

La inclusión financiera en microempresarias mexicanas

Financial inclusion in mexican microentrepreneurs

Angélica Ortiz-Gregorio ^a, Beatriz Sauza-Avila ^b, José M. Cruz-Domínguez ^c, Claudia B. Lechuga-Canto ^d, Suly S. Pérez-Castañeda ^e, Dorie Cruz-Ramírez ^f

Abstract:

The objective of this research is to know the financial inclusion in Mexican microentrepreneurs whose companies have been in operation for at least 5 years or more, in order to comply with it, a questionnaire was applied to 10,729 women business owners, a questionnaire with an alpha was applied. of cronbach of 0.934, using factorial analysis, the type of research is descriptive, qualitative and cross-sectional, the results show that there is still a lack of financial inclusion in women but the gap is decreasing according to the data obtained on financial inclusion, 34% of the microentrepreneurs answered that the closest bank is less than 5 km from their home and 11% are not close to a financial institution, missing that 11% to be included, in the same way when consulting the Scopus database, They obtained 37 publications related to this topic of study, corresponding to the years 2014-2023, demonstrating that progress continues on this topic.

Keywords:

Financial education, financial inclusion and microentrepreneurs.

Resumen:

El objetivo de esta investigación es conocer la inclusión financiera en microempresarias mexicanas cuyas empresas tienen entre 5 años o más como mínimo en operación, para poder dar cumplimiento al mismo se aplicó un cuestionario a 10,729 mujeres dueñas del negocio, se aplicó un cuestionario con un alfa de cronbach de 0.934, utilizándose análisis factorial, el tipo de investigación es descriptivo, cualitativo y transversal, los resultados demuestran que aún falta inclusión financiera en mujeres pero la brecha es cada vez menor de acuerdo con los datos obtenidos sobre inclusión financiera el 34% de las microempresarias contestaron que el banco más cercano está a menos de 5 km de su casa y un 11% no tiene la cercanía de una institución financiera, faltando ese 11% por incluir, de igual manera al consultar en la base de datos de Scopus se obtuvieron 37 publicaciones relacionadas con este tema de estudio, correspondientes a los años 2014-2023 demostrando que se sigue avanzando en esta temática.

Palabras Clave:

Educación financiera, inclusión financiera y microempresarias.

Introducción

El papel que el género femenino representa en el crecimiento económico ha sido un área de investigación creciente, el tema relacionado con las finanzas es

considerado como un instrumento eficaz para la inclusión social y el empoderamiento sostenible de las mujeres (Mukesh, Hemant, 2023). A nivel mundial se han realizado diversas investigaciones como se podrá ver en el marco conceptual acerca de más de 30 artículos científicos en donde se ha estudiado la inclusión en diferentes aspectos

^a Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, <https://orcid.org/0000-0003-4087-6106>, Email: or415677@uaeh.edu.mx

^b Autor de Correspondencia, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, <https://orcid.org/0000-0002-7919-6792>, Email: beatriz_sauza@uaeh.edu.mx

^c Instituto Tecnológico Superior del Oriente del Estado de Hidalgo, <https://orcid.org/0000-0003-2215-0694>, Email: mcruz@itesa.edu.mx

^d Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, <https://orcid.org/0000-0003-3081-2379>, Email: claublc@uaeh.edu.mx

^e Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, <https://orcid.org/0000-0002-3763-9233>, Email: sulysp@uaeh.edu.mx

^f Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, <https://orcid.org/0000-0002-7853-7655>, Email: doriec@uaeh.edu.mx

Fecha de recepción: 20/03/2023, Fecha de aceptación: 05/06/2023, Fecha de publicación: 05/07/2023

como por ejemplo el acceso a microcréditos (Pal y Gupta, 2022), la participación a través de FinTech (Esmailpour y Karami, 2022), el empoderamiento de las mujeres en aspectos financieros (Arshad, 2022), uso del dinero móvil (Reynolds, Biscaye, Leigh, O'Brien y Keel, 2022) entre otros, todo ello para lograr que la inclusión financiera llegue a todos los lugares del mundo y con ello proponer acciones en materia de políticas públicas que beneficien a todos los seres humanos sin importar su condición social. En México se realiza cada tres años la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), los datos reportados en 2021 arrojan que el 61.9% de mujeres mexicanas cuentan por lo menos con una cuenta, tarjeta de ahorro, crédito o seguro bancario (ENIF, 2021). En las investigaciones consultadas en la base de datos de Scopus no se encontraron investigaciones sobre microempresarias y tampoco se encontró estudios del país de México, por ello esta investigación tiene como fin conocer la inclusión financiera en microempresarias mexicanas cuyos negocios tienen como mínimo de 5 años o más en operaciones, para poder conocer como se encuentran y con ello dejar evidencia a futuros temas de investigación que ayuden a realizar estrategias para la inclusión financiera en todas las mujeres de este país.

Marco teórico

La inclusión financiera en México se define como el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada a esta nos garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para que mejore la capacidad financiera de todos los segmentos de la población (Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 2020), el componente de esta definición se tiene en primer lugar que hablar lo relacionado con la educación financiera a continuación se define.

¿Qué es la educación financiera?

Según la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF, 2022). La educación financiera permite que las personas adquieran conocimientos y habilidades básicas para administrar mejor sus recursos, incrementen y protejan su patrimonio con la ayuda del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros.

La educación financiera es fundamental en la vida de toda persona, ya que permite conocer las ventajas y los riesgos del dinero en beneficio de la salud financiera y económica, pero desafortunadamente todavía no se considera una cuestión prioritaria en el entorno familiar y social (Rosado Jiménez, 2021).

La educación financiera puede ser definida de acuerdo con La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), proceso de los consumidores/inversores para mejorar su conocimiento sobre los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan las habilidades y confianza de los riesgos y oportunidades financieras (OCDE, 2011).

En resumen, se puede decir que la educación financiera es importante ya se aplica en la vida cotidiana, siendo

fundamental entender cómo se maneja el dinero, es indispensable contar con ella para poder contar con salud financiera al momento de tener acceso al sistema financiero es decir contar con inclusión financiera.

La educación financiera en mujeres

Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera en el año 2018 solamente 37% de las mujeres lleva un presupuesto o registro de sus ingresos y gastos. El 22.8% de las mujeres no ahorra, y de las que ahorran 15% lo hacen de manera formal, el 31.4% ahorra a través de medios informales y 30.9% utiliza las dos formas de ahorro. (ENIF, 2021)

En el año 2021 las mujeres son en un 80% quienes toman decisiones de compra en el hogar, de acuerdo con Deloitte, en México más de un tercio de las mujeres dicen no contar con servicios financieros porque no considera que sus ingresos sean buenos para abrir una cuenta bancaria, de acuerdo a una encuesta elaborada por la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) elaborada por el INEGI (Mujeres e inclusión financiera, 2022).

Las mujeres tienen un mayor porcentaje que los hombres en los siguientes comportamientos: realizar un seguimiento de los recibos (42,6%), tomar notas de los gastos (25,1%) y llevar un presupuesto o registro de sus ingresos (22,9%). Los hombres tienen un porcentaje mayor que las mujeres en separar el dinero (52.0%) y tener pagos domiciliados o una aplicación de celular para administración de dinero (20,6%) (ENIF, 2021).

Inclusión financiera

Para conocer las investigaciones que se han escrito sobre el tema de inclusión financiera y sobre las mujeres, se buscó información en la base de datos de Scopus, colocándose las palabras clave inclusión financiera (financial inclusion), y mujeres (women), obteniéndose un total de 38 artículos, hay que mencionar además que se analizó la información en el software Vosviewer, obteniéndose mapas de palabras en donde se visualiza cuales palabras se repiten más, los principales autores, las revistas en donde más se ha publicado así como los países, a su vez como se puede mostrar en la Figura 1 se obtuvieron las siguientes palabras: Inclusión financiera (financial inclusion), empoderamiento de la mujer (women empowerment), femenina (female), género (gender), status de las mujeres (womens status), inclusión social (social inclusion), servicios financieros (financial services), empoderamiento económico (economic empowerment), microfinanzas (microfinance), sistema financiero (financial system), mujer (women), siendo el nodo más grande el de inclusión financiera, seguido de empoderamiento de la mujer (women status).



Figura 1. Palabras clave
Fuente: Elaboración propia de los autores

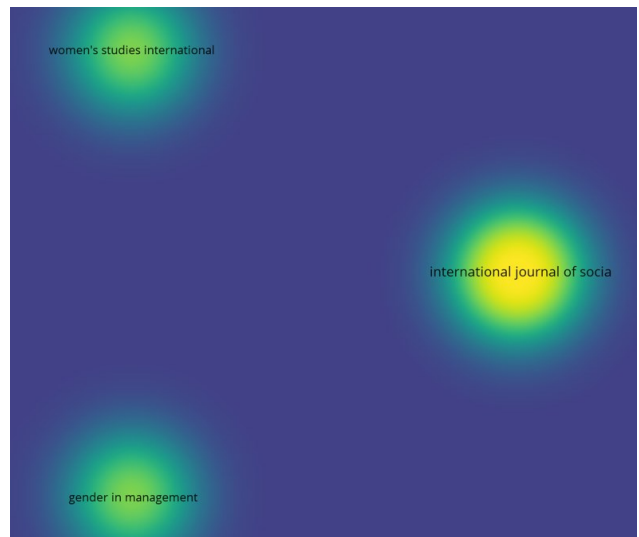


Figura 3. Revistas
Fuente: Elaboración propia de los autores

Principales autores

Los principales autores que se muestran en la Figura 2, han sido los que han destacado en investigar temas relacionados a la inclusión financiera y son los siguientes: Fekete-farkasne M, Nguse T, Nathan R. J, Desalegn D, Oshora B, Tangl A.

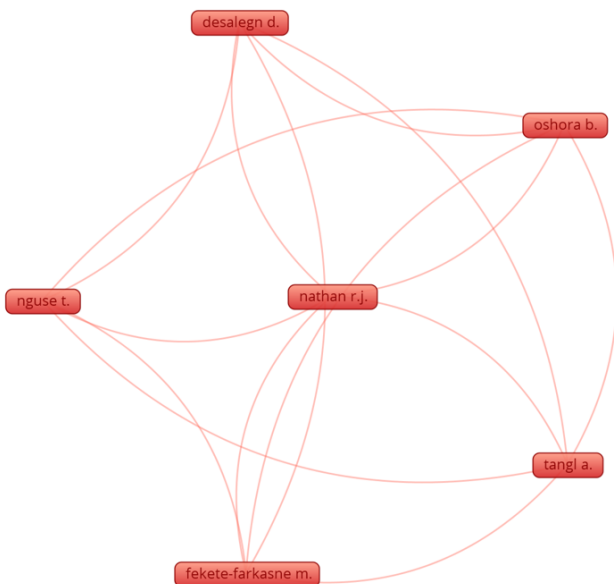


Figura 2. Principales autores
Fuente: Elaboración propia de los autores

Países

Los principales países en donde han realizado investigaciones sobre inclusión financiera se observan en la Figura 4 y son: India (India), Estados Unidos (United States), Nigeria, Irán (Iran), Pakistán (Pakistan), Países Bajos (Netherlands), Indonesia, Malasia (Malaysia), Reino Unido (United Kingdom), Perú (Peru), China.



Figura 4. Revistas
Fuente: Elaboración propia de los autores

Revistas

Las principales revistas que se muestran en la Figura 3, y las que se han publicado temas de inclusión son: international journal of social, women's studies international, gender in management.

A continuación, se muestra los 38 artículos encontrados en la base de datos de Scopus:

En el artículo 1, Empoderamiento sostenible de las mujeres en la base de la pirámide a través del acceso al crédito (Sustainable women empowerment at the bottom of the pyramid through credit Access), esta investigación habla de la importancia del género en el crecimiento económico inclusivo ha sido un área de investigación creciente. Las finanzas se consideran un instrumento eficaz para la inclusión social y el empoderamiento sostenible de las mujeres la falta de acceso al crédito a menudo las limita. El objetivo de este estudio consistió en examinar los atributos que influyen en la decisión de las mujeres de acceder al crédito y el impacto de este acceso

al crédito en los aspectos social, psicológico y económico en la India rural (Pal M., Gupta H, 2022).

Artículo 2 Inclusión financiera a través de FinTech y empoderamiento financiero de las mujeres (Financial inclusion through FinTech and women's financial empowerment), en el se discute sobre el empoderamiento financiero de las mujeres (WFE) es uno de los objetivos de desarrollo sostenible. Esta investigación examina el efecto de la inclusión financiera a través de FinTech (FIF) en WFE a nivel internacional. El propósito de este documento es abordar esta cuestión. Diseño / metodología / enfoque: Los autores analizan el conjunto de datos de 113 países del Global Findex (2017) y las bases de datos del Banco Mundial utilizando el análisis de componentes principales (PCA) y la metodología de datos transversales. Inicialmente, calculan el índice general para FIF con PCA luego, investigan el efecto de FIF en WFE en dos grupos de países clasificados por niveles bajos y altos de discriminación de género. Hallazgos: Los resultados muestran que la relación entre FIF y WFE es positiva y significativa en países clasificados por bajos niveles de discriminación de género. Por lo tanto, la desigualdad de género es una barrera y niega la independencia financiera a las mujeres (Esmailpour y Karami, 2022).

Artículo 3 Nexo entre inclusión financiera y empoderamiento de las mujeres: evidencia de países en desarrollo (Nexus between financial inclusion and women empowerment: evidence from developing countries), Tiene como objetivo llevar a cabo una investigación empírica de cómo la inclusión financiera afecta el empoderamiento de las mujeres. Luego, examina el efecto general de varias dimensiones de la inclusión financiera en el empoderamiento de las mujeres en los países en desarrollo utilizando los datos del panel para el período de 2004-2019. Diseño/metodología/enfoque: Para superar el problema de la endogeneidad, el estudio ha utilizado un modelo de efectos fijos, técnicas de estimación, mínimos cuadrados en dos etapas. Se recopilaron datos secundarios de varios sitios web como los WDI, UNICEF y UNESCO. Hallazgos: Los resultados muestran que, en general, la influencia de la inclusión financiera en el empoderamiento de las mujeres es positiva, lo que confirma los resultados de la literatura empírica previa. El estudio encontró evidencia de que, si hay más inclusión financiera en el país, beneficiará a las mujeres al permitirles ver sus cualidades y habilidades, que las hacen fuertes y dominantes (Arshad, 2022).

Artículo 4, Explorando la brecha de género en la concientización y el uso del dinero móvil: evidencia de ocho países de ingresos bajos y medios (Exploring the gender gap in mobile money awareness and use: evidence from eight low and middle income countries), se

utilizaron tres oleadas de encuestas de Financial Inclusion Insights (2013-2016) para examinar las brechas de género en la conciencia y el uso del dinero móvil (MM) en ocho países de ingresos bajos y medios. Después de tener en cuenta los factores sociodemográficos (edad, matrimonio, alfabetización, educación, empleo, ingresos y aritmética financiera) y otros factores facilitadores (teléfono móvil, identificación formal y cuenta bancaria), no se encontró una asociación independiente entre el género y el uso de MM en los mercados establecidos de MM en Kenia, Tanzania y Uganda. Por el contrario, en los mercados emergentes de MM (Bangladesh, India, Indonesia, Nigeria y Pakistán), persistieron diferencias significativas de género en el uso de MM. El acceso a las cuentas telefónicas y bancarias tuvo asociaciones más fuertes con el uso de MM para los hombres que para las mujeres en estos mercados de MM, y las brechas de género en el uso de MM aumentaron con el tiempo (Reynolds, Biscaye, Leigh, O'Brien-Carelli y Keel 2022).

Artículo 5 Investigación sobre inclusión financiera de las mujeres: un análisis bibliométrico y de redes (Women financial inclusion research: a bibliometric and network analysis), a pesar de su importancia, la literatura sobre inclusión financiera de las mujeres (WFI) permanece fragmentada debido a la ausencia de una revisión integral que consolide la estructura intelectual del campo. Examina la estructura intelectual del tema y ofrece una visión completa de la investigación realizada hasta ahora en el campo. Diseño/metodología/enfoque: Se realizó un estudio bibliométrico de 235 publicaciones indexadas en Scopus, incluyendo análisis de citas, análisis de red de palabras clave, análisis de coautoría y análisis de co-citación de referencias utilizando VOSviewer. Hallazgos: El estudio identificó los principales contribuyentes al campo (el autor más prolífico fue Ghosh, S.), las principales revistas en el campo (World Development), las ubicaciones geográficas donde se concentra la investigación en el campo (India es el país líder) y las organizaciones que se centran en la investigación del consumidor verde (organización líder: Banco Mundial, EE (Mushtaq, Dastane, Rafiq y Başar, 2022).

Artículo 6, Inclusión financiera y poder de negociación de las mujeres: evidencia de la India (Financial inclusion and women's bargaining power: evidence from India), la literatura existente vincula el mayor poder de negociación de las mujeres con resultados favorables para la salud y la educación de los niños, menor abuso doméstico y un mejor estatus socioeconómico. Este documento examina la interacción entre la inclusión financiera de una mujer y su poder de negociación dentro del hogar. El modelo teórico predice un efecto ambiguo, en el que las mejoras en su bienestar dependen de la reacción de su esposo. Utilizando datos a nivel de hogar de la India, se muestra

que el bienestar de una mujer mejora de muchas maneras cuando tiene una cuenta bancaria. Utilizamos dos instrumentos únicos para abordar la cuestión de la simultaneidad (Jose y Younas, 2022).

Artículo 7, Instituciones microfinancieras y procesos de empoderamiento de las mujeres en Zambia (Micro-financial institutions and processes of women empowerment in Zambia), este estudio explora las instituciones microfinancieras (IMF) y los procesos que dan forma al (des)empoderamiento entre las mujeres que operan en entornos comerciales informales en Zambia, basándose en un esquema que integra entendimientos multidimensionales, multinivel y dinámicos de los medios de vida, específicamente cómo las IMF dan forma a las perspectivas de "intensificación", "salida" o "pasar el rato". Utilizamos cuestionarios de discusión grupal y entrevistas multinivel para extraer lecciones de mujeres vinculadas a la rama principal de Vision Fund Zambia. Los resultados muestran que las IMF mejoran las redes sociales y las conexiones entre las mujeres beneficiarias, facilitando la cooperación, el acceso a financiamiento adicional, el intercambio de información y la innovación entre los miembros del grupo (intensificación) (Mukendi y Manda, 2022).

Artículo 8, Seguir el dinero: Evaluación de las mujeres, la paz y la seguridad a través del financiamiento para una paz inclusiva de género (Follow the money: Assessing Women, Peace, and Security through financing for gender-inclusive peace), la agenda de mujeres, paz y seguridad (WPS) y la participación de las mujeres en los procesos de paz cuentan con el firme apoyo de los Estados. Sin embargo, el financiamiento para apoyar la implementación de WPS ha quedado rezagado con respecto a los compromisos internacionales abiertos con la agenda. Los académicos y profesionales de WPS han destacado la escasez de fondos para permitir la implementación de WPS y la continua falta de inversión en la paz inclusiva de género. Utilizamos un modelo de implementación de políticas de alta ambigüedad y conflicto para explorar los mecanismos de financiamiento bilateral y multilateral para una paz inclusiva de género (Davies y True, 2022).

Artículo 9, Una evaluación de las leyes y regulaciones egipcias de microfinanzas que previenen el sobreendeudamiento de las mujeres (An evaluation of Egyptian microfinance laws and regulations preventing overindebtedness of women), examina las fortalezas y desafíos de las leyes y regulaciones egipcias de microfinanzas que protegen a las mujeres empobrecidas del sobreendeudamiento. El análisis se centra en la reglamentación de la microfinanciación en el sector no bancario, es decir, la microfinanciación proporcionada

principalmente por organizaciones no gubernamentales. Aunque se han promulgado varias leyes y reglamentos importantes que brindan cierta protección contra el sobreendeudamiento, se descubrió que estas protecciones no se extienden lo suficiente, y algunas protecciones críticas están ausentes (Bedaiwy y Peter, 2022).

Artículo 10, COVID-19 y microcrédito: diseccionando los programas de capacitación, apoyo financiero y empoderamiento de las mujeres de una ONG (COVID-19 and Microcredit: Dissecting an NGO's Training, Financial Support, and Women Empowerment Programmes), informa los hallazgos de un esquema de microcrédito (inclusión financiera) que ha sido operado por una organización no gubernamental desde 2012 en una comunidad local en Ghana, y sostenido durante la pandemia de COVID-19. Luego proporciona una visión general de las microfinanzas en Ghana en el contexto de la pandemia de COVID-19, seguido de una sección de los programas de microcrédito, capacitación y empoderamiento de las mujeres de la organización. La siguiente parte documenta los hallazgos, con breves reflexiones finales e implicaciones políticas que aparecen en la última sección. Aquí se argumenta que los planes financieros, en particular los operados por organizaciones del tercer sector, pueden desempeñar un papel importante para ayudar a las mujeres en particular a hacer frente a los efectos secundarios de COVID-19 al proporcionar mejores servicios no financieros y un fácil acceso a la microfinanciación a tasas de interés bajas y sostenibles (Dotsey, 2022).

Artículo 11, Inclusión financiera para el empoderamiento de las mujeres en los países del sur de Asia (Financial inclusion for women empowerment in South Asian countries), abordar los problemas de los países asiáticos por qué las mujeres están desalentadas y es más probable que sean eliminadas del sistema financiero formal que los hombres. Además, también se aborda si existe alguna conexión entre la religión y la inclusión financiera de las mujeres. Diseño/metodología/enfoque: Este documento explora las disparidades de género en el uso de servicios financieros estructurados a través de modelos multinivel adaptados al individuo. Los datos de 2004 a 2017 se han utilizado para ocho países del sur de Asia, incluidos Bangladesh, India, Pakistán, Sri Lanka, Afganistán, Maldivas, Nepal y Bután. Utilizamos una metodología de modelado multinivel para estimar el impacto del clima socioeconómico en la inclusión financiera de las mujeres mientras controlamos las características a nivel individual, con todas las variables de control incluidas, el modelo de regresión logística de dos niveles utilizado para este estudio (Aziz, Sheikh y Hah, 2021).

Artículo 12, Empoderamiento social y económico de las mujeres a través de la inclusión financiera: evidencia empírica de la India (Social and economic empowerment of women through financial inclusion: empirical evidence from India), el empoderamiento de las mujeres se convierte en una importante discusión política en la economía del desarrollo y la teoría de la modernización. El empoderamiento de la mujer puede conducir a un aumento de la calidad, es decir, la capacidad de los recursos humanos accesibles para el desarrollo económico. Diseño / metodología / enfoque: Para revelar el objetivo de la investigación, el estudio ha utilizado una encuesta primaria de mujeres encuestadas del estado de Gujarat de la India mediante un método simple de muestreo aleatorio y ha aplicado un enfoque de regresión logística para identificar la relación entre la necesidad de una cuenta bancaria (determinante de la inclusión financiera) como variable dependiente y las dimensiones sociales y económicas del empoderamiento de las mujeres, como el estado de ingresos, participación en la toma de decisiones financieras, receptor de planes de bienestar social y percepción hacia la seguridad del ahorro como variables independientes (Pal, Gupta y Joshi, 2021).

Artículo 13, Inclusión financiera: ¿es importante la educación financiera digital para las mujeres empresarias? (Financial inclusion – does digital financial literacy matter for women entrepreneurs?), la inclusión financiera de las mujeres se ha convertido en una agenda de investigación global, y estudios anteriores proporcionan evidencia mixta sobre los determinantes de la inclusión financiera entre las mujeres empresarias de todo el mundo. Sin embargo, el impacto de la educación financiera digital en la inclusión financiera de las mujeres rara vez se ha abordado en la literatura anterior. Diseño/metodología/enfoque: Los autores realizan un análisis transversal de 144 países utilizando la Base de Datos Global Findex del Banco Mundial (Hasan, Ashfaq, Parveen y Gunardi, 2022).

Artículo 14, Efecto del conocimiento de las iniciativas gubernamentales en la inclusión financiera: un estudio de las trabajadoras domésticas en la ciudad de Bangalore (Effect of Awareness of Government Initiatives on Financial Inclusion: A Study of Domestic Workers in the City of Bengaluru), Un supuesto clave en economía es que el crecimiento económico trae prosperidad a todos los sectores de la sociedad de manera equitativa. Históricamente, el crecimiento económico no está asociado con una distribución equitativa de la riqueza. La exclusión financiera es el factor más importante que puede mantener a los sectores más pobres de la sociedad alejados de los beneficios del crecimiento económico. La inclusión financiera crea una ventana de oportunidad para

que los sectores pobres de la sociedad participen en la prosperidad económica traída por el crecimiento económico. El gobierno de la India ha implementado políticas para fomentar la inclusión financiera al poner productos y servicios financieros a disposición de los sectores desfavorecidos de la sociedad. Jan Dhan Yojana para abrir cuentas bancarias con saldo cero, Aushyaman Bharath Yojana para el seguro médico, Atal Pension Yojana para los ingresos después de la jubilación y Sukaya Samruddhi Yojana para apoyar a una niña son algunos de los planes promovidos por el gobierno para fomentar la inclusión financiera de los sectores más pobres de la sociedad (Hiremath y Shalini, 2022).

Artículo 15, Mejorar el empoderamiento económico de las mujeres a través de la inclusión financiera: evidencia de las pymes en Etiopía (Enhancing women economic empowerment through financial inclusion: evidence from smes in Ethiopia) [zwiększanie własności gospodarczej kobiet poprzez włączenie finansowe: dowody z msp w etiopii], La inclusión financiera se considera uno de los catalizadores más efectivos para el crecimiento económico de cualquier nación. El estudio tiene como objetivo examinar el papel de las políticas y regulaciones gubernamentales sobre el empoderamiento económico de las mujeres a través de la inclusión financiera: evidencia de pequeñas y medianas empresas en Etiopía. Para lograr el objetivo, este estudio utilizó un diseño de investigación explicativo y un enfoque de investigación mixto. El estudio adoptó fuentes de datos primarias y secundarias. Los datos primarios se recopilaron mediante cuestionarios, y los datos secundarios se recopilaron de la revisión de diferentes trabajos relacionados de literatura, Internet y revistas. La población objetivo del estudio fueron todas las empresarias registradas que se encuentran en Addis Abeba. Para este estudio, se utilizó una técnica de muestreo de juicio para seleccionar a las encuestadas de las PYME mujeres, y se recopilaron datos de 324 PYME propiedad de mujeres en Etiopía. Se utilizó SMART-PLS versión 3.3.5 para estimar tanto la medición como el análisis estructural de las variables de investigación (Nguse, Desalegn, Oshora, Tangl, Nathan y Fekete-Farkasne, 2022).

Artículo 16, El autoempleo de las mujeres como estrategia de desarrollo: las limitaciones duales del trabajo de cuidado y la demanda agregada (Women's Self-Employment as a Developmental Strategy: The Dual Constraints of Care Work and Aggregate Demand), la promoción del empleo por cuenta propia a través de iniciativas de inclusión financiera se ha adoptado como un medio para aprovechar las capacidades empresariales y productivas de las mujeres dentro del marco de la política de desarrollo neoliberal. Este estudio presenta un modelo analítico simple en la tradición post-keynesiana para

investigar los vínculos entre el trabajo por cuenta propia, la demanda agregada y el trabajo de cuidado no remunerado mediante el desarrollo de un modelo de dos sectores. La promoción del empleo por cuenta propia no puede servir como una estrategia de desarrollo viable sin políticas que impulsen directamente la demanda agregada y, al mismo tiempo, alivien la carga de las responsabilidades de cuidado de las mujeres a través de la inversión pública y la prestación social de cuidados (Vasudevan y Raghavendra, 2022)

Artículo 17, Determinantes de la inclusión financiera entre las mujeres dalit en el distrito de Kancheepuram, Tamil Nadu (Determinants of Financial Inclusion Among Dalit Women in Kancheepuram District, Tamil Nadu), a lo largo de los años se hicieron muchos esfuerzos para mejorar el estado de la inclusión financiera de las personas. La inclusión financiera mide el acceso y el uso de productos financieros como depósitos, préstamos, productos de seguros y calidad de los servicios financieros. La inclusión financiera es el proceso de proporcionar servicios financieros a las personas que están fuera del sistema financiero formal. Este estudio se centra en la situación de la inclusión financiera entre las mujeres dalit en el distrito de Kancheepuram de Tamil Nadu. Se encontró que el nivel de educación de las personas; iniciativas gubernamentales como la tarjeta de crédito general, Pradhan Mantri Jan Dhan Yojana; satisfacción del modelo de grupo de autoayuda (Aparna, Anthuvan. 2022)

Artículo 18, Evaluación del impacto del dinero móvil en la mejora de la inclusión financiera de las mujeres de Nairobi (Assessing the impact of mobile money on improving the financial inclusion of Nairobi women), Este documento evalúa en qué medida y de qué manera el dinero móvil ha afectado la inclusión financiera de las mujeres en Nairobi. Las mujeres en Kenya tienen derechos de propiedad limitados y siguen necesitando la aprobación de sus maridos o miembros masculinos de la familia para llevar a cabo actividades financieras. Además, la mayoría de las mujeres se concentran en la economía informal, lo que ha exacerbado su nivel de exclusión financiera, ya que luchan por proporcionar la documentación que requieren las instituciones financieras, lo que las hace más dependientes de las finanzas informales basándose en el trabajo de encuesta realizado por el autor en ocho áreas de Nairobi, esta investigación revela cómo el dinero móvil ha permitido a las mujeres beneficiarse de los servicios instantáneos de remesas y pagos, y ha ofrecido un medio para almacenar dinero de manera segura, que es un atributo particularmente valorado por las mujeres más

jóvenes y aquellas con niveles más bajos de logros educativos e ingresos (Kim, 2022).

Artículo 19, Amplia garantía» el dinero de las mujeres, las leyes italianas y el acceso al crédito bancario en el siglo XX (Ample collateral, women's money, the italian laws and the access to bank credit in the twentieth century), Las relaciones patrimoniales entre los cónyuges para escribir una historia del crédito durante el siglo XX teniendo en cuenta a las mujeres, su dinero, la función de ese dinero en una solicitud de préstamo a un banco. En Italia, la progresiva inclusión financiera de las mujeres tuvo que lidiar, durante buena parte del siglo XX, con un sistema regulatorio que mantenía las asimetrías de género en los derechos de propiedad, especialmente para los cónyuges, principalmente si esos cónyuges se dedicaban a los negocios. Para investigar si la dinámica de acceso a los servicios de crédito bancario estaba condicionada por esta construcción desigual de derechos, me centré en particular en los archivos de un banco, el Banco di Napoli, y me pregunté si la supervivencia de la dote como institución legal hasta la Reforma del Derecho de Familia de 1975 tuvo un impacto en la capacidad de las mujeres para ser clientes confiables (De Rosa, 2022)

Artículo 20, Evaluación del acceso de las mujeres a créditos de construcción de bancos en Nigeria (Evaluation of women's access to building credits from banks in Nigeria), Las mujeres son responsables del crecimiento económico más rápido del mundo a través de sus actividades comerciales. A pesar de este notable acto, las mujeres en los países en desarrollo son marginadas la mayoría de las veces en el acceso a los incentivos financieros de los bancos. El propósito de este estudio fue evaluar los criterios utilizados por los bancos y los problemas encontrados por las mujeres para acceder a créditos de construcción en Nigeria. Los datos obtenidos se analizaron mediante frecuencias, porcentajes, barras apiladas al 100%, puntaje promedio, ANOVA y pruebas de regresión categórica (CAT-REG). El resultado reveló que los criterios principales para acceder a créditos de construcción en diferentes bancos en Nigeria eran la fuente de ingresos / nivel de ingresos, estado / revisión crediticia y el valor de la garantía (Afolabi y Akinlolu, 2021).

Artículo 21, El dinero móvil y el impacto de la aplicación de la regulación de la telefonía móvil entre los pobres urbanos en Tanzania (Mobile money and the impact of mobile phone regulatory enforcement among the urban poor in Tanzania), El dinero móvil proporciona una herramienta para la supervivencia, particularmente en condiciones urbanas moldeadas por las regulaciones de la ciudad que dificultan la micro-venta para los pobres. Un análisis de 165 entrevistas realizadas en dos barrios de bajos ingresos en Tanzania durante 8 años demuestra cómo las

capas entrelazadas de tecnología e interacción hacen que los servicios de dinero móvil sean semiformales. Introduzco dos estrategias de supervivencia habilitadas por el dinero móvil: transferencias dentro del hogar para la supervivencia cotidiana (transferencias dentro de la misma ciudad) y protección de recursos a través de remesas de familiares de capital inicial (capital comercial de subsistencia basado en el hogar almacenado para el acceso de familiares en emergencias) (Stark, 2021).

Artículo 22, Determinants of financial inclusion in rural India: does gender matter?, dado que las finanzas son un instrumento eficaz para el desarrollo económico, la inclusión social y el empoderamiento de las mujeres, el presente documento examina los determinantes del acceso a la financiación institucional y no institucional en los hogares encabezados por hombres y mujeres en la India rural. Diseño/metodología/enfoque: La regresión logística multinomial se aplica para categorizar el acceso de los hogares a la financiación en cuatro categorías, a saber, solo financiación institucional (FI), financiación no institucional (NIF), ambas fuentes de financiación (BF) y ninguna fuente de financiación (N). El conjunto de datos de hogares se obtiene de la Encuesta de Evaluación de la Situación (NSSO, 70ª ronda) y conjuntos de datos a nivel estatal de Basic Road Statistics 2016, Agricultural Statistics at a Glance 2016, Rainfall Statistics of India 2014, base de datos sobre el RBI de la economía india y el censo de 2011. Se han evaluado las regresiones econométricas para los hogares encabezados por mujeres (FHH), los hogares encabezados por hombres (MHH) y los hogares agrupados en general (HH). Hallazgos: Implicaciones prácticas (Kaur y Kapuria, 2020).

Artículo 23, Impacto de la inclusión financiera en países de ingresos bajos y medios: una revisión sistemática de revisiones (Impact of financial inclusion in low- and middle-income countries: a systematic review of reviews), Los programas de inclusión financiera buscan aumentar el acceso a servicios financieros como crédito, ahorro, seguros y transferencias de dinero. A pesar de una gran cantidad de evidencia de revisión sistemática, los impactos de la inclusión financiera no son concluyentes. Por lo tanto, se realizó la primera revisión sistemática de revisiones sistemáticas para sintetizar los impactos de las intervenciones de inclusión financiera en los resultados económicos, sociales, de género y de comportamiento. Se identificaron treinta y dos revisiones sistemáticas. Los efectos de los servicios financieros en los indicadores básicos de pobreza económica y social son pequeños e inconsistentes. No hay evidencia de resultados significativos de cambio de comportamiento. Los efectos sobre el empoderamiento de la mujer parecen generalmente positivos, pero dependen de las características del programa que a menudo son

periféricas al servicio financiero y del contexto cultural y geográfico (Duvendack, Mader, 2020),

Artículo 24, Pasajes incómodos entre neoliberalismo y feminismo: inclusión social y financiarización en las microfinanzas de empoderamiento de Israel (Uneasy passages between neoliberalism and feminism: Social inclusion and financialization in Israel's empowerment microfinance), este artículo se centra en las organizaciones no gubernamentales feministas que abogan por el empoderamiento económico de las mujeres (EEW) a través de las microfinanzas, utilizando a Israel como estudio de caso. A través de trabajo de campo, entrevistas y documentos, investigamos las prácticas institucionales, los discursos culturales y las luchas que desarrollan las EEW para exponer las formas particulares en que las organizaciones feministas interactúan con el mundo de las finanzas y las instituciones estatales. Rechazando la noción de que el feminismo contemporáneo simplemente ha sido cooptado por el neoliberalismo o la percepción de las microfinanzas EEW como una mera expansión de las racionalidades neoliberales, revelamos nuevos sitios y formas en que el feminismo se confabula y choca con el neoliberalismo (Kemp y Berkovitch, 2020).

Artículo 25, Empowering Women Through Financial Inclusion: A Study of Urban Slum, la inclusión financiera se considera un indicador crítico para el desarrollo y el bienestar de la sociedad en todo el mundo. La prestación de servicios financieros inclusivos, es decir, servicios financieros asequibles para todos, se ha convertido en una prioridad básica en muchos países, incluida la India. Las naciones del G-20 han hecho hincapié en la inclusión financiera como facilitador para lograr la igualdad de género y otros objetivos de desarrollo sostenible. El empoderamiento de las mujeres es un enfoque radical preocupado por transformar las relaciones de poder a favor del género femenino y se considera esencial para el progreso global. Por lo tanto, se está adoptando un modelo financiero inclusivo en las naciones en desarrollo para lograr objetivos fundamentales para la formación, (Bhatia y Singh, 2019).

Artículo 26, El efecto mediador de la inclusión financiera en alfabetización y empoderamiento económico de las mujeres: un estudio entre mujeres pobres rurales en Sri Lanka (The mediating effect of financial inclusion on financial literacy and women's economic empowerment: A study among rural poor women in Sri Lanka), el empoderamiento económico de las mujeres es una combinación de conocimiento, habilidad, habilidades y confianza del individuo en el manejo de sus propias decisiones financieras. A pesar de que el empoderamiento económico de las mujeres es una circunstancia de varios

antecedentes, muchos investigadores argumentan que la educación financiera se convierte en uno de los principales contribuyentes del empoderamiento económico de las mujeres, especialmente entre las mujeres rurales. Además, esta asociación puede variar en diferentes contextos socioculturales. Por lo tanto, en este estudio, los investigadores examinaron este tema investigando el papel mediador de la inclusión financiera en la relación entre la educación financiera y el empoderamiento económico de las mujeres entre las mujeres rurales en el contexto de Sri Lanka. La muestra para este estudio se extrajo de mujeres pobres rurales que viven por debajo del umbral de pobreza representando nueve provincias de Sri Lanka. En total, se seleccionaron 426 mujeres pobres rurales y los datos se recopilaban mediante un cuestionario administrado por un investigador. Además, la muestra se designó sobre la base del método de muestreo mixto multinivel y la unidad de análisis fueron los hogares encabezados por mujeres en áreas rurales (Kumari y Ferdous, 2019).

Artículo 27, La inclusión financiera femenina y sus impactos en el desarrollo económico inclusivo (Female financial inclusion and its impacts on inclusive economic development), este documento investiga los efectos de la inclusión financiera femenina en el desarrollo económico inclusivo. La inclusión financiera, entendida como el acceso y uso de una amplia gama de productos y servicios financieros de calidad, puede tener un efecto positivo en la reducción de la desigualdad de ingresos. Específicamente, cuando las mujeres participan en el sistema financiero, la brecha de desigualdad disminuye, lo que permite un mayor desarrollo económico, lo que también aumenta el bienestar físico y social. Se realiza un análisis de variables instrumentales en una muestra de 91 países, que comprende tanto países desarrollados como emergentes, utilizando datos de la base de datos Global Findex (2015) y el Banco de Datos del Banco Mundial (Cabeza, Del Brio, Oscanoa, 2019).

Artículo 28, Inclusión financiera y condición de propiedad de la tierra de las mujeres (Financial inclusion and land ownership status of women), El propósito de este documento es examinar empíricamente la influencia de la condición de propiedad de la tierra de las mujeres en su inclusión en las economías en desarrollo. Diseño/metodología/enfoque: el estudio adoptó un análisis transversal. Los datos se tomaron de los datos de Global Findex del Banco Mundial y los índices de desarrollo social. Los datos se analizaron utilizando información limitada de máxima probabilidad para establecer la relación entre el uso de los servicios financieros básicos y las variables de condición de propiedad de la tierra de las mujeres. Los resultados muestran que las mujeres que poseen tierras solas tienen

una relación significativa para la propiedad formal de cuentas y ahorros formales, pero se ven privadas de crédito formal e informal. Los hallazgos también muestran que las mujeres en quintiles de mayor riqueza son más activas en el uso del crédito (Balasubramanian, Kuppusamy y Natarajan, 2019).

Artículo 29, Evaluación comparativa de la inclusión financiera para el emprendimiento de las mujeres: un estudio del estado de Uttarakhand de la India Benchmarking financial inclusion for women entrepreneurship – a study of Uttarakhand state of India, el benchmarking es una herramienta muy importante para conocer la brecha en su desempeño y mejor desempeño. Es posible aplicar benchmarking en una amplia variedad de áreas. Este documento utiliza la evaluación comparativa para evaluar el espíritu empresarial de las mujeres. El espíritu empresarial de las mujeres es un símbolo del crecimiento equilibrado de la sociedad. El propósito de este documento es examinar el efecto de la inclusión financiera y otros factores como las circunstancias familiares, la evaluación comparativa, la motivación empresarial y la intención empresarial de las mujeres en su decisión de emprender el espíritu empresarial como una opción de carrera. Diseño / metodología / enfoque: Este estudio de investigación se lleva a cabo para comprender la relación de los esquemas de inclusión financiera en el emprendimiento de las mujeres y también para desarrollar una relación causa-efecto. Aquí, el esfuerzo de inclusión financiera es una variable independiente, mientras que el emprendimiento femenino es una variable dependiente. Se tomó una muestra de 250 mujeres empresarias. La muestra fue seleccionada sobre la base de la conveniencia. De la muestra total, 125 mujeres pertenecían al grupo de autoayuda y 125 mujeres estaban registradas bajo el programa RSETI de bancos de plomo de los distritos de Haridwar y Dehradun del estado de Uttarakhand de la India (Goel y Madan, 2019).

Artículo 30, El espíritu empresarial de las mujeres atrajo la prosperidad familiar: una evaluación empírica del desempeño de las microempresas bajo la misión (Kudumbashree en Kerala, India Women entrepreneurship enticed family prosperity – An empirical evaluation of performance of microenterprises under Kudumbashree mission in Kerala, India), Kudumbashree, que significa que la prosperidad de la familia es uno de los programas emblemáticos del Gobierno de Kerala, centrado en el empoderamiento de la mujer, ha tenido éxito en dar esperanza a millones de mujeres empobrecidas y sus familias en Kerala. Kudumbashree considera a las microempresas como un motor de crecimiento que desencadena el proceso de desarrollo. Este estudio se centra en la revisión de los problemas de

producción, comercialización, gestión de activos, rentabilidad, apoyo gubernamental y empoderamiento de las mujeres que enfrentan las unidades de microempresas bajo Kudumbashree. El estudio se basa en datos primarios obtenidos de 279 muestras (93 de cada uno de tres distritos) en Kerala, el estado 100% alfabetizado de la India, utilizando el análisis factorial reveló siete componentes principales que explicaron las variaciones en el rendimiento de las unidades de microempresas bajo la misión Kudumbashree en Kerala. (Shehnaz, y Kumar, 2019).

Artículo 31, Determinantes de la conciencia y la adopción de tecnologías de dinero móvil: evidencia de mujeres microempresarias en Kenia (Determinants of awareness and adoption of mobile money technologies: Evidence from women micro entrepreneurs in Kenya), Durante la última década, los servicios monetarios basados en teléfonos móviles continúan expandiéndose en la mayoría de los países en desarrollo. Se cree que la difusión de la tecnología reduce los costos de transacción y promueve la integración del mercado. Incluso con la introducción de las tecnologías de dinero móvil, la exclusión financiera sigue siendo endémica, especialmente en lo que respecta al aspecto de género. Este documento analiza la adopción de servicios de dinero móvil por parte de mujeres empresarias en Kenia. Los resultados sugieren que la membresía de las mujeres en grupos de banca de mesa influiría fácilmente en la conciencia y, en consecuencia, aumentaría la adopción de servicios de pagos móviles. Además, establecimos que el control de las mujeres sobre las finanzas empresariales y la toma de decisiones tienen un impacto significativo en la conciencia y el uso de las tecnologías de dinero móvil (Gichuki y Mulu-Mutuku, 2018.).

Artículo 32, Análisis longitudinal del impacto del empoderamiento económico en el riesgo de violencia de pareja íntima entre mujeres casadas en zonas rurales de Maharashtra, India (Longitudinal analysis of the impact of economic empowerment on risk for intimate partner violence among married women in rural Maharashtra, India), el propósito de este estudio fue evaluar a través de un análisis longitudinal si el empoderamiento económico y la inclusión financiera de las mujeres predicen la violencia de pareja incidente. Este estudio prospectivo incluyó el análisis de tres oleadas de datos de encuestas recopilados de mujeres jóvenes casadas rurales (n = 853 mujeres) en Maharashtra al inicio del estudio y a los 9 y 18 meses de seguimiento. Este estudio, que estuvo en el campo de 2012 a 2014, se realizó como parte de un estudio de evaluación de planificación familiar más amplio no relacionado con el empoderamiento económico. Los participantes fueron encuestados sobre el empoderamiento económico, medido por elementos sobre

la generación de ingresos de las mujeres y la toma de decisiones conjunta de los ingresos del esposo, y la inclusión financiera, medida por la propiedad de la cuenta bancaria. También se evaluaron la propiedad de la tierra de las mujeres y su participación en programas de microcréditos, pero fueron demasiado raros (2-3%) para ser incluidos en los análisis. Los modelos de regresión longitudinal evaluaron si el empoderamiento económico de las mujeres predijo la violencia de pareja incidente en el seguimiento. Una de cada diez mujeres informó IPV en los últimos seis meses; el 23% reportó generación de ingresos; El 58% informó tener su propio dinero; El 61% informó sobre el control conjunto sobre el dinero del marido, y el 10% informó sobre la propiedad bancaria. Estos hallazgos sugieren que el control conjunto de las mujeres sobre los ingresos del esposo y su inclusión financiera, según lo indicado por la propiedad bancaria, parecen reducir el riesgo de violencia de pareja, mientras que su generación de ingresos o el control sobre sus propios ingresos no lo hacen (Raj, Silverman, Klugman J., Saggurti, Donta y Shakya, 2018).

Artículo 33, ¿Qué limita la inclusión financiera de las mujeres? Evidencia de microdatos indios (What Constrains Financial Inclusion for Women? Evidence from Indian Micro data), el papel y la relevancia del género en la inclusión financiera ha sido un área de investigación en evolución en los últimos tiempos. Aunque hay varios estudios entre países sobre este aspecto, pocos estudios dentro de los países han abordado esta cuestión de manera integral. En este contexto, explotando datos desagregados a nivel de hogares para la India, analizamos la interfaz entre género y finanzas. En promedio, los hogares encabezados por mujeres tienen un 8% menos de probabilidades de acceder a financiamiento formal y un 6% más de probabilidades de acceder a financiamiento informal en comparación con los hogares encabezados por hombres, después de tener en cuenta otras características relevantes del hogar y a nivel estatal que son importantes para explicar el acceso financiero de los hogares. Pruebas similares se trasladan al uso de las finanzas: los hogares encabezados por mujeres utilizan un 20% menos de préstamos en efectivo en comparación con los hogares encabezados por hombres. Posteriormente, investigamos los posibles canales que impiden la inclusión financiera de los hogares encabezados por mujeres (Ghosh y Vinod, 2017).

Artículo 34, La brecha financiera para las mujeres en la región MENA: una perspectiva sistémica (The financial gap for women in the MENA region: a systemic perspective), este documento tiene como objetivo investigar la inclusión financiera de las mujeres como un elemento crítico para la competitividad del mercado de Oriente Medio y África del Norte (MENA) para el

emprendimiento y el desarrollo sostenible de la región, ya que los préstamos de las instituciones financieras de MENA a las PYME propiedad de mujeres tienden a ser significativamente más bajos que la proporción de PYME propiedad de mujeres en sus mercados objetivo. Las causas de la falta de servicio en este mercado no están muy bien estudiadas. Diseño / metodología / enfoque: El documento se basa en un enfoque inductivo respaldado por la contribución interpretativa ofrecida por el enfoque de sistemas viables como lente metodológica e interpretativa para investigar el tema de la inclusión financiera de las mujeres en las regiones MENA. Hallazgos: El enfoque principal de este documento es estudiar la brecha financiera que las mujeres empresarias están experimentando en la ampliación de sus negocios y / o el almuerzo de proyectos innovadores. (Saviano, Nenci, Caputo, 2017).

Artículo 35. Desigualdades de activos de género en África (Gendered Asset Inequalities in Africa), Este artículo analiza las desigualdades de género en los activos en África. Muestra que las mujeres tienen un menor acceso a la tierra; llevar a cabo actividades empresariales en gran medida informales y más pequeñas que pagan menos y tienen un bajo valor agregado; tener un menor acceso a la financiación formal; y, tienen menor capital político (Wanjala, 2014).

Artículo 36, Inclusión financiera y el futuro de la economía india (Financial inclusion and the future of the Indian economy), la inclusión financiera es un igualador que permite a todos los ciudadanos contribuir al crecimiento económico y beneficiarse de él. India se adelantó a su tiempo cuando marcó el comienzo de la inclusión financiera al nacionalizar sus bancos a mediados de 1969 y luego idear una serie de políticas para ponerlo en práctica. Teniendo en cuenta la creciente importancia económica de la India y las proyecciones de que la economía india será tan grande como la economía de los Estados Unidos alrededor de 2050, el documento trata de comprender cómo el repunte económico encajará con los procesos sociopolíticos y ambientales de la India que también influyen en la inclusión financiera; y cuáles podrían ser los diferentes escenarios en 2050 (Kapoor, 2014).

Artículo 37, Improving the process of financial inclusion for women entrepreneurs in Indonesia, La inclusión financiera de las mujeres microempresarias es importante y necesaria para el desarrollo socioeconómico integral de una nación. Este documento tiene como objetivo abordar la brecha en el estudio de los procesos de inclusión financiera de las mujeres microempresarias en Indonesia. La investigación contribuirá al conjunto de recursos académicos relacionados con la inclusión financiera, el

microcrédito y el emprendimiento de las mujeres, con la intención de mejorar los procesos y la evaluación comparativa de las iniciativas de inclusión financiera. Tanto la investigación documental como la investigación de campo encontraron que la exclusión financiera está relacionada con la educación financiera, las normas culturales de la Indonesia rural y el alto costo bancario y los pagos móviles (Vong , Song, Salian, Kariath y Bunyong, 2014).

Artículo 38, ¡Las microfinanzas están muertas! ¡Vivan las microfinanzas! Reflexiones críticas sobre dos décadas de políticas y prácticas de microfinanzas (Microfinance is dead! Long live microfinance! Critical reflections on two decades of microfinance policy and practice), el auge del enfoque de sistemas financieros ha sido fundamental para las últimas dos décadas de práctica de microfinanzas que tenía como objetivo lograr la sostenibilidad a través de la escala y la construcción de instituciones rentables. Esto dio lugar a amplios debates sobre su capacidad para llegar a las personas pobres y muy pobres. El enfoque montó la ola del Consenso de Washington que promovió la reforma económica y la liberalización. En estos términos, las microfinanzas parecen estar muertas. Sin embargo, la diversidad de enfoques sobre el terreno dirigidos a los pobres y las zonas rurales de difícil acceso, apunta a una supervivencia de las "microfinanzas", aunque en gran medida fuera de la corriente principal del consenso de Washington (Johnson, 2009).

De manera general la inclusión financiera esta se refiere al acceso que tiene las personas y empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden las necesidades, transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros (Banco Mundial, 2022).

Según el Banco Mundial (2022) considera que la inclusión financiera es un elemento facilitado clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida. El portal único del gobierno nos menciona cuatro componentes fundamentales de la inclusión financiera y son el Acceso, uso, protección al consumidor y educación financiera.

El acceso: es la penetración del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros, a los puntos de contacto entre las instituciones financieras y la población, desde una perspectiva de oferta.

Uso: es la adquisición o contratación, por parte de la población, de uno o más productos o servicios financieros, así como a la frecuencia con que son utilizados.

Protección al consumidor: los productos y servicios financieros, se encuentran bajo un marco que garantice como mínimo la transferencia de información, el trato justo y mecanismo efectivos para la atención de quejas y asesorías de los clientes como prácticas desleales y

abusivas, con el objetivo de resguardo de los datos personales de los usuarios.

- Educación financiera: habilidades y conocimientos que la población debe de adquirir para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planeación de sus finanzas personales, como evaluar la oferta de productos y servicios financieros. Tomar decisiones de acuerdo a nuestros intereses.

La inclusión financiera en México con lleva muchos aspectos en si es importante ya que da a conocer el Banco mundial es para la reducción de la pobreza extrema entre otros aspectos de la economía del mundo y México no es la excepción.

Método

Con respecto al instrumento se utilizó el elaborado por la Red de Estudios Latinoamericanos en Administración y Negocios (RELAyN) el cual constó de 54 ítems, con una confiabilidad de alfa de Cronbach de ($\alpha=0.934$), utilizando un análisis factorial, RMSR (Root Mean Square Residual) de 0.08, todos los ítems de esta versión del instrumento tienen un p -valor <0.05 , aplicándose en los países de México, Colombia, Argentina, Perú y Ecuador (Posada, Peña, Aguilar y Robles, 2022), considerándose para esta investigación datos demográficos como son: edad, estado civil, actividad principal, y solo se analizó la dimensión de inclusión financiera, así mismo el muestreo se realizó por conveniencia al tomar en cuenta las respuesta aportadas por las microempresarias de México que tuvieran más de 5 años de operación, siendo un total de 10,729 entrevistadas. El tipo de investigación es descriptivo, cualitativo y transversal, descriptivo por considerar la inclusión financiera en mujeres microempresarias, cualitativo por medir la inclusión financiera y transversal, porque se llevó a cabo en un solo periodo de tiempo. La pregunta de investigación se refiere ¿existe inclusión financiera en las mujeres microempresarias de México?, la hipótesis considera que las mujeres microempresarias de México cuentan con inclusión financiera.

Resultados

A continuación, se muestran los resultados obtenidos en la aplicación de 10,729 mujeres microempresarias que cuyas empresas que dirigen tienen más de 5 años de operación.

Dentro de los rangos de edad de las mujeres el 25% se encuentran entre 18-26 años, el 34% está en el rango 27-35 años, el 40% se encuentra entre 36-44 años, Gráfico 1.

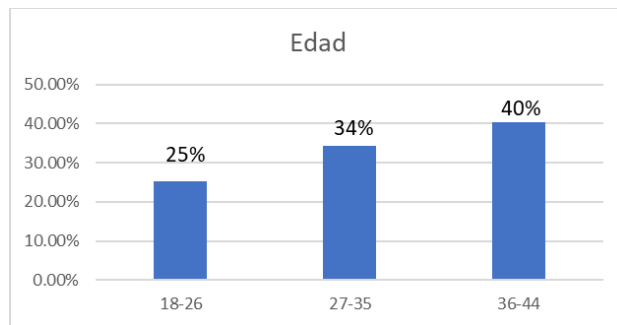


Gráfico 1. Edad de las mujeres

Fuente: Elaboración propia de los autores

De acuerdo con su estado civil el 30 % de las mujeres son solteras, el 43% son casadas, el 5% Divorciadas, 7% son madres solteras, el 14% viven en unión libre, y el 1% son viudas (Gráfico 2).

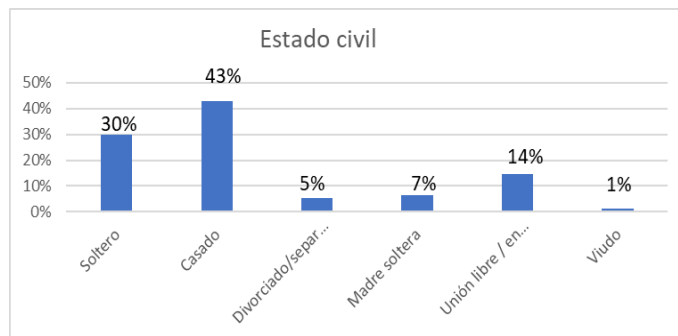


Gráfico 2. Estado civil de las mujeres

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta de RELAYN.

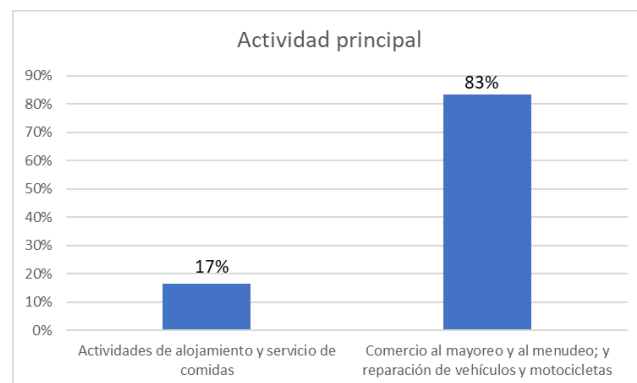


Gráfico 3. Actividad principal

Fuente: elaboración propia con datos de la encuesta de RELAYN.

Su principal actividad a que se dedican las mujeres, el 17% se dedican a las actividades de alojamiento y servicio de comidas, el 83% se dedican a comercio al mayoreo y al menudeo; y reparación de vehículos y motocicletas (Gráfico 3).

Este apartado conocemos información sobre la inclusión financiera:

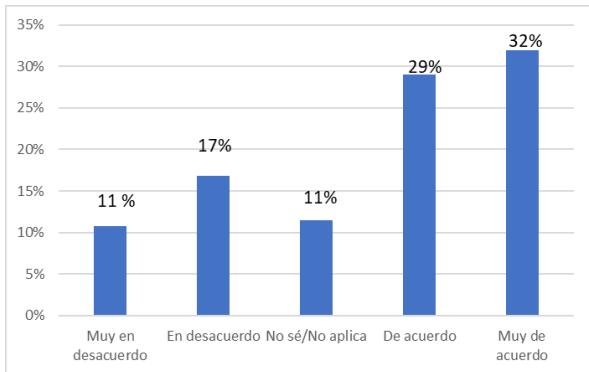


Gráfico 4. El banco más cercano está a menos de 5 km de mi casa

Fuente: elaboración propia con datos de la encuesta de RELAYN.

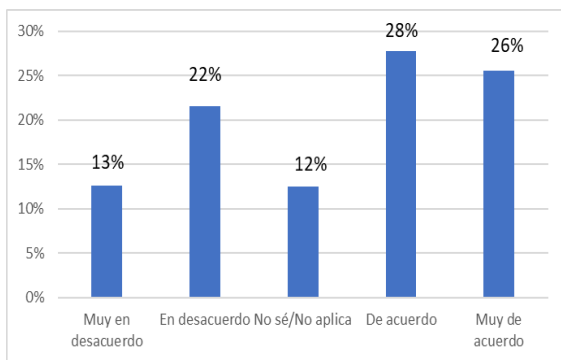


Gráfico 5. Vivo a menos de 1 km de un cajero automático que facilita mi acceso a mi cuenta

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta de RELAYN.

El banco más cercano está a menos de 5 Km de mi casa: el 11% está muy en desacuerdo, el 11% no sabe/ no aplica, 17% en desacuerdo, el 29% está de acuerdo y el 32% contesto que está muy de acuerdo, según gráfico 4.

Vivo a menos de 1 km de un cajero automático que facilita mi acceso a mi cuenta: el 12% No se/No aplica, el 13% está Muy en desacuerdo, el 22% en desacuerdo, el 26% muy de acuerdo, 28% De acuerdo (gráfico 5).

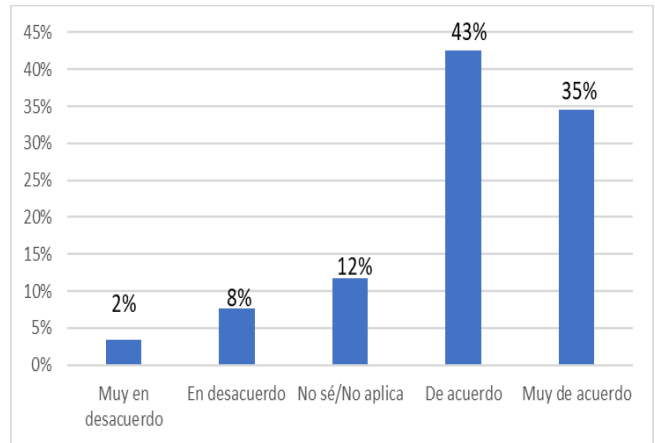


Gráfico 6. Conozco los productos y servicios bancarios formales (ahorros, préstamos, seguros y pagos/remesas)

Fuente: elaboración propia con datos de la encuesta de RELAYN.

Conozco los productos y servicios bancarios formales (ahorros, préstamos, seguros y pagos/remesas): el 2% está muy en desacuerdo, el 8% en desacuerdo, el 12% no se o no se aplica, el 35 % está Muy de acuerdo, el 43% está de acuerdo (Gráfico 6).

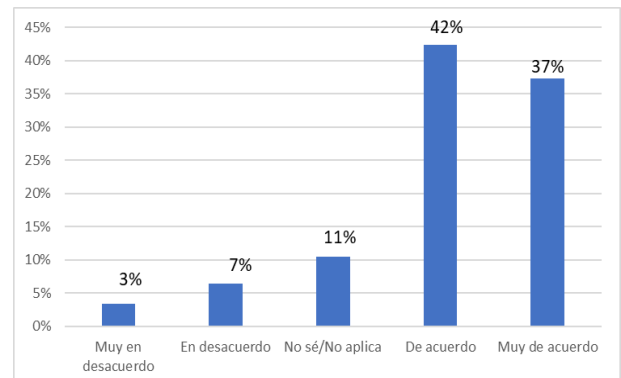


Gráfico 7. Sé qué documentos se requieren para abrir una cuenta bancaria

Fuente: Elaboración propia con datos de la encuesta de RELAYN.

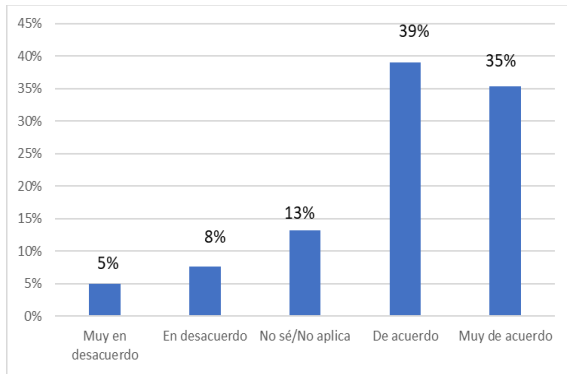


Gráfico 8. He usado mi cuenta para ahorrar o realizar pago

Fuente: elaboración propia con datos de la encuesta de RELAYN.

Sé qué documentos se requieren para abrir una cuenta bancaria: el 5% está muy de acuerdo, el 7% en desacuerdo, el 11% contesto no se/no aplica, el 37% está muy de acuerdo, el 42% en desacuerdo, (gráfico 7).

He usado mi cuenta para ahorrar o realizar pago: el 5% está muy en desacuerdo, 8% en desacuerdo, 13% no se/ no se aplica, 35% muy de acuerdo, el 39% está de acuerdo, (gráfico 8).

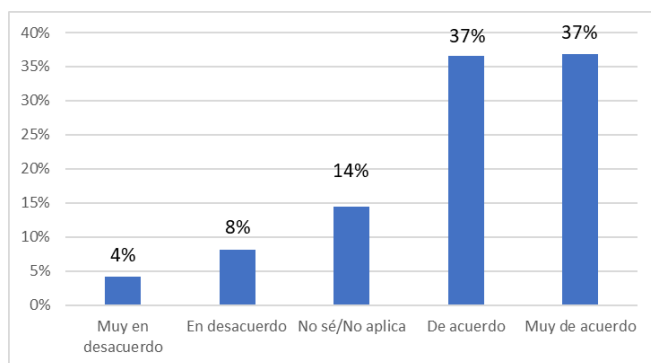


Gráfico 9. Recibo información de forma automática sobre mis transacciones

Fuente: elaboración propia con datos de la encuesta de RELAYN.

Respecto a la pregunta si recibo información de forma automática sobre mis transacciones: el 4% está muy en desacuerdo, el 8% en desacuerdo, el 14% no se/no aplica, el 37% de acuerdo, 37% muy de acuerdo, (gráfico 9).

Estos datos muestran como la inclusión financiera en algunas preguntas se desconoce sobre datos bancarios, transacciones, es importante que las mujeres conozcan sobre esta información.

Conclusiones

Se cumple con objetivo de esta investigación al conocer la opinión sobre inclusión financiera en microempresarias mexicanas cuyas empresas tienen 5 años como mínimo en operaciones, en primer lugar, de acuerdo con los datos demográficos obtenidos el 40% de las entrevistadas son de 36-44 años, que su estado civil en un 43% son casadas, que entre las actividades que más se destacan son el 83% se dedican al comercio de mayoreo y menudeo. solo el 13% En segundo lugar, de acuerdo a la inclusión financiera el 34% de las microempresarias contestaron que el banco más cercano está a menos de 5 km de su casa y un 11% no tiene la cercanía de una institución financiera, el 28% afirmo que tiene un cajero automático a menos de un kilómetro y no tiene un cajero, el 43% está de acuerdo porque conocen las facilidades y beneficios que contiene un servicio bancario y un 2% desconoce los servicios bancarios. Un 42% aseguró estar de acuerdo en conocer los requisitos y los beneficios que contiene tener una cuenta bancaria y el 3% no conoce esa información. El 39% ha usado su cuenta para ahorrar o realizar pagos, el 5% no ha hecho uso del sistema financiero. Un 37% recibe información de forma automática sobre sus transacciones y el 4% no recibe esta información. Por último, de acuerdo a las respuestas de las microempresarias mexicanas aún falta por incluir financieramente al 100% de ellas, considerando que solo el 34% tienen un banco cercano a menos de 5 Km de su casa, y el 66% no cuentan con una institución financiera cercana.

De acuerdo a las investigaciones varios de ellos hablan sobre la importancia de la inclusión financiera como el empoderamiento económico de las mujeres da una combinación de conocimiento, habilidades y confianza de ellas y el manejo de sus propias decisiones financieras (Kumari, Ferdous y Azam 2019), la inclusión financiera en las mujeres microempresarias ha estudiado en diferentes países y se muestra como las mujeres toman un papel muy importante en sus microempresas y como llevan el manejo de sus negocios.

Agradecimientos

A la Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo por ser una institución que destaca por su calidad educativa, al Tecnológico Nacional de México por las facilidades a los docentes para seguir contribuyendo con aportaciones científicas.

Referencias

- Afolabi A.O., Akinlolu I.R. (2021) Evaluation of women's access to building credits from banks in Nigeria, Publishing. doi: 10.21511/bbs.16(4).2021.05
- Amezcuca, Eva et al. (2014). Hacia un cambio en la cultura financiera en México, Capítulo del libro Docencia de las aulas a la investigación. México: Ed. Gasca.
- Aparna V., Anthuvan V.L. (2022) Determinants of Financial Inclusion Among Dalit Women in Kancheepuram District, Tamil Nadu, Publishing. doi: 10.1177/2455328X221082486

- Arshad A. (2022) Nexus between financial inclusion and women empowerment: evidence from developing countries, Publishing. doi: 10.1108/GM-04-2022-0125
- Aziz F., Sheikh S.M., Shah I.H. (2021) Financial inclusion for women empowerment in South Asian countries, Publishing. doi: 10.1108/JFRC-11-2021-0092
- Balasubramanian S.A., Kuppasamy T., Natarajan T. (2019) Financial inclusion and land ownership status of women, publishing. doi: 10.1108/IJDI-06-2018-0091
- Banco Mundial (2022), Inclusión financiera. Consultado en <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Bedaiwy S., Peter D. (2022) An evaluation of Egyptian microfinance laws and regulations preventing overindebtedness of women, Publishing. doi: 10.1002/jid.3633
- Bhatia S., Singh S. (2019) Empowering Women Through Financial Inclusion: A Study of Urban Slum Publishing, doi: 10.1177/0256090919897809
- Cabeza-García L., Del Brio E.B., Oscanoa-Victorio M.L. (2019) Female financial inclusion and its impacts on inclusive economic development, Publishing. doi: 10.1016/j.wsif.2019.102300
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (s/f). Impulsan la educación financiera con perspectiva de género CONDUSEF, AMIS e INMUJERES. gob.mx. Recuperado el 11 de noviembre de 2022, de <https://www.gob.mx/condusef/prensa/impulsan-la-educacion-financiera-con-perspectiva-de-genero-condusef-amis-e-inmujeres>
- Comision Nacional Bancaria y de Valores (2020/08/27). Inclusión Financiera. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>
- CONDUSEF, 2022. En favor de una mayor Cultura Financiera. Gobierno de México, CONDUSEF. Recuperado 10 de noviembre de 2022, de <https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=1042&idcat=1>
- CONDUSEF, (2010) Informe de la 2da, Semana Nacional de Educación Financiera, realizado por la Condusef, octubre de 2010.
- Davies S.E., True J. (2022) Follow the money: Assessing Women,, Peace, and Security through financing for gender-inclusive peace, Publishing. doi:10.1017/S0260210522000122
- De Rosa M.R. (2022) «AMPLE COLLATERAL» WOMEN'S MONEY, THE ITALIAN LAWS AND THE ACCESS TO BANK CREDIT IN THE TWENTIETH CENTURY, Publishing. doi: 10.1408/101557
- Dotsey S. (2022) COVID-19 and Microcredit: Dissecting an NGO's Training, Financial Support, and Women Empowerment Programmes, Publishing. doi:10.3390/socsci11090402
- Duvendack M., Mader P. (2020) IMPACT OF FINANCIAL INCLUSION IN LOW- AND MIDDLE-INCOME COUNTRIES: A SYSTEMATIC REVIEW OF REVIEWS, Publishing. doi: 10.1111/joes.12367
- ENIF, (2021). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera, Recuperado el 11 de noviembre de 2022, de <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2022/enif/ENIF21.pdf>
- Económicas de América Latina 2012: Transformación del Estado para el Desarrollo, OECD Publishing. doi: 10.1787/leo-2012-es
- Esmailpour M.H., Karami A. (2022) Financial inclusion through FinTech and women's financial empowerment, Publishing. doi: 10.1108/IJSE-04-2022-0246
- Goel N., Madan P. (2019) Benchmarking financial inclusion for women entrepreneurship – a study of Uttarakhand state of India, Publishing. doi: 10.1108/BIJ-01-2018-0023
- Gichuki C.N., Mulu-Mutuku M. (2018) Women's Studies International Forum, Publishing. doi: 10.1016/j.wsif.2017.11.013
- Ghosh S., Vinod D. (2017) What Constrains Financial Inclusion for Women? Evidence from Indian Micro data, Publishing. doi: 10.1016/j.worlddev.2016.11.011
- Hasan R., Ashfaq M., Parveen T., Gunardi A. (2022) Financial inclusion – does digital financial literacy matter for women entrepreneurs?, Publishing. doi: 10.1108/IJSE-04-2022-0277
- Hiremath K., Shalini R. (2022) Effect of Awareness of Government Initiatives on Financial Inclusion: A Study of Domestic Workers in the City of Bengaluru, Publishing. sitio web: <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85142266891&partnerID=40&md5=9fa603da7d56444817171100b0de5d1b>
- IMCO (2021. Nov 4) Mujer en la economía sitio web: <https://imco.org.mx/monitor/mujeres-en-la-economia/>
- I., Salian R.D., Kariath R., Bunyong K. (2014) Improving the process of financial inclusion for women entrepreneurs in Indonesia, Publishing. doi: 10.1504/IJPMB.2014.060406
- Inclusión financiera. (s. f.). World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Johnson S. (2009) Microfinance is dead! Long live microfinance! Critical reflections on two decades of microfinance policy and practice, Publishing. doi: 10.3362/1755-1986.2009.033
- Jose J., Younas J. (2022) Financial inclusion and women's bargaining power: evidence from India, Publishing. doi: 10.1080/02692171.2022.2044459
- Kapoor A. (2014) Financial inclusion and the future of the Indian economy, Publishing. doi: 10.1016/j.futures.2013.10.007
- Kim K. (2021) Assessing the impact of mobile money on improving the financial inclusion of Nairobi women, Publishing. doi: 10.1080/09589236.2021.1884536
- Kaur S., Kapuria C. (2020) Determinants of financial inclusion in rural India: does gender matter?, Publishing. doi: 10.1108/IJSE-07-2019-0439
- Kemp A., Berkovitch N. (2020) Uneasy passages between neoliberalism and feminism: Social inclusion and financialization in Israel's empowerment microfinance, Publishing. doi: 10.1111/gwao.12400
- Kumari D.A.T., Ferdous y Azam S.M. (2019) The mediating effect of financial inclusion on financial literacy and women's economic empowerment: A study among rural poor women in Sri Lanka, Publishing. doi: <https://www.scopus.com/inward/record.uri?eid=2-s2.0-85077325870&partnerID=40&md5=506ca1af7bf784a3ffb341105dbe049>
- Marshall, E. (2014). El Desafío de la Educación Financiera. Santiago de Chile: Documentos del Banco central de Chile, pp.2-8 http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf
- Mujeres e inclusión financiera. (2022, 3 enero). Hablemos de Bolsa. <https://blog.bmv.com.mx/2021/03/mujeres-e-inclusion-financiera/>
- Mukesh, P., Hemant, G. (2023). Sustainable women empowerment at the bottom of the pyramid through credit Access, International Journal,42(1),157-171. <https://doi.org/10.1108/EDI-02-2022-0028>
- Mukendi S., Manda S. (2022) Micro-financial institutions and processes of women empowerment in Zambia, Publishing. doi: 10.1016/j.wdp.2022.100466
- Mushtaq R., Dastane O., Rafiq M., Başar B.D. (2022) Women financial inclusion research: a bibliometric and network análisis Publishing. doi: 10.1108/IJSE-06-2022-0438
- Nguse T., Desalegn D., Oshora B., Tangl A., Nathan R.J., Fekete-Farkasne M. (2022) ENHANCING WOMEN ECONOMIC EMPOWERMENT THROUGH FINANCIAL INCLUSION:EVIDENCE FROM SMEs IN ETHIOPIA, Publishing. doi:10.17512/pjms.2022.25.1.17
- OECD (2011), Perspectivas Económicas de América Latina 2011: En qué medida es clase media América Latina, OECD Publishing. doi: 10.1787/leo-2011-es
- OECD y Cepal (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) (2012), Perspectivas
- Pal M., Gupta H. (2022) Sustainable women empowerment at the bottom of the pyramid through credit Access, Publishing. doi: 10.1108/EDI-02-2022-0028
- Pal M., Gupta H., Joshi Y.C. (2021) Social and economic empowerment of women through financial inclusion: empirical evidence from India, Publishing. doi: 10.1108/EDI-04-2021-0113
- Rosado, O. (2021, 30 noviembre). ¿Por qué es importante la educación financiera? Forbes México. <https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>
- Raj A., Silverman J.G., Klugman J., Saggurti N., Donta B., Shakya H.B. (2018) Longitudinal analysis of the impact of economic

- empowerment on risk for intimate partner violence among married women in rural Maharashtra, India, Publishing. doi: 10.1016/j.socscimed.2017.11.042
- Reynolds T.W., Biscaye P.E., Leigh Anderson C., O'Brien-Carelli C., Keel J. (2022) Exploring the gender gap in mobile money awareness and use: evidence from eight low and middle income countries, Publishing. doi: 10.1080/02681102.2022.2073579
- Saviano M., Nenci L., Caputo F. (2017) Gender in Management, Publishing. doi: 10.1108/GM-07-2016-0138
- Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural (2022) 10 de noviembre. Programas de la Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural 2022: sitio web: <https://www.gob.mx/agricultura/acciones-y-programas/programas-de-la-secretaria-de-agricultura-y-desarrollo-rural-2022>
- Shehnaz S.R., Kumar S.S. (2019) Women entrepreneurship enticed family prosperity – An empirical evaluation of performance of microenterprises under Kudumbashree mission in Kerala, India, Publishing. doi: 10.1504/IJESB.2019.102514
- Stark L. (2021) Mobile money and the impact of mobile phone regulatory enforcement among the urban poor in Tanzania, Publishing. doi: 10.17011/HT/URN.202106223977
- Vasudevan R., Raghavendra S. (2022) Women's Self-Employment as a Developmental Strategy: The Dual Constraints of Care Work and Aggregate Demand, Publishing. doi: 10.1080/13545701.2022.2044497
- Wanjala B.M. (2014) Gendered Asset Inequalities in Africa, Publishing. doi: 10.1057/dev.2015.26