



AVANZA SÓLIDO

Impulsando la Inclusión Financiera y el Liderazgo Femenino en México

Junio de 2025

Avanza Sólido: Empoderando al sector rural y a las mujeres de México

Desde el año 2022, AlphaMundi Group financia, a través de su fondo *SocialAlpha Investment Fund* (SAIF), el crecimiento de Avanza Sólido, una institución de microfinanzas con 14 años de experiencia en regiones desfavorecidas de México.

Al cierre de 2024, Avanza Sólido contaba con más de 50.000 clientes de los cuales 53% eran mujeres, reflejando el compromiso de la entidad con sectores que tradicionalmente han sido desatendidos. Desde su creación, la compañía ha tenido un incremento constante de sus operaciones, con un crecimiento anualizado de número de transacciones y beneficiarios del 12%, alcanzando en 2024 un máximo histórico de 78.000 transacciones y consolidando su impacto en las comunidades rurales en el sur de México.

1. Perfil de la empresa

Avanza Sólido es una institución de microfinanzas con enfoque de género, especializada en el otorgamiento de microcréditos a poblaciones rurales en situación económica vulnerable, con énfasis particular en mujeres microempresarias.

Fundada en Chiapas, México hace más de 14 años, la empresa promueve las finanzas responsables e inclusivas, buscando disminuir las brechas de la desigualdad a través de servicios financieros y no financieros, con un fuerte impacto en las mujeres y sus familias, mediante el fortalecimiento de habilidades empresariales, digitales y relacionadas con la conciencia sobre el cuidado de la salud y el medio ambiente. Avanza Sólido está presente especialmente en el estado de Chiapas, pero también opera en otros cuatro estados federativos y cuenta con 22 sucursales y puntos de acceso de la institución.

A lo largo de su historia, ha beneficiado a más de 370.000 personas, microempresarios, mujeres y población rural.

2. El desafío: inequidad financiera rural, el obstáculo en la lucha contra la pobreza femenina

El propósito de Avanza Sólido es impulsar la inclusión financiera con enfoque de género y en comunidades rurales y semiurbanas del sur de México, con la misión de “fortalecer la autonomía económica de las mujeres a través de servicios financieros y no financieros inclusivos y responsables que generen bienestar en sus familias con un impacto sostenible en sus comunidades”.

En México, más del 51 % de las empresarias operan en la informalidad. Chiapas es uno de los estados federativos con mayor pobreza en el país: en esta región más del 67 % de la población vive en

condiciones de pobreza¹ y enfrenta carencias en seguridad social, vivienda y salud, por lo que el acceso a financiamiento adecuado es clave para mejorar la calidad de vida y fomentar el desarrollo económico.

Asimismo, la medición multidimensional de la pobreza, a través de una estimación del coeficiente de Gini, arroja un resultado de 0.467, lo que evidencia la desigualdad en el estado donde Avanza Sólido tiene mayor influencia, reafirmando así el propósito de esta entidad al querer cerrar las brechas existentes. Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera -ENIF- (2021), **en México el 36% de las mujeres no tenía acceso al crédito formal.**

En este contexto, la empresa ha tenido que enfrentar diversos **desafíos en su proceso de crecimiento**: La **limitada infraestructura** en muchas comunidades dificulta tanto la operación como el acceso de los clientes a los servicios financieros, mientras que la **dispersión geográfica** de la población incrementa los costos logísticos y operativos en la colocación y recuperación de créditos.

Además, la **baja educación financiera en la región** representa un desafío crítico, ya que muchas personas desconocen las mejores prácticas para la gestión del crédito, lo que incrementa el riesgo de morosidad y dificulta la adopción de productos financieros adecuados. A esto, se suma la necesidad de **establecer modelos de evaluación crediticia ajustados a clientes con historiales financieros informales o inexistentes**, lo que exige mecanismos alternativos de análisis de riesgo.

El **entorno competitivo** también supone un reto para Avanza Sólido. La presencia de Fintechs y bancos comerciales ha intensificado la lucha por la captación y fidelización de clientes, lo que hace imprescindible diferenciar su propuesta de valor. Finalmente, si bien la **digitalización y adopción de nuevas tecnologías** ofrecen una oportunidad para mejorar la eficiencia operativa, requieren inversión y capacitación para lograr una implementación efectiva en **comunidades con acceso limitado a la tecnología.**

3. La solución: Respuestas estratégicas para un crecimiento sostenible

Avanza Sólido ha desarrollado estrategias innovadoras adaptadas al contexto rural. Ante la falta de infraestructura y la dispersión geográfica, la empresa ha establecido alianzas estratégicas con comercios locales, cooperativas y promotores comunitarios que facilitan la promoción, colocación y recuperación de créditos.

La empresa crea una **red de apoyo clave para fortalecer el liderazgo femenino**, impulsar la inclusión financiera y generar un impacto positivo y sostenible en la vida de miles de mujeres que lideran el cambio. Un elemento clave del modelo de negocio y del éxito de Avanza Sólido es, a través de **servicios no financieros gratuitos**, crear conciencia en las comunidades objetivo, utilizar agentes de venta que visiten a potenciales clientes, recolecten información, les ayuden a realizar la solicitud de crédito y, una vez surtido el proceso de aprobación, se encarguen del recaudo de la cartera mediante seguimientos y visitas personales recurrentes.

Además, ha incorporado **corresponsales bancarios y plataformas digitales**, optimizando la gestión de pagos y reduciendo costos operativos.

¹ De acuerdo con el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL)

Como parte fundamental de su estrategia con enfoque de género, la empresa ofrece servicios no financieros gratuitos, que incluyen educación financiera para microempresarios, herramientas digitales para reducir la brecha del acceso a tecnología, servicios de salud gratuitos para las comunidades donde opera, así como educación y proyectos ambientales. Esto no sólo fortalece la relación con sus clientes, si no que les ayuda mitigar riesgos, pues promueve el uso responsable del crédito y la planeación financiera que, a su vez, reduce los niveles de morosidad y mejora la estabilidad financiera de sus beneficiarios.



Mega Jornada de Salud Yucatán, México.

Desde 2018, estos programas de educación financiera, salud y empoderamiento económico, han beneficiado a más de 55.000 personas, y en 2024, beneficiaron a 10.938 personas de manera directa y a 4.497 de forma indirecta, consolidando el compromiso de la entidad con el desarrollo integral de las comunidades.

El modelo de Avanza Sólido no solo promueve la inclusión financiera, sino que también genera un impacto social y económico significativo en las comunidades rurales. Su labor contribuye a la reducción de la pobreza, al fortalecimiento del liderazgo femenino y al acceso a oportunidades económicas para sectores tradicionalmente excluidos del sistema financiero formal.

Productos

Para atender las necesidades de financiamiento, Avanza Sólido ofrece **productos financieros diseñados específicamente para las características del sector rural.** CrediAvanza apoya a microempresarios en comercio, producción y servicios, facilitando capital de trabajo y la adquisición de activos fijos. Mejora tu Vivienda, por su parte, brinda financiamiento a familias que desean mejorar, ampliar o remodelar su hogar, promoviendo así una vivienda digna.

A continuación, se presentan los productos financieros que ofrece Avanza Sólido, y sus correspondientes características²:

- **CrediAvanza Individual:** 25.509 préstamos activos, monto promedio de USD 1.500, plazo promedio de 7 meses.
- **CrediAvanza Grupal:** 19.987 préstamos activos, monto promedio de USD 2.200, plazo promedio de 9 meses.
- **Mejora tu vivienda:** 6.401 préstamos activos, monto promedio de USD 1.133, plazo promedio 28 meses.
- **CrediAvanza PYME:** 6 préstamos activos, plazo promedio de 46 meses.

Lente de Género: Programa Fortalecimiento Económico de la Mujer

Este programa, diseñado para fortalecer la economía de las mujeres y sus familias a través del crecimiento de sus emprendimientos, es un pilar clave en el impacto social y el enfoque de género de Avanza Sólido. A través de esta iniciativa, se ha capacitado a 4.489 mujeres en estrategias de negocio, habilidades digitales y finanzas.

Como parte de este compromiso, durante 2024 se llevaron a cabo diversas acciones para impulsar el emprendimiento femenino:

- **Educación Financiera:** Talleres sobre manejo financiero, costos y presupuestos.
- **Asoli Educa:** Cápsulas de capacitación de educación financiera
- **Ferias Empresariales:** Espacios para potenciar la actividad comercial de emprendedoras.
- **Entrega de Terminales de Pago:** Apoyo a negocios liderados por mujeres, facilitando su acceso a herramientas de cobro.
- **Concurso "Avanzamos Contigo":** Formación en herramientas digitales para fortalecer la presencia y competitividad de los negocios liderados por mujeres.
- **Territorios Cafetaleros:** Empoderamiento económico de las mujeres para fortalecer sus capacidades de productividad y competitividad.
- **Pláticas de prevención de la violencia:** El objetivo de esta plática es informar y sensibilizar a los participantes sobre los diferentes tipos de violencia que existen, fortalecimiento de habilidades blandas y liderazgo.

Liderazgo femenino en Avanza Sólido

El compromiso de Avanza Sólido con el empoderamiento de las mujeres lo representan Katia Navarro, Directora de Fondeo y Stakeholders, y Diana Jerónimo, Directora de Impacto Social. Además de liderar distintos procesos dentro de la compañía, Katia se desempeña como Vicepresidenta del Comité Nacional de Fondeo de la ASOFOM (Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple en México, A.C.), mientras que Diana preside el Comité de ASG, Igualdad de Género e Inclusión de la

² Cifras a Marzo de 2025

misma entidad. A través de estos roles, ambas juegan un papel clave en el fortalecimiento y desarrollo no solo de la región de Chiapas, sino de todo el país

Diferenciación y ventajas competitivas

Para posicionarse como un **actor líder en el financiamiento rural**, Avanza Sólido ha diseñado una **propuesta de valor diferenciada basada en productos financieros flexibles y servicios integrales**. Ofrece microcréditos accesibles con plazos extendidos y tasas de interés competitivas, complementados por educación financiera, programas de salud y capacitación productiva, lo que permite generar un impacto tangible en las comunidades atendidas. Además, ha fortalecido su modelo de negocio mediante la **diversificación de sus fuentes de fondeo**, accediendo a capital de fondos internacionales y banca de fomento. Esta combinación estratégica le ha permitido escalar de manera sostenible, posicionándose como un referente en finanzas con impacto.

4. La contribución de AlphaMundi

AlphaMundi Group Ltd (AMG), fundado en 2008 en Suiza, redefine el liderazgo empresarial en América Latina y África a través de la inversión de impacto, convirtiendo la sostenibilidad y la inclusión en ventajas competitivas para las PYMES, generando innovación, escala y transformación del mercado.

Desde 2022, AlphaMundi, a través de su fondo SocialAlpha Investment Fund (SAIF), ha otorgado a Avanza Sólido recursos de deuda por valor de USD 1,5M para apoyar el crecimiento de su portafolio. Avanza Sólido es un ejemplo de empresa de la cartera con un fuerte impacto social y enfoque de género, en línea con los objetivos de AlphaMundi.

"En Avanza Sólido colaboramos con instituciones alineadas con nuestros valores. El fondeo de impacto es clave para el crecimiento sostenible, ya que no solo impulsa el desarrollo económico, sino que también promueve el progreso social y ambiental. De la mano de los fondeadores hemos creado un vínculo donde el éxito financiero se alinea con el impacto social positivo".

Katia Navarro, Directora de Fondeo y Stakeholders, Avanza Sólido

5. El impacto obtenido

Avanza Sólido busca generar un impacto positivo y sostenible en las comunidades a las que sirve, principalmente mujeres emprendedoras de bajos ingresos y población rural en México. A través de su modelo de microfinanzas, la institución no solo proporciona acceso a servicios financieros, sino que también impulsa la inclusión económica y el desarrollo local.

En términos de impacto directo, se espera un aumento en el número de personas atendidas, el volumen de créditos desembolsados y la ampliación de la cobertura geográfica. Estos resultados tangibles son indicadores clave del alcance operativo de la organización.

Por otro lado, los impactos indirectos incluyen mejoras en la estabilidad financiera de las clientas, el fortalecimiento de sus pequeños negocios, un mayor empoderamiento económico de las mujeres y, en el largo plazo, la contribución al desarrollo socioeconómico de sus comunidades. Estos cambios reflejan transformaciones más profundas en la calidad de vida y en la resiliencia económica de los hogares atendidos.

Alineado con los **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 1, 3, 5, 8, 10 y 13**, Avanza Sólido impulsa el bienestar, la equidad de género y la sostenibilidad ambiental, demostrando que es posible generar crecimiento económico mientras se construye un impacto social positivo y duradero.

Impacto:

Acumulado:

- 370.000 beneficiarios de microcrédito
- 60% mujeres, 84% población rural
- 55.000 beneficiarios de servicios no financieros gratuitos.

A marzo de 2025:

- 385 colaboradores
- 202 (52,47%) mujeres.

El modelo de negocio de Avanza Sólido está alineado con los siguientes ODS:



ODS 1: Fin de la Pobreza: Avanza Sólido busca mejorar la calidad de vida de las mujeres y personas en la ruralidad y sus familias, promoviendo su desarrollo económico y social.



ODS 3: Salud y Bienestar: *Avanza tu salud* es uno de los pilares estratégicos de Avanza Sólido, y promueve el bienestar físico como una herramienta clave para prevenir el sobreendeudamiento. A través de este programa, se realizan jornadas médicas, estudios gratuitos, servicios de partería y acciones para fortalecer la salud alimentaria, acercando la atención integral a las comunidades que más lo necesitan.



ODS 5: Equidad de Género: Avanza Sólido impulsa el programa de capacitación FEM (*Fortalecimiento Económico de la Mujer*), una iniciativa que promueve el empoderamiento económico femenino a través del desarrollo continuo de capacidades. El programa ofrece seminarios, bootcamps de emprendimiento, educación financiera, formación en habilidades digitales y blandas, así como herramientas para la prevención de la violencia, brindando a las participantes una base sólida para alcanzar su autonomía y liderazgo.



ODS 8: Trabajo Decente y Crecimiento Económico: Avanza Sólido impulsa el crecimiento económico en una de las regiones más vulnerables de México, al brindar microcréditos a personas excluidas del sistema financiero tradicional. Este apoyo se complementa con servicios no financieros gratuitos, generando oportunidades reales de desarrollo y fortaleciendo la inclusión financiera desde la base.



ODS 10: Reducción de las Desigualdades: La empresa ofrece servicios financieros inclusivos y responsables, diseñados para las necesidades de las mujeres y población en zonas rurales y con alta marginación.



ODS 13: Acción por el Clima: A través de su pilar estratégico *Avanza Verde*, Avanza Sólido impulsa una agenda ambiental integral que combina acción comunitaria y gestión sostenible. La organización ofrece capacitación gratuita en manejo de residuos, creación de compost y uso responsable del agua, al tiempo que trabaja en identificar los riesgos climáticos que enfrenta su cartera, medir el impacto de sus intervenciones, calcular su huella de carbono y reducir emisiones mediante la optimización de consumos. Así, Avanza Sólido integra la sostenibilidad ambiental como un eje clave de su modelo de inclusión financiera.

5. Mirando al futuro

Con una visión de futuro, los pilares estratégicos de Avanza Sólido guían su compromiso de seguir liderando el camino hacia un mundo más inclusivo.

Junto a sus socios, directivos, colaboradores, consejeros y demás partes interesadas, Avanza Sólido trabaja con un propósito superior que impulsa su acción. Dicha acción, contemplada en su Plan Estratégico, se alinea con los grandes desafíos globales, enfocándose en las personas, el **acceso a servicios financieros y no financieros, la educación y el fortalecimiento de habilidades, la resiliencia climática, la equidad de género, la gobernanza, la innovación y la transformación.**

En el 2025 la compañía busca expandirse y crear nuevas sucursales en zonas rurales en otros estados de la república mexicana enfocándose en un mayor crecimiento en el estado de Yucatán. Avanza Sólido espera cerrar el año con aproximadamente USD 66M en cartera total, beneficiando a más de 55 mil clientes.

El éxito de Avanza Sólido no solo se mide en términos financieros, sino también en el impacto positivo que genera en las mujeres y las comunidades de Chiapas y en todo México.



Capacitación Cambio Climático

7. Sobre AlphaMundi Group

AlphaMundi Group (AMG), fundada en 2008 en Suiza, es una firma pionera de inversión de impacto dedicada a promover la inclusión social y la transformación económica sostenible en África y América Latina.

Con equipos locales en Colombia y Kenia, AlphaMundi Group se especializa en identificar y apoyar emprendimientos de impacto escalables que abordan desafíos sociales y ambientales alineados con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU, incluyendo el cambio climático, la inclusión financiera, la agricultura sostenible, la energía renovable y la vivienda asequible.

Desde 2009, AlphaMundi Group ha invertido de manera rentable USD 130 millones en 66 emprendimientos de impacto en ambas regiones, ejecutando 326 transacciones de deuda y capital a través de sus fondos SocialAlpha y AlphaJiri, y coinversiones relacionadas. Las empresas del portafolio de AlphaMundi Group han beneficiado a más de 10 millones de personas de bajos ingresos, en su mayoría en zonas rurales, y aproximadamente un 40% son mujeres. AlphaMundi Group cuenta con la certificación B-Corp y es firmante de los Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas (UNPRI).

AlphaMundi Group también promueve el desarrollo sostenible a través de la AlphaMundi Foundation, una organización 501(c)(3) con sede en Washington D.C., que ofrece financiamiento catalítico y asistencia técnica a pequeñas empresas, y fomenta la agenda de Clima y Género en todo el portafolio y las empresas en proceso de inversión de AlphaMundi.

Más información: www.alphamundigroup.com; www.alphamundifoundation.org

Autoras: Maria Daniela García Navarro, Maria del Sel

Editor: Juan Pedro Coello de Portugal

Imágenes: Avanza Sólido, AlphaMundi Group

Copyright ©2025 AlphaMundi Group Ltd. Todos los derechos reservados.



Para más información y publicaciones ingresa en nuestra web:

www.alphamundigroup.com

Signatory of:

