

Revista de Ciencias Sociales

50 *Años*
ANIVERSARIO

Determinantes del crédito e inclusión financiera en mujeres jefas de hogar en México

Manríquez García, Naím*
Rangel Blanco, Lidia**
Esqueda-Walle, Ramiro***

Resumen

El artículo contribuye a estudios sobre inclusión financiera al profundizar desde el enfoque tradicional y analizar el acceso a crédito y servicios financieros de mujeres jefas de hogar en México, tema fundamental para su autonomía económica. El objetivo principal fue establecer los factores determinantes del acceso al crédito a nivel nacional durante 2021, utilizando un modelo logístico. Se recurre a una sólida revisión literaria; se identifican las principales barreras y propuestas para promover la inclusión financiera. Se emplean los microdatos de Encuesta Nacional de Inclusión Financiera del Instituto Nacional de Estadística y Geografía- México. Se evidencia un impacto positivo de la educación y el ingreso en la probabilidad de obtener crédito; mientras que existe una relación inversa con el ahorro y la estabilidad del ingreso. En este sentido, se estima el efecto de recibir un apoyo gubernamental, aunque no con un nivel de significancia estadística aceptable. Los resultados enriquecen la literatura existente y subrayan la importancia de estos factores y posibles ampliaciones en futuras investigaciones, así como en el diseño de políticas efectivas de inclusión financiera. En conclusión, se ofrece una visión integral de los desafíos y oportunidades, así como la necesidad de programas financieros sobre crédito e inclusión financiera.

Palabras clave: Inclusión financiera; acceso al crédito; servicios financieros; género; jefas de hogar.

* Doctor en Economía Regional. Profesor-Investigador adscrito al Centro de Estudios Territoriales y del Hábitat de la Facultad de Ingeniería en la Universidad Autónoma de Tamaulipas, Tamaulipas, México. E-mail: naim.manriquez@gmail.com ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6931-3705>

** Doctora en Medioambiente. Profesora-Investigadora de la Facultad de Derecho y Ciencias Sociales en la Universidad Autónoma de Tamaulipas, Tamaulipas, México. E-mail: lrangel@uat.edu.mx ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-3574-6462>

*** Doctor en Economía Regional. Profesor-Investigador de la Unidad Académica Multidisciplinaria Río Bravo en la Universidad Autónoma de Tamaulipas, Tamaulipas, México. E-mail: resquedaw@uat.edu.mx ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2838-5216>

Determinants of credit and financial inclusion in women heads of household in Mexico

Abstract

The article contributes to studies on financial inclusion by delving deeper into the traditional approach and analyzing the access to credit and financial services of women heads of household in Mexico, a fundamental issue for their economic autonomy. The main objective was to establish the determining factors of access to credit at the national level during 2021, using a logistic model. A solid literary review is used; The main barriers and proposals to promote financial inclusion are identified. Microdata from the National Financial Inclusion Survey of the National Institute of Statistics and Geography-Mexico are used. A positive impact of education and income on the probability of obtaining credit is evident; while there is an inverse relationship with savings and income stability. In this sense, the effect of receiving government support is estimated, although not with an acceptable level of statistical significance. The results enrich the existing literature and highlight the importance of these factors and possible extensions in future research, as well as in the design of effective financial inclusion policies. In conclusion, a comprehensive vision of the challenges and opportunities, as well as the need for financial programs on credit and financial inclusion, is offered.

Keywords: Financial inclusion; access to credit; financial services; gender; heads of household.

Introducción

A nivel internacional existe un creciente interés tanto en la academia, en los medios, como en la agenda de política pública por abordar temáticas relacionadas con las brechas de género en los distintos espacios socioeconómicos; sin embargo, un menor foco de atención se ha puesto en los hogares con jefatura femenina, es decir, se define como la situación en la cual una mujer es la principal proveedora económica de su familia. No obstante, esta definición varía según el contexto y la formulación de las preguntas en las encuestas (Silva y Guataquí, 2009; Esqueda y Carrillo, 2017; Esqueda-Walle y Rangel, 2021).

Estos conglomerados de la población presentan alta vulnerabilidad, sobre todo en los países más rezagados en términos de desarrollo económico, al ser las principales proveedoras de recursos económicos de sus familias (Castillo-SantaMaría et al., 2020), las mujeres determinan en gran medida que

millones de personas rompan o permanezcan en situaciones de pobreza. En promedio este tipo de hogares exhibe una tendencia creciente en los distintos países y el caso de México no es la excepción, de hecho, del año 2000 al 2020 se ha incrementado el porcentaje de jefatura femenina en 12%. El Censo de Población y Vivienda de 2020, del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2020) identifica 11,4 millones de estos hogares, lo que equivale al 33% de la composición nacional.

Aunque las brechas de género se manifiestan de múltiples formas en detrimento de las mujeres, en este trabajo se abordan las relacionadas con la inclusión financiera y el acceso al crédito, tanto en forma internacional como de forma casuística, contextual y empírica para el caso mexicano. Este acercamiento es relevante dada la necesidad de contar con estudios actualizados y por la relevancia del tema. Al respecto, Duvendack y Mader (2020) señalan que diversos organismos internacionales, gobiernos y académicos

reconocen la importante labor de reducir las brechas de género en la inclusión financiera, por lo que se han destinado numerosos programas para que los hogares con bajos ingresos jefaturados por mujeres mejoren su calidad de vida, aprovechen las oportunidades del mercado financiero y, en última instancia, escapen de la pobreza.

Por su parte, Clausen y Trivelli (2021) sostienen que el conocimiento sobre el efecto positivo de la inclusión financiera en las mujeres ha dado lugar a un cierto consenso de política que se ha visto reflejado en la incorporación de una de las metas del Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas, “emprender reformas que otorguen a las mujeres igualdad de derechos a los recursos económicos (...) y otros tipos de bienes, como los servicios financieros” (Naciones Unidas, 2018, p. 33).

Es así como lograr un mayor acceso a servicios y productos financieros es una preocupación creciente en los países de bajo y mediano ingreso por su efecto en las estrategias de erradicación de la pobreza, equidad de género y desarrollo sostenible (Denegri et al., 2017; Tobón, Urquía y Cano, 2023). La inclusión financiera no sólo beneficia a nivel individual o de hogar, sino que también permite generar dinámicas económicas productivas que propicien la generación de ingresos propios, mayores y sostenidos (Girón, De la Vega y Vélez, 2018; Anaya, Buelvas y Romero, 2020).

En la literatura, la inclusión financiera tiene diferentes conceptos y abordajes analítico-metodológicos, que dan origen a su estudio desde el aspecto macro y microeconómico. Para Cámara, Peña y Tuesta (2013), la mayoría de estas perspectivas hacen referencia a un conjunto de ideas que agrupan conceptos como bancarización, descentralización de servicios, penetración financiera, democratización del crédito, acceso al financiamiento, entre otros temas, que son abordados tanto desde la óptica de la oferta, como de las limitaciones de la demanda.

Particularmente, el acceso al crédito es

una variable determinante para comprender la inclusión financiera. El crédito es considerado una infraestructura monetaria del bienestar de las familias. Habitualmente, la organización de la economía familiar no solo se nutre de los ingresos laborales, sino también del uso de instrumentos de créditos (Cosacov, 2022).

Con base en estas consideraciones, el objetivo del artículo es medir el acceso al crédito y servicios financieros en las mujeres jefas de hogar en México, mediante un modelo logístico para identificar y contrastar los determinantes en acceso al crédito a nivel nacional durante el año 2021, según los microdatos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021 (Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV], 2021) del INEGI. La relevancia de este trabajo es significativa, puesto que va más allá de las brechas de género con relación a la inclusión financiera al enfocar su análisis en las jefas de hogar.

1. Fundamentación teórica

1.1. Inclusión financiera: Antecedentes teóricos y tendencias

Las teorías de las finanzas y el desarrollo, sostienen que el acceso y uso de los servicios financieros tanto a nivel empresarial como individual son importantes para superar la desigualdad de ingresos. Pese a que los mercados formales logran un alcance admirable en parte por los ajustes proactivos del sistema regulador que permiten las innovaciones tecnológicas, la exclusión financiera sigue siendo persistente (Mindra et al., 2017).

El crédito como medio de cambio ha ganado una relevancia constante debido a que muchas de las transacciones en el mundo, se realizan sin dinero, es decir, en base a “promesas” de un pago futuro (Mideros, 2010). Para los autores seminales Akerlof (1970); Rothschild y Stiglitz (1978); Spence (1978); y, Stiglitz y Weiss (1981), hay dos razones que

explican el racionamiento de crédito en razón de parámetros de mercados de información asimétrica, específicamente de la selección adversa y el riesgo moral. Al respecto, Báez y Puentes (2018) sostienen que, de acuerdo a los parámetros financieros para la toma de decisiones, es importante considerar el estudio del riesgo operativo y financiero.

Algunos trabajos han enfatizado el tema de la selección adversa, según los cuales, los cambios en términos y características del contrato de crédito influyen en el tipo de prestatarios que el banco atrae. Por ejemplo, un aumento en la tasa de interés puede atraer a clientes más riesgosos. Mientras que otros ponen énfasis en el riesgo moral, y sostienen que las condiciones del contrato de crédito afectan el comportamiento del prestatario. De esta manera, una mayor tasa de interés induce a los prestatarios a invertir en proyectos más riesgosos (Martínez y Londoño, 2004).

El nivel de racionamiento crediticio dependerá de la distribución de probabilidad subjetiva del prestamista acerca del riesgo que le significa prestarle dinero a cada prestatario potencial. En este sentido, cobra importancia la titularidad como un mecanismo para reducir la asimetría de información, pues permite a la entidad financiera contar con un aval formal a partir del cual poder prestar el dinero. Adicionalmente, la falta de colaterales (inconvenientes más severos para el caso de las mujeres), en los países en desarrollo también existe un problema de discriminación directa por género en el acceso al crédito, lo que incrementa aún más las restricciones financieras para las mujeres. Existe una importante discusión en la literatura con respecto a la discriminación en crédito (Field y Torero, 2004).

La exclusión del mercado financiero genera un proceso que perpetúa la discriminación estructural para las mujeres (Martínez y Reséndiz, 2021). Comprender la relevancia que tienen la prevención y la reducción de la discriminación en el acceso a los servicios financieros es una tarea vigente. Un creciente número de estudios abordan las limitantes en el acceso al crédito de las

mujeres para comprender las brechas de género en la inclusión financiera (Míderos, 2010; Méndez y Villalta, 2012; Roa, 2021; Cosacov, 2022; Patiño, 2022; Peralta, 2022). Muchos de estos estudios utilizan el hogar como unidad de análisis, debido a que otorgan una aproximación de las imperfecciones del mercado basadas en género y sus implicaciones en las condiciones de vida (Jácome-Estrella et al., 2022).

Otra problemática que obstaculiza a las mujeres jefas de hogar el acceso a los servicios y productos financieros, es que poseen menos activos, generalmente no son dueñas de sus tierras o propiedades (López, 2021), por lo que no puede acceder a una tarjeta de crédito o cuenta de ahorro. Las razones para comprender este argumento se centran en que el crédito, como cualquier otro instrumento financiero, puede aumentar el bienestar de las familias.

Las intervenciones que mejoran el acceso de las mujeres al crédito son necesarias porque tienden a tener menos acceso a los recursos que los hombres y los mecanismos de racionamiento que limitan el acceso de las mujeres al capital pueden tener consecuencias económicas sustanciales para sus hogares (Fletschner, 2008). Por tal motivo, Artola (2022) encuentra indispensable reducir la brecha de género en el acceso a crédito, debido a que se reconoce que las mujeres generan un mayor beneficio para el hogar en relación con el crédito que se les destina a los hombres.

En términos de gestión monetaria del cuidado, la responsabilidad recae principalmente en el género femenino, aunque el dinero del cuidado está formado en su mayoría por ingresos laborales, también está conformado por ingresos no laborales (cuotas alimentarias, asistencia social, asignación por discapacidad, entre otros), y por el uso de instrumentos crediticios destinados para adquirir vestimenta, infraestructura y bienes de consumo durables que mejoran las condiciones de los integrantes del hogar (Cosacov, 2022). Por lo tanto, las restricciones crediticias que excluyen a las personas de menores recursos, generan limitación en cuanto a la capacidad

de realizar inversiones en capital físico, salud y educación, lo que limita el potencial de desarrollo económico de las personas (Mideros, 2010).

En cuanto a un panorama reciente, como el reporte Global Findex 2021 del Banco Mundial (Demirgüç et al., 2022), resalta importantes brechas en el acceso al crédito y servicios financieros entre los hogares con jefatura femenina a nivel mundial y en México. A nivel global, aunque ha habido avances significativos en la inclusión financiera, persisten desigualdades sustanciales. Las mujeres continúan enfrentando barreras significativas para acceder a servicios financieros, con aproximadamente 700 millones de mujeres aún excluidas del sistema financiero formal.

En México, los hogares con jefatura femenina muestran rezagos notables en comparación con los encabezados por hombres. Estas mujeres tienen menos probabilidades de poseer cuentas bancarias y acceder a crédito, lo que limita su capacidad para realizar inversiones productivas y mejorar su situación económica. A pesar de los esfuerzos por mejorar la inclusión financiera, la brecha de género sigue siendo un desafío significativo que requiere políticas específicas y programas de intervención para garantizar una participación equitativa.

1.2. Inclusión financiera a nivel internacional y limitantes principales

En el caso de las mujeres jefas de hogar, hay muchos elementos para dilucidar el grado de bienestar que las caracteriza (García y De Oliveira, 2005). Particularmente, los roles de género desiguales tienen implicaciones en la autodeterminación, dignidad y libertad financiera, que a su vez influyen en la inclusión financiera, o la falta de ella (Artola, 2022). Para la ONU Mujeres (2021), el proceso de inclusión financiera desde la perspectiva de género involucra que más mujeres puedan alcanzar su salud financiera, por lo que el

manejo de sus finanzas debe suponer una transformación en cómo las mujeres se perciben con relación al mundo del trabajo y el dinero, cómo son percibidas y reconocidas por otros.

Los debates alrededor de la inclusión financiera muestran una preocupación creciente por enfrentar los problemas del racionamiento de crédito en los sectores tradicionalmente excluidos (Jácome-Estrella et al., 2022). Para conocer las causas que originan la brecha de género en el acceso al crédito de mujeres jefas de hogar, primero hay que inmiscuirse en las causas de la desigualdad en lo laboral y también en cuestiones socioculturales específicas donde la mujer es desplazada a la hora de tomar decisiones financieras (Sosa y Castro, 2022).

En este sentido, un factor determinante para evaluar la exclusión o falta de inclusión financiera de las mujeres, es su tipo de inserción en el mercado de trabajo. La dificultad de las mujeres en insertarse y mantenerse en el ámbito laboral es una problemática latente, de hecho, Sánchez y Martínez (2018) lo encuentran como una realidad cotidiana, debido a que las mujeres son en su mayoría quienes atienden las necesidades básicas familiares como el cuidado de los hijos, siendo casi imposible para ellas cumplir con una jornada laboral, por lo que se ven orilladas a tomar empleos de medio tiempo con bajos ingresos.

Ya sea que trabajen en el hogar o fuera de él, con empleo formal o por cuenta propia, la inclusión financiera proporciona a las mujeres las herramientas para acumular activos, generar ingresos, gestionar riesgos financieros y participar plenamente en la economía (Artola, 2022). En su conjunto, la evidencia actual muestra que, si bien la inclusión financiera tiene ciertos efectos positivos para las mujeres, estos aún enfrentan limitaciones y son de escala reducida (Clausen y Trivelli, 2021).

Por otra parte, se ha reconocido la influencia de las instituciones financieras. En este sentido, la disponibilidad y accesibilidad de instituciones financieras cercanas a las comunidades de mujeres jefas de hogar facilita

su acceso a servicios financieros. Aunado a la proximidad geográfica de las instituciones financieras, la disponibilidad de productos financieros adaptados, como microcréditos, influyen positivamente en el acceso al crédito para estas mujeres (Strøm, D'Espallier y Mersland, 2023).

También se alude a la discriminación de género como un factor explicativo que resulta un obstáculo significativo para el acceso al crédito e inclusión financiera de las mujeres jefas de hogar, estudios han demostrado que existen prejuicios y estereotipos arraigados que llevan a una evaluación desfavorable de su capacidad crediticia (Johnson y Nino-Zarazua, 2011); a estas consideraciones, agregan que la falta de propiedad de bienes y activos representan barreras significativas (Jacome, 2021).

En la literatura también se refiere que el empoderamiento y la participación en programas educación financiera, son determinantes del acceso al crédito e inclusión financiera y mejoran la capacidad de administrar los recursos financieros de manera efectiva, la confianza en las habilidades financieras y la capacidad de tomar decisiones informadas impulsan positivamente estas posibilidades.

Los conocimientos financieros empoderan a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. De este modo, a través de la educación financiera se promueven competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar los medios necesarios para que las personas puedan defender sus derechos como consumidores financieros (García et al., 2013; Zapata-Aguilar et al., 2016; Demirgüç-Kunt et al., 2018; Roa y Mejía, 2018; Ferrada et al., 2020; Clausen y Trivelli, 2021).

La falta de acceso a redes de apoyo financiero y profesional es otra barrera identificada. Aterido, Beck e Iacovone (2013), sostienen que las jefas de hogar con acceso a redes de apoyo, como asociaciones de mujeres empresarias, tienen mayores probabilidades de recibir financiamiento para sus negocios (Sher

wani et al., 2023). Por otra parte, los factores institucionales y normativos también juegan un papel crucial, entre otros hallazgos refieren que las leyes y regulaciones que favorecen la igualdad de género en el sector financiero aumentan su acceso al crédito (Cull, Ehrbeck y Holle, 2014).

La exclusión financiera de las mujeres tiene raíces estructurales, que amerita una mirada multidimensional para comprender el problema (Girón et al., 2018, Martínez y Reséndiz, 2021). En este contexto, la inclusión financiera de las mujeres en el proceso de recuperación económica implica incrementar el acceso y uso de los servicios financieros de las mujeres empleadas, emprendedoras, empresarias y profesionales independientes, de la mano de una buena educación financiera, a fin de tomar decisiones informadas que resguarden su salud financiera (Kim, 2021).

1.3. Inclusión financiera en México: Contexto y limitantes principales

En México, la medición del acceso financiero en la población económicamente activa corresponde a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), la cual es aplicada cada dos años por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el INEGI, a fin de proveer la información necesaria sobre las principales barreras para adquirir un producto o servicios financieros (Hernández, 2023). En base a esta información se plantea un modelo de regresión logística en el siguiente apartado.

La desigualdad de condiciones laborales y de ingreso en las mujeres jefas de hogar, incrementa significativamente la vulnerabilidad y exclusión social de los hogares (Rodríguez y Pérez, 2020). El Instituto Mexicano para la Competitividad, A.C. (IMCO, 2022), registra que en México la brecha de ingreso entre mujeres es del 14%, es decir, por cada 100 pesos que recibe un hombre en promedio por su trabajo al mes, una mujer recibe 86 pesos. Además, complementando

la idea anterior, los hombres registran una mayor tasa de participación económica en comparación con las mujeres, 76,4% y 47,3% respectivamente (INEGI, 2023).

En la literatura científica, se han identificado múltiples variables o factores que influyen en el acceso al crédito e inclusión financiera de las mujeres jefas de hogar en México. En el trabajo de Romero, López y Hess (2022), se encuentra que las barreras sistémicas y la discriminación, limitan significativamente el acceso al crédito. Estas incluyen la falta de políticas públicas adecuadas y la carencia de productos financieros adaptados a sus necesidades.

La educación y el acceso a la tecnología son factores determinantes en la inclusión financiera de las mujeres; aquellas jefas de hogar con menor nivel educativo y sin acceso a tecnología tienen menos probabilidades de utilizar servicios financieros formales. Además, las normas sociales y los roles de género también restringen el acceso y uso de productos financieros, puesto que las expectativas tradicionales sobre el rol de la mujer en la familia y la comunidad, limitan su participación en el sistema financiero, reduciendo el impacto de las iniciativas para mejorar el acceso.

Por su parte, Cassimon et al. (2022) destacan que los ingresos, los factores políticos y sociales, influyen mucho en el acceso a los servicios financieros formales. La desconfianza en las instituciones financieras y la falta de productos adaptados a sus necesidades son obstáculos adicionales. Incluso las responsabilidades domésticas y la falta de tiempo libre, también limitan la capacidad de las mujeres para participar en el sistema financiero.

Asimismo, se plantea que la alfabetización financiera es un elemento clave en la capacidad de las mujeres para gestionar y utilizar servicios financieros. La mayoría de las mujeres en México participan en el sector informal, lo que limita su acceso a servicios financieros formales debido a la falta de documentación y estabilidad laboral. Las mujeres en empleos formales tienen más

probabilidades de acceder a créditos y otros servicios financieros. Persisten barreras de género que dificultan el acceso de las mujeres a servicios financieros, a menudo debido a estereotipos de género y falta de garantías (Fareed et al., 2017).

Adicionalmente, otros estudios resaltan el rol de la posesión de activos, así como las redes sociales y el capital social. Con respecto a los primeros, Seira, Elizondo y Laguna-Müggenberg (2017) señalan que la posesión de bienes raíces apoya significativamente, por lo que las mujeres con activos tangibles tienen más probabilidades de recibir crédito, puesto que pueden ofrecer garantías que disminuyen el riesgo para los prestamistas. En cuanto a los segundos, Calderón, Iacovone y Juarez (2017), sostienen que facilitan el acceso a información y recursos financieros, de manera que las mujeres con amplias redes sociales y apoyo comunitario tienden a tener mejor acceso a servicios financieros

Por consiguiente, el rol de los factores socioeconómicos juega un papel destacado, los elementos que se identifican en la mayoría de los estudios, son el nivel de ingresos, nivel educativo, la estabilidad laboral, experiencia laboral, estatus marital, edad y número de dependientes, son variables socioeconómicas que afectan el acceso al crédito e inclusión financiera en mujeres jefas de hogar.

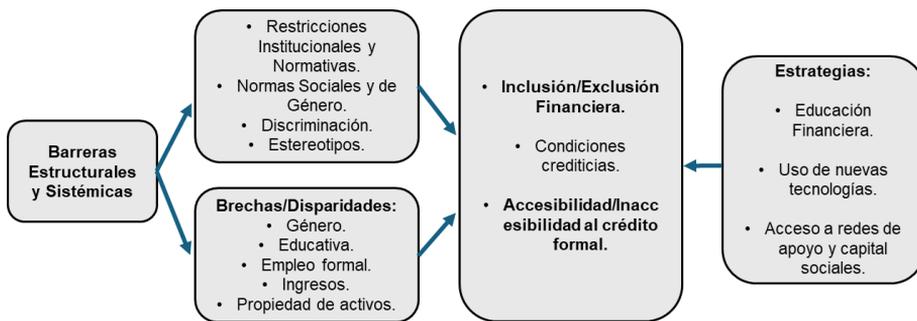
1.4. Factores limitantes y propuestas de inclusión financiera

Las iniciativas y propuestas para mejorar la inclusión financiera de las mujeres en México, tales como la creación de productos financieros específicos y programas de educación financiera, buscan empoderarlas económicamente y reducir la brecha de género en el acceso a servicios financieros (Romero et al., 2022). ONU Mujeres (2021), enfatiza que el empoderamiento económico femenino requiere no solo acceso a productos financieros, sino también educación financiera y apoyo en el uso de la tecnología.

Además, se destacan iniciativas exitosas como programas de microfinanzas que han permitido a mujeres jefas de hogar acceder a crédito y otros servicios financieros, mejorando así su autonomía económica y capacidad para gestionar sus negocios (Demirgüç-Kunt et al., 2015; Fareed et al., 2017). La implementación de políticas específicas y programas de apoyo

que promueven la inclusión financiera de las mujeres ha demostrado ser efectiva.

En la Figura I, se presenta un esquema con las principales limitantes identificadas, manifestaciones y estrategias vertidas en estudios internacionales y nacionales sobre el acceso al crédito e inclusión financiera en hogares con jefatura femenina.

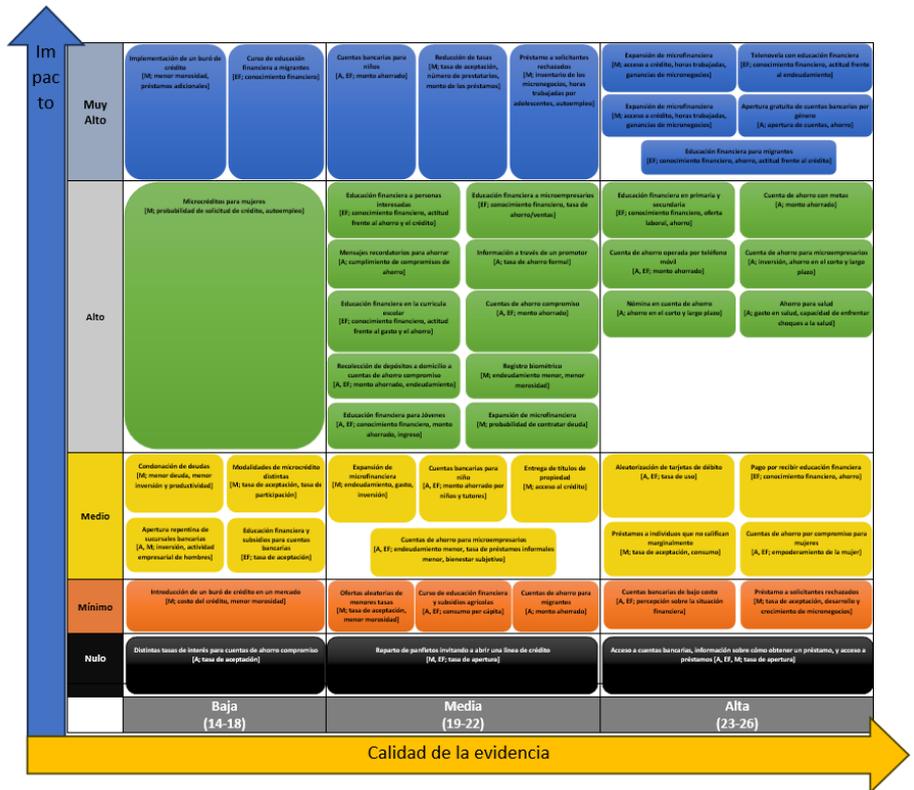


Fuente: Elaboración propia, 2024.

Figura I: Condicionantes del acceso al crédito e inclusión financiera en hogares con jefatura femenina

Por otra parte, con el fin de identificar la exclusión financiera y revisar las políticas públicas de desarrollo social en México para incentivar la inclusión financiera, el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL, 2019), analizó la efectividad de cuarenta y ocho intervenciones

y evaluaciones, los resultados se resumen en la Figura II. El eje vertical de la figura (flecha azul) muestra el impacto de cada una, de nulo a muy alto, y el eje horizontal (flecha amarilla) indica la calidad de la evidencia, de baja a alta. Cada recuadro clasifica las intervenciones y las variables de impacto estudiadas.



Fuente: CONEVAL (2019).

Figura II: Inclusión financiera por nivel de impacto y calidad de la evidencia

Se advierte que las políticas públicas que incorporan educación financiera (por ejemplo, en telenovelas) y la apertura gratuita de cuentas bancarias, son de las acciones más efectivas para la inclusión financiera. Por cuestiones estructurales y culturales en la composición y dinámica de los hogares mexicanos, puede suponerse que el mayor impacto de estas estrategias suceda en el segmento femenino. La efectividad puede explicarse debido a que el contenido educativo en medios masivos mejora el conocimiento financiero y la toma de decisiones económicas, aunado a que la eliminación de barreras de acceso bancario facilita la participación económica de mujeres,

promoviendo su autonomía y estabilidad financiera (Berg y Zia, 2017; Dupas et al., 2018).

2. Metodología

Con el fin de realizar el análisis empírico propuesto, se plantea un modelo logístico cuya finalidad es medir el acceso al crédito, los datos utilizados provienen de la ENIF. Dicha encuesta tiene como objetivo generar información a nivel nacional, regional y por tamaño de localidad con respecto al acceso y uso de servicios financieros, así como,

identificar a este respecto las necesidades de la población.

Para la implementación metodológico-analítica, se estima un modelo econométrico para identificar las variables que están correlacionadas en el acceso al crédito de las mujeres jefas de hogar. Este tipo de modelos logísticos tienen como característica principal que cuentan con una variable dependiente dicotómica, denotando en este caso la tenencia o no de un crédito.

Su denominación se debe a que la función viene dada por el logaritmo natural de las probabilidades (*log odds*). A diferencia de los modelos de regresión simple donde se suele usar los coeficientes de regresión para interpretar directamente el efecto de la variable independiente sobre la variable dependiente, en el caso de las regresiones logísticas esto no es así. Para ello se debe transformar los coeficientes en probabilidades (Baltagi, 2021). Dado que la función de enlace logístico es el logaritmo del cociente, se tiene que:

$$\ln \ln \left(\frac{p}{1-p} \right) = \beta_0 + \beta_1 x_1 \quad (1)$$

Despejando \ln , se obtiene:

$$\left(\frac{p}{1-p} \right) = e^{\beta_0 + \beta_1 x_1} \quad (2)$$

Y despejando los términos, una vez más, se consigue:

$$p(y = 1|x) = \frac{e^{\beta_0 + \beta_i x}}{1 + e^{\beta_0 + \beta_i x}} \quad (3)$$

Es así que la variable dependiente Y toma el valor de 1 si la persona tiene acceso a crédito y 0 si no tiene acceso, sujeto a una serie de variables independientes, las cuales permitirán calcular, la probabilidad de pertenecer a una de las dos categorías de la variable dependiente. Retomando la ecuación 3, en donde:

β_0 : término independiente

$\beta_i x$: $\beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \dots + \beta_n x_n$: combinación de variables independientes

Posteriormente, para especificar adecuadamente el modelo logístico se realiza una transformación logarítmica resultante en la siguiente expresión:

$$\ln \left(\frac{p}{1-p} \right) = \ln(e^{\beta_0 + \beta_i x}) = \beta_0 + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \dots + \beta_n x_n \quad (4)$$

En cuanto al signo de los coeficientes de la ecuación 4, un coeficiente positivo siempre se asocia con un aumento en la probabilidad de $Y=1$; mientras que un coeficiente negativo siempre se asocia con una baja en la probabilidad de $Y=1$. Para determinar la bondad de ajuste del modelo logístico, se deben considerar los siguientes factores: Los *odds ratio* y los efectos marginales: Permiten comparar el nivel de influencia o fortaleza de las variables independientes sobre la

variable dependiente. Se puede obtener un efecto promedio del efecto marginal en la probabilidad de Y cuando X cambia en una unidad. Para la derivación de los efectos marginales, se considera el modelo original (ecuación 3) y se obtiene la derivada parcial con respecto a X .

Con la finalidad de evaluar la confiabilidad del modelo, se usa el estadístico de Wald, el cual hace referencia al nivel de significancia individual de cada variable.

3. Resultados y discusión

La ENIF 2021, reveló determinantes del acceso al crédito y la inclusión financiera de los hogares con jefatura femenina en México. La brecha de género en la posesión

de productos financieros sigue siendo notable, con una diferencia de 13,8% en la tenencia de cuentas de ahorro formales: 56,4% de hombres frente a 42,6% de mujeres. En cuanto al acceso al crédito, solo el 27% de las jefas de hogar cuentan con algún tipo de crédito formal. Barreras como la falta de historial crediticio y la informalidad laboral limitan su acceso.

El uso del efectivo sigue siendo predominante, representando el 90,1% de los pagos menores a 500 pesos (29 dólares⁽¹⁾), lo cual limita la inclusión financiera digital y el acceso a productos financieros formales. Aunque ha habido un incremento en el uso de herramientas digitales como CoDi⁽²⁾ y aplicaciones de financiamiento colectivo, la adopción sigue siendo baja, especialmente entre mujeres de zonas rurales y de bajos ingresos.

El acceso al crédito y la inclusión financiera son elementos fundamentales para el desarrollo económico y la autonomía de los hogares encabezados por mujeres en México. Su abordaje ha ganado relevancia debido a su creciente participación en la fuerza laboral y la economía del país.

Para caracterizar las condiciones y comportamiento financiero de las jefas de hogar en México, en las Tablas 1, 2, y 3, se muestran algunos rasgos a destacar. Por ejemplo, del total de las entrevistadas, 76,16% menciona que no lleva un presupuesto o registro de sus ingresos (ver Tabla 1), esto puede ser derivado de la poca educación financiera que existe en el país, así como la falta de planeación presupuestal en los hogares. Según datos de la ENIF 2021, solo el 33,8% de los hogares del país lleva un registro de sus ingresos y gastos.

Tabla 1
Comportamiento financiero de las mujeres jefas de hogar

Interrogante	Sí	No	Total
¿Usted lleva un presupuesto o un registro de sus ingresos y gastos?	23,84%	76,16%	100%
La última vez que no pudo cubrir sus gastos, ¿usted pidió prestado a familiares o personas conocidas?	60,16%	39,84%	100%
La última vez que no pudo cubrir sus gastos, ¿usted utilizó el dinero que tenía ahorrado?	50,73%	49,27%	100%
La última vez que no pudo cubrir sus gastos, ¿usted utilizó su tarjeta de crédito o solicitó un crédito en un banco o institución financiera?	12,72%	87,28%	100%
¿Usted ha tomado algún curso sobre cómo ahorrar, cómo hacer un presupuesto o sobre el uso responsable del crédito?	5,93%	94,07%	100%
¿Usted tiene tarjeta de crédito bancaria?	10,63%	89,37%	100%

Fuente: Elaboración propia, 2024 con datos de la ENIF 2021 (CNBV, 2021).

En cuanto al tema de cobertura de gastos ante emergencias, el 60,16% pidió prestado a familiares o personas conocidas; mientras que el 12,72% menciona haber recurrido a un crédito o institución financiera (ver Tabla 1). Esta última cifra es muy baja y puede tener diversas explicaciones, entre ellas que una parte considerable de las mujeres está empleada en el sector informal de la economía y poseen escasa educación financiera, resaltando en

esta última que únicamente el 5,9% menciona haber tomado un curso sobre cómo ahorrar y hacer uso responsable del crédito.

En relación al tema de los créditos, en la Tabla 2 se puede apreciar que, en el caso de las mujeres jefas de hogar, el 7,05% menciona tener algún crédito de vivienda, le sigue el crédito personal con 3,81% y en menor medida el crédito automotriz (1,23%).

Tabla 2
Tenencia de créditos en mujeres jefas de hogar

Tipos de créditos	Sí	No	Total
¿Usted tiene crédito de nómina?	2,31%	97,69%	100%
¿Usted tiene crédito personal?	3,81%	96,19%	100%
¿Usted tiene crédito automotriz?	1,23%	98,77%	100%
¿Usted tiene crédito de vivienda como INFONAVIT, FOVISSSTE, banco u otra institución?	7,05%	92,95%	100%

Fuente: Elaboración propia, 2024 con datos de la ENIF 2021 (CNBV, 2021).

Por otra parte, entre las razones de no tenencia del crédito en las mujeres jefas de hogar, la más significativa es porque no les gusta endeudarse (43,51%) y porque no cumplen con los requisitos (no tiene trabajo, ingresos insuficientes) de la institución que otorga el crédito (25,08%); así como en menor medida no le interesa o no lo necesita (16,51%) y los intereses o comisiones son muy altas (6,73%), tal como se observa en la Tabla 3.

Tabla 3
Razones de no tenencia de créditos en jefas de hogar

Motivo	Porcentaje
No cumple con los requisitos (no tiene trabajo, ingresos insuficientes)	25,08%
La sucursal le queda lejos o no hay	1,44%
Cree que la (lo) van a rechazar	1,04%
No confía en las instituciones financieras o le dan mal servicio	3,69%
Los intereses o comisiones son altas	6,73%
No le interesa o no lo necesita	16,51%
No le gusta endeudarse	43,51%
No quiere que le cobren impuestos	0,56%
Otro	1,44%

Fuente: Elaboración propia, 2024 con datos de la ENIF 2021 (CNBV, 2021).

Para el abordaje empírico se han retomado algunas hipótesis respecto a las variables independientes incluidas en el modelo econométrico (ver Cuadro 1). Por ejemplo, en el caso de la variable edad y edad al cuadrado, estas se toman para ver el efecto del ciclo de vida, en donde se espera que las personas a temprana edad sean más susceptibles a adquirir un crédito que les ayude a solventar sus gastos, contrario a una persona en su adultez, la cual se espera que haya tenido a lo largo de su vida una etapa de ahorro en la que el crédito no le sea tan necesario.

Cuadro 1
VARIABLES CONTEMPLADAS EN EL MODELO EMPÍRICO

Variable	Proxy / Dimensión	Objetivo y justificación
Dependiente	Cuenta con tarjetas de crédito (1 = Sí, 0 = No)	Medir las características de las mujeres jefas de hogar que tienen acceso a tarjeta de crédito. La variable corresponde la pregunta directa sobre si la persona entrevistada cuenta con tarjeta de crédito.

Cont... Cuadro 1

Independientes	Edad y edad al cuadrado (numéricas)	Medir si los jóvenes o adultos tienen más propensión a adquirir un crédito. Es decir, añadir el cuadrado de la variable permite modelar con mayor precisión el efecto de la adultez. A manera de hipótesis se espera que personas de edad avanzada tengan menos propensión a uso del crédito que en su juventud.
	Años de educación (numérica)	Estimar el efecto de la educación en la posesión del crédito. Se espera que personas con mayor nivel de educación, sean más propensas a contar con crédito.
	Ingreso (1 = tiene ingreso fijo, 0 = su ingreso es variable)	Determinar si la persona tiene ingresos fijos o variables. Respecto a esto, se tiene la hipótesis que las personas con un ingreso fijo tienen menos necesidades de recurrir a un crédito o préstamo.
	Indígena (1 = la persona se considera indígena, 0 = no se considera indígena)	Aproximar el efecto de la etnia, sobre el supuesto que las transacciones de mercado son eventos sociales donde las actitudes raciales importan (Weller, 2009; Martínez, 2018).
	Lleva un presupuesto o registro de sus gastos (1 = Sí; 0 = No)	Medir el efecto de tener una "educación financiera". El hecho de llevar un registro permite saber en qué estás gastando de más o en qué cosas puedes dejar de gastar para asignar mejor tu dinero.
	Metas financieras/económicas a largo plazo (1 = Sí; 0 = No)	Identificar el establecimiento de metas financieras como ahorrar un determinado porcentaje de los ingresos o pagar alguna deuda.
	Recibe apoyos de gobierno (1=Sí, 0 = No)	Se busca conocer si ¿Recibir un apoyo del gobierno desincentiva el contar con crédito?
	Ahorro (1= Sí, 0 = No)	Establecer si reserva fondos para enfrentar imprevistos y pagarlos, en lugar de hacer uso de un crédito.
	Empleo (1 = Sí, 0 = No)	Estimar si contar con empleo es un factor importante para contratar crédito. La hipótesis es que tener un empleo aumenta la probabilidad de tener crédito.

Fuente: Elaboración propia, 2024.

También se incluyen variables con respecto al tipo de ingreso de las personas, si este es fijo o variable. Se espera que las personas con ingresos fijos sean menos susceptibles a pedir un crédito, tomando en consideración que actualmente el acceso a los préstamos y créditos han dejado de ser patrimonio exclusivo de personas con alto poder adquisitivo para expandirse sus beneficios hasta personas de bajos ingresos, incluso aquellas que no calificaban por no contar con un empleo fijo.

Entre otras variables, se han incluido los años de educación formal y la educación financiera a través de las preguntas sobre si la persona lleva un registro de sus gastos, si ahorra y tiene metas económicas en corto, mediano y largo plazo. La hipótesis es que contar con ahorros disminuye la propensión a

contar con un crédito; por otra parte, si lleva un registro adecuado de sus gastos, aumenta la probabilidad de contar con un crédito debido a que llevar un control hace más factible pagarlo.

Además de estas variables, se ha incluido la condición indígena para aproximar la posible discriminación. Estudios previos como el de Martínez (2018), han argumentado que las transacciones de mercado son eventos sociales donde las actitudes raciales importan. Sobre esto menciona que es posible clasificar a la discriminación en: a) Discriminación explícita: Cuando un individuo se rehúsa a iniciar una transacción con otro individuo basado en raza, origen étnico o género; y, b) trato desigual: Cuando un individuo trata a las minorías de forma más dura en los procesos de aplicación que a las mayorías.

3.1. Resultados sobre los determinantes del crédito e inclusión financiera en mujeres jefas de hogar en México

Los resultados del modelo empírico se presentan en las Tablas 4 y 5, la interpretación de los coeficientes puede catalogarse como: Un aumento en la variable X aumenta la probabilidad de que Y=1 (sea más/menos probable). En otras palabras, un aumento en X hace que el resultado de 1 sea más o menos

probable. Para este caso Y=1 representa la tenencia de crédito por parte de la jefa de hogar.

Por ejemplo, según los resultados obtenidos (ver Tabla 4), se puede argumentar que un incremento en el ingreso aumenta la probabilidad de tenencia del crédito; mientras que ahorrar (coeficiente negativo) disminuye la probabilidad de contar con crédito. Por otra parte, llevar un registro/presupuesto de gastos y tener más años de educación aumenta la probabilidad de tenencia de crédito.

Tabla 4
Resultados del modelo logístico

VARIABLES INDEPENDIENTES	COEFICIENTES	ERROR ESTÁNDAR	P-VALOR	SIGNIFICANCIA
Intercepto	-10.960588	1.49020365	-7.355	0.000000000000191 ***
Xedad	0.015099	0.04828044	0.313	0.754469
Xedad2	-0.000043	0.00054390	-0.080	0.936197
Xlog_Ing	0.669268	0.13641840	4.906	0.00000929518306 ***
Xdfijos	-0.430673	0.18650199	-2.309	0.020932 *
Xdahorra	-0.511888	0.18945911	-2.702	0.006896 **
Xdapoyo	-0.680580	0.46779895	-1.455	0.145709
Xdeduca	0.194148	0.02680727	7.242	0.000000000000441 ***
Xdempleo	-0.290797	0.46794944	-0.621	0.534317
Xdindigena	0.309568	0.52971937	0.584	0.55895
Xdmetas	0.203354	0.28090674	0.724	0.469114
Xregistro	0.692863	0.18436893	3.758	0.000171 ***

Nota: ***, ** y * denotan la significancia estadística al 99%, 95% y 90% respectivamente.

Fuente: Elaboración propia, 2024.

En cuanto a las variables de la edad, recibir algún apoyo de gobierno y ser indígena, resultaron no ser estadísticamente significativas. Empero, aquí solo se está analizando a las jefas de hogar, tal vez considerando una población y temporalidad diferentes, dichas variables resulten significativas, por ejemplo, Martínez (2018) encuentra que el color de piel influye significativamente en el acceso al crédito en

México.

Por otra parte, la Tabla 5 muestra los efectos marginales, al estimar modelos *logit* y *probit*, es común reportar los efectos marginales después de los coeficientes. Los efectos marginales reflejan el cambio en la probabilidad de Y=1 dado un cambio de 1 unidad en una variable independiente X.

Tabla 5
Efectos marginales del modelo econométrico

Variables independientes	Efectos marginales
Intercepto	0.00001737308
Xedad	1.01521435755
Xedad2	-0.99995646151
Xlog_Ing	0.95280908649
Xdfijos	-0.65007134237
Xdahorra	-0.59936267528
Xdapoyo	-0.50632318845
Xdeduca	1.21427645643
Xdempleo	-0.74766676254
Xdindigena	1.36283758041
Xdmetas	1.22550681592
Xdregistro	1.99943317501

Fuente: Elaboración propia, 2024

Los efectos marginales se calcularon a partir del valor promedio de cada variable explicativa. Estos se interpretan como el cambio marginal en la probabilidad de que la mujer tenga acceso a un crédito ante cambios en el valor de la variable explicativa. Si la mujer aumenta sus ingresos, la probabilidad que tenga acceso a un crédito aumenta en promedio en 95%. Por otra parte, si la mujer jefa de hogar ahorra, o recibe un apoyo de gobierno, la probabilidad de que tenga un crédito disminuye cerca del 50%.

Conclusiones

La revisión literaria y el análisis empírico realizado son consistentes en general. Se tiene que el nivel educativo de la jefa de hogar es un factor determinante en el acceso al crédito e inclusión financiera. A mayor nivel educativo, mayor probabilidad de acceso a servicios financieros y créditos, lo que resalta la importancia de la educación financiera en el empoderamiento de este grupo demográfico. Se encontró que, por cada año adicional de nivel educativo, aumenta en 21% la probabilidad de tenencia crediticia. Con respecto a los ingresos de las mujeres jefas de hogar, se estimó que un aumento del 1%

se traduce en un incremento de 95% en las probabilidades de acceder a un crédito.

Otro hallazgo es que contar con ingresos fijos y practicar el ahorro, disminuye significativamente la probabilidad de tener un crédito. En este mismo sentido, se encuentra el recibir un apoyo gubernamental, aunque no con un nivel de significancia estadística aceptable. Con esto se puede afirmar que factores socioeconómicos como el rol de las instituciones financieras, la discriminación por género, el empoderamiento y la educación financiera, son variables clave que influyen en el acceso al crédito e inclusión financiera en mujeres jefas de hogar. Las variables asociadas con la edad, el empleo y la pertenencia étnica no resultaron concluyentes.

Los factores mencionados están interrelacionados e influyen conjuntamente en la capacidad de las jefas de familia para acceder y utilizar los servicios financieros de manera efectiva. Es menester que los responsables de políticas y las instituciones financieras los consideren al diseñar estrategias para promover la inclusión financiera. Sería beneficioso para los estudios científicos y la toma de decisiones contar con un instrumento que aporte información más completa y oportuna sobre el historial crediticio y las redes de apoyo social.

El acceso al crédito y la inclusión financiera son elementos clave para el desarrollo económico y la autonomía de los hogares encabezados por mujeres en México. Los resultados proporcionan una visión integral de los desafíos y oportunidades que enfrentan, subrayando la necesidad de políticas y programas específicamente diseñados para abordar efectivamente estas cuestiones.

El alcance de este trabajo contribuyó al explorar más allá de las brechas de género en la inclusión financiera y examinar específicamente el subgrupo de jefas de hogar. Entre las limitaciones se encuentra que el análisis corresponde a un solo año, aunque es el más reciente para el de datos oficiales, específicamente para futuras investigaciones se propone implementar nuevos tratamientos para estimar el rol de la edad, el empleo y la condición indígena, también realizar un análisis regional que permita dimensionar el rol del territorio, como factor explicativo de las disparidades.

Notas

¹ Al tipo de cambio publicado el 16 de noviembre de 2023 en el Diario Oficial de la Federación.

² Es una plataforma diseñada por el Banco de México para facilitar los pagos y cobros a través de dispositivos móviles mediante el uso de códigos QR y la tecnología NFC (*Near Field Communication*).

Referencias bibliográficas

- Akerlof, G. A. (1970). The market for “lemons”: Quality uncertainty and the market mechanism. *The Quarterly Journal of Economics*, 84(3), 488-500. <https://doi.org/10.2307/1879431>
- Anaya, A. R., Buelvas, J. A., y Romero, Y. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXVI(1), 144-160. <https://doi.org/10.31876/rcs.v26i1.31315>
- Artola, V. (2022). Editorial: Mujer, economía, inclusión financiera y ciencia. *CienciAmérica*, 11(1), 1-6. <https://doi.org/10.33210/ca.v11i1.389>
- Aterido, R., Beck, T., e Iacovone, L. (2013). Access to finance in Sub-Saharan Africa: Is there a gender gap? *World Development*, 47, 102-120. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2013.02.013>
- Báez, M. D. P., y Puentes, G. A. (2018). Parámetros financieros para la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas del municipio Duitama, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXIV(1), 67-84. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/24933>
- Baltagi, B. H. (2021). *Econometric analysis of panel data*. Springer.
- Berg, G., y Zia, B. (2017). Harnessing emotional connections to improve financial decisions: Evaluating the impact of financial education in mainstream media. *Journal of the European Economic Association*, 15(5), 1025-1055. <https://doi.org/10.1093/jeea/jvw021>
- Calderón, G., Iacovone, L., y Juárez, L. (2017). Opportunity versus necessity: Understanding the heterogeneity of female micro-entrepreneurs. *The World Bank Economic Review*, 30(S-1), S86-S96. <https://doi.org/10.1093/wber/lhw010>
- Cámara, N., Peña, X., y Tuesta, A. (2013). *Determinantes de la inclusión financiera en Perú*. Documento de Trabajo 13/3. BBVA Research. <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-determinantes-de-la-inclusion-financiera-en-peru-11-2013.pdf>

- Cassimon, S., Maravalle, A., González, A., y Turroques, L. (2022). Determinants of and barriers to people's financial inclusion in Mexico. *OECD Economics Department Working Papers*, (1728). OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/73e9341b-en>
- Castillo-SantaMaría, B., Ruiz-Nizama, J. L., Castillo-SantaMaría, I., y Saavedra-Ramírez, G. (2020). Educación y recursos económicos en mujeres del campo en Perú. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXVI(E-2), 81-93. <https://doi.org/10.31876/rscs.v26i0.3411>
- Clausen, J., y Trivelli, C. (2021). Inclusión financiera transformativa centrada en las mujeres: Una renovada agenda de investigación para la igualdad de género en América Latina y el Caribe. *Argumentos*, 2(2), 35-60. <https://doi.org/10.46476/ra.v2i2.91>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores – CNBV (2021). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021: Reporte de resultados*. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusi%C3%B3n/Reporte_Resultados_ENIF_2021.pdf
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social - CONEVAL (2019). *¿Qué funciona y qué no en inclusión financiera? Guías prácticas de políticas públicas*. CONEVAL. https://www.coneval.org.mx/EvaluacionDS/PP/CEIPP/ESEPS/Documents/Guias_practicas/Que_funciona_Inclusion_Financiera.pdf
- Cosacov, N. (2022). *Deudas, cuidados y vulnerabilidad: El caso de las mujeres de hogares de clase media en la Argentina*. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47976-deudas-cuidados-vulnerabilidad-caso-mujeres-hogares-clase-media-la-argentina>
- Cull, R., Ehrbeck, T., y Holle, N. (2014). Financial Inclusion and Development: Recent Impact Evidence. *Focus Note*, (92), 1-12. <https://www.cgap.org/sites/default/files/FocusNote-Financial-Inclusion-and-Development-April-2014.pdf>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., y Hess, J. R. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. World Bank. <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/332881525873182837/the-global-findex-database-2017-measuring-financial-inclusion-and-the-fintech-revolution>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., y Ansar, S. (2022). *The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19*. World Bank. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex/Report>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., y Van Oudheusden, P. (2015). *The Global Findex Database 2014: Measuring Financial Inclusion around the World*. World Bank Policy Research Working Paper, 7255. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/pdf/WPS7255.pdf>
- Denegri, M. D. C., Sepúlveda, J., Salvo, S., Vivallo, Ó., y Salazar, P. (2017). *Estudio de inclusión financiera en mujeres de VI Región*. Instituto de Estudios Peruanos. <https://repositorio.iep.org.pe/items/d634dd01-2501-4f7a-a752-f2b65e0d2eb6>
- Dupas, P., Karlan, D., Robinson, J., y Ubfal, D. (2018). Banking the unbanked? Evidence from three countries. *American Economic Journal: Applied Economics*, 10(2), 257-297. <https://>

doi.org/10.1257/app.20160597

- Duvendack, M., y Mader, P. (2020). Impact of financial inclusion in low-and middle-income countries: A systematic review of reviews. *Journal of Economic Surveys*, 34(3), 594-629. <https://doi.org/10.1111/joes.12367>
- Esqueda, R., y Carrillo, M. E. (2017). El desarrollo, la competitividad y la globalización en el contexto regional: Aproximación y vínculos. En R. Esqueda (Coord.), *Desarrollo económico regional: Teoría y casos de estudio* (pp. 11-37). Innovación Editorial Lagares de México, S.A. de C.V.
- Esqueda-Walle, R., y Rangel, L. (Coords.) (2021). *Desarrollo económico regional en México: Retos contemporáneos*. Innovación Editorial Lagares de México, S.A. de C.V.
- Fareed, F., Gabriel, M., Lenain, P., y Reynaud, J. (2017). Financial inclusion and women entrepreneurship: Evidence from Mexico. *OECD Economics Department Working Papers*, 1411. <https://doi.org/10.1787/2fbd0f35-en>
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., y Silva-Díaz, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXVI(E-2), 225-242. <https://doi.org/10.31876/rcs.v26i0.34124>
- Field, E., y Torero, M. (2004). Diferencias en el Acceso de las Mujeres al microcrédito en el Perú y el impacto de la tenencia del título de propiedad. En C. Trivelli, F. Portocarrero, G. Byrne, M. Torero, E. Field, G. Aguilar, G. Camargo, Á. Tarazona, F. Galarza, J. Alvarado, H. Venero, y J. Yancari (Eds.), *Mercado y gestión del microcrédito en el Perú* (pp. 141-198). Consorcio de Investigación Económica y Social - CIES.
- Fletschner, D. (2008). Women's access to credit: Does it matter for household efficiency? *American Journal of Agricultural Economics*, 90(3), 669-683. <https://doi.org/10.1111/j.1467-8276.2008.01143.x>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., y Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas*. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, No. 12. Corporación Andina de Fomento. https://search.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- García, B., y De Oliveira, O. (2005). Mujeres jefas de hogar y su dinámica familiar. *Papeles de Población*, 11(43), 29-51.
- Girón, A., De la Vega, V., y Vélez, D. (2018). Inclusión financiera y perspectiva de género: Economías miembros de APEC. *México y la Cuenca del Pacífico*, 7(21), 27-51. <https://doi.org/10.32870/mycp.v7i21.562>
- Hernández, A. (2023). Brecha de género en la confianza de productos y servicios financieros desde la perspectiva del comportamiento. *Revista Finanzas y Política Económica*, 15(1), 245-273. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpoliticon.v15.n1.2023.10>
- Instituto Mexicano para la Competitividad, A.C. - IMCO (8 de noviembre de 2022). Brecha salarial de género. *IMCO*. <https://imco.org.mx/brecha-salarial-de-genero/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía – INEGI (2020). Censo de Población y Vivienda 2020. *INEGI*. <https://www.inegi.org.mx/programas/cpv/2020/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía – INEGI (28 de diciembre de 2023). Indicadores de Ocupación y Empleo: Noviembre de 2023. Comunicado

- de prensa número 835/23. INEGI. https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2023/enoen/enoen2023_12.pdf
- Jácome, H. D. J. (2021). *Inclusión financiera en Ecuador: El cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*. Universidade de Santiago de Compostela, Grupo de Análise Territorial (ANTE). <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/58377.pdf>
- Jácome-Estrella, H., Lois-González, R., López-Sandoval, M. F., y López-Iglesias, E. (Eds.) (2022). *Desigualdades territoriales en la inclusión financiera y económica*. FLACSO Ecuador, Universidad de Santiago de Compostela.
- Johnson, S., y Nino-Zarazua, M. (2011). Financial Access and Exclusion in Kenya and Uganda. *The Journal of Development Studies*, 47(3), 475-496. <https://doi.org/10.1080/00220388.2010.492857>
- Kim, K. (2021). Assessing the impact of mobile money on improving the financial inclusion of Nairobi women. *Journal of Gender Studies*, 31(3), 306-322. <https://doi.org/10.1080/09589236.2021.1884536>
- López, P. (2021). *La brecha de género en la inclusión financiera en México*. Documento de Trabajo 09/2021. Centro de Estudios Espinosa Yglesias (CEEY). <https://ceey.org.mx/wp-content/uploads/2021/11/09-L%C3%B3pez-Rodr%C3%ADguez-2021.pdf>
- Martínez, A. L. (2018). *¿Quién tiene acceso al crédito en México? Discriminación por color de piel en el mercado crediticio mexicano* [Tesis doctoral, Centro de Investigación y Docencia Económicas]. <https://repositorio-digital.cide.edu/handle/11651/2723>
- Martínez, A., y Londoño, H. H. (2004). El racionamiento del crédito en los mercados financieros. *Revista de Economía y Administración*, 1(1), 145-184. <https://red.uao.edu.co/server/api/core/bitstreams/c3d546e5-79d3-4e0d-9aa3-81cc621a9db5/content>
- Martínez, A. L., y Reséndiz, C. (2021). *Inclusión financiera sin discriminación: Hacia un protocolo de trato incluyente en sucursales bancarias de México*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe/ Consejo Nacional para Prevenir la Discriminación (CEPAL/CONAPRED). <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/ec1dee09-6156-4604-ad22-9a93b59a7961/content>
- Méndez, E., y Villalta, R. (2012). El acceso al crédito para microempresas en Alajuela, Cartago y Heredia. *Revista de Ciencias Económicas*, 30(2), 247-271. <https://doi.org/10.15517/rce.v30i2.8050>
- Mideros, A. (2010). *Crédito y desigualdad: Efecto del acceso a créditos en la brecha de ingreso de los hogares* [Tesis de maestría, FLCSO sede Ecuador]. <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/2043>
- Mindra, R., Moya, M., Zuze, L. T., y Kodongo, O. (2017). Financial self-efficacy: A determinant of financial inclusion. *International Journal of Bank Marketing*, 35(3), 338-353. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2016-0065>
- Naciones Unidas (2018). *La Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible: Una oportunidad para América Latina y el Caribe*. Naciones Unidas. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/cb30a4de-7d87-4e79-8e7a-ad5279038718/content>
- ONU Mujeres (2021). *Finanzas para todas: Experiencias e iniciativas innovadoras para la inclusión financiera de las*

- mujeres y una recuperación con lentes de género en América Latina. ONU Mujeres. <https://lac.unwomen.org/es/digiteca/publicaciones/2021/12/finanzas-para-todas>
- Patiño, A. E. (Cons.) (2022). *Emprendimiento económico de mujeres y acceso al crédito en Panamá*. Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, PNUD.
- Peralta, G. (2022). Hogares con jefatura femenina y su relación con la pobreza en América Latina: Una revisión sistematizada. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, 2(3), 51-61. <https://doi.org/10.35622/jrg.2022.03.004>
- Roa, M. J. (2021). *Normas sociales: La barrera invisible para la inclusión financiera de la mujer*. Documentos de Proyectos (LC/TS.2021/184, LC/MEX/TS.2021/21). CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/12ce6a62-4a55-465f-aac4-0ed7db7b1f3f/content>
- Roa, M. J., y Mejía, D. (Eds.) (2018). *Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: Evidencia para América Latina y el Caribe*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, CEMLA. <https://www.cemla.org/PDF/ic/2016-ic.html>
- Rodríguez, C., y Pérez, G. F. (2020). Hogares con jefatura femenina y estrategias de recuperación posdesastre en México. *Estudios Demográficos y Urbanos*, 35(2), 333-368. <https://doi.org/10.24201/edu.v35i2.1852>
- Romero, I., López, J., y Hess, S. (2022). *La brecha estructural de inclusión financiera en México: Una perspectiva territorial y del impacto de las normas sociales de género*. Documentos de Proyectos (LC/TS.2022/154/-*-LC/MEX/TS.2022/22/-*), CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/48262-la-brecha-estructural-inclusion-financiera-mexico-perspectiva-territorial>
- Rothschild, M., y Stiglitz, J. (1978). Equilibrium in competitive insurance markets: An essay on the economics of imperfect information. In P. Diamond y M. Rothschild (Eds.), *Uncertainty in economics: Readings and exercises* (pp. 257-280). Academic Press. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-214850-7.50024-3>
- Sánchez, K. E., y Martínez, M. L. (2018). Estrategias de afrontamiento ante la doble jornada laboral de las indígenas migrantes jefas de familia en Nuevo León. En O. López, M. L. Martínez y E. Tuñón (Coords.), *Las ciencias sociales y la agenda nacional. Reflexiones y propuestas desde las Ciencias Sociales* (Vol. X, pp. 635-648). COMECSO. <https://www.comecso.com/ciencias-sociales-agenda-nacional/cs/article/view/1024>
- Seira, E., Elizondo, A., y Laguna-Müggenberg, E. (2017). Are information disclosures effective? Evidence from the credit card market. *American Economic Journal: Economic Policy*, 9(1), 277-307. <https://doi.org/10.1257/pol.20140404>
- Sherwani, F. K., Shaikh, S. Z., Behal, S., y Siddiqui, M. S. (2023). Determinants of financial inclusion among women-owned enterprises: A case study of the informal sector. *Arab Gulf Journal of Scientific Research*. <https://doi.org/10.1108/AGJSR-05-2023-0193>
- Silva, A. C., y Guataquí, J. C. (2009). Caracterización instrumental del desplazamiento forzado en Colombia: Hechos estilizados y la Encuesta Continua de Hogares (2001-2006). *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XIV(3), 439-452. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/25410>

- Sosa, M. M., y Castro, J. E. (2022). Determinantes de la jefatura femenina en los hogares mexicanos: Modelos Logit y Probit (2008-2020). *Korpus 21, II(4)*, 17-38. <https://doi.org/10.22136/korpus21202256>
- Spence, M. (1978). Job market signaling. In P. Diamond y M. Rothschild (Eds.), *Uncertainty in economics: Readings and exercises* (pp. 281-306). Academic Press. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-214850-7.50025-5>
- Stiglitz, J. E., y Weiss, A. (1981). Credit rationing in markets with imperfect information. *The American Economic Review*, 71(3), 393-410.
- Strøm, R. Ø., D'Espallier, B., y Mersland, R. (2023). Female leaders and financial inclusion: Evidence from microfinance institutions. *Review of Corporate Finance*, 3(1-2), 69-97. <http://dx.doi.org/10.1561/114.00000036>
- Tobón, L. N., Urquía, E., y Cano, E. I. (2023). Impacto de la información financiera en la consecución del desarrollo empresarial en Colombia. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXIX(2), 297-314. <https://doi.org/10.31876/rcs.v29i2.39977>
- Zapata-Aguilar, A., Cabrera-Ignacio, E., Hernández-Arce, J., & Martínez-Morales, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administración y Finanzas*, 3(9), 1-8.