



South-South Series: Empowering and Growing Women-led Business



ONU Mujeres - COLEAD Serie Sur-Sur: Potenciar las empresas dirigidas por mujeres

Sesión nº5:

Acceso al financiamiento para las MYPMES dirigidas por mujeres

Miércoles 22 de octubre de 2025 - 14:00-16:00 UTC

[En línea \(Zoom\)](#)

Interpretación en directo en inglés, francés y español

La colaboración entre ONU Mujeres y COLEAD está dirigida a emprendedores de los países de África, el Caribe y el Pacífico (ACP) y otros lugares. La serie en línea Sur-Sur está diseñada para mujeres emprendedoras y líderes empresariales, con el objetivo de fomentar la colaboración y el intercambio de conocimientos, mejorar las habilidades empresariales y el acceso al mercado, y promover la creación de redes.

1. Contexto

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) dirigidas por mujeres representan alrededor del 35% de las MIPYMES en los mercados en desarrollo y emergentes (entre 8 y 10 millones de empresas) y desempeñan un papel fundamental en el crecimiento económico y la creación de empleo. A nivel mundial, 252 millones de mujeres son emprendedoras y 153 millones dirigen empresas consolidadas¹. Sin embargo, sus empresas crecen más lentamente que las MIPYMES dirigidas por hombres debido a retos como el acceso limitado a la financiación, las barreras normativas e institucionales, la falta de apoyo para el desarrollo de capacidades, las responsabilidades domésticas y la concentración en sectores de bajo crecimiento.

Las principales barreras financieras y de gestión que impiden a las mujeres crear microempresas son la falta de capital, de espíritu emprendedor y de habilidades de gestión, respectivamente. Además, las finanzas siguen siendo su mayor reto, a pesar de la importancia de desarrollar los negocios de las mujeres².

En comparación con los hombres, las mujeres son menos propensas a relacionarse con instituciones financieras o a mantener una cuenta bancaria. Aunque la inclusión financiera se expandió rápidamente entre 2014 y 2017, con un aumento de la titularidad de cuentas bancarias entre los hombres en los países en desarrollo del 60 % al 67 % y entre las mujeres del 51 % al 59 %, la brecha de género en este aspecto se ha mantenido en 9 puntos porcentuales en los mercados emergentes desde 2011³.

¹ AFI. 2023. [Marco normativo para el acceso a la financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas dirigidas por mujeres \(V.2\)](#)

² Abebe, A., Kegne, M. 2023. [El papel de las instituciones microfinancieras en el desarrollo del emprendimiento femenino.](#)

³ Demirguc-Kunt et al. 2018. [Base de datos Global Findex 2017: medición de la inclusión financiera y oportunidades para ampliar el acceso y el uso de los servicios financieros](#)

Las micro, pequeñas y medianas empresas dirigidas por mujeres se enfrentan a déficits de financiación debido a las normas culturales y sociales, la falta de garantías y la limitación de sus habilidades o capacidades. Sus negocios suelen ser más pequeños, más informales y concentrarse en sectores de bajo valor y estereotipados por género (como la cocina, la costura o los salones de belleza). La propiedad femenina disminuye a medida que aumenta el tamaño de la empresa, y la mayoría de las mujeres empresarias operan en sectores orientados al consumo con bajas barreras de entrada y necesidades de capital limitadas. En África, Asia, América Latina y el Caribe, alrededor del 75 % de las mujeres empresarias se dedican a sectores orientados al consumo (frente al 45 % de los hombres empresarios). Estos patrones se ven reforzados por las responsabilidades domésticas desproporcionadas de las mujeres y la tendencia a dirigir negocios a tiempo parcial.

En el sector agrícola, las mujeres se dedican predominantemente a la producción primaria y a actividades informales, a menudo en partes menos visibles de la cadena de valor, con una participación limitada en la comercialización o las ventas, a pesar de contribuir de manera significativa a la producción. Están más involucradas en los cultivos alimentarios, comúnmente denominados «cultivos de las mujeres», mientras que los cultivos comerciales se asocian típicamente con los hombres. Las mujeres desempeñan múltiples funciones en el sector agroalimentario como pequeñas agricultoras, propietarias, gestoras o empleadas de empresas agrícolas de diferentes tamaños, contribuyendo a lo largo de toda la cadena de valor, desde el suministro de insumos y la producción hasta la transformación, el envasado, la comercialización y las ventas. Sin embargo, esta situación estructural limita su acceso a los mecanismos de financiación formales y ha llevado a muchas mujeres a establecer sistemas de financiación informales⁴ para apoyarse mutuamente.⁵ Tener su propia cuenta da a las mujeres más influencia sobre las finanzas del hogar, lo que les permite una mayor independencia y refuerza su empoderamiento económico. Las cuentas financieras hacen que sea más fácil, seguro y asequible recibir los salarios de los empleadores, enviar remesas a los familiares y pagar bienes y servicios. Las cuentas de dinero móvil permiten incluso a los hogares con bajos ingresos ahorrar y hacer frente mejor a las crisis financieras.⁶

Promover la igualdad de género mejorando el acceso de las mujeres empresarias a la financiación es esencial para impulsar la productividad, impulsar el crecimiento económico y reducir la pobreza. Cerrar la brecha de género en el acceso al crédito podría aumentar las tasas de crecimiento de los países en desarrollo en un 1,1 %⁷, pero requiere una mayor concienciación sobre los obstáculos sutiles que impiden a las mujeres obtener los fondos disponibles, así como esfuerzos para integrarlas en las redes financieras. Al superar estos retos, más mujeres estarán informadas sobre las opciones de financiación, tendrán acceso a redes de apoyo y se acercarán a los inversores o a las instituciones financieras con mayor confianza, al tiempo que se sentirán seguras del valor de sus negocios⁸.

2. Barreras para el acceso a la financiación de las mujeres empresarias

Las micro, pequeñas y medianas empresas dirigidas por mujeres se enfrentan a múltiples limitaciones para acceder a la financiación, empezando por los derechos limitados de propiedad y herencia, que restringen su capacidad para aportar garantías y, por lo tanto, dificultan la creación de empresas, el crecimiento y el acceso a préstamos más cuantiosos o individuales. Dado que los bancos suelen preferir activos inmuebles, como terrenos y edificios, como garantía, las mujeres, que a menudo carecen de acceso a estos activos debido a leyes discriminatorias y normas culturales, se enfrentan a importantes barreras de financiación.

⁴ Algunos ejemplos son los grupos de ahorro rotatorio, los préstamos cooperativos y las redes de apoyo entre pares.

⁵ GIZ. 2024. [Cómo fomentar el acceso a la financiación para las mujeres en el sector agroalimentario](#).

⁶ *ibid.*

⁷ Goldman Sachs. 2014. Dar crédito donde se merece: cómo cerrar la brecha crediticia para las pymes propiedad de mujeres puede impulsar el crecimiento mundial.

⁸ AEEEN. [Abordar tres obstáculos para que las mujeres empresarias accedan a la financiación](#).



Estos retos se agravan para las mujeres que operan en zonas rurales, donde la distancia a las sucursales bancarias, la movilidad limitada, las restricciones culturales, las responsabilidades familiares y los riesgos de seguridad al manejar efectivo restringen aún más el acceso. Si bien un buen historial crediticio podría sustituir a las garantías, las MIPYMES dirigidas por mujeres suelen tener dificultades para ser incluidas en los sistemas de información crediticia debido a las limitadas relaciones bancarias, la falta de identificación aceptable y las barreras estructurales en los registros⁹.

Los propios servicios financieros a menudo no satisfacen las necesidades de las micro, pequeñas y medianas empresas dirigidas por mujeres, especialmente en los sectores rurales e informales, debido a productos mal adaptados, un alcance limitado y un trato sesgado por parte de los agentes de crédito. El diseño inadecuado de los productos, los entornos poco acogedores de las sucursales y los horarios de atención restrictivos limitan aún más el acceso. A estos obstáculos se suma la insuficiente alfabetización financiera y la falta de conocimientos empresariales, que siguen siendo una barrera importante, ya que las mujeres suelen tener menos conocimientos financieros y menos confianza que los hombres. En algunos países, esto contribuye a la desconfianza hacia las instituciones financieras formales y a la reticencia a utilizar sus servicios.

3. Oportunidades de acceso a la financiación para las mujeres empresarias

Servicios financieros digitales

A raíz de la COVID-19 (que ha afectado de manera desproporcionada a las empresas propiedad de mujeres), se ha extendido el uso de herramientas digitales, en particular a través de innovaciones fintech y fuentes de datos alternativas, como historiales de transacciones, compras de tiempo de conexión, actividad de navegación y pagos de servicios públicos¹⁰.

Los servicios financieros digitales desempeñan un papel crucial en la reducción de las disparidades de género en la inclusión financiera, al reducir el costo de acceso y eludir las restricciones sociales y de movilidad que a menudo limitan a las mujeres. Al permitir que las mujeres gestionen sus propios recursos, las herramientas digitales mejoran su autonomía financiera y su empoderamiento. El dinero móvil y otros servicios digitales han ampliado significativamente el acceso de las mujeres a las instituciones financieras en los últimos años. Los canales digitales, como las tarjetas de débito y crédito, los teléfonos móviles y los monederos electrónicos, también mejoran el acceso a las remesas y al pago de salarios. Por otra parte, las infraestructuras digitales, como las identificaciones digitales y la verificación biométrica, facilitan los procesos de incorporación, que suelen ser importantes obstáculos para las mujeres¹¹.

Por ejemplo, las plataformas de pago digital ofrecen a las mujeres empresarias una forma segura y privada de realizar transacciones, lo que reduce la dependencia de los familiares varones o los intercambios de efectivo inseguros¹². Además, las huellas digitales generadas por el uso habitual de monederos móviles o transferencias en línea ayudan a las mujeres a crear historiales de transacciones que pueden sustituir a las garantías tradicionales a la hora de solicitar préstamos.

⁹ Demirguc-Kunt Asli y Leora Klapper. 2012. Medir la inclusión financiera: la base de datos Global Findex.

¹⁰ Torres, J., F. Maduko, I. Gaddis, L. Iacovone y K. Beegle. 2021. «El impacto de la pandemia de COVID-19 en las empresas dirigidas por mujeres». mimeo, Banco Mundial, Washington, DC.

¹¹ Banco Mundial. [Uso de soluciones digitales para abordar las barreras al emprendimiento femenino](#).

¹² Alom, K. et al. 2025. [Las finanzas digitales impulsan el emprendimiento femenino y la mitigación de la pobreza para el desarrollo sostenible en Bangladés](#).

No obstante, las mujeres siguen enfrentándose a obstáculos para utilizar los servicios financieros digitales, entre ellos la limitada alfabetización financiera y digital, el acceso restringido a los dispositivos móviles y a Internet, la deficiente infraestructura rural y los requisitos normativos excluyentes. Además, los proveedores financieros suelen descuidar las necesidades específicas de las mujeres y carecen de datos desglosados por sexo para diseñar servicios adecuados. Si bien las soluciones digitales pueden mejorar en gran medida la inclusión financiera de las MIPYMES dirigidas por mujeres, su éxito depende de la mejora de la alfabetización, la adopción de regulaciones sensibles al género, el fortalecimiento de la infraestructura y la adaptación de los productos a las circunstancias de las mujeres.

Microfinanzas

Las microfinanzas se refieren a los servicios financieros a pequeña escala diseñados para personas y hogares que carecen de acceso a la banca tradicional. Las instituciones microfinancieras (IMF) proporcionan crédito, ahorro y otras herramientas financieras que ayudan a los hogares de bajos ingresos y a las empresas informales a gestionar las crisis de ingresos, ahorrar de forma segura, invertir y mitigar los riesgos.

Si bien muchas IMF operan como ONG sin fines de lucro financiadas por agencias de desarrollo, algunas son propiedad de sus miembros, cuentan con el respaldo del gobierno, tienen fines comerciales o reciben el apoyo de inversores con conciencia social, con una participación cada vez mayor de bancos comerciales y fondos dedicados. Para abordar obstáculos como la débil protección legal, la infraestructura deficiente y la falta de garantías, las IMF han sido pioneras en técnicas como los préstamos repetidos, los aumentos progresivos de los préstamos y la responsabilidad conjunta a través de préstamos grupales, aunque estos métodos enfrentan desafíos a largo plazo. Más allá del microcrédito, las IMF ofrecen ahora servicios de ahorro, transferencias, seguros e incluso servicios financieros no e es, como programas de formación y salud, ampliando su papel como instrumento clave para la inclusión financiera.

En 2021, las IMF llegaron a unos 156,1 millones de prestatarios, de los cuales alrededor del 53 % eran mujeres y el 79 % vivía en zonas rurales, lo que pone de relieve su papel central en el avance de la inclusión financiera entre las poblaciones desatendidas¹³.

Los programas de microfinanzas pueden contribuir de manera significativa al empoderamiento de las mujeres. De hecho, las microfinanzas mejoran el bienestar de las mujeres al reforzar su poder de decisión y su control sobre los activos. También generan efectos positivos para los hogares, en particular al mejorar la nutrición y la educación de los niños, ya que las mujeres suelen destinar los recursos a ellos, y al reducir la violencia de género y la violencia en la pareja, especialmente cuando se combinan con servicios no financieros como la formación¹⁴. Las mujeres empresarias que tienen acceso a las IMF pueden estar empoderadas económicamente, tener confianza en sí mismas, ser firmes, participar en la toma de decisiones comunitarias y estar en condiciones de luchar contra las desigualdades de género.

Las instituciones microfinancieras han logrado ampliar los servicios financieros a las mujeres pobres y de bajos ingresos, proporcionándoles acceso al crédito sin garantías formales; sin embargo, estas prácticas no se han extendido a la mayoría de las actividades agrícolas. Además, las microfinanzas por sí solas son insuficientes para el empoderamiento de las mujeres; se necesitan cambios más amplios a nivel estructural, normativo y comunitario para crear oportunidades sostenibles e igualitarias¹⁵.

¹³ [Barómetro de Finanzas de Impacto 2022](#).

¹⁴ Falcomer, P y Lanzavecchia, A. 2023. [Microfinanzas para el empoderamiento de las mujeres: Evidencia del proyecto Equal Steps de Apeiron](#).

¹⁵ FAO. 2019. [El acceso de las mujeres a la financiación rural: retos y oportunidades](#).

Conocimientos financieros

La confianza financiera es esencial para un liderazgo eficaz y el éxito empresarial. Las mujeres que conocen los mercados financieros, la gestión del flujo de caja y las estrategias de inversión están mejor preparadas para asumir puestos de liderazgo, ya sea como ejecutivas de empresas o como propietarias de negocios¹⁶. Unos sólidos conocimientos financieros les permiten tomar decisiones informadas, negociar con eficacia e impulsar el crecimiento empresarial con mayor seguridad. Para las emprendedoras, esta confianza se traduce en autonomía: las mujeres que gestionan activamente inversiones o operaciones bursátiles pueden crear fuentes de ingresos alternativas, asumir riesgos estratégicos, invertir en innovación y ampliar sus empresas sin depender únicamente de la financiación externa.

Las mujeres necesitan acceder a programas de educación financiera que desmitifiquen la inversión, la gestión de riesgos y la dinámica del mercado, ayudándolas a tomar decisiones bien informadas. Las instituciones financieras y los corredores de bolsa deben proporcionar plataformas inclusivas y fáciles de usar que den prioridad a la transparencia, la seguridad y la facilidad de uso. Además, la tutoría y el apoyo de la comunidad son fundamentales para fomentar la participación en los mercados financieros. Al participar en redes de inversores, grupos de pares y modelos a seguir que han navegado con éxito por el mundo de las finanzas, las mujeres pueden adquirir tanto la confianza como los conocimientos prácticos necesarios para emprender acciones significativas.

Se han explorado diversas estrategias para reducir la brecha de género en materia de educación financiera, pero las investigaciones demuestran que la enseñanza tradicional en el aula suele ser ineficaz para desarrollar habilidades financieras duraderas. Sin embargo, la tecnología ofrece alternativas prometedoras, ya que proporciona formas accesibles y atractivas de aprender. Igualmente importante es la experiencia práctica: el aprendizaje práctico, a través de cuentas de demostración, seminarios web educativos o talleres de inversión, ayuda a las mujeres a adquirir la confianza y las habilidades necesarias para navegar con éxito por sus propios viajes financieros.

4. El camino a seguir

Las micro, pequeñas y medianas empresas dirigidas por mujeres son motores clave del crecimiento económico, la creación de empleo y el desarrollo social en el Sur Global. A pesar de los avances en las finanzas digitales, las microfinanzas y los programas de desarrollo de capacidades, las mujeres emprendedoras siguen enfrentándose a barreras sistémicas, como la escasez de garantías, los sesgos estructurales y las desigualdades en el acceso a redes y programas de mentoría. Abordar estos retos es esencial tanto para el empoderamiento de las mujeres como para el crecimiento económico inclusivo.

La creación de productos sensibles al género requiere un enfoque orientado al cliente basado en un conocimiento detallado de los contextos locales. Incluso dentro de una misma zona geográfica, deben tenerse en cuenta las diversas necesidades de hombres y mujeres en función de sus actividades económicas, su acceso a los recursos, su nivel de educación, su edad, su estado civil e incluso su origen étnico.¹⁷

¹⁶ South African Business Matters. 2024. [Rompiendo barreras: por qué la educación financiera es clave para el empoderamiento de las mujeres.](#)

¹⁷ FAO. 2019. [El acceso de las mujeres a la financiación rural: retos y oportunidades.](#)

Para promover el acceso a la financiación, los responsables políticos, las instituciones financieras y los socios para el desarrollo deben colaborar en el diseño de productos financieros sensibles al género, que incluyan opciones de crédito flexibles, alternativas de garantías y soluciones de tecnología financiera adaptadas a las necesidades específicas de las mujeres. La expansión de los servicios financieros digitales, junto con un apoyo específico, como la tutoría y las redes de pares, puede ayudar a las mujeres a navegar por los sistemas financieros y hacer crecer sus negocios con mayor confianza.

Los programas de desarrollo de capacidades deben reforzar las habilidades de liderazgo, toma de decisiones y emprendimiento, con el apoyo de datos desglosados por sexo y un seguimiento periódico. La creación de marcos normativos favorables, la eliminación de las limitaciones sociales y culturales y la promoción del liderazgo de las mujeres en las finanzas y el emprendimiento son fundamentales para el empoderamiento económico a largo plazo.

A través de esta quinta sesión de la serie *Sur-Sur: Potenciar las empresas dirigidas por mujeres*, los participantes obtendrán perspectivas de primera mano al escuchar directamente a emprendedoras y expertas con experiencia en el ámbito del acceso a la financiación. Descubrirán ideas prácticas sobre soluciones financieras innovadoras, aprenderán estrategias para superar barreras comunes y explorarán redes que pueden ayudarles a obtener capital, hacer crecer sus negocios y fortalecer sus habilidades de liderazgo. La sesión está diseñada para proporcionar a las mujeres emprendedoras (y hombres emprendedores) conocimientos prácticos para promover la inclusión financiera e impulsar el crecimiento sostenible en sus comunidades.



ONU Mujeres - COLEAD
Serie Sur-Sur: Potenciar las empresas dirigidas por mujeres

Sesión n.º 5:
Acceso al financiamiento para las MYPMES dirigidas por mujeres

Miércoles, 22 de octubre de 2025, de 14:00 a 16:00 UTC

[En línea \(Zoom\)](#)

Interpretación en directo en inglés, francés y español

Orden del día

Moderadora: *Nina Desanlis-Perrin, Responsable de proyectos, COLEAD*

14:00-14:10 Introducción a la sesión

14:10-14:20 Palabras de bienvenida:

- *Jeremy Knops, Delegado general, COLEAD*
- *Angela Davis, Responsable de alianzas, ONU Mujeres MCO Caribe*

14:20-15:30 Panel sobre las experiencias de las mujeres en el acceso y la provisión de financiación

- *Cecilia Lazarte, Responsable del proyecto «Ecosistema financiero inclusivo», ONU Mujeres, Argentina*
- *Edna Odallo, Directora general, Afriscope Research, Kenia*
- *María Rojas, Responsable de información y análisis, REDCAMIF, Nicaragua*
- *Michelle Mboha, Directora de inversiones, Inua Capital, Uganda*

15:30-15:50 Preguntas y respuestas

15:50-16:00 Camino a seguir



El evento cuenta con el apoyo de lo programa Fit For Market Plus, ejecutados por COLEAD en el marco de la Cooperación al Desarrollo entre la Organización de Estados de África, el Caribe y el Pacífico (OEACP) y la Unión Europea (UE).

Esta publicación ha sido elaborada con el apoyo financiero de la UE y la OEACP. El contenido es responsabilidad exclusiva de COLEAD y en ningún caso debe considerarse que refleja las opiniones de la UE o de la OEACP.