Banco de ideas
CREDICORP

Ipsos

BRECHA DE GÉNERO EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Banco de ideas
CREDICORP

Ipsos

BRECHA DE GÉNERO EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Brechas de género en la inclusión financiera

Hallazgos clave

En los últimos cinco años, la brecha de género en inclusión financiera se redujo de manera importante en América Latina. Según el Índice de Inclusión Financiera (IIF) del Banco de Ideas Credicorp, el puntaje total de las mujeres en los ocho países evaluados aumentó 11.4 puntos, superando el avance de 8.9 puntos para los hombres.

Entre las mujeres, se observa un mayor conocimiento y acceso a productos financieros. Entre 2021 y 2025, el porcentaje de mujeres con el nivel más alto de inclusión financiera según el IIF (nivel alcanzado) aumentó de 11% a 27%. La participación de mujeres ubicadas el nivel bajo de inclusión financiera disminuyó de 56% a 31% en el periodo, con una caída relevante en el último año.

Cada vez, menos mujeres enfrentan barreras para la inclusión financiera. El porcentaje de mujeres que reportó enfrentar al menos una barrera para obtener un producto financiero cayó 13 puntos porcentuales (de 69% a 56%) entre el 2021 y 2025. Entre los hombres, la reducción fue de 11 puntos porcentuales, de 62% a 51%.

La digitalización ayuda a cerrar brechas de género. Productos digitales como las billeteras móviles y aplicaciones de pago no solo han impulsado la inclusión financiera a nivel general; la tenencia de estos productos también presenta las brechas más reducidas entre hombres y mujeres.

A pesar de las mejoras, persisten brechas importantes. Las mujeres aún registran menores tasas de acceso y uso de productos financieros y ahorran menos. Dentro del segmento de mujeres también existen diferencias importantes: las mujeres mayores, con menores ingresos o que viven en zonas rurales suelen tener menores niveles de inclusión financiera.

El avance en el cierre de brechas dentro de la región es heterogéneo. Argentina y Panamá destacan por una reducción de brechas en acceso y uso de productos financieros. Pese a que Chile registra uno de los niveles de inclusión financiera más altos, la brecha de género ha aumentado. En el Perú, aunque las brechas de género persisten, cada vez más mujeres avanzan hacia mayores niveles de inclusión financiera, mientras se reduce de manera consistente la proporción ubicada en el nivel bajo de inclusión financiera.

I. Introducción

Por quinto año consecutivo, el Banco de Ideas Credicorp presenta el estudio Brechas de Género en la Inclusión Financiera. Este documento se realiza a partir de los datos del Índice de Inclusión Financiera (en adelante, IIF) que analiza la evolución del acceso, uso y calidad de los servicios financieros en ocho países de América Latina.

La inclusión financiera constituye un eje fundamental para el desarrollo económico y una herramienta estratégica en la reducción de la pobreza global[1,2]. Al facilitar el acceso a servicios formales –como cuentas de ahorro, pagos digitales y crédito–, empodera a las poblaciones vulnerables para gestionar crisis e invertir en su futuro. De esta manera, permite integrar a sectores históricamente marginados en una economía formal más inclusiva y sostenible[2].

Sin embargo, persiste una brecha de género con repercusiones económicas y sociales. Históricamente, las mujeres han presentado tasas inferiores de titularidad de cuentas y el uso de productos financieros, situación que se agudiza en economías en desarrollo. En América Latina y el Caribe, esta desigualdad estructural es evidente: la proporción de mujeres con cuentas bancarias o acceso a servicios financieros continúa rezagada respecto a los hombres[3]. Aunque el periodo pospandemia ha mostrado una reducción gradual de estas disparidades, el progreso ha sido heterogéneo[4]. Mientras algunas naciones han alcanzado hitos en la apertura de cuentas, otras enfrentan desafíos persistentes para convertir el acceso en un uso efectivo del sistema[5,6].

Las consecuencias de esta exclusión impactan directamente en el bienestar y la autonomía económica de las mujeres. La falta de mecanismos de ahorro formal compromete su seguridad financiera en la vejez. Las dificultades para acceder al crédito también dificultan el desarrollo de los negocios[6]. Ante estas restricciones, muchas mujeres recurren a mercados informales, más costosos y riesgosos, lo que incrementa su vulnerabilidad al sobreendeudamiento[7].

Organismos como el Banco Mundial, el FMI y la ONU subrayan que cerrar esta brecha es indispensable para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)[2,8]. Si bien la digitalización está transformando el acceso, aún existen barreras significativas para integrar plenamente a la población no bancarizada en la economía digital[1].

El estudio Brechas de Género en la Inclusión Financiera busca visibilizar los avances logrados y los desafíos pendientes en materia de equidad de género, y aportar evidencia para la toma de decisiones del sector público y privado. El estudio incorpora una perspectiva interseccional, pues reconoce que los obstáculos no afectan a todas las mujeres por igual. La exclusión se intensifica al combinarse con factores de vulnerabilidad como la ruralidad, la pertenencia a comunidades indígenas, el bajo nivel educativo o la pobreza[5,8]. Así, esta investigación busca aportar evidencia actualizada para diseñar estrategias que atiendan eficazmente a los grupos más vulnerables.

[1] Klapper et al., 2025
[2] Razzaq et al., 2024
[3] Klapper et al., 2021
[4] Raffaelli et al., 2025
[5] AFI, 2025a
[6] AFI, 2025b
[7] Paoloni & Sevilla-Guzmán, 2024
[8] Quispe-Mamani et al., 2025

II. Metodología

Para la elaboración del IIF se aplican encuestas a muestras representativas de ciudadanos de ocho países de América Latina: Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, México, Panamá y Perú. La población objetivo está conformada por personas de 18 años a más, pertenecientes a todos los niveles socioeconómicos, independientemente de si cuentan o no con productos financieros. A la fecha, se dispone de cinco ediciones del estudio, lo que permite analizar la evolución en la tenencia y el uso de productos y servicios financieros a lo largo del tiempo, así como examinar la brecha de género asociada a estas variables.

En la última edición se entrevistó a 13,455 personas, con un promedio de 1,200 encuestas por país[9]. El estudio garantiza la representatividad nacional en áreas urbanas y rurales. El diseño muestral fue probabilístico y estratificado por áreas urbano y rural. Asimismo, los datos fueron ponderados de acuerdo con variables demográficas específicas de cada país (sexo, edad y nivel socioeconómico) y posteriormente se aplicó una ponderación cruzada para la agregación regional, para lo cual se consideró el peso poblacional relativo de cada país (Ver anexo 1).

Ficha técnica

Fechas de campo
Mayo 2025

13 455
Personas mayores de 18 años

Representatividad Nacional Urbano/Rural
Encuestas cara a cara en hogares de todos los niveles socieconómicos.
Margen de error: +- 2.8 para cada país (+- 1.4% para Perú)

8
Países en Latinoamérica

ARGENTINA
ECUADOR
BOLIVIA
MÉXICO
CHILE
PANAMÁ
COLOMBIA
PERÚ

COORDINACIÓN GENERAL:
IPSOS PERÚ

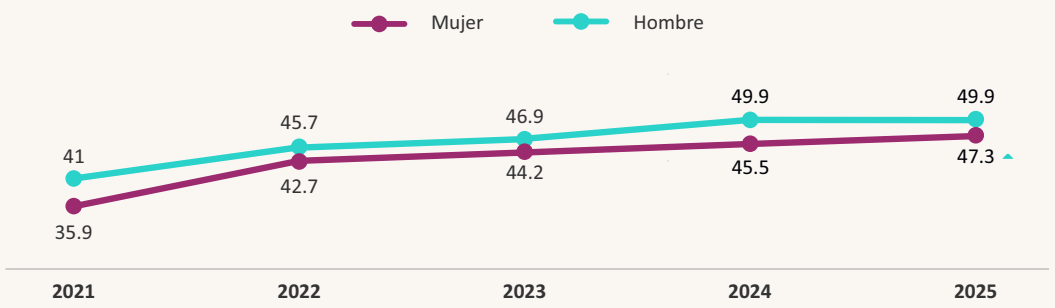
La inclusión financiera es evaluada a través de 19 indicadores agrupados en tres dimensiones: Acceso, Uso y Calidad percibida. Para el puntaje total de la inclusión financiera, así como para sus dimensiones, se utiliza una escala de 0 a 100. De esta manera, un puntaje mayor en el índice implica un mayor nivel de inclusión financiera.

[9] En Perú se contó con una muestra ampliada de 5.002 ciudadanos.

III. Brecha de género en el IIF

Tanto hombres como mujeres han registrado avances en inclusión financiera en los cinco años de historia del IIF. El puntaje en hombres creció 8.9 puntos, mientras que en las mujeres el incremento fue ligeramente superior (11.4 puntos). A pesar de que la brecha de género persiste, esta se redujo levemente en el último año. Asimismo, el período de mayor crecimiento se concentró entre 2022 y 2024, tras lo cual ambos géneros experimentaron una estabilización relativa hacia 2025.

Gráfico 1. Evolutivo del puntaje de inclusión financiera por género



Nota: El puntaje va de 0 a 100. La flecha verde indica que hubo un aumento significativo en relación con el resultado del año anterior; la flecha roja, una disminución considerable.
Base: Total de entrevistados por edición
Elaboración: IPSOS Perú

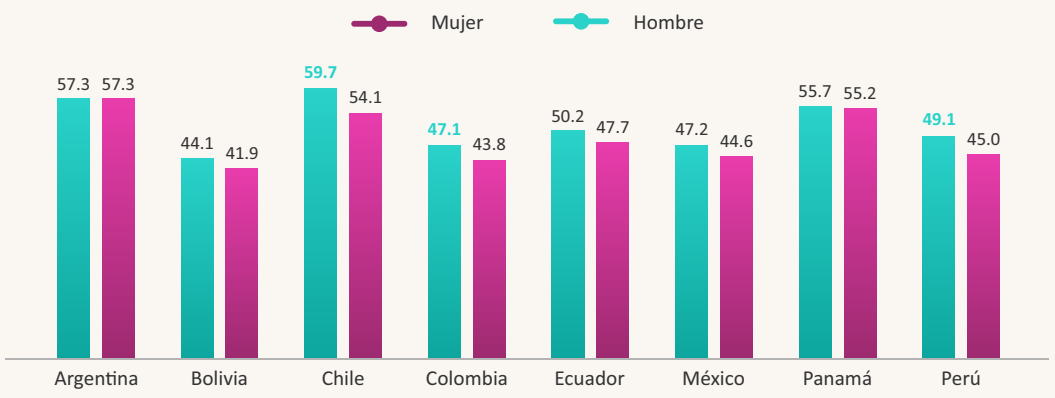
De esta manera, en 2025 se reanudó la reducción de la brecha de género en inclusión, luego de un aumento en 2024. Desde una perspectiva más histórica, si bien la brecha persiste, desde 2021 se ha reducido de manera significativa: mientras que en 2022 cinco de los ocho países evaluados presentaban diferencias significativas entre ambos géneros, en 2025 solo lo hacían tres países: Chile, Colombia y Perú.

El caso de Chile es notable dado que el país es uno de los líderes de la región si se considera su puntaje general de inclusión financiera. Sin embargo, a diferencia de otros países como Panamá o Argentina, esta mejora ha favorecido de manera predominante a los hombres. De hecho, los hombres chilenos registran los niveles más altos de inclusión financiera de todo el segmento masculino en la región, con el índice más alto para 2025 (59.7). Así, la brecha de género se ha ampliado: de 3 puntos en 2021 a 5.6 puntos en 2025.

En Colombia, la brecha se ha contraído: de 4.9 puntos en 2021 a 3.3 puntos en 2025. Sin embargo, el ritmo de esta reducción es menor que en México o Panamá.

Perú destaca por un crecimiento robusto en inclusión financiera desde 2021. Sin embargo, este desarrollo no ha sido equitativo: la brecha de género ha aumentado hasta alcanzar 4.1 puntos en 2025.

Gráfico 2. Puntaje de inclusión financiera por país y género

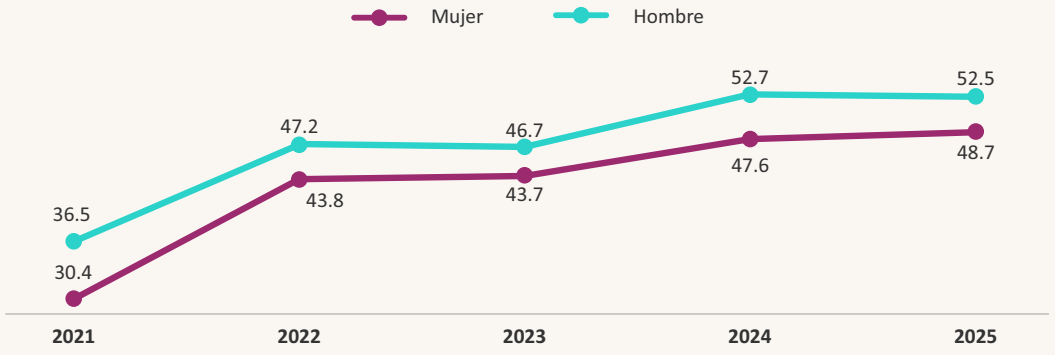


Nota: El puntaje va de 0 a 100. Los números en verde indican una diferencia significativa entre hombres y mujeres.
Base: Total de entrevistados edición 2025
Elaboración: IPSOS Perú

Análisis por dimensión

En cuanto a la dimensión de Acceso a productos financieros, a nivel regional se observa una tendencia de cierre de la brecha en los últimos cinco años (pese a un revés en 2024). En este ámbito, la brecha de género en el acceso a productos financieros se redujo de 6.1 puntos en 2021 a 3.8 puntos en 2025. Sin embargo, existen diferencias importantes en cada país.

Gráfico 3. Evolutivo del puntaje de la dimensión Acceso por género



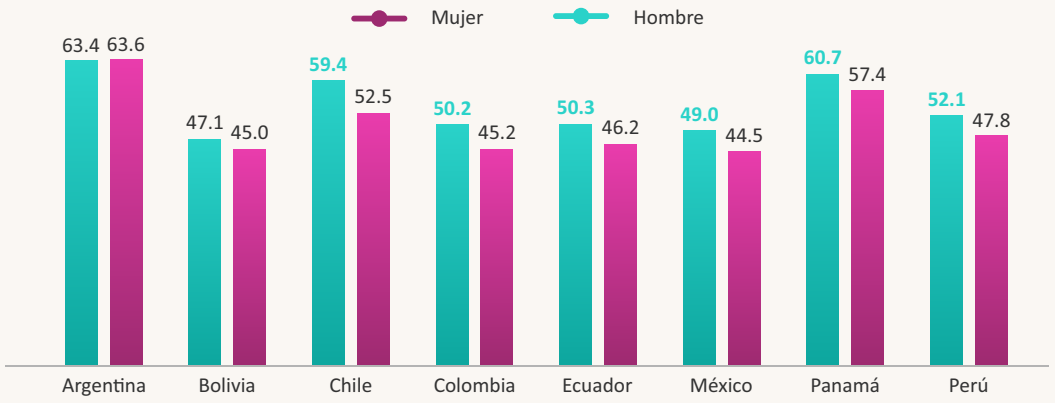
Nota. El puntaje va de 0 a 100.
Base: Total de entrevistados por edición
Elaboración: IPSOS Perú

Argentina presenta la evolución más destacada de la encuesta. Mientras que en 2022 el país registraba una diferencia entre hombres y mujeres de 2.1 puntos para la dimensión de Acceso, en 2025 el puntaje de las mujeres (63.6) fue similar al de los hombres (63.4).

Por otro lado, la brecha de género en Ecuador, Colombia y México sí se redujo entre 2021 y 2025 (aunque con fluctuaciones entre esos años). Bolivia y Perú muestran una evolución histórica más estable, con una disminución modesta de la brecha o su estancamiento.

Chile exhibe el mayor incremento de la brecha de género en los últimos cinco años. La brecha, que era de 4 puntos en 2021, se amplió hasta los 6.9 puntos en 2025.

Gráfico 4. Puntaje de la dimensión Acceso por país y género

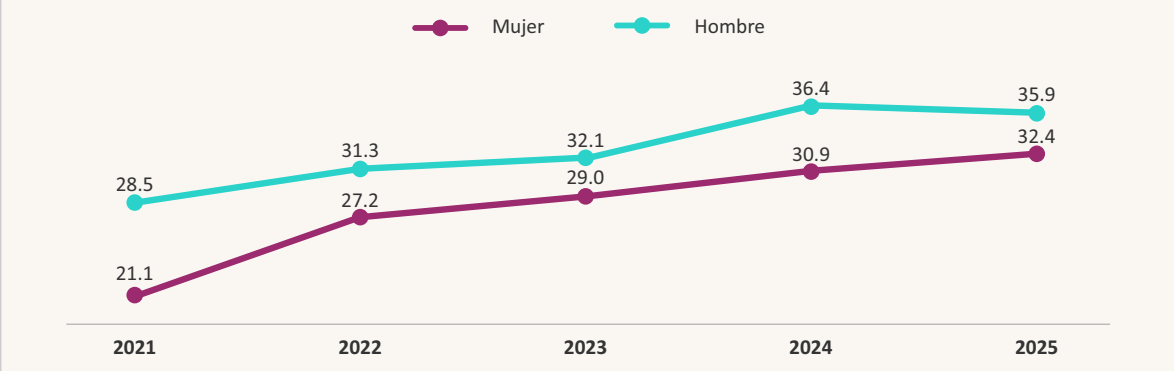


Nota: El puntaje va de 0 a 100. Los números en verde indican una diferencia significativa entre hombres y mujeres
Base: Total de entrevistados edición 2025
Elaboración: IPSOS Perú

El análisis de la dimensión de Uso también revela una tendencia regional positiva: la brecha de género se ha reducido de 7.4 puntos en 2021 a 3.5 puntos en 2025 (salvo un aumento temporal en 2024).

Mientras que algunos países han logrado cerrar completamente la brecha, otros enfrentan estancamientos o retrocesos. En 2025, solo dos países presentan diferencias significativas entre hombres y mujeres en esta dimensión: Chile y Perú.

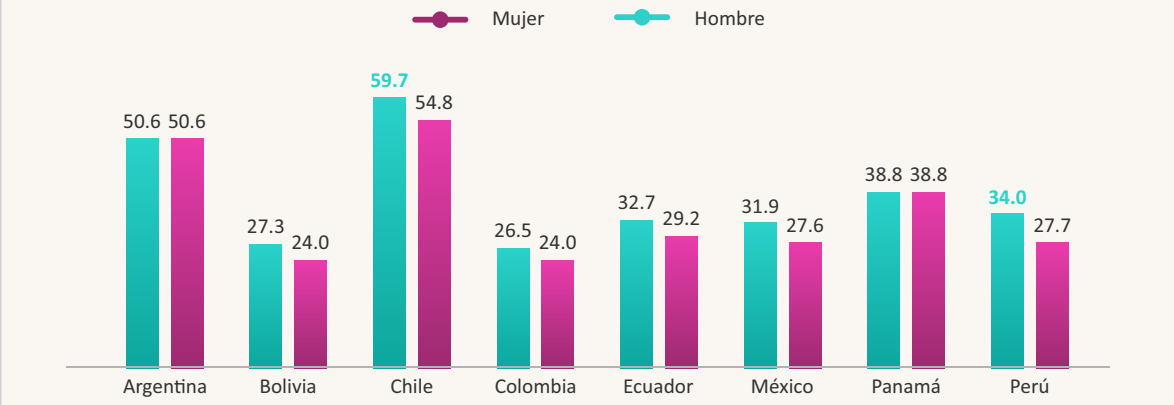
Gráfico 5. Evolutivo del puntaje de la dimensión Uso por género



Base: Total de entrevistados por edición
Elaboración: IPSOS Perú

En Perú, la brecha en el uso de servicios financieros ha tenido un avance limitado: de 6.9 puntos en 2021, se mantuvo en niveles similares durante todo el período y cerró en 6.3 puntos en 2025. Por su parte, Chile muestra una ampliación de la brecha de género. Desde una diferencia de 0.5 puntos en 2021, la brecha se amplió de manera constante hasta los 4.9 puntos en 2025.

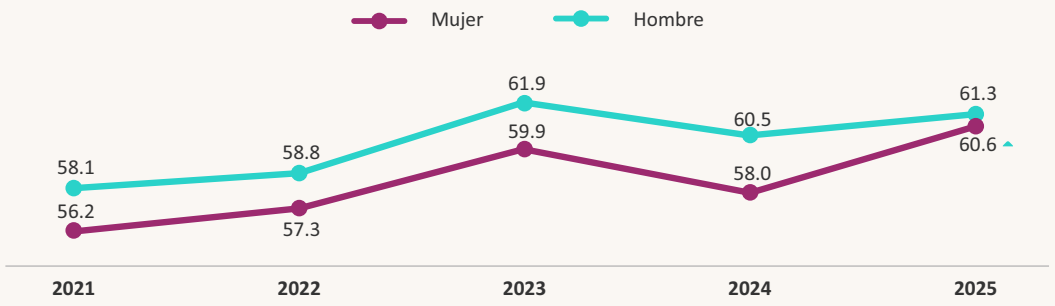
Gráfico 6. Puntaje de la dimensión Uso por país y género



Nota: El puntaje va del 0 al 100. Los números en verde indican una diferencia significativa entre hombres y mujeres
Base: Total de entrevistados edición 2025
Elaboración: IPSOS Perú

La Calidad percibida, que está influenciada por la confianza, la imagen de las entidades financieras y la facilidad de uso de los productos, es una dimensión crucial para entender la inclusión financiera de manera integral. A nivel regional, la brecha de género en esta dimensión se redujo de 1.9 puntos en 2021 a solo 0.7 puntos en 2025, lo que indica un avance significativo. Sin embargo, también aquí existe heterogeneidad en cada país. Al igual que en la dimensión de Uso, Chile y Perú presentan una brecha de género significativa en esta dimensión.

Gráfico 7. Evolutivo del puntaje de la dimensión Calidad Percibida por género

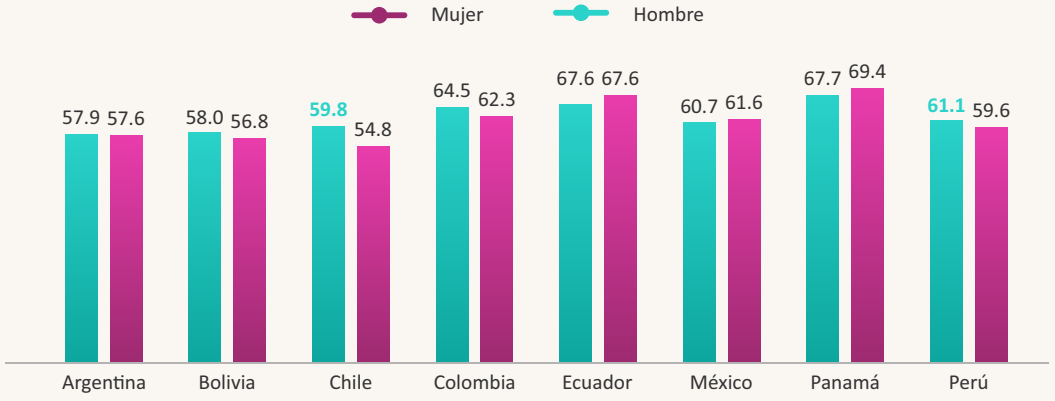


Nota: El puntaje va del 0 al 100. La flecha verde indica que hubo un aumento significativo en relación con el resultado del año anterior. La flecha roja, una disminución considerable.
Base: Total de entrevistados por edición
Elaboración: IPSOS Perú

En Perú, no se registró brecha de género en la dimensión de Calidad percibida en 2021, pero en los años siguientes la tendencia cambió. Aunque el puntaje en esta dimensión aumentó para ambos géneros en 2025, el de los hombres creció a un ritmo mayor.

Mientras tanto, Chile presenta una brecha de 5 puntos en 2025, la más alta entre los países de la región. A pesar de los altos niveles de acceso financiero tanto para hombres como para mujeres, las mujeres perciben una calidad inferior a la de los hombres. Los demás países evaluados, en cambio, no presentan diferencias significativas en esta dimensión.

Gráfico 8. Puntaje de la dimensión Calidad Percibida por país y género

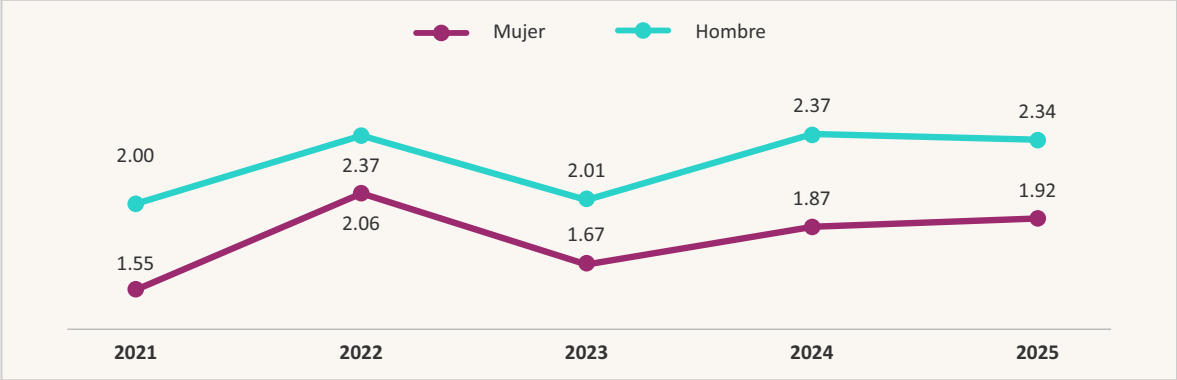


Nota: El puntaje va de 0 a 100. Los números en verde indican una diferencia significativa entre hombres y mujeres
Base: Total de entrevistados edición 2025
Elaboración: IPSOS Perú

Tenencia de productos financieros

Una de las variables que mide la dimensión de Acceso es la tenencia de productos de ahorro y seguros que poseen las personas. Un análisis de esta variable entre 2021 y 2025 revela una brecha de género persistente a nivel regional. A pesar de un crecimiento general en el número promedio de productos que tanto hombres como mujeres tienen, los hombres han mantenido un promedio superior en todos los años del estudio. En los cinco años del Índice de Inclusión Financiera, los hombres han reportado consistentemente una tenencia promedio de productos de ahorro y seguros mayor que la de las mujeres. En 2021, el promedio fue de 2 productos para los hombres frente a 1.55 para las mujeres. Para 2025, la brecha fue muy similar.

Gráfico 9. Número de productos de ahorro/seguros por género (2021-2025)



Base: Total de entrevistados por edición
Elaboración: IPSOS Perú

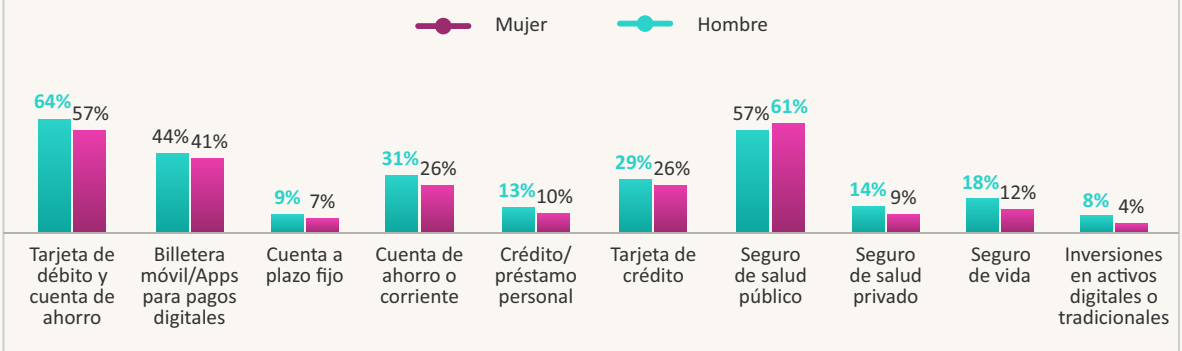
El producto de mayor penetración para ambos géneros es la tarjeta de débito (y la cuenta de ahorros usualmente asociada a esta tarjeta). A nivel regional, la brecha en la tenencia de este producto es de 7 puntos porcentuales: el 64% de los hombres la posee, frente al 57% de las mujeres. Esta diferencia es similar a la observada en cuentas de ahorro o corriente (31% para hombres; 26% para mujeres). No existe una diferencia estadísticamente significativa en la tenencia de billeteras móviles y aplicaciones de pago digital, lo que refleja el uso más extendido de estos productos digitales.

En cuanto a productos de crédito, la brecha es ligeramente menor que en los productos de ahorro. Tanto en tarjetas de crédito como en créditos o préstamos personales, se observa una diferencia de 3 puntos porcentuales.

Existe mayor variación en la tenencia de productos de seguros. En el seguro de salud público, las mujeres superan a los hombres en 4 puntos porcentuales. En cuanto a los seguros privados, la tenencia es superior entre los hombres. En el seguro de vida, la brecha es de 6 puntos porcentuales, y en el seguro de salud privado, de 5 puntos.

La tenencia de productos de inversión en activos digitales o tradicionales es baja para ambos grupos. Sin embargo, la tasa de tenencia entre los hombres duplica la de las mujeres.

Gráfico 10. Tenencia de productos de ahorro/crédito por género

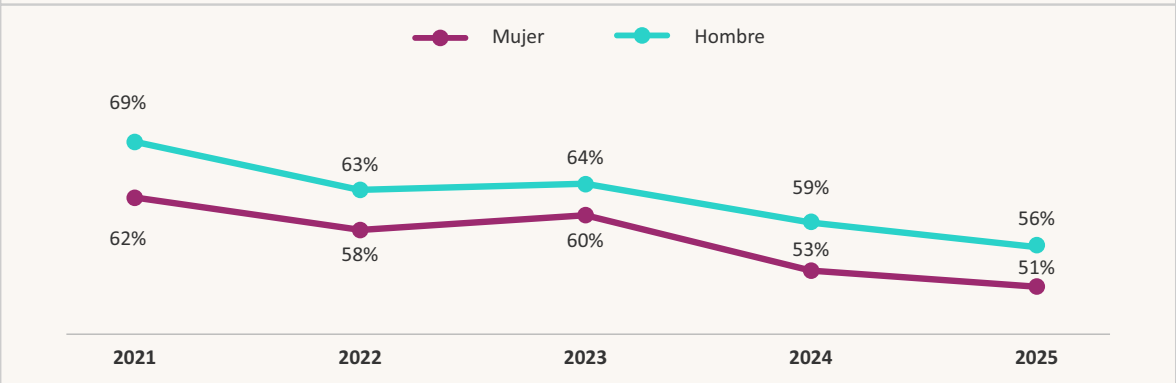


Nota: Los números en verde indican una diferencia significativa entre hombres y mujeres
Base: Total de entrevistados edición 2025
Elaboración: IPSOS Perú

Barreras para la inclusión financiera

En línea con los avances de inclusión financiera en la región, cada vez menos ciudadanos perciben barreras para obtener un producto financiero. El porcentaje de personas que reportan enfrentar al menos una barrera para obtener un producto financiero ha caído significativamente entre 2021 y 2025. Sin embargo, persiste una disparidad de género clara, que indica que las mujeres enfrentan mayores dificultades para incorporarse al sistema financiero. A lo largo de los cinco años del estudio, el porcentaje de mujeres que enfrentó al menos una barrera para obtener un producto financiero fue consistentemente mayor que el de los hombres. En 2021, la brecha alcanzaba los 7 puntos porcentuales; para 2025, esta diferencia se redujo de manera limitada, hasta los 5 puntos porcentuales.

Gráfico 11. Tiene al menos una barrera para obtener un producto financiero (2021-2025)



Base: Total de entrevistados por edición
Elaboración: IPSOS Perú

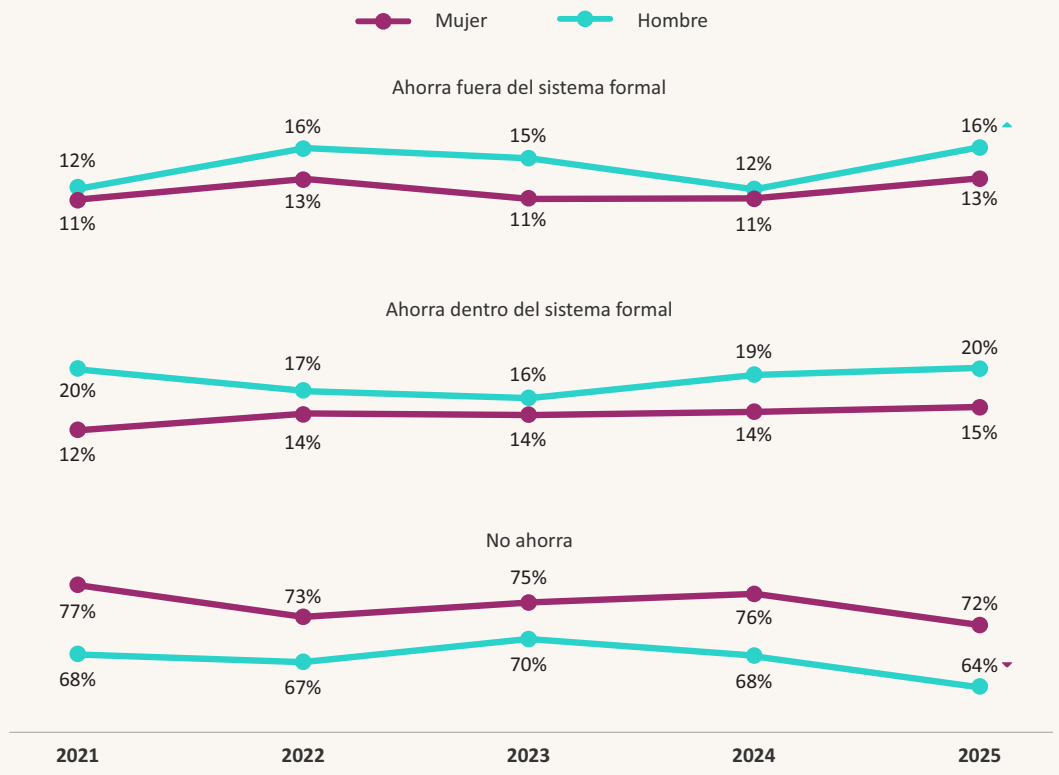
Ahorro

El análisis de los hábitos de ahorro de la población entre 2021 y 2025 revela tres realidades. En primer lugar, una amplia mayoría de la población no ahorra, particularmente las mujeres. En segundo lugar, persiste una brecha de género significativa en el ahorro vía el sistema financiero formal. Y en tercer lugar, la diferencia entre géneros en el ahorro informal es notablemente menor, lo que sugiere que las principales barreras se concentran en el acceso, la confianza o la adecuación de los productos formales.

Durante los cinco años del estudio, las mujeres han reportado consistentemente una menor tasa de ahorro que los hombres. En 2025, el 72% de mujeres declaró no ahorrar, comparado con 64% de los hombres). Esta diferencia por género es similar a la observada en el 2021, reflejando la persistencia de la brecha.

En cuanto al ahorro formal, más hombres ahorran bajo esta modalidad que mujeres. La brecha ha oscilado durante los cinco años del estudio, hasta llegar a 5 puntos porcentuales en 2025, frente a los 8 puntos porcentuales de 2021. Respecto al ahorro informal, tanto hombres como mujeres recurren a esta modalidad, aunque en menor medida. La brecha de género en este caso es menor, aunque aumentó en 2025.

Gráfico 12. Ahorro dentro del sistema formal por género (2021-2025)

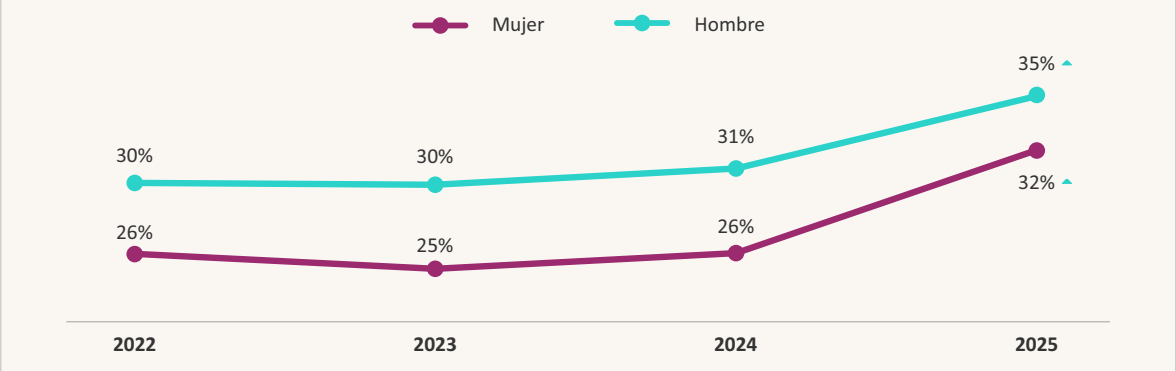


Nota: La flecha verde indica que hubo un aumento significativo en relación con el resultado del año anterior.
La flecha roja, una disminución considerable.
Base: Total de entrevistados por edición
Elaboración: IPSOS Perú

Seguridad percibida

Un análisis de la evolución de la percepción de seguridad respecto al sistema financiero revela una marcada brecha de género, donde las mujeres reportan sentirse menos seguras que los hombres. En 2022, la diferencia llegaba a 4 puntos porcentuales (30% entre los hombres; 26% entre las mujeres). Esta brecha se mantuvo estable hasta 2025, cuando se observó un notable incremento en la percepción de seguridad para ambos géneros. El porcentaje de hombres que se sienten seguros aumentó 4 puntos porcentuales (hasta el 35%), mientras que el de las mujeres experimentó un crecimiento de 6 puntos porcentuales (hasta el 32%). Así, la brecha se redujo a 3 puntos porcentuales.

Gráfico 13. Percepción positiva de seguridad en entidades financieras (Top 2 Box), por género (2021-2025)

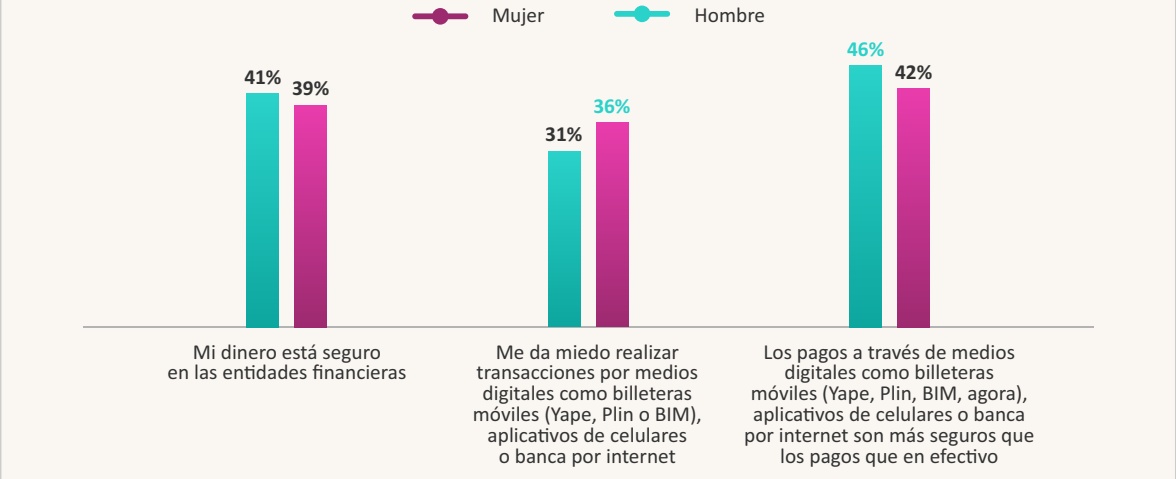


Nota: La flecha verde indica que hubo un aumento significativo en relación con el resultado del año anterior.
La flecha roja, una disminución considerable.
Base: Total de entrevistados por edición
Elaboración: IPSOS Perú

No existen diferencias significativas entre hombres y mujeres en la confianza en la seguridad del dinero depositado en entidades financieras. Sin embargo, al consultar sobre transacciones mediante canales digitales, emerge una ligera diferencia: una menor proporción de mujeres percibe que los pagos a través de medios digitales son más seguros que los pagos en efectivo.

Esta brecha se refleja en los datos sobre la percepción de la seguridad de los pagos digitales en comparación con el efectivo: mientras que el 46% de los hombres considera que los pagos digitales son más seguros que el efectivo, solo el 42% de las mujeres comparte esta opinión.

Gráfico 14. Percepción de seguridad, respuestas desagregadas, por género (2025)

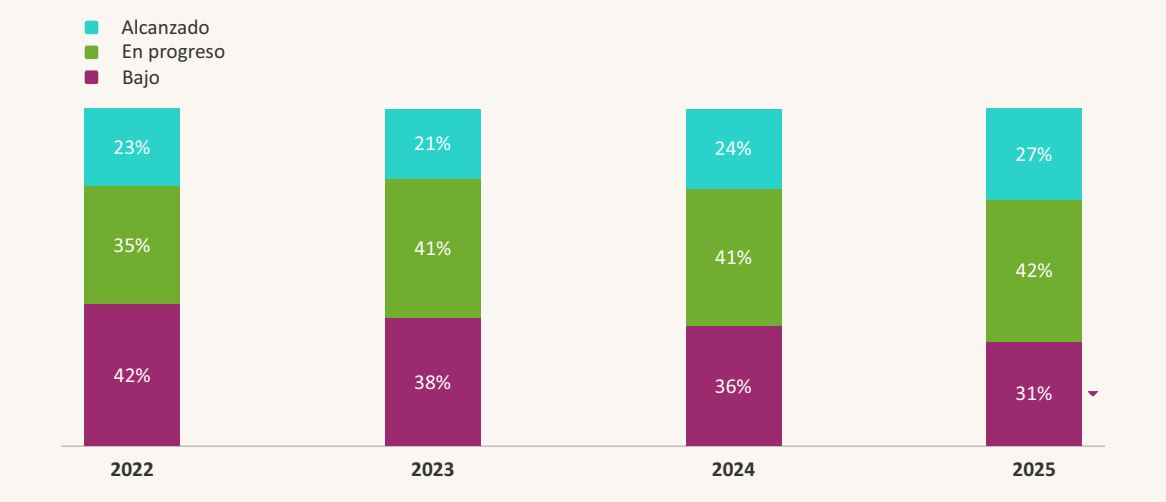


Nota: Los números en verde indican una diferencia significativa entre hombres y mujeres
Base: Total de entrevistados edición 2025
Elaboración: IPSOS Perú

Reconociendo la complejidad de la experiencia femenina en el contexto de la inclusión financiera, en esta sección se realiza un análisis interseccional, segmentando a las mujeres encuestadas según nivel de ingresos, lugar de residencia, condición laboral, entre otras variables. Este enfoque revela que las mujeres en los países de la región no constituyen un grupo monolítico. Por el contrario, emergen subgrupos con diversos grados de vulnerabilidad, cada uno enfrentando desafíos únicos en su relación con el sistema financiero.

A partir de los puntajes del IIF, la población se clasifica en tres niveles de logro en inclusión financiera[10]. El nivel más alto, denominado *alcanzado*, agrupa a las personas que utilizan de manera regular diversos productos y servicios financieros y que, además, evalúan positivamente el sistema financiero. Entre 2022 y 2025, la proporción de mujeres ubicadas en este nivel aumentó del 23% al 27%. Mientras tanto, el porcentaje de mujeres en el nivel bajo disminuyó del 42% al 31% en el período, con una disminución significativa en 2025.

Gráfico 15. Mujeres – Segmentación según nivel de inclusión financiera (2022-2025)



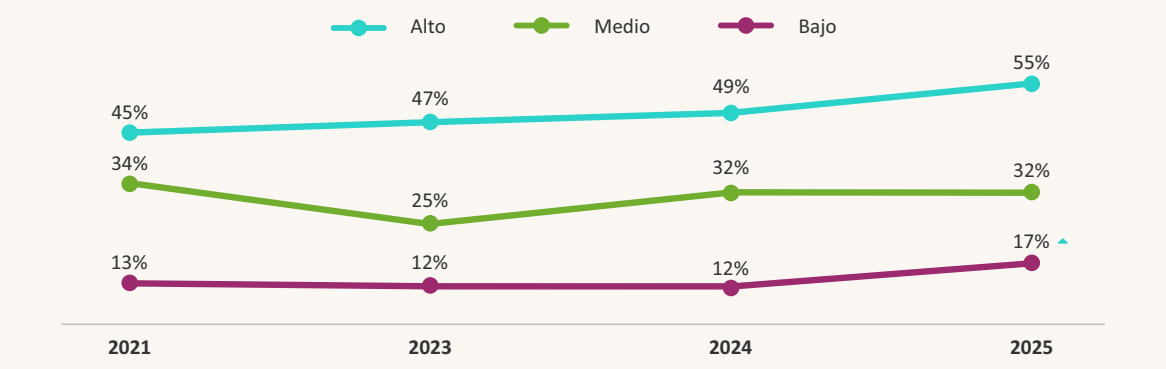
Nota: La flecha verde indica que hubo un aumento significativo en relación con el resultado del año anterior.
La flecha roja, una disminución considerable.
Base: Total de entrevistados por edición
Elaboración: IPSOS Perú

Con el objetivo de identificar patrones de desigualdad, se analizó la composición de las mujeres que se ubican en el nivel *alcanzado.* Al segmentar a estas mujeres según su estrato socioeconómico, se detectó una creciente brecha entre el estrato alto y el bajo. La proporción de mujeres de estrato socioeconómico alto que ha logrado un nivel alcanzado de inclusión financiera ha subido 10 puntos porcentuales, hasta el 55%. En el caso de mujeres de estrato socioeconómico bajo, la mejora ha sido menor: 4 puntos porcentuales, hasta alcanzar una tasa del 17%. Así, dado que la inclusión financiera avanza con mayor velocidad entre mujeres con mayores recursos, el segmento de menores recursos experimenta un rezago relativo cada vez mayor.

[10] Los ciudadanos se clasifican en tres niveles según sus puntajes en el Índice de Inclusión Financiera (IIF):

- Nivel alcanzado (> 60.09 puntos): Agrupa a las personas que utilizan de manera regular y diversificada diversos productos y servicios financieros formales, y que, además, evalúan positivamente el sistema financiero en aspectos como su solidez, accesibilidad y confiabilidad.
- Nivel en progreso (> 36.13 y ≤ 60.09 puntos): Incluye a individuos que, aunque no están excluidos del sistema financiero formal, cuentan con un número limitado de productos financieros. Predomina el uso de efectivo para realizar pagos, gran parte de sus ahorros o ingresos se manejan fuera del sistema formal, y mantienen una evaluación media del sistema financiero (bancos, cooperativas, financieras, entre otros) y de sus atributos.
- Nivel bajo (≤ 36.13 puntos): Reúne a las personas con un bajo grado de inclusión financiera, caracterizadas por un conocimiento limitado y escasa tenencia de productos formales. Presentan altas barreras percibidas, un uso casi nulo del sistema financiero para ahorro o recepción de ingresos, y una percepción predominantemente negativa del sistema financiero y sus atributos.

Gráfico 16. Mujeres con un nivel de inclusión financiera *alcanzado,* según su nivel socioeconómico (2022-2025)

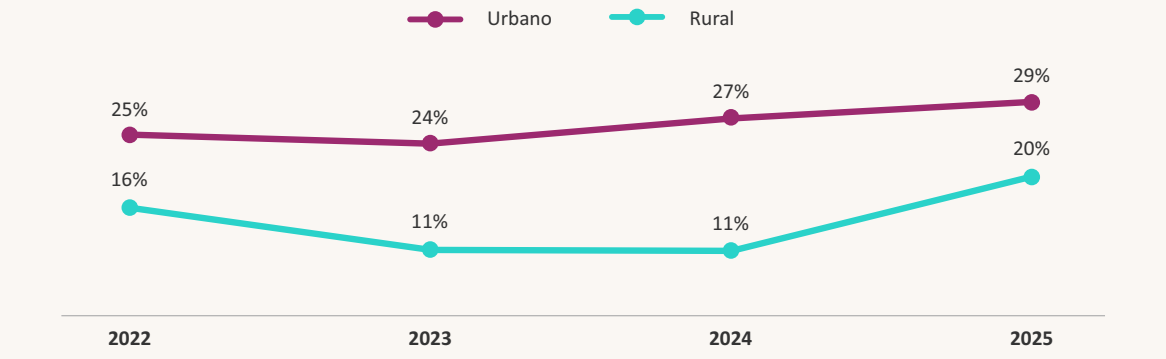


Nota: La flecha verde indica que hubo un aumento significativo en relación con el resultado del año anterior.
La flecha roja, una disminución considerable.
Base: Total de mujeres por edición
Elaboración: IPSOS Perú

De manera similar, se desagregó el grupo de mujeres que logró un nivel de inclusión financiera *alcanzado* según el ámbito geográfico de residencia.

Al analizar la inclusión financiera por ámbito geográfico, se observa que, aunque ambos sectores finalizan el período con un crecimiento neto similar (+4 puntos porcentuales respecto a 2022), las trayectorias difieren notablemente, lo que revela una mayor vulnerabilidad en el ámbito rural. Mientras que el sector urbano mostró una tendencia de crecimiento lineal y mayor resistencia a las fluctuaciones (pasando del 25% al 29%), el sector rural presentó una alta volatilidad, lo que evidencia la fragilidad de su inclusión financiera ante choques externos. Entre 2023 y 2024, la desigualdad territorial se agudizó: la inclusión urbana se estabilizó y retomó el crecimiento, en tanto que la inclusión rural sufrió un desplome pronunciado hasta el 11%, nivel en el que se estancó durante dos años consecutivos. Como resultado, la brecha, que en 2022 era de 9 puntos porcentuales, se amplió hasta un máximo de 16 puntos en 2024. Este patrón sugiere que los mecanismos de retención del sistema financiero en zonas rurales son débiles: ante coyunturas adversas, las mujeres rurales son las primeras en ser "expulsadas" o en dejar de utilizar los servicios financieros. En 2025, se registra una recuperación en el ámbito rural, que salta del 11% al 20%. Este incremento permite que la brecha territorial se contraiga nuevamente a 9 puntos porcentuales, regresando al mismo nivel de brecha observado en 2022.

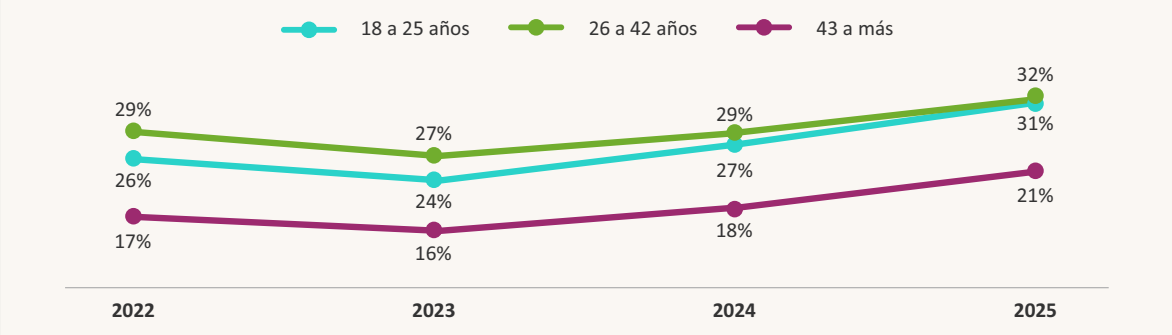
Gráfico 17. Mujeres con un nivel de inclusión financiera *alcanzado,* según su ámbito geográfico (2022-2025)



Base: Total de mujeres por edición
Elaboración: IPSOS Perú

El análisis etario también revela heterogeneidad en los niveles de inclusión financiera. Entre el grupo de mujeres de 18-25 años y el de 26-42 años no se identifican diferencias significativas: ambos presentan proporciones similares de mujeres con nivel de inclusión financiera alcanzado. En cambio, sí existe una brecha mayor al comparar estos dos grupos con el de mujeres de 43 años o más, donde la proporción de aquellas con el nivel de inclusión financiera más alto es sustancialmente menor. Esta brecha indica que las mujeres de mayor edad enfrentan más dificultades para alcanzar la inclusión financiera. Estas dificultades probablemente están asociadas, al menos en parte, a la brecha digital.

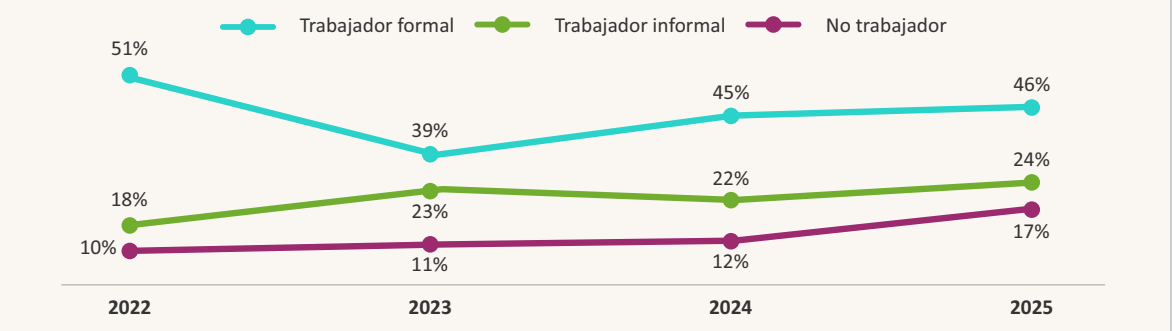
Gráfico 18. Mujeres con un nivel de inclusión financiera *alcanzado,* según grupo de edad (2022-2025)



Base: Total de mujeres por edición
Elaboración: IPSOS Perú

La condición laboral es otra variable relevante para entender las brechas de inclusión financiera. Pese a que la brecha se ha reducido desde 2022, aún es amplia. En 2025, el 46% de las trabajadoras formales había logrado un nivel *alcanzado* de inclusión financiera. En cambio, apenas un 24% de las trabajadoras informales y un 17% de aquellas que no trabajan habían logrado el nivel *alcanzado.*

Gráfico 19. Mujeres con nivel *alcanzado* en el IIF por condición laboral (2022-2025)

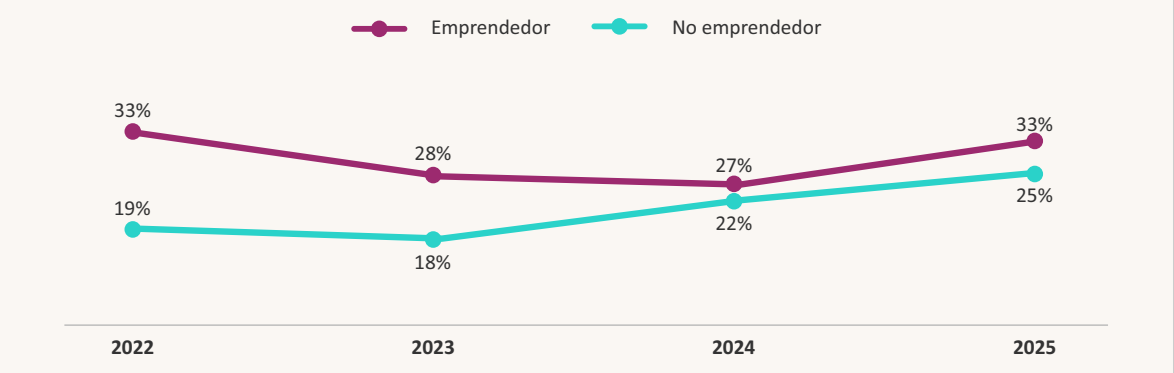


Base: Total de mujeres por edición
Elaboración: IPSOS Perú

Por último, se analizaron las diferencias entre mujeres emprendedoras y no emprendedoras. El grupo de emprendedoras tiene una mayor proporción de mujeres con nivel de inclusión *alcanzado.* Sin embargo, la brecha ha fluctuado a lo largo de los años y para 2025 se había acortado a 7 puntos porcentuales, desde los 14 puntos porcentuales de 2022. La reducción de la brecha proviene principalmente de una mejora en el segmento de mujeres que no son emprendedoras.

Por último, se analizaron las diferencias entre mujeres emprendedoras y no emprendedoras. El grupo de emprendedoras tiene una mayor proporción de mujeres con nivel de inclusión *alcanzado.* Sin embargo, la brecha ha fluctuado a lo largo de los años y para 2025 se había acortado a 7 puntos porcentuales, desde los 14 puntos porcentuales de 2022. La reducción de la brecha proviene principalmente de una mejora en el segmento de mujeres que no son emprendedoras.

Gráfico 20. Mujeres con un nivel de inclusión financiera *alcanzado,* según perfil de actividad económica (2022-2025)



Base: Total de mujeres por edición
Elaboración: IPSOS Perú

La evolución de la inclusión financiera entre las mujeres no sigue una trayectoria lineal ni homogénea. Más bien, se observa una reconfiguración estructural de las brechas, donde los determinantes tradicionales de la inclusión pierden peso frente a nuevas formas de desigualdad.

Referencias

Alianza para la Inclusión Financiera [AFI]. (2025a). The role regulators play in closing the financial inclusion gender gap: A case study of Ecuador.

Alianza para la Inclusión Financiera [AFI]. (2025b). The role regulators play in closing the financial inclusion gender gap: A case study of Paraguay.

Grupo Crédito S.A. (2025). Índice de Inclusión Financiera de Credicorp 2025. Cinco años de evolución: El impulso digital y desafíos en América Latina https://bancodeideascredicorp.com/indice-inclusion-financiera/

Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2021). Gender Brief: Women and Financial Inclusion. https://thedocs.worldbank.org/en/doc/45619be5de8592403df8558559627234-0050062022/original/Findex-GenderBrief.pdf

Klapper, L., Singer, D., Starita, L., & Norris, A. (2025). La base de datos Global Findex 2025: Conectividad e inclusión financiera en la economía digital. Resumen. Banco Mundial.

Paoloni, P., & Sevilla-Guzmán, A. P. (2024). Exploring financial inclusion and gender: A structured literature review. Sapienza University of Rome.

Quispe-Mamani, J. C., Aguilar-Pinto, S. L., Incacutipa-Limachi, D. J., Quispe-Layme, M., Flores-Turpo, G. A., Cáceres-Quenta, R., Alegre-Larico, M. I., Mamani-Flores, A., Velásquez-Velásquez, W. L., Rosado-Chávez, C. A., & Guevara-Mamani, M. (2025). Decomposing the gender gap in financial inclusion: An Oaxaca–Blinder analysis for Peru, 2024. Social Sciences, 14(9), 567. https://doi.org/10.3390/socsci14090567

Raffaelli, P., Correa-García, J. A., & Verón, C. S. (2025). Inclusión financiera y Fintech: Catalizadores de los objetivos de desarrollo sostenible en América Latina. RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía, 15(29), 47-63.

Razzaq, A., Qin, S., Zhou, Y., Mahmood, I., & Alnafissa, M. (2024). Determinants of financial inclusion gaps in Pakistan and implications for achieving SDGs. Scientific Reports, 14. https://doi.org/10.1038/s41598-024-63445-6

Anexos

Distribución de la muestra

En la última edición se entrevistó a 5002 personas en el Perú. El diseño muestral fue probabilístico y estratificado por áreas urbano/rural y por macro-rregiones. Asimismo, los datos fueron ponderados de acuerdo con variables demográficas (sexo, edad y nivel socioeconómico) (Ver tabla 1).

Tabla 1: Distribución de la muestra del IIF 2025 por país, género, área y nivel socioeconómico

	Género		Área		Nivel socioeconómico			
	Hombre	Mujer	Urbano	Rural	Alto	Medio	Bajo	Total
Argentina	577	625	1121	81	207	395	600	1202
Bolivia	613	587	895	305	146	489	565	1200
Chile	602	648	1155	95	121	728	401	1250
Colombia	576	624	1060	140	64	382	754	1200
Ecuador	573	627	678	522	52	144	1004	1200
México	579	622	906	295	242	470	489	1201
Panamá	600	600	864	336	27	570	603	1200
Perú	2501	2501	4032	970	947	2002	2053	5002

Tabla 2: Evolución del puntaje de evolución financiera por género y por país (2021-2025)

	2021		2022		2023		2024		2025	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
Total	41.0	35.9	45.7	42.7	46.9	44.2	49.9	45.5	49.9	47.3
Argentina			49.9	48.2	53.1	52.8	54.5	54.3	57.3	57.3
Bolivia	40.5	37.5	40.5	36.2	42.3	38.6	45.7	41.7	44.1	41.9
Chile	53.2	50.2	54.1	50.8	55.1	50.1	59.2	57.4	59.7	54.1
Colombia	41.0	36.1	46.8	42.8	48.5	42.8	49.8	46.9	47.1	43.8
Ecuador	49.5	44.0	50.0	47.9	51.5	47.8	54.2	52.2	50.2	47.7
México	38.2	32.1	42.9	40.2	42.6	40.8	46.4	39.2	47.2	44.6
Panamá	54.7	49.8	57.0	52.5	53.1	51.0	58.8	53.1	55.7	55.2
Perú	39.6	36.4	42.3	37.5	45.1	41.6	48.6	43.6	49.1	45.0

Tabla 3: Evolución del puntaje de la dimensión Acceso por género y por país (2021-2025)

	2021		2022		2023		2024		2025	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
Total	36.5	30.4	47.2	43.8	46.7	43.7	52.7	47.6	52.5	48.7
Argentina	-	-	57.2	55.1	61.4	60.8	61.4	62.0	63.4	63.6
Bolivia	41.5	37.1	44.0	40.9	47.4	43.3	48.3	44.2	47.1	45.0
Chile	49.3	45.3	56.4	53.0	55.8	48.9	60.6	56.3	59.4	52.5
Colombia	38.9	31.4	50.1	44.0	52.4	44.7	54.5	50.9	50.2	45.2
Ecuador	47.2	39.0	51.3	49.7	51.9	47.1	57.6	53.5	50.3	46.2
México	31.6	25.3	41.0	38.2	35.8	34.4	47.2	38.9	49.0	44.5
Panamá	49.4	43.7	57.1	48.9	55.2	52.7	66.0	55.6	60.7	57.4
Perú	36.0	32.7	43.6	39.6	48.4	44.7	50.2	45.6	52.1	47.8

Tabla 4: Evolución del puntaje de la dimensión Uso por género y por país (2021-2025)

	2021		2022		2023		2024		2025	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
Total	28.5	21.1	31.3	27.2	32.1	29.0	36.4	30.9	35.9	32.4
Argentina	-	-	39.4	37.3	42.4	43.1	47.3	46.7	50.6	50.6
Bolivia	22.6	18.8	22.5	17.4	22.6	18.3	27.1	20.9	27.3	24.0
Chile	52.7	52.2	48.5	45.4	51.0	47.4	57.2	56.7	59.7	54.8
Colombia	25.9	20.1	28.1	22.5	30.1	22.5	30.1	25.1	26.5	24.0
Ecuador	33.8	26.2	32.7	29.0	33.8	28.7	36.1	33.6	32.7	29.2
México	25.9	16.3	28.5	24.6	27.5	25.4	32.8	24.0	31.9	27.6
Panamá	46.5	37.9	45.6	38.5	36.6	33.7	44.2	37.4	38.8	38.8
Perú	26.3	19.4	25.9	18.4	28.4	23.4	34.5	27.5	34.0	27.7

Tabla 5: Evolución del puntaje de la dimensión Calidad percibida por género y por país (2021-2025)

	2021		2022		2023		2024		2025	
	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre	Mujer
Total	58.1	56.2	58.8	57.3	61.9	59.9	60.5	58.0	61.3	60.6
Argentina	-	-	53.1	52.1	55.6	54.6	54.7	54.1	57.9	57.6
Bolivia	57.4	56.6	55.0	50.3	56.8	54.2	61.6	60.1	58.0	56.8
Chile	57.8	53.2	57.4	54.0	58.6	54.0	59.9	59.3	59.8	54.8
Colombia	58.1	56.7	62.1	61.8	62.9	61.3	64.7	64.6	64.5	62.3
Ecuador	67.5	66.9	66.0	65.1	68.9	67.5	69.0	69.5	67.6	67.6
México	57.2	54.7	59.1	57.8	64.5	62.6	59.2	54.5	60.7	61.6
Panamá	68.2	67.9	68.2	70.2	67.4	66.7	66.3	66.3	67.7	69.4
Perú	56.4	57.1	57.3	54.5	58.5	56.7	61.1	57.7	61.1	59.6