



Impacto de la inclusión financiera en la sostenibilidad de microemprendimientos femeninos: Una revisión sistemática

***Impact of financial inclusion on the sustainability of female microenterprises:
A systematic review***

***Impacto da inclusão financeira na sustentabilidade de microempreendimentos
femininos: Uma revisão sistemática***

Luis Enrique Dios Zárate

ldiosz@ucvvirtual.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0003-0176-0047>

Universidad Cesar Vallejo. Lima- Perú

María Rosa Tumaya Chaustica

mtumaya@ucvvirtual.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-9013-4795>

Universidad Cesar Vallejo. Lima- Perú

Odoña Beatriz Panche Rodríguez

Opancher@ucv.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-1629-1776>

Universidad Cesar Vallejo. Lima- Perú

Oswaldo Jesús Dominguez Cirilo

oswaldo.dominguez@epg.usil.pe

<https://orcid.org/0000-0002-9013-4795>

Universidad San Ignacio de Loyola. Lima, Perú

<http://doi.org/10.59659/impulso.v.6i13.255>

Artículo recibido 21 de noviembre 2025 | Aceptado 28 de diciembre 2025 | Publicado 5 de enero 2026

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo analizar el impacto de la inclusión financiera en la sostenibilidad de los microemprendimientos femeninos mediante una revisión sistemática de la literatura. Siguiendo los lineamientos de la declaración PRISMA, se realizó una búsqueda exhaustiva en las bases de datos Scopus, Web of Science y SciELO, abarcando el periodo comprendido entre 2022 y 2025. El proceso de selección partió de un conjunto inicial de 608 registros, resultando en una muestra definitiva de 35 artículos científicos tras aplicar estrictos criterios de inclusión, calidad y relevancia temática. Los hallazgos principales revelan que la inclusión financiera actúa como un catalizador crítico de resiliencia, permitiendo a las emprendedoras estabilizar sus negocios ante choques económicos externos. Si bien la digitalización y el auge de las Fintech han reducido significativamente las barreras de acceso físico y requerimientos de garantías, persiste una brecha crítica de cuantía, donde las mujeres acceden a créditos más frecuentes, pero de menor monto que los hombres. Asimismo, se identificó que el éxito operativo no depende únicamente del capital, sino de la sinergia con la alfabetización financiera y el uso de servicios de calidad que fomenten la autonomía estratégica. En conclusión, la integración financiera integral, apoyada por modelos cooperativos y tecnológicos, es una herramienta indispensable para el empoderamiento económico femenino, la reducción de la pobreza y el cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible a nivel global.

Palabras clave: Inclusión financiera; Emprendimiento femenino; Tecnología financiera (Fintech); Resiliencia económica

ABSTRACT

This study aimed to analyze the impact of financial inclusion on the sustainability of women-owned microenterprises through a systematic literature review. Following the PRISMA guidelines, a comprehensive search was conducted in the Scopus, Web of Science, and SciELO databases, covering the period from 2022 to 2025. The selection process began with an initial set of 608 records, resulting in a final sample of 35 scientific articles after applying strict criteria for inclusion, quality, and thematic relevance. The main findings reveal that financial inclusion acts as a critical catalyst for resilience, enabling women entrepreneurs to stabilize their businesses in the face of external economic shocks. While digitalization and the rise of Fintech have significantly reduced physical access barriers and collateral requirements, a critical gap persists in loan amounts, with women accessing credit more frequently but for smaller amounts than men. Furthermore, it was identified that operational success depends not only on capital, but also on synergy with financial literacy and the use of quality services that foster strategic autonomy. In conclusion, comprehensive financial integration, supported by cooperative and technological models, is an indispensable tool for women's economic empowerment, poverty reduction, and the achievement of sustainable development goals globally.

Keywords: Financial inclusion; Female entrepreneurship; Financial technology (Fintech); Economic resilience

RESUMO

O presente estudo teve como objetivo analisar o impacto da inclusão financeira na sustentabilidade dos microempreendimentos femininos por meio de uma revisão sistemática da literatura. Seguindo as diretrizes da declaração PRISMA, foi realizada uma busca exaustiva nas bases de dados Scopus, Web of Science e SciELO, abrangendo o período de 2022 a 2025. O processo de seleção partiu de um conjunto inicial de 608 registros, resultando em uma amostra final de 35 artigos científicos após a aplicação de rigorosos critérios de inclusão, qualidade e relevância temática. Os principais achados revelam que a inclusão financeira atua como um catalisador crítico da resiliência, permitindo que as empreendedoras estabilizem seus negócios diante de choques econômicos externos. Embora a digitalização e a ascensão das Fintech tenham reduzido significativamente as barreiras de acesso físico e as exigências de garantias, persiste uma lacuna crítica de valor, na qual as mulheres acessam créditos com maior frequência, porém em montantes menores do que os homens. Além disso, identificou-se que o sucesso operacional não depende exclusivamente do capital, mas da sinergia com a alfabetização financeira e o uso de serviços de qualidade que promovam a autonomia estratégica. Conclui-se que a integração financeira abrangente, apoiada por modelos cooperativos e tecnológicos, é uma ferramenta indispensável para o empoderamento econômico feminino, a redução da pobreza e o cumprimento dos objetivos de desenvolvimento sustentável em nível global.

Palavras-chave: Inclusão financeira; Empreendedorismo feminino; Tecnologia financeira (Fintech); Resiliência econômica

INTRODUCCIÓN

Yogantara et al. (2025) la inclusión financiera ha pasado de ser una meta de bancarización básica a convertirse en un ecosistema complejo donde convergen la tecnología, la educación y la equidad. Además, la inclusión financiera se define no solo como la tenencia de una cuenta, sino como el acceso y uso efectivo de servicios financieros de calidad como ahorro, crédito, seguros y pagos que permiten a los individuos mejorar su bienestar. Saucedo et al. (2024) en el caso de las mujeres, este contexto es particularmente dinámico, mientras la banca tradicional ha mantenido barreras históricas, el surgimiento de las fintech y las microfinanzas ha abierto canales alternativos que prometen democratizar el capital y facilitar la transición de microemprendimientos informales hacia modelos de negocio con mayor complejidad económica y sostenibilidad.

Por otro lado Moreno et al. (2023), indica que la inclusión financiera se ha consolidado como un pilar fundamental para el desarrollo económico global y la reducción de la pobreza, especialmente en economías

emergentes. Vargas et al. (2024) en el ámbito del emprendimiento femenino, este concepto trasciende el simple acceso a una cuenta bancaria, posicionándose como una herramienta estratégica que permite a las mujeres transitar de una economía de subsistencia hacia la autonomía financiera y el crecimiento empresarial sostenible. La relevancia de este tema radica en el papel crítico que juegan los microemprendimientos liderados por mujeres en la generación de empleo y el bienestar familiar, donde la integración al sistema financiero formal actúa como un motor de empoderamiento y estabilidad social.

Vega y Dammert (2025) en la actualidad el ecosistema financiero está experimentando una transformación acelerada impulsada por la digitalización y el auge de las Fintech. Tras la crisis sanitaria global, se ha evidenciado una mayor adopción de servicios financieros digitales y préstamos móviles, los cuales están rompiendo barreras históricas de exclusión, como la falta de garantías físicas y la lejanía geográfica. No obstante, a pesar de estos avances, persiste una brecha de género significativa no solo en el acceso, sino también en la calidad y los montos del financiamiento otorgado, lo que limita el potencial de innovación de las pequeñas y medianas empresas dirigidas por mujeres.

La realización de esta revisión sistemática es pertinente debido a la necesidad de consolidar la evidencia dispersa sobre cómo la sinergia entre la alfabetización financiera, la infraestructura tecnológica y las redes de apoyo impacta realmente en el desempeño empresarial. Comprender estos mecanismos es vital para que los formuladores de políticas y las instituciones financieras diseñen productos con perspectiva de género que no solo busquen la bancarización, sino que fomenten la resiliencia y la competitividad a largo plazo ante un entorno económico volátil.

El objetivo principal de este estudio es analizar el impacto de la inclusión financiera en el fortalecimiento y sostenibilidad de los microemprendimientos femeninos a partir de la literatura científica reciente. De manera específica, analizar el acceso físico y digital, uso de productos financieros y calidad de los servicios.

METODOLOGÍA

La presente investigación se desarrolla bajo un enfoque cualitativo de carácter descriptivo, mediante la aplicación de una revisión sistemática de la literatura. Este procedimiento permite localizar, evaluar y sintetizar la evidencia científica disponible sobre el impacto de la inclusión financiera en los microemprendimientos femeninos. Para garantizar la replicabilidad y el rigor del estudio, se siguen los lineamientos de la declaración PRISMA 2020 (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), lo que asegura una selección exhaustiva y transparente de las fuentes analizadas.

La búsqueda de información se efectuó en las bases de datos Scopus, Web of Science y SciELO mediante combinaciones de términos como “Financial inclusion” y “women's microenterprises”, con filtros para artículos publicados entre 2022 y 2025. Cada base utilizó ecuaciones de búsqueda adaptadas a su sistema, incorporando criterios relacionados con áreas temáticas, tipo de documento y palabras clave exactas

como inclusión financiera, emprendimiento femenino, tecnología financiera y resiliencia económica, restringiéndose a artículos completos y relevantes publicados en idiomas español e inglés.

Esta estrategia permitió obtener un conjunto inicial robusto de publicaciones directamente vinculadas al objeto de estudio. Para la selección de información, se realizó la búsqueda minuciosa de artículos relacionados a las variables de estudio de diversas bases de datos como Scopus, Web of science y Scielo, para ello se utilizaron las siguientes fórmulas de búsqueda; se inició con la formulación de palabras “Financial inclusion” y “women's microenterprises” donde se consideró artículos de los años 2022 hasta la actualidad, la fórmula de búsqueda en la base de datos Scopus siguió la siguiente ruta:

TITLE-ABS-KEY (FINANCIAL INCLUSION AND y WOMEN'S MICROENTERPRISES) AND (LIMIT-TO (SUBJAREA , "BUSI")) AND (LIMIT-TO (DOCTYPE , "AR")) AND (LIMIT-TO (EXACTKEYWORD , " FINANCIAL INCLUSION ") OR LIMIT-TO (EXACTKEYWORD , " WOMEN'S MICROENTERPRISES ") OR LIMIT-TO (EXACTKEYWORD , " WOMEN'S MICROENTERPRISES ")), para Web of Science se usó la siguiente ruta TITLE-ABS-KEY (FINANCIAL INCLUSION AND y WOMEN'S MICROENTERPRISES) AND (LIMIT-TO (EXACTKEYWORD , " FINANCIAL INCLUSION ") OR LIMIT-TO (EXACTKEYWORD , " FEMALE ENTREPRENEURSHIP ") y para la búsqueda en Scielo se usó la siguiente ruta TITLE-ABS-KEY (FINANCIAL INCLUSION AND y WOMEN'S MICROENTERPRISES) AND (LIMIT-TO (SUBJAREA , " FINANCIAL TECHNOLOGY ")) AND (LIMIT-TO (DOCTYPE , "AR")) AND (LIMIT-TO (EXACTKEYWORD , " WOMEN'S MICROENTERPRISES ")).

Durante el proceso de análisis de los artículos se inició con 608 artículos, de los cuales 64 permanecieron tras eliminar duplicados. Luego del análisis de resúmenes, se seleccionaron 84 estudios; finalmente, tras aplicar estrictamente los criterios definidos, se obtuvo una muestra definitiva de 35 artículos. Durante una revisión analítica se utilizó 25 artículos correspondiente a la base de datos de Scopus, 5 artículos correspondiente a la base de datos de web of science y 5 artículos referidos de Scielo.

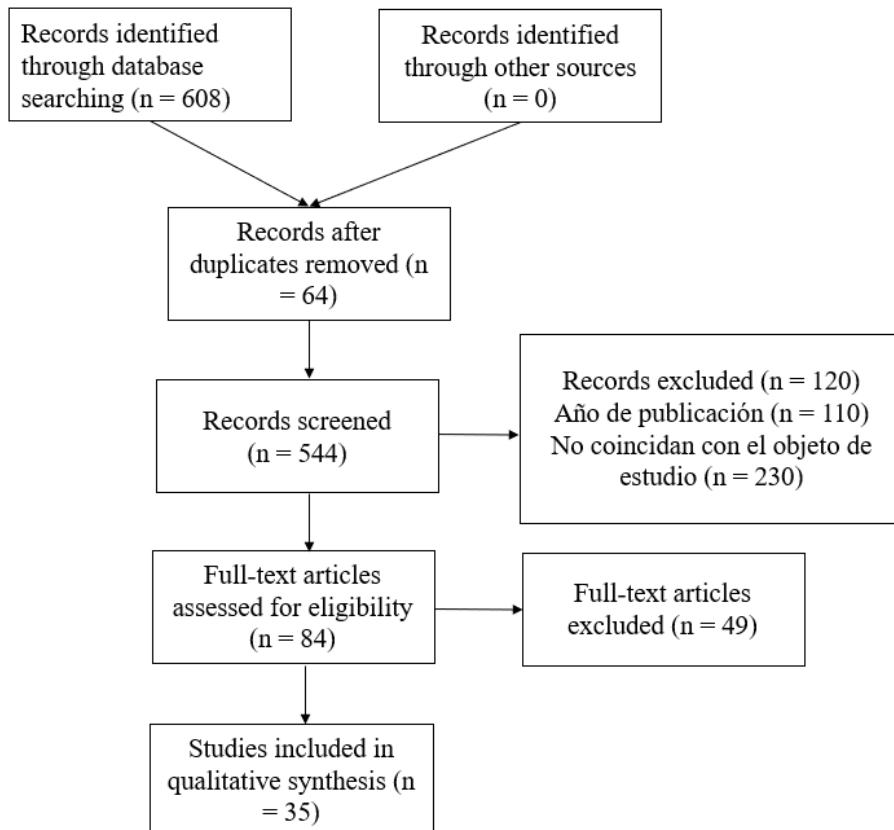


Figura 1. Flujograma de procesos de selección del artículo método prisma

DESARROLLO Y DISCUSIÓN

En el análisis de la revisión sistemática de la inclusión financiera el cual constituye un ecosistema determinante para la supervivencia y escalabilidad de los microemprendimientos femeninos en economías emergentes. En esta evaluación de la producción científica comprendida entre 2022 y 2025, se analizará los modelos de financiamiento digital y cooperativo ha permitido reducir las barreras de entrada, el acceso a capital y la resiliencia operativa. No obstante, el análisis revela que este impacto no es uniforme, ya que está condicionado por factores estructurales como la alfabetización tecnológica y la calidad de los productos financieros diseñados específicamente para las necesidades de las mujeres. A continuación, se analizarán los hallazgos organizados en las dimensiones de acceso, uso y calidad, proporcionando una visión cuantitativa y cualitativa de cómo estas variables transforman la competitividad del sector emprendedor femenino.

Tabla 1. Muestra seleccionada para realizar la investigación en Scopus

Nº	Autor	Resumen
1	(Urdaneta et al., 2024)	La inclusión financiera impacta positivamente en los microemprendimientos femeninos al fomentar un desarrollo económico inclusivo y equitativo en diversos contextos globales. El acceso a herramientas digitales y alfabetización financiera permite a las mujeres cerrar brechas de género, mejorando la sostenibilidad y rentabilidad de sus negocios frente a crisis económicas. La inclusión financiera y las reformas legales impulsan el emprendimiento femenino al facilitar el acceso a recursos financieros, mercados y formación técnica especializada. Estas medidas fomentan la creación de empresas lideradas por mujeres, aumentando su participación en el ecosistema emprendedor del 21% al 40% en años recientes. El empoderamiento económico resultante permite a las emprendedoras reinvertir en la educación de sus hijos y en prácticas de consumo sostenibles.
2	(Abobaker, 2024)	La inclusión financiera en Sudáfrica ha transformado los microemprendimientos femeninos, logrando que las mujeres tengan actualmente un 3,8% más de probabilidades de estar bancarizadas que los hombres. Este impacto fue potenciado por la digitalización de subvenciones sociales en 2012, lo que integró masivamente a las mujeres cuidadoras al sistema formal. La educación superior incrementa en un 31% la probabilidad de acceso financiero, fortaleciendo la gestión y sostenibilidad de sus negocios.
3	(Rouse et al., 2025)	La inclusión financiera mitiga la corrupción al digitalizar pagos, lo que aumenta la transparencia y rastreabilidad de las transacciones en los emprendimientos. El acceso a servicios financieros modernos, como cuentas bancarias y pagos en línea, reduce la posibilidad de operaciones informales y el uso de sobornos. Asimismo, un mayor nivel de educación financiera empodera a los emprendedores para tomar mejores decisiones y defenderse contra prácticas corruptas.
4	(Kálmán et al., 2024)	La inclusión financiera potencia el crecimiento de negocios liderados por mujeres al facilitar el acceso a capital formal y herramientas digitales que aseguran la supervivencia ante crisis. El uso de servicios como el dinero móvil y las Fintech permite cerrar brechas de género y desplazar el uso de servicios informales de mayor riesgo.
5	(Lemus y Rojas, 2022)	La inclusión financiera impacta positivamente en los microemprendimientos femeninos al fomentar un desarrollo económico inclusivo y equitativo que permite a las mujeres cerrar brechas de género mediante el acceso a servicios formales. El uso de herramientas digitales y la alfabetización financiera mejoran la sostenibilidad y rentabilidad de sus negocios, permitiéndoles mitigar efectos adversos de crisis económicas y reducir la pobreza multidimensional.
6	(Manríquez et al., 2024)	La inclusión financiera impacta positivamente en los microemprendimientos femeninos al promover un desarrollo económico equitativo y reducir brechas de género mediante el acceso a servicios formales. El uso de herramientas digitales y la alfabetización financiera fortalecen la sostenibilidad y rentabilidad de sus negocios, permitiéndoles mitigar crisis y reducir la pobreza multidimensional.
7	(Díaz et al., 2025)	a inclusión financiera impacta positivamente en los microemprendimientos femeninos al fomentar un desarrollo económico inclusivo y equitativo que permite a las mujeres cerrar brechas de género mediante el acceso a servicios formales. El uso de herramientas digitales y la alfabetización financiera mejoran la sostenibilidad y rentabilidad de sus negocios, permitiéndoles mitigar crisis y reducir la pobreza multidimensional.
8	(Sherwani et al., 2024)	La inclusión financiera impacta positivamente en los microemprendimientos femeninos al fomentar un desarrollo económico inclusivo y equitativo que permite a las mujeres cerrar brechas de género mediante el acceso a servicios formales. El uso de herramientas digitales y la alfabetización financiera mejoran la sostenibilidad y rentabilidad de sus negocios, permitiéndoles mitigar crisis y reducir la pobreza multidimensional.
9	(Kurniasari y Lestari, 2024)	La inclusión financiera, potenciada por la alfabetización y el uso de tecnologías financieras (FinTech), mejora significativamente el desempeño y éxito de los pequeños negocios liderados por mujeres. El acceso a fuentes alternativas de financiamiento digital permite superar barreras tradicionales y limitaciones en la experiencia financiera formal. Factores como

Nº	Autor	Resumen
10	(Rohaeni et al., 2025)	la facilidad de uso y la influencia social impulsan la adopción tecnológica, convirtiéndose en mediadores clave para la competitividad empresarial.
11	(Bracho et al., 2025)	La inclusión financiera digital, impulsada por la alfabetización tecnológica, fortalece significativamente el desempeño de las micro, pequeñas y medianas empresas dirigidas por mujeres. El acceso a servicios financieros y la adopción de nuevas tecnologías permiten mejorar la competitividad y la eficiencia operativa de estos emprendimientos. Además, el conocimiento financiero digital actúa como un mediador crítico que facilita la toma de decisiones estratégicas y la gestión de recursos. Estas herramientas reducen las barreras de acceso al capital formal, promoviendo la sostenibilidad económica a largo plazo.
12	(Ayodeji et al., 2025)	La inclusión financiera, fortalecida por la educación financiera y la transformación digital, es fundamental para el empoderamiento y la resiliencia de los emprendimientos femeninos en la etapa post-pandemia. El acceso a herramientas digitales permite a las mujeres gestionar sus negocios de manera más eficiente, superando barreras geográficas y económicas. Asimismo, la capacitación en finanzas digitales reduce la vulnerabilidad de estos microemprendimientos ante crisis externas, promoviendo su sostenibilidad a largo plazo.
13	(Shevchenko, 2025)	La capacitación en finanzas digitales reduce la vulnerabilidad de estos microemprendimientos ante crisis externas, promoviendo su sostenibilidad a largo plazo. Esta integración tecnológica no solo facilita el acceso al crédito, sino que también mejora la competitividad de las emprendedoras en el mercado actual. En conclusión, la sinergia entre educación y tecnología es el motor que impulsa la equidad y el crecimiento de los negocios liderados por mujeres.
14	(Jiménez et al., 2024)	La tecnología financiera actúa como un motor de inclusión al ofrecer servicios personalizados que reducen las barreras de entrada para colectivos con dificultades de acceso al sistema tradicional. El uso de plataformas digitales facilita la gestión financiera de los negocios, permitiendo a las emprendedoras obtener financiamiento de manera más ágil y eficiente.
15	(Lestari et al., 2025)	La inclusión financiera, potenciada por el acceso tecnológico, impacta positivamente en los emprendimientos al incrementar el uso de productos financieros y reducir la brecha de género. La disponibilidad de herramientas digitales facilita que las mujeres gestionen sus recursos de manera eficiente, lo que se traduce en un mayor crecimiento y sostenibilidad de sus negocios. Este acceso no solo mejora la productividad, sino que también fomenta la equidad económica y el empoderamiento dentro del sector empresarial.
16	(Tapia, 2023)	La inclusión financiera, potenciada por programas de desarrollo para mujeres, mejora significativamente el rendimiento y la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas femeninas. El acceso a servicios financieros y la alfabetización en esta área permiten a las emprendedoras optimizar la gestión de sus recursos y superar barreras de financiamiento. Estos factores actúan como mediadores críticos que transforman el conocimiento en resultados operativos sólidos y competitividad en el mercado.
17	(Vera, et al., 2023)	La digitalización permite a las emprendedoras superar barreras geográficas y de infraestructura, integrándolas plenamente en el sistema financiero formal. En conclusión, la sinergia entre tecnología y finanzas es un motor determinante para el éxito de los microemprendimientos femeninos.
		La inclusión financiera en el emprendimiento peruano se ve impulsada por factores como el nivel educativo y la capacitación técnica, los cuales son determinantes para el éxito de los negocios gestionados por mujeres. El acceso a financiamiento y

Nº	Autor	Resumen
18	(Moreno et al., 2023)	programas de apoyo gubernamental facilita que las emprendedoras superen barreras de infraestructura y falta de redes de contacto. La inclusión financiera, junto con el ahorro y la educación financiera, reduce significativamente la fragilidad económica de las mujeres y fortalece sus emprendimientos ante choques externos. El acceso a productos financieros formales permite a las propietarias de negocios gestionar mejor sus activos y disminuir la probabilidad de enfrentar crisis de liquidez. Asimismo, el conocimiento financiero facilita una planeación más efectiva, lo que se traduce en una mayor estabilidad para sus microempresas.
19	(Rambely et al., 2025)	La inclusión financiera, junto con la gestión del ahorro y la deuda, mejora significativamente el rendimiento empresarial de las micro emprendedoras al facilitar el acceso a recursos estratégicos. El dominio de habilidades financieras permite a las mujeres optimizar el uso del microcrédito, transformándolo en una herramienta de crecimiento y estabilidad para sus negocios. Asimismo, la integración en redes de contacto fortalece este impacto al proporcionar apoyo social y acceso a nuevos mercados.
20	(Kurniasari et al., 2026)	La inclusión financiera, mediada por la alfabetización financiera y la innovación tecnológica, impulsa significativamente el desempeño de los emprendimientos liderados por mujeres al facilitar el acceso a recursos críticos. El dominio de habilidades financieras permite a las emprendedoras optimizar la gestión del crédito y fortalecer la sostenibilidad de sus negocios en economías emergentes.
21	(Rani y Sundaram, 2023)	La inclusión financiera impacta positivamente en el funcionamiento y éxito de las empresas lideradas por mujeres al facilitar el acceso equitativo a servicios financieros. Este acceso permite a las emprendedoras obtener el capital necesario para expandir sus operaciones y mejorar la gestión de sus recursos. Asimismo, la integración financiera fomenta la independencia económica y empodera a las mujeres para tomar decisiones estratégicas en sus negocios.
22	(Lara, 2024)	La inclusión financiera, respaldada por marcos jurídicos y el modelo cooperativo, alivia la pobreza y la desigualdad al integrar a mujeres de poblaciones vulnerables al sistema económico formal. El acceso a servicios de ahorro y préstamo permite a las emprendedoras gestionar sus recursos bajo principios de solidaridad y ayuda mutua, fortaleciendo la sostenibilidad de sus proyectos. Asimismo, las políticas públicas que promueven el uso de instrumentos financieros facilitan la inversión productiva y reducen la exclusión social. Las cooperativas de ahorro y préstamo actúan como organizaciones clave para instrumentar estas estrategias de empoderamiento económico femenino.
23	(Rios y Vázquez, 2022)	El acceso tecnológico y la infraestructura financiera actúan como catalizadores que reducen las barreras de entrada al sistema económico formal. La tenencia de activos y el ahorro programado fortalecen la resiliencia de estas unidades productivas ante choques económicos externos. En conclusión, la integración financiera plena es una herramienta fundamental para el empoderamiento y la competitividad de las emprendedoras.
24	(Peñarreta et al., 2024)	La inclusión financiera impacta positivamente en los microemprendimientos femeninos al actuar como un motor de Resiliencia y Empoderamiento Digital, permitiendo que las mujeres transiten de una economía de subsistencia hacia la autonomía estratégica y el crecimiento sostenible. El acceso a productos financieros formales, como el ahorro programado y los microcréditos, funciona como un blindaje que reduce la fragilidad económica ante crisis externas y optimiza el desempeño operativo de las empresas.

Nº	Autor	Resumen
25	(Trejo et al., 2024)	La inclusión financiera impacta positivamente en los microemprendimientos al permitir un acceso efectivo a productos de crédito y captación, lo que optimiza las oportunidades dentro del mercado. La disponibilidad de infraestructura y vías de acceso en los municipios es determinante para que las emprendedoras integren sus negocios al sistema financiero formal. El uso de estos servicios facilita la gestión de recursos y la inversión productiva, reduciendo las brechas de exclusión en zonas menos favorecidas.

Tabla 2. Muestra seleccionada para realizar la investigación en Web of Science

Nº	Autor	Resumen
26	(Martinez et al., 2022)	La inclusión financiera, facilitada especialmente por las cooperativas de ahorro y crédito, impacta positivamente en las mujeres al ofrecerles acceso a préstamos que la banca tradicional suele restringir. Este acceso es fundamental para emprendedoras de bajos ingresos y aquellas que residen en comunidades pequeñas o alejadas de centros urbanos. La presencia física de oficinas comerciales en sus localidades incrementa significativamente la probabilidad de obtener financiamiento para sus actividades productivas.
27	(Lara Gómez et al., 2025)	La inclusión financiera, facilitada especialmente por las cooperativas de ahorro y crédito, impacta positivamente en las mujeres al ofrecerles acceso a préstamos que la banca tradicional suele restringir. Este acceso es fundamental para emprendedoras de bajos ingresos y aquellas que residen en comunidades pequeñas o alejadas de centros urbanos. La presencia física de oficinas comerciales en sus localidades incrementa significativamente la probabilidad de obtener financiamiento para sus actividades productivas.
28	(Maia et al., 2025)	La inclusión financiera, facilitada principalmente por las cooperativas de ahorro y crédito, impacta positivamente en las mujeres al ofrecerles acceso a préstamos que la banca tradicional suele restringir. Este acceso es fundamental para emprendedoras de bajos ingresos y aquellas que residen en comunidades pequeñas o alejadas de centros urbanos. La presencia física de oficinas comerciales en sus localidades incrementa significativamente la probabilidad de obtener financiamiento para sus actividades productivas.
29	(Montiel et al., 2022)	La inclusión financiera, enmarcada en la libertad económica, permite que las emprendedoras accedan a capital y crédito, factores esenciales para la creación y expansión de sus unidades productivas. Al reducir las barreras de entrada al mercado, se fomenta una mayor competitividad y se incentiva la innovación dentro de los microemprendimientos femeninos.
30	(Caro y Hernández, 2024)	La inclusión financiera impacta positivamente en los microemprendimientos femeninos al facilitar el acceso a instrumentos de ahorro y crédito que permiten suavizar el consumo y gestionar riesgos ante choques económicos. El uso de servicios financieros formales, como cuentas bancarias y seguros, fortalece la estabilidad del capital de trabajo y potencia la inversión productiva en los negocios liderados por mujeres. Asimismo, la alfabetización financiera se presenta como un determinante clave que mejora las capacidades de gestión y reduce la brecha de desigualdad económica.

Tabla 3. Muestra seleccionada para realizar la investigación en Scielo

Nº	Autor	Resumen
31	(Ashubwe et al., 2025)	La inclusión financiera digital, a través de préstamos móviles, reduce significativamente las disparidades de género al ofrecer acceso a capital sin las barreras de garantía del sistema tradicional. Este acceso permite a las emprendedoras cubrir necesidades de liquidez inmediatas y fortalecer la operatividad de sus negocios en sectores críticos como la salud. Aunque persiste una brecha en los montos otorgados, la tecnología facilita que las mujeres superen limitaciones socioeconómicas y mejoren su resiliencia empresarial.
32	(González et al., 2023)	La inclusión financiera impacta positivamente en los microemprendimientos femeninos al presentar una correlación directa y significativa con la complejidad económica, funcionando como un motor de crecimiento regional. El uso de servicios financieros en polos de desarrollo permite que las mujeres optimicen la gestión de sus recursos y aumenten la competitividad de sus negocios.
33	(Raffaelli et al., 2025)	La inclusión financiera, impulsada por las Fintech, actúa como un catalizador que reduce la desigualdad y facilita el acceso a servicios financieros digitales para emprendedoras desatendidas por la banca tradicional. El uso de estas plataformas tecnológicas permite a las mujeres gestionar sus negocios con mayor eficiencia, fomentando el desarrollo económico y la sostenibilidad de sus proyectos. Asimismo, la digitalización de las finanzas contribuye directamente al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), promoviendo la equidad de género y la reducción de la pobreza.
34	(Pavón, 2025)	La inclusión financiera, potenciada por la alfabetización tecnológica, actúa como un motor esencial para reducir la desigualdad y mejorar las oportunidades económicas de las mujeres. El acceso integrado a servicios de ahorro, crédito y seguros permite que los microemprendimientos femeninos logren una mayor estabilidad y crecimiento sostenible. Asimismo, la digitalización financiera facilita que las emprendedoras en países en desarrollo superen barreras de exclusión y se inserten en el sistema económico formal.
35	(Hasan et al., 2024)	La inclusión financiera, particularmente bajo el modelo de finanzas islámicas, impulsa el crecimiento económico al integrar a las mujeres en el sistema productivo mediante productos financieros éticos y accesibles. El acceso a estos servicios permite reducir la exclusión financiera en grupos vulnerables, facilitando la creación de negocios que cumplen con principios de responsabilidad social. Asimismo, esta integración contribuye directamente a la reducción de la pobreza y la desigualdad, alineándose con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

La revisión sistemática establece que la inclusión financiera impacta de manera integral en los microemprendimientos femeninos al funcionar como un motor de resiliencia y empoderamiento digital, permitiendo que las mujeres transiten de una economía de subsistencia hacia la autonomía estratégica y el crecimiento sostenible. El acceso a productos financieros formales, como el ahorro programado y los microcréditos, actúa como un blindaje que reduce la fragilidad económica ante crisis externas y optimiza el desempeño operativo de las empresas. Asimismo, la adopción de tecnologías Fintech y la alfabetización financiera digital eliminan barreras tradicionales de financiamiento, facilitando la integración de negocios informales en sistemas económicos más competitivos y transparentes. Este proceso no solo fortalece la rentabilidad del negocio, sino que genera un efecto multiplicador social, ya que las emprendedoras suelen reinvertir sus beneficios en la educación y salud de sus familias, elevando el bienestar comunitario. Asimismo, la sinergia entre el acceso tecnológico y la educación financiera es determinante para consolidar la independencia económica y la sostenibilidad de las pequeñas empresas dirigidas por mujeres.

Discusión

La discusión sobre la inclusión financiera en los microemprendimientos femeninos revela El análisis integral de los resultados permite discutir cómo la inclusión financiera se constituye como el eje transversal para la sostenibilidad de los microemprendimientos femeninos, cumpliendo con el objetivo general de esta investigación. Al contrastar las evidencias, se observa que la sostenibilidad no depende únicamente de la inyección de capital, sino de una estructura tridimensional basada en el acceso, el uso estratégico y la calidad de los servicios recibidos.

En la dimensión de acceso, los hallazgos de Lemus y Rojas (2022) subrayan que la proximidad física de instituciones como las cooperativas es determinante para las mujeres en sectores rurales, superando las barreras de la banca tradicional. No obstante, este acceso físico se ve hoy complementado por el acceso digital. Autores como Ashubwe et al. (2025) y Raffaelli et al. (2025) coinciden en que las Fintech han democratizado la entrada al sistema, permitiendo que emprendedoras sin garantías tradicionales obtengan financiamiento inmediato. Sin embargo, la discusión aquí se torna crítica: el acceso digital por sí solo no garantiza el éxito si persiste la brecha de infraestructura tecnológica en regiones periféricas.

Respecto a la dimensión de uso, la discusión revela que el impacto real en la sostenibilidad surge cuando el financiamiento se destina a la inversión productiva y la gestión de riesgos. Mientras que González et al. (2023) vinculan el uso intensivo de servicios financieros con una mayor complejidad económica del negocio, Moreno et al. (2024) destacan su rol como "escudo de resiliencia" ante crisis externas. Se discute que el uso efectivo está intrínsecamente ligado al capital humano; como sugieren Rambely et al. (2025), una emprendedora con redes de apoyo y capacitación utiliza el crédito de manera más eficiente que aquella que solo accede a él por necesidad inmediata de consumo.

Finalmente, en la dimensión de calidad, la discusión se centra en la adecuación de los productos. Un hallazgo crítico que genera debate es la "brecha de cuantía": las mujeres acceden al sistema, pero en condiciones de menor monto y calidad que los hombres. Autores como Hasan et al. (2023) y Kurniasari et al. (2026) sostienen que la calidad debe medirse por la capacidad de los productos para fomentar la autonomía estratégica y la educación financiera. En conclusión, la discusión reafirma que la sostenibilidad de los microemprendimientos femeninos se logra solo cuando el acceso tecnológico se encuentra con productos financieros de calidad que son utilizados bajo una sólida alfabetización financiera.

Una de las Limitaciones son las barreras estructurales y de datos donde la literatura señala limitaciones importantes. Peñarreta et al. (2024) y Trejo et al. (2024) subrayan que la falta de infraestructura física (vías de acceso) y conectividad digital limita el alcance de las políticas de inclusión en regiones periféricas. Además, Rios y Vázquez (2022) advierten que la insuficiencia de datos actualizados y desagregados por género dificulta la formulación de productos financieros de "calidad" que se ajusten a las necesidades específicas de los emprendimientos femeninos.

El aporte central de estos estudios es la conceptualización de la inclusión financiera como una herramienta de resiliencia y empoderamiento. No se trata solo de crecimiento económico, sino de reducir la fragilidad financiera ante choques externos. La integración de modelos éticos, como las finanzas islámicas analizadas por Hasan et al. (2023), o la libertad económica defendida por Urdaneta et al. (2022), aporta una visión donde el microemprendimiento femenino se convierte en el pilar para el cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible y la reducción de la pobreza global.

CONCLUSIONES

La inclusión financiera se consolida como un pilar fundamental para la resiliencia operativa de los microemprendimientos femeninos, actuando como un blindaje que reduce la fragilidad económica ante crisis externas. Los resultados demuestran que el acceso a herramientas de ahorro y crédito formal permite a las mujeres suavizar el consumo y gestionar riesgos de liquidez, evitando que choques económicos imprevistos deriven en el cierre de sus unidades productivas.

El auge de la digitalización y las tecnologías Fintech ha emergido como un nivelador de oportunidades sin precedentes, eliminando barreras históricas de exclusión como la falta de garantías físicas o la lejanía geográfica. La adopción de préstamos móviles y plataformas digitales facilita que las emprendedoras de sectores informales y rurales se inserten en el sistema económico formal, mejorando la transparencia y eficiencia en la gestión de sus recursos.

Se concluye que el impacto del financiamiento es limitado si no existe una sinergia con el capital humano, específicamente mediante la alfabetización financiera y tecnológica. La evidencia sugiere que el rendimiento empresarial óptimo no depende únicamente del capital obtenido, sino de la capacidad de la

emprendedora para utilizar estratégicamente productos de calidad, gestionar deudas de forma responsable y aprovechar redes de contacto para expandir su mercado.

Las instituciones financieras no tradicionales, como las cooperativas y los modelos de finanzas éticas, desempeñan un rol determinante en la equidad de género al priorizar la solidaridad y la inclusión de grupos vulnerables. Estos modelos no solo fomentan la independencia económica de la mujer, sino que generan un efecto multiplicador social que contribuye directamente al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y a la reducción de la pobreza en sus comunidades.

Para concluir el análisis, se proponen nuevas líneas de investigación que permitan profundizar en los desafíos emergentes de la inclusión financiera femenina. Es fundamental desarrollar estudios que aborden las causas subyacentes de la "brecha de cuantía", analizando por qué, a pesar de tener mayor acceso digital, las mujeres siguen recibiendo montos de crédito inferiores a los de los hombres. Asimismo, se sugiere explorar la relación entre el endeudamiento digital y el bienestar emocional de la emprendedora, así como emplear la econometría espacial para evaluar cómo las deficiencias en la infraestructura física y la conectividad limitan el alcance de las políticas de inclusión en regiones específicas. Finalmente, resulta necesario realizar estudios longitudinales que midan el impacto de los microemprendimientos bancarizados en indicadores de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), tales como la seguridad alimentaria y la educación familiar, comparando la efectividad de las soluciones Fintech frente a la banca tradicional.

REFERENCIAS

- Abobaker, Y. (2024). Analytical study on the impact of legal and legislative reforms in Saudi Arabia laws on women's empowerment and economic growth. Journal of Infrastructure Policy and Development, 8(7), 7434. <https://doi.org/10.24294/jipd.v8i7.7434>
- Ashubwe, A., Ambasa, M., Siyumbu, J., Van, I. C., Mutegi, N., Verschuur, S., De Wit, T. F. R., Mulder, D., Janssens, W., y Dieteren, C. M. (2025). The potential of digital loans to reduce gender disparities in financial inclusion among female health entrepreneurs in Kenya. Scientific Reports, 15(1), 39453. <https://doi.org/10.1038/s41598-025-23045-4>
- Ayodeji, F., Akinyele, D., y Adegbeye, A. (2025). Does Financial Inclusion Contribute to Better Female Labor Force Participation? Evidence From Sub-Saharan African Countries. Sexuality, Gender y Policy, 8(3), e70009. <https://doi.org/10.1002/sgp2.70009>
- Bracho, L., Echeagaray, Y., Rivadeneira, A., y Quintero, M. (2025). Digital transformation and financial education in post-pandemic higher education: A systematic review. Management (Montevideo), 3, 232. <https://doi.org/10.62486/agma2025232>
- Caro, P., y Hernández, M. (2024). Principales factores de la inclusión financiera en países de América del sur. Cuadernos de Economía, 43(92). <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v43n92.98944>
- Díaz, E., Sosa, M., y Cabello, M. (2025). Determinantes del nivel de inclusión financiera en México: Un análisis con redes neuronales. Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía, 56(221), 109-135. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2025.221.70234>
- Feng, P., Bi, Z., Wen, Y., Pan, X., Peng, B., Liu, M., Xu, J., Chen, K., Liu, J., Yin, C. H., Zhang, S., Wang, J., Niu, Q., Li, M., y Wang, T. (2024). Deep Learning and Machine Learning, Advancing Big Data Analytics and Management: Unveiling AI's Potential Through Tools, Techniques, and Applications (Versión 2). arXiv. <https://doi.org/10.48550/ARXIV.2410.01268>

- González, A., Pérez, C., y Mendoza, J. (2023). Inclusión financiera y complejidad económica en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 18(2), 1-25. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i2.760>
- Hasan, A., Ansyur, S., Dahham, S., Taha, O. M., Arsal, M., Mohammad, H., y Halfaoui, A. (2024). The Impact of Islamic Financial Inclusion on Economic Growth in Asia: Evidence from Indonesia and Iraq. *UCJC Business and Society Review* (formerly known as Universia Business Review), 21(80). <https://doi.org/10.3232/UBR.2024.V21.N1.03>
- Hosseini, J. (2025). Reverse logistics and lean, agile, resilient, and green paradigms in supply chain: A comparative analysis of fuzzy decision-making methods. *Cleaner Logistics and Supply Chain*, 17, 100284. <https://doi.org/10.1016/j.clsn.2025.100284>
- Jiménez, E., Portal, M., y Feitó, D. (2024). El nivel de acceso tecnológico del sector bancario y su relación con el uso de sus productos en la inclusión financiera en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(4), 1-19. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i4.1063>
- Kálmán, G., Malatyinszki, S., Bárczi, J., y Zéman, Z. (2024). Corrupción e Inclusión Financiera en Hungría y México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(2), 1-28. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i2.1015>
- Kurniasari, F., y Lestari, E. D. (2024). Development of financial literacy and fintech adoption on women SMEs business performance in Indonesia. *Eastern-European Journal of Enterprise Technologies*, 5(13 (131)), 67-75. <https://doi.org/10.15587/1729-4061.2024.312613>
- Kurniasari, F., Lestari, E. D., Muslim, N. A., y Mohd Ali, M. A. (2026). From knowledge to prosperity: Financial literacy driving women entrepreneur led-small medium enterprises through technology innovation. *Social Sciences y Humanities Open*, 13, 102443. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2026.102443>
- Lara, J. (2024). Impacto de la inclusión financiera en la economía local. El programa de agricultura financiera en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 20(4), 1-18. <https://doi.org/10.21919/remef.v20i1.1160>
- Lara, G., Rubio, J., y Hurtado, J. (2025). La inclusión financiera y las cooperativas de ahorro y préstamo en México. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 1-11. <https://doi.org/10.5209/reve.104779>
- Lemus, A., y Rojas, C. (2022). Credit unions in chile and their role in financial inclusion. *Revista de Análisis Económico*, 37(1), 75-103. <https://doi.org/10.4067/S0718-88702022000100075>
- Lestari, D., Kurniasari, F., Pratiwi, Y., Thilaga, S., y Ooi, B. W. (2025). Empowering women entrepreneurs: The role of financial literacy, inclusion, and access in enhancing MSE's performance and sustainability via women development program in Indonesia. *Cogent Business y Management*, 12(1), 2593078. <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2593078>
- Mahajan, A., Singh, S., Singh, Gurcharan, y Kaur, P. (2026). Next-generation manufacturing: Leveraging AI for industrial innovation and growth. *Computers y Industrial Engineering*, 211, 111618. <https://doi.org/10.1016/j.cie.2025.111618>
- Maia, T., Costa, L., Magalhães, G., y Santiago, P. (2025). La Relación entre la Inclusión Financiera y la Inclusión Social: Evidencias de Brasil. *El Trimestre Económico*, 92(366), 351-375. <https://doi.org/10.20430/ete.v92i366.2210>
- Manríquez, N., Rangel, L., y Esqueda, R. (2024). Determinantes del crédito e inclusión financiera en mujeres jefas de hogar en México. *Revista de Ciencias Sociales*. <https://doi.org/10.31876/rcs.v30i3.42653>
- Martinez, B., Guercio, B., Orazi, S., y Vigier, H. (2022). Instrumentos financieros claves para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17-47. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>

- Mizrak, A., y Cantürk, A. (2025). Strategic multi-criteria assessment for cold chain logistics optimization in the aviation sector. *Research in Transportation Business y Management*, 63, 101500. <https://doi.org/10.1016/j.rtbm.2025.101500>
- Montiel, A., Chirinos, A., y Olaya, R. (2022). Libertad económica, emprendimiento, competitividad y crecimiento económico. *Revista de Ciencias Sociales*. <https://doi.org/10.31876/rcs.v28i4.39140>
- Moreno, E., Hernández, S., y Salazar, F. (2023a). Financial Literacy and Financial Fragility in Mexico. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(1), 1-21. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.958>
- Moreno, E., Hernández, S., y Salazar, F. (2023b). Financial Literacy and Financial Fragility in Mexico. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(1), 1-21. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.958>
- Pavón, I. (2025). Promoting global financial inclusion through integrated financial and technological literacy improvements. A panel data analysis. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 1-23. <https://doi.org/10.46661/rev.metodoscuant.econ.empresa.9441>
- Peñarreta, M., Flores, J., y Chavez, N. (2024). Inclusión financiera en Ecuador: Un enfoque post pandemia con econometría espacial. *European Public y Social Innovation Review*, 9, 1-20. <https://doi.org/10.31637/epsir-2024-1710>
- Raffaelli, P., Correa, A., y Verón, S. (2025). Inclusión financiera y Fintech: Catalizadores de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en América Latina. *Retos*, 15(29), 47-63. <https://doi.org/10.17163/ret.n29.2025.03>
- Rambely, S., Mustapa, N., y Abdullah, S. (2025). Financial literacy, networking, and business performance of women microentrepreneurs in Malaysia. *International Journal of ADVANCED AND APPLIED SCIENCES*, 12(11), 152-164. <https://doi.org/10.21833/ijaas.2025.11.015>
- Rani, S., y Sundaram, N. (2023). Impact of Financial Inclusion on Women Entrepreneurs in India: An Empirical Study. *Journal of Law and Sustainable Development*, 11(7), e1308. <https://doi.org/10.55908/sdgs.v11i7.1308>
- Rios, A., y Vázquez, D. (2022). Inclusión financiera de los receptores de remesas en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 17(3), 1-24. <https://doi.org/10.21919/remef.v17i3.712>
- Rohaeni, N., Meutia, I., y Januarsi, Y. (2025). Digital Financial Literacy and Technology Adoption for Strengthening Financial Inclusion and MSMEs' Performance in Banten, Indonesia. *Salud, Ciencia y Tecnología*, 5, 2227. <https://doi.org/10.56294/saludcyt20252227>
- Rouse, M., Bátiz, B., y Carbó, S. (2025). Assessing the socio-economic and policy drivers that increase financial inclusion of ethnic and gender minorities in South Africa. *Arbor*, 201(813), 2860. <https://doi.org/10.3989/arbor.2025.813.2860>
- Saucedo, L. A., Oropeza, M. Á., y Ruíz, R. (2024). Educación e inclusión financiera en México y Colombia. *RAN. Revistas Academia y Negocios*, 10(1), 1-15. <https://doi.org/10.29393/RAN10-1EILR30001>
- Sherwani, K., Shaikh, Z., Behal, S., y Siddiqui, S. (2024). Determinants of financial inclusion among women-owned enterprises: A case study of the informal sector. *Arab Gulf Journal of Scientific Research*, 42(4), 1340-1358. <https://doi.org/10.1108/AGJSR-05-2023-0193>
- Shevchenko, A. (2025). El ecosistema de las empresas Fintech en España: ¿hacia un modelo de inclusión financiera? *Arbor*, 201(813), 2902. <https://doi.org/10.3989/arbor.2025.813.2902>
- Tapia, E. (2023). Emprendimiento indígena: Generador de capital social y respetuoso del ecosistema natural. *HUMAN REVIEW. International Humanities Review / Revista Internacional de Humanidades*, 19(3), 1-11. <https://doi.org/10.37467/revhuman.v19.4926>

- Trejo, C., Ríos, H., y Soto, L. (2024). Inclusión financiera en México, un análisis mediante autocorrelación espacial y técnica de clustering. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 19(2), 1-21. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i2.844>
- Urdaneta, J., Solano, A., y Prieto, A. (2024). Análisis integral de categorías teóricas en la inclusión financiera: Una revisión sistemática. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(Especial 1), 1009-1028. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.9>
- Vargas, Y., Aquino, A., y Motta, M. (2024). Inclusión financiera en el Perú: Análisis de factores socioeconómicos, geográficos y tecnológicos. *Revista de Economía Institucional*, 27(52), 261-284. <https://doi.org/10.18601/01245996.v27n52.09>
- Vega, P., y Dammert, M. (2025). Los espacios públicos de la centralidad financiera de Lima metropolitana: Entre la imagen inclusiva y la desigualdad cotidiana. *CONTEXTO. Revista de la Facultad de Arquitectura de la Universidad Autónoma de Nuevo León*, 19(30), 173-186. <https://doi.org/10.29105/contexto19.30-468>
- Vera, J., Velita, J., y Rosas, C. (2023). Emprendimiento peruano: Factores e intervenciones que facilitan su desarrollo. *Revista de Ciencias Sociales*. <https://doi.org/10.31876/rcs.v29i2.39990>
- Yin, F., Lo, M. C., Mohamad, A. A., y Sin, K. Y. (2025). The impact of AI applications, information sharing, and supply chain resilience on agricultural supply chain performance. *Journal of Data, Information and Management*, 7(4), 287-300. <https://doi.org/10.1007/s42488-025-00155-2>
- Yogantara, K., Yadnyana, I., Sudana, P., y Sujana, K. (2025). Culture is a moderator of the interaction between financial inclusion and financial performance. *Mercados y Negocios*, 26(56), 3-28. <https://doi.org/10.32870/myn.vi56.7880>