



Acceso Abierto. Disponible en:

[https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens)Correo: [faeco.sapiens@up.ac.pa](mailto:faeco.sapiens@up.ac.pa)

# Brechas de género en el acceso a los servicios financieros en el Perú

Gender gaps in access to financial services in Peru

**Shirley Escalante Tenorio**Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Perú  
Correo: [shirley.escalante1@unmsm.edu.pe](mailto:shirley.escalante1@unmsm.edu.pe)  <https://orcid.org/0009-0007-7274-3216>

Recibido: 21-09-2024

Aprobado: 21-10-2024

DOI: <https://doi.org/10.48204/j.faeco.v8n1.a6442>

## RESUMEN

La inclusión financiera ha generado cambios significativos, mostrando un crecimiento anual en el acceso y uso de servicios financieros, clave para reducir la pobreza y fomentar el crecimiento económico. La formalización de micro y pequeñas empresas, junto con el acceso a estos servicios, promueve una mayor igualdad y mejora la calidad de vida, especialmente en los hogares más pobres. Este avance es crucial para las mujeres, quienes desempeñan un papel fundamental en el desarrollo social al invertir en educación y salud. El objetivo de este estudio es analizar el impacto de la inclusión financiera en la igualdad de género y el bienestar social. Se utiliza una metodología documental, basada en el análisis de datos de revistas especializadas y fuentes confiables, presentando cifras sobre el acceso y uso de servicios financieros por género. Los resultados indican que, a pesar de los avances, persisten desigualdades significativas en el acceso a servicios financieros entre hombres y mujeres, relacionadas con factores como educación y empleo. Se concluye que mejorar el acceso a estos servicios para las mujeres no solo les beneficiará, sino que también tendrá un impacto positivo en toda la sociedad.

Palabras clave: formalización, desigualdad, servicios financieros, inclusión financiera, genero, acceso, uso.

## ABSTRACT

Financial inclusion has generated significant changes, showing annual growth in access and use of financial services, key to reducing poverty and promoting economic growth. The formalization of micro and small businesses, along with access to these services, promotes greater equality and improves quality of life, especially in the poorest households. This advancement is crucial for women, who play a fundamental role in social development by investing in education and health. The objective of this study is to analyze the impact of financial inclusion on gender equality and social well-being. A documentary methodology is used, based on the analysis of data from specialized magazines and reliable sources, presenting figures on access and use of financial services by gender. The results indicate that, despite progress, significant inequalities persist in access to financial services between men and women, related to factors such as education and employment. It is concluded that improving access to these services for women will not only benefit them, but will also have a positive impact on society as a whole.

Keywords: formalization, inequality, financial services, financial inclusion, gender, access, use.





## INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera es un tema crucial en el desarrollo económico y social de un país. En el Perú, se han observado brechas significativas en el acceso y uso de servicios financieros entre hombres y mujeres, lo que resalta la importancia de comprender esta problemática. La revisión documental de fuentes de la Superintendencia de Banca y Seguros de Perú permite ofrecer un análisis descriptivo de las diferencias entre los géneros masculino y femenino en cuanto a tenencias de cuentas de depósitos y créditos en el sistema financiero peruano.

Abordar estos temas es fundamental para promover el empoderamiento femenino y fomentar un entorno inclusivo en el país. La igualdad económica y social depende en gran medida de la capacidad de todos los ciudadanos para acceder a servicios financieros de manera equitativa. A lo largo del desarrollo de este trabajo, se identificarán las diferencias existentes entre los géneros, permitiendo un análisis más detallado que contribuya a un enfoque comprensivo sobre la inclusión financiera y su impacto en la sociedad peruana.

El objetivo de este trabajo es brindar un análisis sobre la brecha de género y la inclusión financiera en el Perú, así como dar a conocer el acceso y uso de los servicios financieros, verificando diferentes factores que influyen en esta situación.

## DESARROLLO

En Perú, el acceso a los servicios financieros ha sido históricamente desigual, especialmente para las mujeres, quienes enfrentan múltiples barreras. A pesar de los avances hacia una mayor equidad, persisten importantes desafíos que continúan afectando el desarrollo del país.

Según el informe *Global Findex 2021: Women's World Banking Response*, aunque las mujeres representan el 49,7% de la población mundial, la igualdad de género en el acceso a los servicios financieros sigue siendo una asignatura pendiente. De acuerdo con estimaciones de las Naciones Unidas, aún hay 742 millones de mujeres en el mundo que carecen de acceso a estos servicios. Si se considerara como un país, esta cifra representaría la tercera nación más grande del mundo, solo detrás de India y China.

En América Latina y el Caribe, las mujeres enfrentan una brecha de acceso a servicios financieros que limita su capacidad para participar plenamente en la economía. En Perú, a pesar de los avances en inclusión financiera, persisten desafíos significativos para las mujeres, especialmente en áreas rurales y menos desarrolladas. (Banco Mundial, 2020, p.15)





Acceso Abierto. Disponible en:

[https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens)Correo: [faeco.sapiens@up.ac.pa](mailto:faeco.sapiens@up.ac.pa)

Las mujeres en Perú continúan enfrentando barreras significativas para acceder a servicios financieros formales. Factores como la falta de educación financiera, las restricciones culturales y la limitada presencia de instituciones financieras en áreas rurales exacerban esta brecha de género. (Fondo Monetario Internacional [FMI], 2021).

La brecha de género en el acceso a servicios financieros en Perú refleja desigualdades persistentes en el acceso a recursos económicos. Las mujeres, especialmente en zonas rurales y de menor ingreso, enfrentan desafíos adicionales que impiden su plena inclusión en el sistema financiero. (Asociación de Bancos del Perú [ASBANC], 2022, p. 30)

La desigualdad en el acceso a servicios financieros es más pronunciada en regiones rurales y entre mujeres de bajos ingresos (Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], 2023).

Como se menciona en el informe de inclusión financiera, "las estadísticas revelan una brecha de género persistente en el acceso a los servicios financieros. A pesar de los esfuerzos para mejorar la inclusión financiera, las mujeres siguen teniendo menos acceso a productos y servicios financieros en comparación con los hombres, especialmente en zonas rurales y en los segmentos más vulnerables de la población" (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2020, p. 12).

Como se menciona en el informe anual de inclusión financiera, "la brecha de género en el acceso a servicios financieros en Perú refleja desigualdades profundas en el acceso a crédito y otros servicios financieros. Las mujeres, especialmente aquellas en situación de vulnerabilidad, enfrentan desafíos adicionales que deben ser abordados para lograr una verdadera inclusión financiera" (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS], 2022, p. 15).

Como se destaca en el estudio de la Superintendencia de Banca y Seguro (2019), En el ámbito del sistema financiero, aumentar el acceso y la utilización de servicios financieros por parte de las mujeres es crucial, ya que no solo ayuda a disminuir su vulnerabilidad y promover su empoderamiento económico y social, sino que también crea un efecto positivo que va más allá del entorno familiar y beneficia a la comunidad y la sociedad en general. Por esta razón, el estudio "Género e Inclusión Financiera" (SBS, 2019) subrayó la importancia de la inclusión financiera femenina para el crecimiento económico y el desarrollo nacional.

- Las estadísticas del sistema financiero indican un aumento en la participación femenina. Hasta diciembre de 2023, el porcentaje de adultos con crédito es equivalente entre hombres y mujeres, ambos en 32.6%, aunque la tendencia es





Acceso Abierto. Disponible en:  
[https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens)  
Correo: [faeco.sapiens@up.ac.pa](mailto:faeco.sapiens@up.ac.pa)



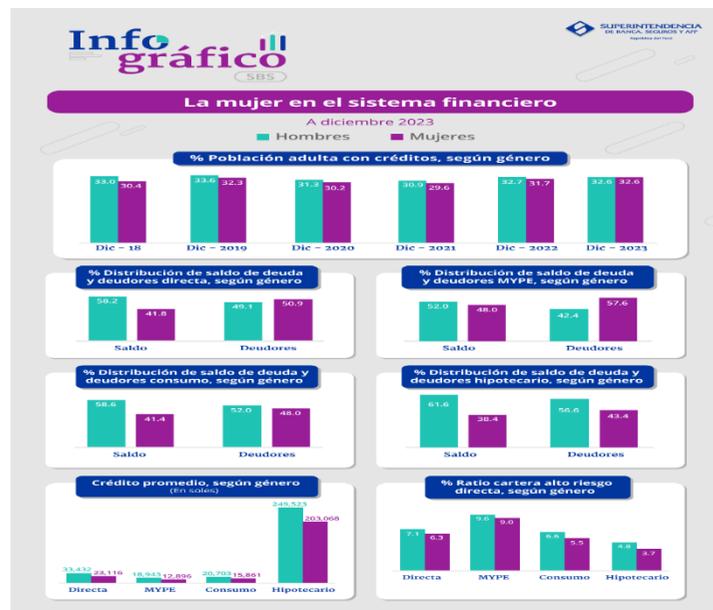
ascendente para las mujeres. Mientras que la proporción de hombres con crédito ha disminuido ligeramente, pasando del 33% en diciembre de 2018 al 32.6% en diciembre de 2023, el porcentaje de mujeres adultas con crédito ha subido de 30.4% a 32.6% en el mismo período.

- Al final de 2023, aunque las mujeres todavía tienen una participación menor en el saldo total de créditos del sistema financiero en comparación con los hombres, su representación en el total de usuarios del sistema alcanzó el 50.9%, superando ligeramente a los hombres, que tienen un 49.1%. En el segmento de créditos para micro y pequeñas empresas (MYPE), la participación femenina es aún más destacada, con un 57.6%, superando en 15 puntos porcentuales a la de los hombres. Esto refleja la significativa presencia de las mujeres en el sector empresarial pequeño y el creciente dinamismo del emprendimiento femenino en los últimos años.

Es notable que las mujeres muestran un mejor desempeño en el cumplimiento de sus obligaciones crediticias en comparación con los hombres, registrando una tasa de morosidad de 4.3% frente al 4.8% observado en los hombres hasta diciembre de 2023.

Figura 1.

La mujer en el sistema financiero



Fuente: SBS Perú





## ¿Por qué es importante el acceso a los servicios financieros?

El acceso a los servicios financieros es crucial para una gestión eficiente de los recursos, facilitando el ahorro, la inversión y la planificación financiera, especialmente para las mujeres, ya que reduce su vulnerabilidad económica y las empodera en la economía. La inclusión financiera promueve la estabilidad económica individual y el crecimiento económico general al crear oportunidades de inversión y desarrollo empresarial. Garantizar un acceso equitativo a estos servicios es esencial para disminuir las desigualdades de género, ya que permite a las mujeres, particularmente a aquellas en situaciones vulnerables, transformar su realidad económica y fomentar su independencia. Cerrar esta brecha no solo beneficia a las mujeres, sino que también contribuye al desarrollo económico sostenible de toda la sociedad.

De acuerdo con el World Bank Group (2014), el acceso a servicios financieros es fundamental para promover el crecimiento económico inclusivo, ya que permite a individuos y empresas gestionar sus recursos de manera más efectiva y contribuye a la estabilidad económica y al bienestar general.

El G20 Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI, 2022) destaca que asegurar el acceso universal a servicios financieros es esencial para fomentar el desarrollo económico y reducir la pobreza, ya que estos servicios permiten a las personas ahorrar, invertir y manejar riesgos, promoviendo así la estabilidad económica y un crecimiento inclusivo.

## ¿Por qué es importante el acceso de servicios con la brecha de género?

El acceso a servicios financieros es esencial para reducir la brecha de género y fortalecer la independencia económica de las mujeres, permitiéndoles administrar, ahorrar e invertir, lo que mejora su posición en la economía y amplía sus oportunidades de crecimiento. Este acceso también ayuda a mitigar la pobreza al facilitar una mejor gestión de recursos y brindar protección ante imprevistos, elevando la calidad de vida de las mujeres y sus familias. Además, promueve la equidad laboral al abrir oportunidades para la educación y el desarrollo profesional, contribuyendo a cerrar la brecha salarial y fomentar una participación más equilibrada en diversos sectores.

Duflo (2012) argumenta que la brecha de género no solo es una cuestión de justicia social, sino que también tiene importantes repercusiones económicas. Reducir esta brecha y asegurar un acceso equitativo a recursos y oportunidades puede liberar un considerable potencial económico y mejorar el bienestar general.



Nussbaum (2000) sostiene que asegurar la igualdad de género en el acceso a recursos y oportunidades es esencial para el desarrollo humano, ya que promueve tanto la justicia social como el desarrollo económico y la prosperidad general de la sociedad.

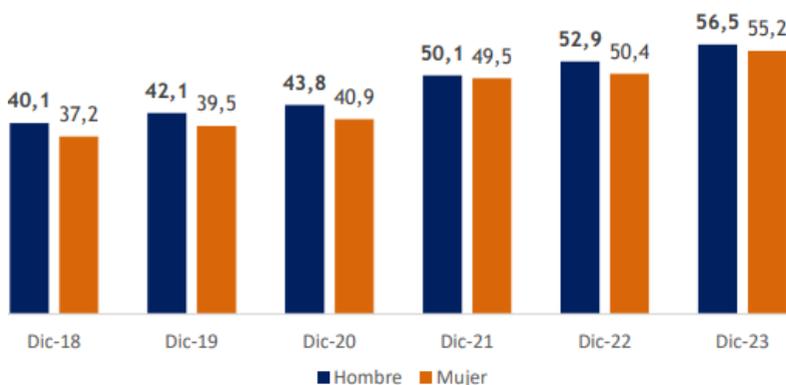
Sen (1999) sostiene que la brecha de género restringe las libertades y oportunidades de las mujeres, lo que limita tanto el desarrollo económico como el social. Garantizar igualdad de acceso y participación es crucial para liberar el potencial total de cada individuo y lograr un desarrollo integral.

### ¿Cuál es la tendencia de cuentas de depósito y créditos por género?

Las iniciativas dirigidas a las necesidades específicas de las mujeres buscan ampliar su acceso y participación en el sistema financiero, incrementando la cantidad de cuentas de depósito y créditos a su nombre y mejorando su gestión. La desigualdad en la posesión de estas cuentas, que históricamente ha favorecido a los hombres debido a factores como diferencias salariales y roles de género, tiene un impacto significativo en la equidad económica y el desarrollo social. Sin embargo, hay una tendencia creciente hacia la inclusión financiera de las mujeres, impulsada por programas educativos y políticas específicas que abordan estas barreras. Las entidades financieras están reconociendo la necesidad de desarrollar productos adaptados a las mujeres, lo que contribuye a un crecimiento económico más inclusivo y sostenible, y representa un avance hacia una mayor equidad y justicia financiera.

**Figura 2.**

*Tendencia de Cuentas, según género (% de la población adulta)*



Fuente: Encuesta Nacional de Hogares -ENAHO Anual (INEI). Corresponde a la proporción de adultos con alguna cuenta de ahorro, a plazo fijo, cuenta corriente o cuenta CTS en algún banco, financiera, caja municipal, caja rural o cooperativa y SBS(Perú).

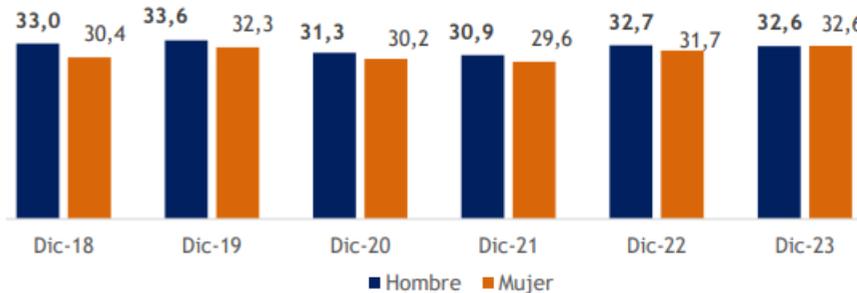




Según lo que revisamos en la Figura 2 cada año la tenencia de cuentas para el género masculino fue subiendo y mostrando una gran diferencia desde 2018 que estaba un 37% a diciembre 2023 un 55.2% teniendo una diferencia de 18%, por otro lado el género masculino en estos últimos 6 años estuvo con los porcentajes más altos, ello nos da a entender que el género femenino tiene menor tenencia de cuenta tanto como en el manejo de sus negocios, muchas no tienen ingresos salariales, mayor responsabilidad que hace que reduzca el ahorro o dinero que pueda tener, en este último periodo 2023 la diferencia entre el género masculino y femenino es 1.3%.

**Figura 3.**

*Tenencia de créditos, según género (% total de la población adulta)*



**Fuente:** SBS - Reporte Crediticio Consolidado, INEI -Proyecciones de población adulta según género y departamento 2018-2023(Perú).

En la Figura 3 se observa que es el sexo masculino quien predomina en la tenencia de créditos, ello se debe a que el sexo femenino tiene menor acceso a diversos recursos, suelen ganar menos que el sexo masculino y hace que no califiquen a este tipo de productos, tengan menos propiedad o activos, en este reporte verificamos que en este último año 2023 se encuentra de manera equitativa con un 32.6% quiere decir que está mejorando dando a entender que hay mayor educación financiera, accesos, reducción de sesgos, etc que está permitiendo que se pueda lograr a ese porcentaje igualitario con el sexo femenino.

**Distribución de deudores y saldo de deuda, por género**

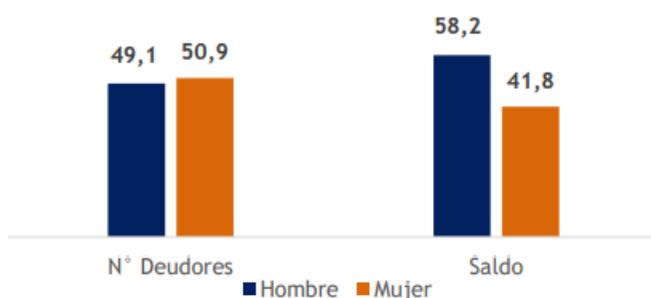
La distribución de deudores y los saldos de deuda varían según el género y el tipo de crédito, con los hombres teniendo una mayor proporción de deuda debido a su capacidad para asumir riesgos financieros y sus ingresos más altos. Esto les permite solicitar créditos empresariales y préstamos de mayor monto, resultando en saldos de deuda más elevados. En contraste, las mujeres, aunque representan un menor porcentaje de deudores,



enfrentan dificultades para acceder a créditos de alto monto debido a menores ingresos y barreras culturales, predominando en créditos personales y de consumo. Estas diferencias reflejan necesidades financieras distintas y barreras estructurales, por lo que es esencial implementar políticas que amplíen el acceso de las mujeres a una variedad más amplia de productos crediticios y promuevan la igualdad en oportunidades financieras.

#### Figura 4.

*Distribución de deudores y saldo de deuda Total, según género (diciembre 2023)*



Fuente: SBS Perú - Reporte Crediticio Consolidado.

En diciembre de 2023, la distribución de deudores por género revela que las mujeres representan un mayor porcentaje de deudores con un 50.9% en comparación con los hombres que solo el 49.1%, aunque la diferencia no es abismal. Este cambio puede deberse a varios factores, como un incremento en la participación económica de las mujeres y una mejor disponibilidad de productos crediticios para ellas. La mayor proporción de mujeres con deudas señala una evolución significativa en el acceso al crédito, destacando la creciente capacidad de las mujeres para gestionar y obtener diversos tipos de crédito. Este desarrollo también refleja un progreso hacia una mayor igualdad en las oportunidades financieras y una mejor inclusión de las mujeres en el sistema financiero.

Por otro lado, los datos sobre el saldo total de deuda por género revelan que los hombres tienen un porcentaje mayor con un 58.2% en comparación con las mujeres que el 41.8% tiene saldo de deuda total, la diferencia es muy elevada por un 16.4%. Esto sugiere que, en términos generales, los hombres acumulan saldos de deuda más altos. Esta disparidad puede estar relacionada con factores como mayores ingresos, una mayor disposición a asumir riesgos financieros y una tendencia a solicitar créditos de mayor valor, como los hipotecarios y empresariales.

El mayor saldo de deuda entre los hombres refleja su acceso y capacidad para manejar créditos más grandes en comparación con las mujeres



### Distribución de saldo de deuda y deudores, según género y rango de deuda

La distribución del saldo de deuda y la cantidad de deudores, analizada por género y rango de deuda, muestra diferencias significativas en la gestión financiera entre hombres y mujeres. Los hombres tienden a acumular saldos de deuda mayores, especialmente en los rangos altos, debido a su mayor capacidad para asumir riesgos, ingresos más altos y propensión a solicitar créditos grandes, como hipotecarios o empresariales. En contraste, las mujeres suelen tener saldos de deuda más bajos, lo que puede reflejar una menor disposición a endeudarse o restricciones en el acceso a ciertos créditos. Además, los hombres predominan en los rangos de deuda elevados, mientras que las mujeres se encuentran más frecuentemente en los rangos bajos. Estas discrepancias subrayan la influencia de factores como ingresos y barreras culturales en el acceso y manejo del crédito, destacando la necesidad de políticas que promuevan un acceso más equitativo al crédito.

Figura 5.

*Número de deudores y deuda Consumo por rangos y género (personas naturales)*

Rangos de Deuda (S/)		Hombres		Mujeres	
		Saldo S/ millones	Número de deudores (miles)	Saldo S/ millones	Número de deudores (miles)
0	1500	478	764	490	784
1500	3 000	774	352	767	350
3 000	9 000	3 002	552	2 884	533
9 000	20 000	5 247	382	4 757	348
20 000	30 000	4 605	187	3 983	162
30 000	90 000	23 044	439	16 866	327
Más de S/ 90 000		20 747	121	11 163	76
Total		57 898	2 797	40 909	2 579

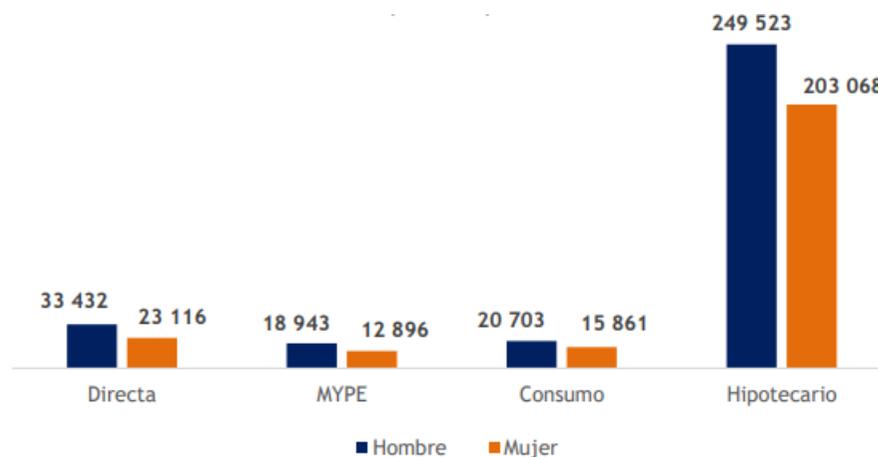
Fuente: SBS Perú - Reporte Crediticio Consolidado.

En el análisis del número de deudores y el saldo de deuda en el sector de crédito de consumo para personas naturales, se observa que los hombres predominan en todos los rangos de deuda, desde S/. 1,500 hasta más de S/. 90,000. Esto significa que, en general, los hombres tienen una mayor cantidad de deuda en cada nivel de monto, tanto en las cifras más bajas como en las más altas. Esta tendencia refleja que los hombres tienden a asumir mayores créditos en comparación con las mujeres, sin importar el rango de la deuda.



**Figura 6.**

*Saldo deuda promedio por tipo de crédito, según género diciembre 2023 (En Soles)*



Fuente: SBS Perú - Reporte Crediticio Consolidado.

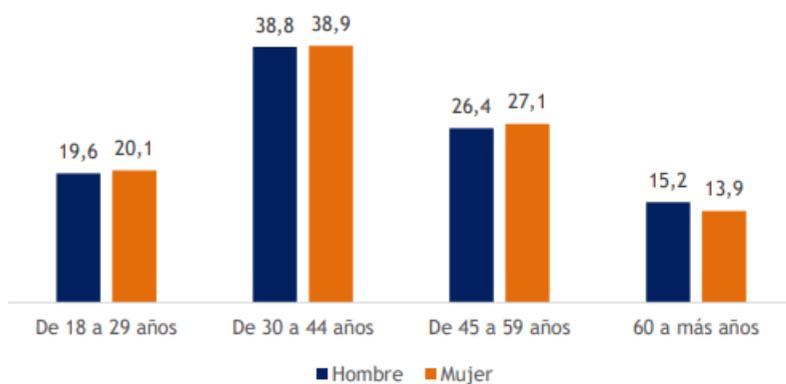
En diciembre de 2023, el saldo promedio de deuda por tipo de crédito, desglosado por género, revela que los hombres presentan un mayor importe en todas las categorías: crédito directo, MYPE, consumo e hipotecario. Esto sugiere que, en general, los hombres mantienen saldos de deuda más altos en comparación con las mujeres en cada tipo de crédito. Esta tendencia puede reflejar una mayor capacidad para manejar deudas más elevadas, ingresos más altos, o una mayor inclinación a utilizar diferentes formas de crédito en montos mayores.

### Distribución de deudores, según género y grupos etarios

La distribución de deudores varía significativamente según el género, la edad y el tipo de crédito, mostrando cómo diferentes segmentos de la población manejan sus deudas. Los hombres constituyen una mayor proporción de deudores en categorías como crédito directo, MYPE, consumo e hipotecario, debido a su capacidad para asumir riesgos y solicitar créditos de mayor monto. Los grupos de edad más jóvenes y los adultos de mediana edad son los más representados en estas categorías a medida que aumentan sus ingresos y responsabilidades financieras. En contraste, las mujeres suelen tener más créditos de consumo, aunque con saldos menores que los hombres, mientras que los jóvenes dominan el crédito de consumo y los adultos mayores tienen una mayor proporción de créditos hipotecarios. Estas diferencias reflejan diversas formas de acceso y gestión del crédito, influenciadas por factores económicos, sociales y las etapas de la vida.

**Figura 7.**

*Distribución de los deudores totales por género, según grupo de edad (diciembre 2023)*



Fuente: SBS Perú - Reporte Crediticio Consolidado.

En diciembre de 2023, la distribución de deudores por género y grupo de edad revela que las mujeres dominan en las categorías de edad más jóvenes y medias. En el grupo de 18 a 29 años, las mujeres constituyen el 20.1% de los deudores, superando a los hombres. Esta tendencia se mantiene en el rango de 30 a 44 años, donde el 38.9% de los deudores son mujeres, un porcentaje mayor que el de los hombres. En el grupo de 45 a 59 años, las mujeres siguen liderando con un 27.1% de los deudores.

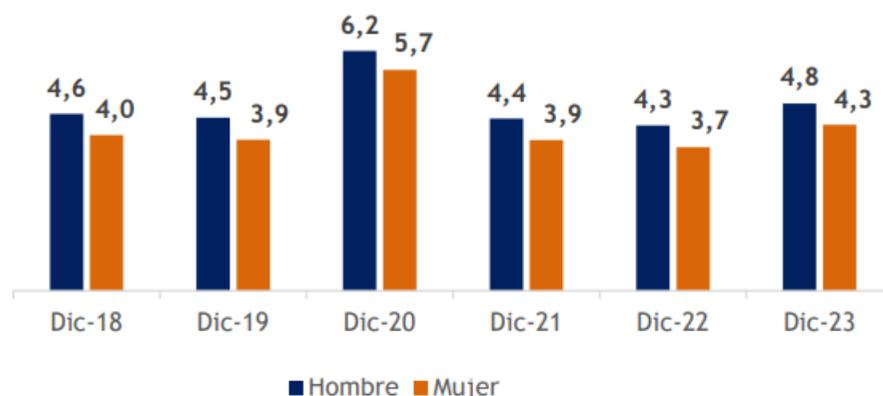
Sin embargo, a partir de los 60 años, los hombres dominan la proporción de deudores, alcanzando un 15.2%. Esto indica un cambio en la tendencia, con una mayor representación masculina en las categorías de edad más avanzadas. La diferencia en la distribución de deudores por género y edad refleja cómo las mujeres tienen una mayor presencia en los rangos de edad más jóvenes y medias, mientras que los hombres predominan en la franja de 60 años y más.

### Calidad de cartera, según género

La calidad de la cartera crediticia varía notablemente entre géneros, con los hombres presentando un mayor porcentaje de carteras en riesgo o en mora en comparación con las mujeres. Esta discrepancia puede atribuirse a la mayor inclinación de los hombres a asumir deudas más elevadas y riesgos financieros, así como su participación en préstamos de mayor riesgo, como los créditos empresariales, resultando en una calidad de cartera inferior. En contraste, las mujeres suelen mantener una cartera crediticia más estable, con menos deudas en riesgo, gracias a una gestión más prudente y menor exposición a grandes préstamos.

**Figura 8.**

Ratio de Morosidad Total, según género (%)



Fuente: SBS Perú - Reporte Crediticio Consolidado.

En el período de 2018 a 2023, el ratio de morosidad total ha mostrado que los hombres presentan un mayor porcentaje de morosidad en comparación con las mujeres. En diciembre de 2018, el ratio de morosidad era del 4.6% para los hombres y del 4% para las mujeres. A finales de 2023, el ratio para los hombres aumentó al 4.8%, mientras que el de las mujeres subió al 4.3%.

Este patrón revela que, aunque ambos géneros han experimentado un incremento en la morosidad durante estos años, los hombres continúan teniendo una tasa de morosidad más alta que las mujeres. Esto sugiere que, a pesar del aumento general en la morosidad, las mujeres han mantenido una tasa relativamente menor en comparación con sus contrapartes masculinas.

## CONCLUSIONES

En Perú, las disparidades de género en el acceso a servicios financieros son evidentes, ya que las mujeres enfrentan restricciones significativas en comparación con los hombres. A pesar de su limitado acceso a productos de crédito y cuentas bancarias, las mujeres tienden a tener un menor nivel de endeudamiento y una tasa de morosidad más baja, lo que sugiere que manejan sus finanzas de manera más conservadora y eficiente. Esto resalta la necesidad urgente de abordar las barreras que limitan su inclusión financiera, ya que promover un acceso equitativo a los servicios financieros no solo beneficiará a las mujeres, sino que también contribuirá al desarrollo económico y social de Perú en su conjunto.



Las diferencias en el acceso a servicios financieros entre hombres y mujeres resaltan la imperiosa necesidad de implementar políticas que fomenten una mayor inclusión financiera para las mujeres. Es fundamental desarrollar programas de educación financiera y ampliar la disponibilidad de servicios bancarios accesibles, con el fin de superar las barreras culturales y económicas que limitan su acceso al crédito. Al abordar estas cuestiones, se pueden crear oportunidades más equitativas en el ámbito financiero y promover una participación más justa de las mujeres en el sistema financiero.

Las brechas de género en el acceso a servicios financieros son atribuibles a múltiples factores, incluyendo ingresos más bajos y una insuficiente educación financiera, que limitan a las mujeres a un conjunto restringido de productos financieros. A pesar de su menor acceso al crédito, las mujeres exhiben una notable habilidad para gestionar sus deudas, lo que subraya la necesidad de mejorar su acceso a servicios financieros. Para mitigar estas brechas, es esencial implementar iniciativas que desarrollen productos crediticios adaptados a sus necesidades y que aborden las barreras culturales, promoviendo así una mayor equidad económica y un desarrollo inclusivo en el país.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asociación de Bancos del Perú. (2022). *Brecha de género en el acceso a servicios financieros en Perú*. Asociación de Bancos del Perú.  
<https://www.asbanc.org.pe/informes/brecha-genero-acceso-financiero-2022>
- Banco Mundial. (2020). *Global financial inclusion and consumer protection: The Findex database*. Banco Mundial.  
<https://www.worldbank.org/en/publication/global-financial-inclusion>
- Castillo, A. M. (2023). *Brechas de género y acceso a servicios financieros en Perú: Un análisis de las disparidades*. Instituto de Estudios Financieros de Perú.  
<https://www.sbs.gob.pe/>.
- Duflo, E. (2012). *Poor economics: A radical rethinking of the way to fight global poverty*. PublicAffairs.
- Fondo Monetario Internacional. (2021). *Women and financial inclusion in Peru: Challenges and opportunities*. Fondo Monetario Internacional.  
<https://www.imf.org/en/Publications/WP/Issues/2021/05/12/women-and-financial-inclusion-in-peru-challenges-and-opportunities>
- Grupo de Investigación sobre Finanzas Inclusivas y Género. (2021). *Cerrando la brecha de género en el acceso a servicios financieros en Perú*. Grupo de Investigación sobre Finanzas Inclusivas y Género.  
<https://www.finanzasinclusiveygenero.org/informes/brecha-genero-acceso-financiero>



Acceso Abierto. Disponible en:

[https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens)Correo: [faeco.sapiens@up.ac.pa](mailto:faeco.sapiens@up.ac.pa)

- G20 Global Partnership for Financial Inclusion (GPII). (2022). Financial inclusion and economic development. G20 Global Partnership for Financial Inclusion. <https://www.gpifinancialinclusion.org/reports/2022>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2023). *Informe sobre la desigualdad de género en el acceso a servicios financieros en Perú*. Instituto Nacional de Estadística e Informática. <https://www.inei.gob.pe/publicaciones/informe-desigualdad-genero-acceso-financiero-2023>
- Mujeres por la Inclusión Financiera (2019). *Desigualdades en el acceso financiero en Perú: Un análisis de género*. Mujeres por la Inclusión Financiera. <https://www.mif.org/publicaciones/desigualdades-en-el-acceso-financiero-en-peru>
- Nussbaum, M. (2001). *Women and human development: The capabilities approach*. Cambridge University Press.
- Sen, A. (1999). *Development as freedom*. Alfred A. Knopf.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2020). *Informe de Inclusión Financiera*. <https://www.sbs.gob.pe/>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). *Informe Anual de Inclusión Financiera*. <https://www.sbs.gob.pe/>
- SBS. (2023). *Estudio sobre Brechas de Género en el Sistema Financiero Peruano*. <https://www.sbs.gob.pe/>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2019). *Género e Inclusión Financiera*. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Genero\\_e\\_Inclusion%20.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Genero_e_Inclusion%20.pdf)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2023). *Género e inclusión en el acceso a servicios financieros* [PDF]. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Genero\\_e\\_Inclusion%20.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Genero_e_Inclusion%20.pdf).
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2023). *Informe de inclusión financiera: Diciembre 2023* [PDF]. <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2023/Diciembre/CIIF-0001-di2023.PDF>
- World Bank Group. (2014). *Financial inclusion: A pathway to inclusive growth*. World Bank Group. Recuperado de: <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/publication/financial-inclusion-a-pathway-to-inclusive-growth>