sus clientes se reflejan en sus cuentas. Herramientas

como CoDi y SPEI están acelerando esta transformación, permitiendo pagos digitales sin requerir infraestructura bancaria.

La oportunidad es clara: la digitalización financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas aún está por desarrollarse. Sólo el 13% de las mujeres propietarias de negocios cuenta con servicios financieros digitales, mientras que la demanda de crédito insatisfecha supera los 6 mil 500 millones de dólares.

El cambio hacia la inclusión financiera está siendo impulsado por mujeres líderes del sector, como:

- **Victoria Rodríguez Ceja**, subgobernadora del Banco de México, quien ha sido clave en la promoción de herramientas como CoDi.
- **Galia Birja Gómez**, subgobernadora del Banco de México, quien dirige toda la estrategia de pagos de Banxico.
- **Ana Victoria García**, fundadora de Victoria 147, quien lidera programas de capacitación para emprendedoras.
- **María Teresa Arnal**, quien ha desarrollado iniciativas que facilitan el acceso financiero de las mujeres.

Estas líderes además de abrir camino, diseñan políticas inclusivas adaptadas a las necesidades de las mujeres, generando oportunidades y crecimiento en sus comunidades. Con ellas al frente y el crecimiento de los pagos digitales, el futuro de la inclusión financiera femenina en México es prometedor. 

**Directora en Latinoamérica de Soluciones de ACI Worldwide*



AGO-SEP MUJER EJECUTIVA 19

