

INCLUSIÓN FINANCIERA EN MUJERES: BARRERAS, ESTRATEGIAS Y AVANCES EN EL ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS CON ENFOQUE DE GÉNERO

FINANCIAL INCLUSION FOR WOMEN: BARRIERS, STRATEGIES, AND PROGRESS IN ACCESSING FINANCIAL SERVICES WITH A GENDER PERSPECTIVE

<https://doi.org/10.24265/afi.2025.v17n2.06>

Mauricio Bouroncle Velásquez
Universidad Ricardo Palma, Perú
<https://orcid.org/0000-0001-8621-3717>
mauricio.bouroncle@urp.edu.pe

Ada Gallegos
Universidad Ricardo Palma, Perú
<https://orcid.org/0000-0002-8264-711X>
ada.gallegos@urp.edu.pe

Carlos Flores Goycochea
Universidad Ricardo Palma, Perú
<https://orcid.org/0000-0002-7002-4767>
carlos.floresg@urp.edu.pe

Jackeline Valencia
Universidad Ricardo Palma, Perú
<https://orcid.org/0000-0001-6524-9577>
javalenca.a@gmail.com

Paula Andrea Rodríguez-Correa
Universidad Ricardo Palma, Perú
<https://orcid.org/0000-0002-9748-0148>
paulaan.rod90@gmail.com

Recibido: 19 de setiembre de 2025

Aprobado: 4 de noviembre de 2025

RESUMEN

La inclusión financiera se define como el acceso efectivo y el uso responsable de productos y servicios financieros que ayudan a individuos y empresas a satisfacer necesidades básicas y fortalecer su bienestar económico. Este concepto ha cobrado relevancia global por su relación con la reducción de la pobreza y la promoción de la igualdad de género, aunque persisten brechas significativas que restringen la participación plena de las mujeres. Estas desigualdades

© Esta obra está bajo una Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0). Faculta a los usuarios a compartir: copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato y adaptar: remezclar, transformar y desarrollar el material, siempre y cuando se acredite al autor original, no se utilice con propósitos comerciales y las nuevas creaciones se licencien bajo los mismos términos de esta licencia.



reflejan patrones históricos de exclusión que condicionan el desarrollo social y económico de comunidades. Este estudio tuvo como objetivo identificar factores, estrategias, tecnologías y marcos normativos que inciden en la inclusión financiera femenina mediante una revisión sistemática de literatura reciente. Para ello, se aplicó la metodología PRISMA 2020, que establece un proceso ordenado y riguroso para asegurar transparencia y solidez en la síntesis de la evidencia. La reflexión derivada permite reconocer que la inclusión financiera es un proceso dinámico que demanda enfoques integrales, coordinación entre actores e intervención sensible a los contextos locales. Consolidar avances sostenibles requiere revisar modelos tradicionales e invertir en capacidades que promuevan la autonomía económica de las mujeres.

Palabras clave: finanzas; inclusión financiera, género; tecnologías financieras; empoderamiento económico

ABSTRACT

Financial inclusion is defined as the effective access and responsible use of financial products and services that help individuals and businesses meet basic needs and strengthen their economic well-being. This concept has gained global relevance due to its relationship with poverty reduction and the promotion of gender equality, although significant gaps persist that restrict women's full participation. These inequalities reflect historical patterns of exclusion that hinder the social and economic development of communities. This study aimed to identify factors, strategies, technologies, and regulatory frameworks that impact women's financial inclusion through a systematic review of recent literature. To this end, the PRISMA 2020 methodology was applied, which establishes an orderly and rigorous process to ensure transparency and robustness in the synthesis of evidence. The resulting reflection allows us to recognize that financial inclusion is a dynamic process that demands comprehensive approaches, coordination between actors, and interventions sensitive to local contexts. Consolidating sustainable progress requires revising traditional models and investing in capacities that promote women's economic autonomy.

Keywords: finance, financial inclusion; gender; financial technologies; economic empowerment

INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera se entiende como el acceso efectivo y el uso responsable de productos y servicios financieros que cubren las necesidades de individuos y empresas, como cuentas de ahorro, créditos, seguros y medios de pago. Este concepto posee relevancia global por su vínculo con la reducción de la pobreza y el impulso del crecimiento económico (Mishra, Kandpal, Agarwal, & Srivastava, 2024). No obstante, persisten brechas de género que limitan las oportunidades de muchas mujeres. Según datos del Global Findex 2021, cerca del 74% de los hombres adultos tienen una cuenta en una entidad financiera o un proveedor de dinero móvil, mientras que en las mujeres

la proporción es del 68%, diferencia que se amplía en regiones como América Latina, África Subsahariana y Asia Meridional (Adelaja, Umeorah, Abikoye, & Neziyanya, 2024). Estas disparidades reflejan desigualdades históricas y restringen el potencial económico y social de las comunidades.

Las mujeres con acceso limitado a servicios financieros enfrentan obstáculos para emprender negocios, invertir en educación, gestionar riesgos o planificar el futuro (Le Quoc, 2024). Por este motivo, cerrar estas brechas es un objetivo prioritario para lograr el desarrollo sostenible, la igualdad de género y el empoderamiento económico. La *Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible* reconoce que la inclusión financiera

es un medio esencial para avanzar en diversos *Objetivos de Desarrollo Sostenible*, en particular los relacionados con la reducción de desigualdades, el trabajo decente y la autonomía de las mujeres en la vida económica (Showkat, Nagina, Nori, Baba, & Shah, 2024). Aunque la inclusión financiera con enfoque de género ha sido objeto de creciente atención académica y de políticas públicas, el conocimiento disponible permanece fragmentado y disperso en diversas fuentes (Del Sarto & Ozili, 2025).

Diversos estudios han tratado aspectos específicos del acceso de las mujeres a productos y servicios financieros, pero suelen enfocarse en dimensiones aisladas, como el efecto de la educación financiera, la adopción de tecnologías digitales o las regulaciones, sin presentar una visión integral que permita entender cómo interactúan estos factores (Raheem, Addo, Shaffakat, & Lunberry, 2024). Esta dispersión del conocimiento dificulta identificar patrones comunes y transferir aprendizajes entre entornos geográficos y socioeconómicos. La evidencia empírica recopilada hasta el momento muestra una alta heterogeneidad metodológica y regional. Por un lado, se observan investigaciones que describen experiencias locales en comunidades rurales, con altos niveles de informalidad laboral y baja bancarización; por otro lado, se documentan estudios centrados en áreas urbanas con mayor adopción tecnológica y oferta de servicios financieros digitales (Bello, 2024). Esta diversidad de perspectivas, aunque valiosa, genera retos para sintetizar los resultados y proponer recomendaciones que reflejen la complejidad del fenómeno.

Pese a los avances en políticas y programas, persisten barreras multidimensionales que restringen la inclusión financiera de las mujeres. Entre ellas se encuentran restricciones sociales ligadas a normas de género que afectan la autonomía económica, brechas tecnológicas que limitan el uso de herramientas digitales y obstáculos normativos que reducen el acceso a productos financieros formales (Assaf, 2024). La interacción de estas barreras refuerza ciclos de desigualdad y exclusión que inciden

en la capacidad de las mujeres para mejorar su bienestar económico y social. Ante esta situación, resulta necesario integrar de manera sistemática los hallazgos sobre los factores que limitan el acceso financiero, las estrategias de intervención en distintos contextos, las tecnologías empleadas para reducir las brechas de género y los marcos regulatorios que condicionan la eficacia de estas acciones.

En ese sentido, el objetivo de la investigación es identificar los principales factores, estrategias, tecnologías y marcos normativos que inciden en la inclusión financiera de mujeres, mediante una revisión sistemática de literatura académica reciente. Para alcanzar el objetivo planteado, se tiene una serie de preguntas que orientan el análisis y permiten estructurar los hallazgos de manera precisa.

1. ¿Cuáles factores han limitado el acceso de las mujeres a productos y servicios financieros formales según la literatura académica?
2. ¿Cuáles estrategias han sido implementadas para promover la inclusión financiera de mujeres en contextos rurales o urbanos?
3. ¿Cuáles tecnologías financieras han sido más utilizadas para reducir brechas de género en el acceso a servicios financieros?
4. ¿Cuáles impactos económicos y sociales han sido reportados tras mejorar la inclusión financiera de mujeres?
5. ¿Cuáles marcos normativos o programas gubernamentales han sido más relevantes en la promoción de inclusión financiera con enfoque de género?

Este estudio aporta una sistematización exhaustiva y actualizada de la literatura sobre inclusión financiera de mujeres. Ofrece un enfoque comparativo entre contextos rurales y urbanos, identifica tendencias recientes en tecnologías financieras con enfoque de género y analiza los marcos normativos más relevantes. Sus resultados tienen potencial utilidad para formuladores de políticas, instituciones financieras y organizaciones de desarrollo interesadas en diseñar intervenciones más eficaces que contribuyan a reducir las brechas de género en el acceso a servicios financieros.

MÉTODO

La presente investigación utiliza la metodología PRISMA 2020 (*Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses*), una guía actualizada y rigurosa que orienta la elaboración de revisiones sistemáticas. Este enfoque promueve la transparencia, la exhaustividad y la replicabilidad en la síntesis de evidencia científica, aspectos clave para validar los hallazgos. PRISMA 2020 contempla cuatro fases principales que estructuran el proceso: identificación de registros mediante búsquedas en bases de datos seleccionadas, selección inicial con base en títulos y resúmenes, evaluación de la elegibilidad de los documentos a través de su lectura completa e inclusión final de los estudios que cumplen con los criterios predefinidos. Su aplicación asegura calidad metodológica y claridad en la presentación de resultados, condiciones necesarias para analizar fenómenos complejos como la inclusión financiera con enfoque de género (Page et al., 2021).

Criterios de elegibilidad

Los criterios de elegibilidad de esta investigación se definieron para asegurar la pertinencia, la calidad metodológica y la coherencia temática de los estudios incluidos. Se establecieron criterios de inclusión que contemplaron investigaciones empíricas y revisiones sistemáticas publicadas entre 2010 y 2024. Esta delimitación temporal buscó recoger evidencia actualizada sobre inclusión financiera con enfoque de género. Solo se admitieron documentos en inglés y español, por ser los idiomas de mayor difusión científica en este campo. Se exigió que los trabajos abordaran de forma explícita el acceso de las mujeres a productos y servicios financieros y las barreras, estrategias o impactos vinculados.

El proceso de exclusión se organizó en tres fases sucesivas. La primera fase eliminó registros con errores de indexación, como documentos duplicados, entradas incompletas o referencias sin información suficiente para su identificación. Esta depuración redujo la redundancia y mejoró la consistencia del corpus documental. La segunda

fase excluyó estudios cuyo texto completo no fue posible obtener, aun después de gestiones de recuperación mediante bibliotecas, plataformas académicas y contacto directo con los autores. La imposibilidad de evaluar la metodología y la relevancia justificó esta exclusión. La tercera fase aplicó la exclusión a criterio del equipo investigador, con base en la falta de correspondencia temática con los objetivos de la revisión o en limitaciones metodológicas significativas, como diseño deficiente, muestras no representativas o análisis poco detallado.

Fuentes de información

Las fuentes de información empleadas en esta investigación fueron Scopus y Web of Science, seleccionadas por su prestigio y capacidad para garantizar la calidad científica de los estudios incluidos. Scopus destaca por su amplia cobertura multidisciplinaria y su alto nivel de actualización, mientras que Web of Science integra índices especializados que permiten rastrear la evolución histórica de conceptos clave como inclusión financiera y género. Ambas bases, reconocidas por su rigor en la selección de publicaciones y documentación de métricas académicas (Asubiaro et al., 2024), permitieron recuperar literatura relevante, contrastar enfoques regionales, identificar vacíos de conocimiento y reforzar la validez de los hallazgos mediante triangulación, contribuyendo así a una base documental sólida para el análisis sistemático del fenómeno.

Estrategia de búsqueda

La estrategia de búsqueda se definió mediante ecuaciones específicas adaptadas a cada base de datos para asegurar la recuperación de literatura relevante y coherente con los criterios de inclusión. En Scopus se empleó la ecuación TITLE (financial inclusion) AND TITLE (women OR gender OR female empowerment), que permitió identificar registros con títulos alineados al enfoque temático. En Web of Science se utilizó la sintaxis TS=(financial inclusion) AND TS=(women OR gender OR female empowerment). Estas ecuaciones combinaron términos controlados

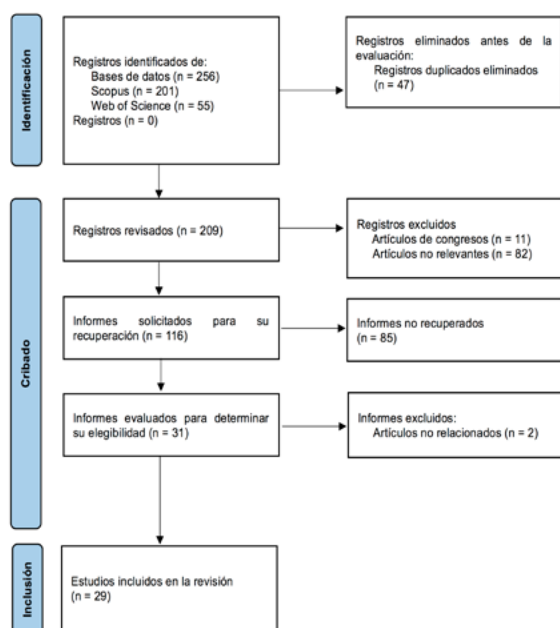
y libres derivados de los conceptos centrales establecidos en los criterios de elegibilidad.

Proceso de selección

El proceso de selección se organizó en dos etapas de cribado sucesivo. En la primera se examinó el título y el resumen de cada registro para valorar su pertinencia temática y metodológica. En la segunda se revisó el texto completo de los documentos preseleccionados para confirmar su elegibilidad. Dos revisores independientes llevaron a cabo todo el procedimiento en paralelo. Las discrepancias sobre la inclusión o exclusión se resolvieron mediante discusión conjunta. Cuando persistió el desacuerdo intervino un tercer revisor que definió la decisión final de forma consensuada.

Se cuenta con la Figura 1, donde se presenta el diagrama de flujo recomendado por la declaración PRISMA 2020 que describe de manera detallada el proceso de identificación, cribado, evaluación de elegibilidad e inclusión de los estudios seleccionados para la revisión sistemática.

Figura 1
Diagrama 09 de flujo PRISMA



Elaboración propia a partir de Scopus y Web of Science

Tratamiento de datos

El tratamiento de datos se efectuó con Microsoft Excel como herramienta principal. Este programa consolidó las referencias recuperadas en una base única de registros y permitió clasificar los estudios según los criterios predefinidos de inclusión y exclusión. Se emplearon hojas de cálculo estructuradas que facilitaron la extracción y organización de variables clave como año de publicación, país de origen, tipo de estudio y hallazgos principales. Esta sistematización favoreció la comparación de resultados y el análisis temático de la evidencia recopilada.

Riesgo de sesgo

El riesgo de sesgo se valoró mediante una revisión detallada de la calidad metodológica y la pertinencia temática de cada estudio incluido. Se reconocieron posibles sesgos asociados al uso exclusivo de Scopus y Web of Science, así como a la aplicación de términos específicos en las estrategias de búsqueda. También se consideró el riesgo de sesgos de notificación que pueden limitar la representatividad de los hallazgos. Para asegurar la transparencia del proceso, se elaboró la Figura 1 que expone el diagrama de flujo PRISMA con todas las fases de identificación, cribado, elegibilidad e inclusión de registros.

RESULTADOS

Los resultados de esta investigación se organizan en función de las preguntas de investigación definidas para ofrecer una visión clara y estructurada del fenómeno. La presentación aplica un enfoque comparativo que distingue características propias de contextos rurales y urbanos. También identifica similitudes y diferencias entre regiones y tipos de intervención. Este enfoque permite reconocer patrones frecuentes en la literatura y destacar especificidades locales y sectoriales. Se incluye la Tabla 1 que resume los estudios seleccionados para el análisis detallado.

Tabla 1
Estudios incluidos en la investigación

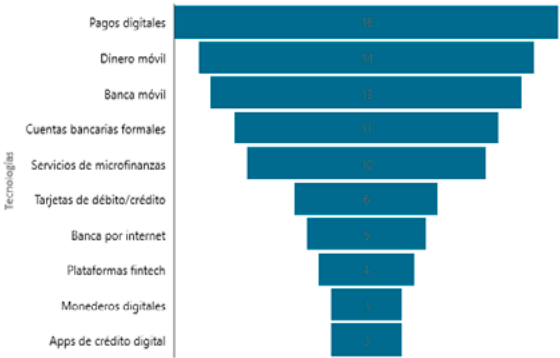
Título	Autores
Can Digital Financial Inclusion Promote Women's Labor Force Participation? Microlevel Evidence from Africa	Elouardighi & Oubejja, 2023
Determinants of financial inclusion gender gap in Ethiopia: Evidence from decomposition analysis	Hundie & Tulu, 2023
Enhancing women economic empowerment through financial inclusion: evidence from SMEs in Ethiopia	Nguse et al., 2022
Enhancing youth and women's financial inclusion in South Asia	Aslan, 2022
Financial inclusion and women's economic empowerment: Evidence from Ethiopia	Adera & Abdisa, 2023
The role of financial inclusion in driving women's economic empowerment	Hendriks, 2019
Assessing the impact of mobile money on improving the financial inclusion of Nairobi women	Kim, 2022
Bridging the financial inclusion gender gap in smallholder agriculture in Nigeria: An untapped potential for sustainable development	Adegbite & Machethe, 2020
Determinants of financial inclusion among women-owned enterprises: a case study of the informal sector	Sherwani et al., 2024
Digital credit and the gender gap in financial inclusion: Empirical evidence from Kenya	Johnen & Mußhoff, 2023
Digital financial literacy and digital financial inclusion: A multigroup analysis based on gender	Widyastuti et al., 2024
Economic Entitlements via Entrepreneurial Conduct? Women and Financial Inclusion in Neoliberal India	Kalpana, 2015
Empowering Women through Digital Financial Inclusion: Comparative Study before and after COVID-19	Mabrouk et al., 2023
Empowering Women Through Financial Inclusion: A Study of Urban Slum	Bhatia & Singh, 2019
Factors Contributing to Financial Literacy and Financial Inclusion among Women in Indian SHGs	Mishra et al., 2021
Financial inclusion and gender barriers for rural women	Manta, 2019
Financial inclusion and women economic empowerment in Ghana	Zelu et al., (2024)
Financial inclusion for MSMEs and women's economic empowerment	García Moritán, 2020
Financial inclusion paradigm shift in the postpandemic period. Digital-divide and gender gap	Vasile et al., (2021)
Financial inclusion, gender gaps and agricultural productivity in Mali	Fowowe, B. (2025)
Fintechs and the financial inclusion gender gap in Sub-Saharan African countries	Yeyouomo et al.,(2023)
Gender Differential and Financial Inclusion: Women Shareholders of Banco Hispano Americano in Spain (1922–35)	Martínez et al., (2023)
Gender-Inclusive Development through Fintech: Studying Gender-Based Digital Financial Inclusion in a Cross-Country Setting	Tripathi et al., (2023)
Impact of financial inclusion on women entrepreneurs in India: an empirical study	Rani et al., (2023)
Is there a Gender Gap in Financial Inclusion Worldwide?	Antoničević et al.,(2022)
Political empowerment of women and financial inclusion: Is there a link?	Ghosh, S. (2022)

The Gender-Differential Effect of Financial Inclusion on Household Financial Resilience	Sakyi et al., (2022)
The Relationship between Financial Inclusion and Women's Financial Worries: Evidence from Saudi Arabia	Binsuwadan et al., 2024
What works to increase financial inclusion and women's financial autonomy? Intentional designs showing promise	Eckhoff et al., 2019

Elaboración propia a partir de Scopus y Web of Science

En la Figura 2, los resultados muestran varias barreras estructurales que limitan el acceso de las mujeres a servicios financieros. La discriminación de género y la baja alfabetización financiera son los factores más citados en los estudios. También destacan las normas culturales y las restricciones legales que afectan la participación femenina. Se identifica la existencia de brechas digitales, barreras regulatorias, desigualdades de ingreso y carencias educativas que reproducen la exclusión. Otras barreras como las deficiencias de infraestructura, la informalidad laboral, las estructuras patriarcales y la falta de documentación se presentan con menor frecuencia en la evidencia revisada.

Figura 2
Principales barreras estructurales identificadas

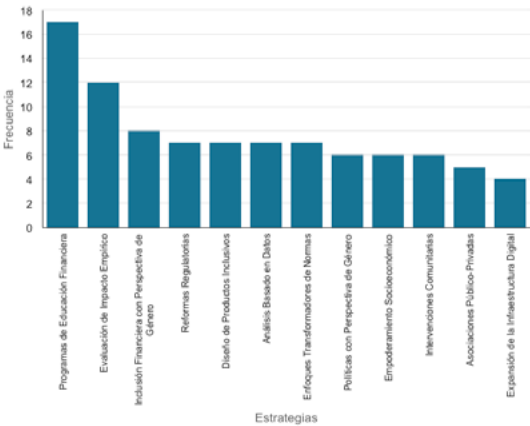


Elaboración propia. a partir de Scopus y Web of Science

La Figura 3 muestra las principales estrategias de intervención aplicadas para promover la inclusión financiera de las mujeres. Los datos indican un predominio de los programas de alfabetización financiera junto con evaluaciones de impacto empírico y acciones específicas de inclusión financiera con enfoque de género. Se observa presencia de reformas regulatorias, diseño

inclusivo de productos, análisis basados en datos y enfoques orientados al cambio de normas. Otras estrategias comprenden políticas sensibles al género, iniciativas de empoderamiento socioeconómico, intervenciones comunitarias, alianzas público-privadas y la ampliación de infraestructura digital.

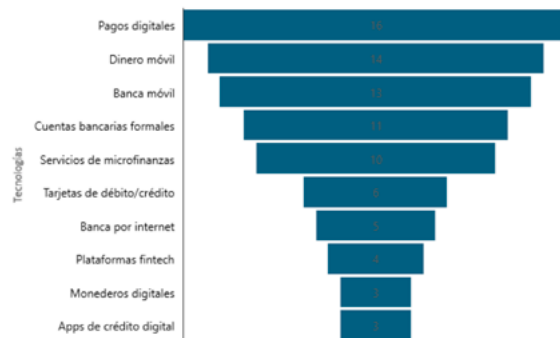
Figura 3
Principales estrategias de intervención identificadas



Elaboración propia, a partir de Scopus y Web of Science

Los resultados obtenidos en la Figura 4, muestran diversas tecnologías financieras orientadas a facilitar la inclusión financiera de las mujeres. Los pagos digitales, el dinero móvil y la banca móvil registran la mayor cantidad de referencias. También sobresalen las cuentas bancarias formales y los servicios de microfinanzas, junto con el uso de tarjetas de débito o crédito y la banca por internet. En menor proporción aparecen las plataformas *fintech*, las billeteras digitales y las aplicaciones de crédito digital como mecanismos que contribuyen al acceso y uso de productos financieros con enfoque de género.

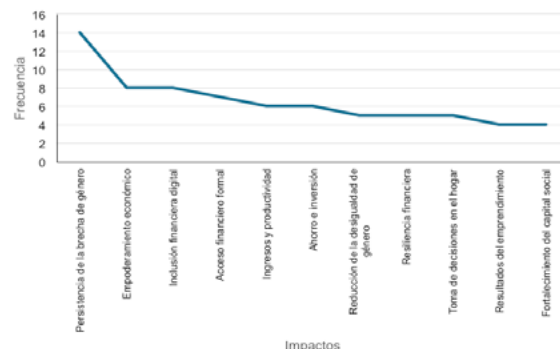
Figura 4
Tecnologías financieras más empleadas



Elaboración propia a partir de Scopus y Web of Science

La Figura 5 muestra los resultados obtenidos, se tienen diversos impactos económicos asociados a la inclusión financiera con enfoque de género. La persistencia de la brecha de género es el efecto más frecuente. También se observa un aumento del empoderamiento económico y de la inclusión financiera digital. Otros impactos relevantes son la mejora del acceso formal a servicios financieros, el crecimiento de ingresos y productividad, el fortalecimiento del ahorro y la inversión, la reducción de desigualdades de género, el aumento de la resiliencia financiera, el fortalecimiento de la toma de decisiones en el hogar, avances en el emprendimiento y el refuerzo del capital social.

Figura 5
Impactos económicos más reportados



Elaboración propia, a partir de Scopus y Web of Science.

La Figura 6 muestra la variedad de marcos normativos usados para fomentar la inclusión

financiera con enfoque de género. Los marcos alineados con los *Objetivos de Desarrollo Sostenible* y los índices globales de referencia concentran la mayoría de las menciones. También destacan las estrategias nacionales de inclusión financiera, los programas de protección social y las regulaciones del sector financiero. En menor medida, aparecen las políticas de igualdad de género, las normativas sobre servicios digitales, las recomendaciones de reforma, los programas de grupos de ahorro, las estrategias de transferencias G2P y las políticas de financiamiento agrícola.

Figura 6
Marcos normativos más relevantes



Elaboración propia, a partir de Scopus y Web of Science.

Los resultados del estudio se organizaron conforme a las preguntas de investigación que guiaron el análisis y permitieron describir los factores que afectan la inclusión financiera de las mujeres. La revisión sistemática identificó relaciones entre barreras estructurales, estrategias de intervención, tecnologías financieras, impactos económicos y marcos normativos. Este enfoque mostró la presencia simultánea de obstáculos históricos y cambios recientes asociados con la digitalización y la adopción de políticas con perspectiva de género.

DISCUSIÓN

La sección de discusión presenta los hallazgos en un marco analítico que permite valorar su relevancia en la inclusión financiera con enfoque de género. Primero, se expone un

análisis detallado de los resultados obtenidos. Después, se incorpora una comparación crítica con estudios previos. Luego, se formula un *framework* conceptual basado en la evidencia recopilada. Por último, se revisan las implicaciones teóricas, políticas y prácticas, se reconocen las limitaciones metodológicas principales y se proponen líneas de investigación futura que amplíen y profundicen este campo de estudio.

Análisis de resultados

Los resultados indican que la exclusión financiera de las mujeres se origina en barreras estructurales que perpetúan desigualdades históricas. La discriminación de género, las normas culturales y la baja alfabetización financiera limitan el acceso a servicios formales y reproducen vulnerabilidades socioeconómicas (Tripathi & Rajeev, 2023). Las restricciones legales y digitales amplían las brechas, reducen la capacidad de decisión económica y limitan la autonomía (Binsuwadan et al., 2024). La combinación de bajos ingresos, informalidad laboral y carencias educativas profundiza este escenario. Estas dinámicas subrayan la necesidad de políticas específicas que garanticen inclusión financiera sostenible y con enfoque de género.

Conjuntamente, los resultados muestran que las estrategias de intervención buscan superar barreras que limitan el acceso femenino a servicios financieros. Las acciones de alfabetización financiera y las reformas regulatorias fortalecen capacidades y fomentan el uso de cuentas formales, relevantes para mejorar empleo e ingresos (Zelu, Iranzo, & Perez-Laborda, 2024). El diseño inclusivo de productos y las alianzas público-privadas intentan transformar normas de género que restringen la autonomía financiera (Eckhoff et al., 2019). Estas acciones resaltan la necesidad de atender factores estructurales y culturales para lograr una inclusión financiera efectiva y sostenible.

Asimismo, se evidencia que el uso de tecnologías financieras diversas facilita el acceso femenino a servicios financieros. Herramientas como

el dinero móvil y las plataformas digitales refuerzan la autonomía económica al permitir transacciones seguras y accesibles, incluso en entornos con restricciones legales y escasa documentación (Kim, 2022). La banca móvil, los pagos digitales y las microfinanzas ayudan a reducir brechas de inclusión, aunque persisten limitaciones estructurales que restringen su efecto total (Adera & Abdisa, 2023). Estas evidencias destacan la necesidad de estrategias tecnológicas adaptadas al contexto local para promover el empoderamiento económico y la equidad de género.

De igual manera, los resultados evidencian que las iniciativas de inclusión financiera producen efectos económicos variados que no eliminan por completo las desigualdades de género. Aunque se identifica un aumento en la autonomía económica y en la capacidad de ahorro, persisten brechas amplias en el acceso formal debido a barreras como la desigualdad de ingresos, el bajo nivel educativo y la informalidad laboral (Hundie & Tulu, 2023). Además, la exigencia de garantías y las altas tasas de interés restringen los beneficios de estas políticas, limitando su impacto transformador (Nguse et al., 2022). Estas dinámicas muestran la necesidad de intervenciones adaptadas y sostenibles.

Por su parte, los marcos normativos sobre inclusión financiera con enfoque de género presentan gran amplitud y variedad. La adopción de lineamientos vinculados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible y referencias globales constituye una base estratégica reconocida por gobiernos e instituciones (Hendriks, 2019). Las estrategias nacionales y las regulaciones sectoriales buscan reducir desigualdades estructurales, aunque su impacto depende de factores como educación, empleo formal y acceso a identificación oficial (Aslan, 2022). La presencia de políticas digitales, programas de grupos de ahorro y normas de financiamiento agrícola refleja un enfoque multifacético que requiere coordinación sostenida y adaptación contextual.

Comparación de resultados con otros estudios

Simultáneamente, los resultados de este estudio muestran coincidencia con hallazgos previos que identifican barreras estructurales, la relevancia de la alfabetización financiera y el papel de la tecnología digital como ejes de la inclusión financiera con enfoque de género. Showkat et al. (2025) confirman que la alfabetización financiera tiene un efecto clave sobre el uso de servicios digitales y el empoderamiento económico femenino, en línea con este estudio, que señala la baja alfabetización como un obstáculo frecuente y subraya la necesidad de programas educativos como estrategia prioritaria. Shehadeh, Dawood y Hussainey (2025) destacan que la conciencia digital, la experiencia y las habilidades determinan la adopción de pagos sin efectivo, validando la importancia de la formación digital identificada en esta revisión. El estudio de Agbeve et al. (2025) también documenta la expansión de la banca digital y su potencial para reducir desigualdades de acceso, aunque advierte sobre brechas derivadas de la conectividad desigual y la brecha digital.

De forma similar, este análisis señala que el dinero móvil, las plataformas *fintech* y las aplicaciones digitales promueven el acceso femenino, pero su impacto depende de la infraestructura tecnológica y la alfabetización digital, factores que limitan su alcance. En contraste, mientras Agbeve et al. (2025) y Shehadeh et al. (2025) se enfocan en países con sistemas financieros consolidados y marcos regulatorios estables, los resultados aquí presentados se centran en economías en desarrollo donde la informalidad laboral, la falta de documentación y las normas culturales restrictivas tienen un peso mayor. Esta diferencia podría explicar por qué las estrategias digitales no siempre logran cerrar de forma significativa la brecha de género en inclusión financiera. Abdullahi et al. (2025) describen un efecto moderador de la alfabetización financiera sobre la relación entre tecnología financiera y acceso efectivo a servicios en Nigeria, lo

que refuerza la evidencia de este estudio sobre la interdependencia entre capacidades financieras y adopción tecnológica.

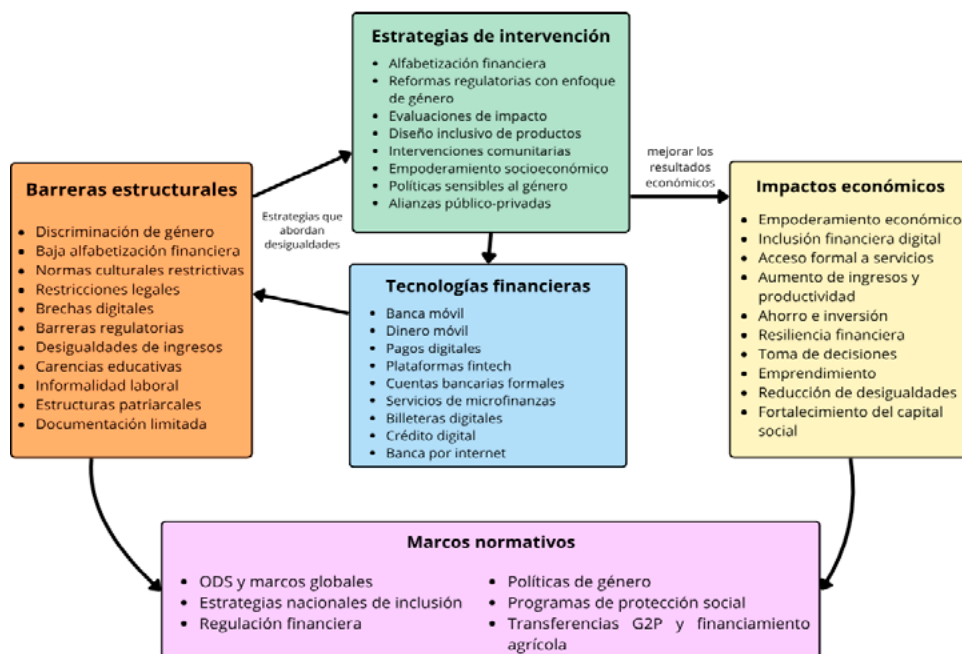
Sin embargo, su enfoque en propietarios de pequeñas y medianas empresas muestra un ámbito distinto al de esta investigación, que aborda tanto población general como mujeres en situación de vulnerabilidad. En relación con los marcos normativos, los hallazgos coinciden con Hendriks (2019), quien sostiene que las políticas alineadas con los *Objetivos de Desarrollo Sostenible* crean una base estratégica común, aunque su efectividad depende de la adaptación al contexto local. Este estudio confirma que las estrategias nacionales, los programas de protección social y las regulaciones sectoriales exigen coordinación constante y enfoque sensible al género para lograr impactos sostenibles. Velmurugan et al. (2025) aportan una visión complementaria al mostrar que las mujeres emprendedoras rurales impulsan el desarrollo económico mediante microfinanzas y redes de apoyo. Este enfoque coincide con la dimensión de este estudio que observa mejoras en ingresos, ahorro y emprendimiento femenino, pero advierte que persisten desigualdades estructurales que reducen su efecto pleno.

Propuesta de *framework* conceptual

La Figura 7 muestra un modelo conceptual que integra las dimensiones centrales de este estudio. El esquema expone la interacción entre las barreras estructurales que limitan la inclusión financiera femenina y las estrategias de intervención aplicadas para reducirlas, con énfasis en el papel mediador de las tecnologías financieras. También refleja cómo estos factores, dentro de marcos normativos alineados con los *Objetivos de Desarrollo Sostenible*, impulsan impactos económicos como el incremento de ingresos, la mejora de la resiliencia financiera y el fortalecimiento de la autonomía económica. Este enfoque orienta intervenciones integrales sostenibles con perspectiva de género.

Figura 7

Framework conceptual de inclusión financiera femenina



Elaboración propia.

Implicaciones

Los hallazgos de este estudio aportan implicaciones teóricas relevantes al campo de la inclusión financiera con enfoque de género. Confirman que las barreras estructurales no son elementos aislados, sino dinámicas interdependientes que configuran un ecosistema de desigualdad persistente. La combinación de desigualdad de ingresos, brechas educativas, informalidad laboral y restricciones normativas constituye un entramado que requiere un análisis holístico. Esta perspectiva amplía la literatura existente al demostrar que los modelos explicativos centrados solo en factores económicos resultan insuficientes si no incorporan dimensiones culturales y de género. El estudio también consolida la idea de que las tecnologías financieras no actúan de manera automática como instrumentos democratizadores. Su potencial transformador depende de variables mediadoras como la alfabetización financiera, la infraestructura tecnológica y la capacidad

institucional para diseñar políticas adaptadas a los contextos locales. Esta constatación fortalece un enfoque teórico integrador que combina innovación tecnológica, estrategias educativas y marcos regulatorios coherentes.

El análisis ofrece un marco conceptual útil para futuras investigaciones interesadas en examinar la interacción entre estos factores y su efecto acumulativo sobre la autonomía económica de las mujeres. En el plano político, los resultados sugieren que los gobiernos adopten enfoques integrales que articulen políticas públicas de inclusión financiera con programas de empoderamiento económico y reformas normativas con perspectiva de género. La evidencia muestra que estrategias aisladas, como la expansión de cuentas digitales o la simplificación de requisitos documentales, generan avances parciales que tienden a reproducir desigualdades cuando no se acompañan de intervenciones complementarias. Se recomienda diseñar

políticas que combinen el desarrollo de capacidades financieras con la creación de entornos regulatorios favorables y el impulso de programas de protección social que mitiguen riesgos específicos para mujeres en situación de vulnerabilidad. La alineación de estas acciones con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y otros marcos internacionales fortalece la legitimidad de las iniciativas y facilita la coordinación interinstitucional.

Las experiencias documentadas muestran que los países que integran estrategias nacionales de inclusión con políticas de igualdad de género logran resultados más sostenibles en acceso efectivo, incremento de ingresos y reducción de brechas estructurales. Los hallazgos subrayan la importancia de la coherencia entre políticas financieras, educativas y laborales, con atención a la eliminación de normas culturales que limitan la autonomía de las mujeres. Desde una perspectiva práctica, los resultados indican la necesidad de diseñar programas de alfabetización financiera que no solo transmitan contenidos básicos, sino que incorporen competencias digitales adaptadas a las características de cada grupo social. El uso de tecnologías financieras como banca móvil, dinero digital, plataformas *fintech* y microfinanzas requiere que las usuarias cuenten con habilidades para comprender, operar y aprovechar estos recursos con seguridad. Se proponen intervenciones que contemplen talleres comunitarios, formación en línea y materiales accesibles que respondan a distintos niveles educativos y condiciones geográficas.

Los programas deben priorizar el acompañamiento personalizado y el seguimiento continuo para evaluar avances y ajustar contenidos. Otro aspecto relevante es la promoción de alianzas público-privadas orientadas a expandir la infraestructura digital en zonas rurales o con baja conectividad, de modo que el acceso tecnológico no dependa de la capacidad económica de las usuarias. La experiencia de otros países muestra que la expansión de redes de telecomunicaciones

y los incentivos regulatorios para la innovación social facilitan la adopción de soluciones digitales y potencian su impacto en la autonomía económica. Se recomienda fortalecer los mecanismos de evaluación de políticas con indicadores de género, inclusión digital y sostenibilidad financiera que permitan medir avances de forma periódica. La generación de datos desagregados por sexo, edad, nivel educativo y territorio facilita la toma de decisiones informada y el diseño de intervenciones más precisas.

Limitaciones

El estudio presenta limitaciones que es necesario reconocer de forma crítica. En términos metodológicos, la revisión sistemática utilizó únicamente fuentes de bases como Scopus y Web of Science, lo que pudo excluir investigaciones relevantes de repositorios regionales y literatura gris. Este sesgo reduce la representatividad global de los hallazgos y limita su aplicabilidad en contextos diversos. La heterogeneidad de enfoques, indicadores y escalas de medición en los estudios revisados dificulta la comparación precisa de resultados y afecta la solidez de las conclusiones. También se observa la ausencia de datos longitudinales que permitan valorar los efectos sostenidos de las estrategias de inclusión financiera en el tiempo. En cuanto al alcance, el análisis se centró en economías en desarrollo, por lo que las dinámicas identificadas pueden diferir en países con sistemas financieros consolidados y mayor infraestructura digital. Además, no se exploraron en detalle variables interseccionales como etnicidad, discapacidad o edad, que condicionan el acceso de las mujeres a los servicios financieros. Estas limitaciones invitan a interpretar los resultados con cautela y resaltan la necesidad de estudios complementarios que amplíen la perspectiva y profundicen en enfoques comparativos.

Líneas de investigación futura

La investigación futura sobre inclusión financiera con enfoque de género puede orientarse a ampliar y profundizar la evidencia identificada

en este estudio. Una línea prioritaria consiste en realizar estudios longitudinales que permitan valorar los impactos sostenidos de las estrategias de alfabetización financiera y adopción tecnológica sobre la autonomía económica de las mujeres. El seguimiento temporal facilitará comprender si los beneficios iniciales se consolidan o se diluyen y qué factores determinan su continuidad. Otra dirección relevante es el análisis comparativo entre países con distintos niveles de desarrollo económico y digitalización. Este enfoque permitirá identificar patrones comunes y diferencias en la interacción entre barreras estructurales, estrategias de intervención y resultados económicos. También se requiere estudiar cómo influyen variables interseccionales como etnicidad, edad, discapacidad o condición migratoria en el acceso a servicios financieros.

Estas dimensiones siguen poco exploradas y pueden generar desigualdades adicionales. La evaluación de intervenciones integrales que combinen educación financiera, innovación tecnológica y reformas regulatorias con perspectiva de género representa otra línea relevante. Investigaciones futuras pueden diseñar y probar modelos piloto que articulen estos componentes e incorporar metodologías mixtas que integren evidencia cuantitativa y cualitativa. Este enfoque contribuirá a comprender los mecanismos que vinculan capacidades financieras, uso de tecnologías y resultados económicos. También se recomienda investigar la adopción y apropiación de tecnologías financieras en entornos rurales y comunidades con baja conectividad digital. Estos contextos exigen soluciones adaptadas, como plataformas accesibles, infraestructura asequible y servicios de acompañamiento. Además, estudios sobre la efectividad de alianzas público-privadas en la expansión de infraestructura digital y la creación de productos financieros inclusivos pueden ofrecer pautas prácticas para escalar intervenciones.

En el plano normativo, futuras investigaciones pueden explorar cómo la alineación de políticas

nacionales con marcos internacionales como los Objetivos de Desarrollo Sostenible incide en la coherencia y el alcance de los programas de inclusión financiera. Este análisis puede incorporar evaluaciones de gobernanza, mecanismos de seguimiento y factores que fortalezcan la coordinación institucional. Finalmente, se sugiere desarrollar investigaciones centradas en la medición y seguimiento de indicadores de género, inclusión digital y sostenibilidad financiera. La generación de datos desagregados y sistemas de monitoreo rigurosos permitirá una evaluación más precisa del impacto de las políticas y programas aplicados. Estas líneas de estudio contribuirán a consolidar un conocimiento más integral, contextualizado y orientado a la acción sobre la inclusión financiera de las mujeres.

CONCLUSIONES

La inclusión financiera con enfoque de género representa un desafío complejo que trasciende la provisión de productos y servicios financieros. Este estudio evidencia que se trata de un proceso gradual que requiere voluntad política, innovación flexible y sensibilidad cultural para responder a realidades diversas. La transformación de prácticas tradicionales demanda un compromiso constante de los sectores público y privado, así como el fortalecimiento de capacidades institucionales que garanticen coherencia en las acciones. La reflexión sobre los enfoques actuales muestra que el éxito de cualquier intervención depende de su capacidad para reconocer la heterogeneidad de experiencias femeninas y ofrecer soluciones adaptadas. La articulación de alianzas amplias puede crear entornos más equitativos que potencien la autonomía económica y reduzcan brechas persistentes. Las experiencias acumuladas confirman que los esfuerzos fragmentados limitan el impacto y restringen la sostenibilidad de los avances alcanzados.

En cambio, las estrategias integrales generan condiciones más favorables para un cambio duradero. Este análisis invita a

repensar modelos de intervención, invertir en la producción de datos sólidos y fomentar espacios de diálogo que integren perspectivas locales y regionales. Solo mediante este enfoque será posible consolidar procesos de inclusión financiera sostenibles y con efecto transformador.

BIBLIOGRAFÍA

- Abdullahi, A. S., Ladan, A., Yusuf, A., & Salisu, M. (2025). Financial technology and financial inclusion: The role of financial literacy. *International Journal of Financial Research and Business Development*.
- Adegbite, O. O., & Machethe, C. L. (2020). Bridging the financial inclusion gender gap in smallholder agriculture in Nigeria: An untapped potential for sustainable development. *World development*, 127, 104755.
- Adelaja, A. O., Umeorah, S. C., Abikoye, B. E., & Neziyanya, M. C. (2024). Advancing financial inclusion through fintech: Solutions for unbanked and underbanked populations. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 23(01), 427-438.
- Adera, A., & Abdisa, L. T. (2023). Financial inclusion and women's economic empowerment: Evidence from Ethiopia. *Cogent Economics & Finance*, 11(2), 2244864.
- Agbeve, V., Adukpo, T. K., Mensah, N., Appiah, D., & Atisu, J. C. (2025). Comparative analysis of digital banking and financial inclusion in the United States: Opportunities, challenges and policy implications. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 25(3), 452-467.
- Antoničević, M., Ljumović, I., & Ivanović, Đ. (2022). Is there a gender gap in financial inclusion worldwide?. *Journal of Women's Entrepreneurship and Education*, (1-2), 79-96.
- Aslan, G. (2022). Enhancing youth and women's financial inclusion in South Asia. *Cogent Economics & Finance*, 10(1), 2136237.
- Assaf, A. A. M. (2024). Impact of Social Entrepreneurship on Women Empowerment through Financial Inclusion an Analytical Study from the Kingdom of Saudi Arabi. *Pakistan Journal of Life & Social Sciences*, 22(1).
- Asubiaro, T., Onaolapo, S., & Mills, D. (2024). Regional disparities in Web of Science and Scopus journal coverage. *Scientometrics*, 129(3), 1469-1491. <https://doi.org/10.1007/s11192-024-04948-x>
- Bello, O. A. (2024). The role of data analytics in enhancing financial inclusion in emerging economies. *International Journal of Developing and Emerging Economies*, 11(3), 90-112.
- Bhatia, S., & Singh, S. (2019). Empowering women through financial inclusion: A study of urban slum. *Vikalpa*, 44(4), 182-197.
- Binsuwadan, J., Elhaj, M., Bousrih, J., Mabrouk, F., & Alofaysan, H. (2024). The Relationship between Financial Inclusion and Women's Financial Worries: Evidence from Saudi Arabia. *Sustainability*, 16(19), 8317.
- Del Sarto, N., & Ozili, P. K. (2025). FinTech and financial inclusion in emerging markets: a bibliometric analysis and future research agenda. *International Journal of Emerging Markets*, 20(13), 270-290.
- Eckhoff, S., Kibombo, G. M., Natukunda, M. M., Pennotti, C., & Vandergaag, K. (2019). What works to increase financial inclusion and women's financial autonomy? Intentional designs showing promise. *Development in Practice*, 29(8), 974-987.
- Elouardighi, I., & Oubejja, K. (2023). Can digital financial inclusion promote women's labor force participation? Microlevel evidence from Africa. *International Journal of Financial Studies*, 11(3), 87.
- Fowowe, B. (2025). Financial inclusion, gender gaps and agricultural productivity in Mali. *Review of Development Economics*, 29(1), 3-42.

- García Moritán, M. (2020). Financial inclusion for MSMEs and women's economic empowerment. *Journal of the International Council for Small Business*, 1(1), 7-9.
- Ghosh, S. (2022). Political empowerment of women and financial inclusion: Is there a link?. *Social Sciences & Humanities Open*, 5(1), 100267.
- Hendriks, S. (2019). The role of financial inclusion in driving women's economic empowerment. *Development in Practice*, 29(8), 1029-1038.
- Hundie, S. K., & Tulu, D. T. (2023). Determinants of financial inclusion gender gap in Ethiopia: Evidence from decomposition analysis. *Cogent Business & Management*, 10(2), 2238124.
- Johnen, C., & Mußhoff, O. (2023). Digital credit and the gender gap in financial inclusion: Empirical evidence from Kenya. *Journal of International Development*, 35(2), 272-295.
- Kalpana, K. (2015). Economic Entitlements via Entrepreneurial Conduct? Women and Financial Inclusion in Neo-liberal India. *Journal of World-Systems Research*, 50-68.
- Kim, K. (2022). Assessing the impact of mobile money on improving the financial inclusion of Nairobi women. *Journal of Gender Studies*, 31(3), 306-322.
- Le Quoc, D. (2024). The relationship between digital financial inclusion, gender inequality, and economic growth: dynamics from financial development. *Journal of Business and Socio-Economic Development*, 4(4), 370-388.
- Mabrouk, F., Bousrih, J., Elhaj, M., Binsuwadan, J., & Aloffaysan, H. (2023). Empowering women through digital financial inclusion: Comparative study before and after COVID-19. *Sustainability*, 15(12), 9154.
- Manta, A. (2019). Financial inclusion and gender barriers for rural women. *International Journal of Management*, 10(5).
- Martínez-Rodríguez, S., & Lopez-Gomez, L. (2023). Gender differential and financial inclusion: Women shareholders of Banco Hispano Americano in Spain (1922-35). *Feminist Economics*, 29(3), 225-252.
- Mishra, D. K., Malik, S., Chitnis, A., Paul, D., & Dash, S. S. (2021). Factors contributing to financial literacy and financial inclusion among women in Indian SHGs. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 9(4), 810-819.
- Mishra, D., Kandpal, V., Agarwal, N., & Srivastava, B. (2024). Financial inclusion and its ripple effects on socio-economic development: a comprehensive review. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(3), 105.
- Nguse, T., Desalegn, G., Oshora, B., Tangl, A., Nathan, R. J., & Fekete-Farkasne, M. (2022). Enhancing women economic empowerment through financial inclusion: Evidence from SMEs in Ethiopia. *Polish Journal of Management Studies*, 25.
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., ... & Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: an updated guideline for reporting systematic reviews. *bmj*, 372. <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Raheem, S., Addo, A., Shaffakat, S., & Lunberry, D. (2024). Designing for financial inclusion in developing countries: Digital financial service for low-income women in Ghana. *The Information Society*, 40(5), 376-394.
- Rani, V. S., & Sundaram, N. (2023). Impact of financial inclusion on women entrepreneurs in India: An empirical study. *International Journal of Professional Business Review: Int. J. Prof. Bus. Rev.*, 8(6), 24.
- Sakyi-Nyarko, C., Ahmad, A. H., & Green, C. J. (2022). The gender-differential effect of financial inclusion on household financial resilience. *The Journal of Development Studies*, 58(4), 692-712.

- Shehadeh, M., Dawood, H. M., & Hussainey, K. (2025). Digital financial literacy and usage of cashless payments in Jordan: the moderating role of gender. *International Journal of Accounting & Information Management*, 33(2), 354-382.
- Sherwani, F. K., Shaikh, S. Z., Behal, S., & Siddiqui, M. S. (2024). Determinants of financial inclusion among women-owned enterprises: a case study of the informal sector. *Arab Gulf Journal of Scientific Research*, 42(4), 1340-1358.
- Showkat, M., Nagina, R., Baba, M. A., & Yahya, A. T. (2025). The impact of financial literacy on women's economic empowerment: exploring the mediating role of digital financial services. *Cogent Economics & Finance*, 13(1), 2440444.
- Showkat, M., Nagina, R., Nori, U., Baba, M. A., & Shah, M. A. (2024). Empowering women in the digital age: can digital financial services fulfil the promise of financial autonomy and gender equality in the attainment of Sustainable Development Goal 5?. *Cogent Economics & Finance*, 12(1), 2342459.
- Tripathi, S., & Rajeev, M. (2023). Gender-inclusive development through Fintech: Studying gender-based digital financial inclusion in a cross-country setting. *Sustainability*, 15(13), 10253.
- Vasile, V., Panait, M., & Apostu, S. A. (2021). Financial inclusion paradigm shift in the postpandemic period. digital-divide and gender gap. *International journal of environmental research and public health*, 18(20), 10938.
- Velmurugan, R., Sudarvel, J., Jothi, K., & Thirumalaisamy, R. (2025). The Role of Women's Entrepreneurship in Rural Development. In *Empowering Women Through Rural Sustainable Development and Entrepreneurship* (pp. 357-378). IGI Global Scientific Publishing.
- Widyastuti, U., Respati, D. K., & Mahfirah, T. F. (2024). Digital financial literacy and digital financial inclusion: A multigroup analysis based on gender. *Humanities and Social Sciences Letters*, 12(1), 33-42.
- Yeyouomo, A. K., Asongu, S. A., & Agyemang-Mintah, P. (2023, March). Fintechs and the financial inclusion gender gap in Sub-Saharan African countries. In *Women's studies international forum* (Vol. 97, p. 102695). Pergamon.
- Zelu, B. A., Iranzo, S., & Perez-Laborda, A. (2024). Financial inclusion and women economic empowerment in Ghana. *Emerging Markets Review*, 62, 101190.