

HACIA TASAS DE INTERÉS JUSTAS: EL ROL CLAVE DE LA REGULACIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ

 **Daniella Fernanda Meléndez Villegas**

20230642 | a20230642@pucp.edu.pe

Estudiante de sexto ciclo de la Facultad de Ciencias Contables y miembro del equipo de redes sociales.

 **Sofhia Allison Cáceres Chinga**

20230843 | a20230843@pucp.edu.pe

Estudiante de sexto ciclo de la Facultad de Ciencias Contables y miembro del área editorial.

RESUMEN

El ensayo examina la manera en la que la regulación financiera influye en la brecha de género en las tasas de interés para mujeres emprendedoras en el Perú. Las emprendedoras enfrentan tasas de interés 10 % superiores a los hombres y reciben montos crediticios 31 % menores que ellos, lo que evidencia discriminación crediticia persistente. En la investigación, se empleó revisión documental y análisis crítico de literatura académica y normativa, y de informes institucionales. Aunque existen marcos normativos como la Ley 28983 (2007) y políticas de inclusión financiera, persisten deficiencias en la implementación

y coordinación institucional. La regulación actual es insuficiente para eliminar los sesgos de género en evaluación crediticia. Por ello, se recomienda fortalecer la regulación con enfoque de género, implementar tasas diferenciadas, flexibilizar garantías, desarrollar productos adaptados, y mejorar la coordinación entre el Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables (MIMP) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para garantizar condiciones crediticias equitativas.

Palabras clave: regulación financiera, inclusión financiera, brecha de género, emprendedoras, tasas de interés.

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el emprendimiento femenino en el Perú ha experimentado un crecimiento continuo y se ha consolidado como un sector clave para la economía nacional (Aranibar Ramos et al., 2022). Sin embargo, persisten importantes brechas en el acceso al financiamiento, ya que, a pesar de su buen desempeño crediticio, las emprendedoras

suelen recibir montos menores y tasas de interés más altas que los hombres (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS], 2025).

Ante esta problemática, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿de qué manera la regulación financiera influye en la brecha de género en las tasas de interés para las mujeres emprendedoras en el Perú? La relevancia del tema consiste en

que dichas brechas limitan no solo el desarrollo económico de las mujeres, sino también la equidad social y el crecimiento del país.

En esa línea, el presente ensayo tiene como objetivo general evaluar el papel de la regulación financiera en la reducción de las brechas de género. De manera específica, se busca analizar el marco normativo y las políticas públicas vigentes en el Perú en materia de igualdad de género y regulación financiera. Además, se pretende evaluar la influencia de la regulación financiera en la disminución de las desigualdades en las tasas de interés. Por último, se plantean recomendaciones para fortalecer políticas públicas que contribuyan a generar condiciones equitativas en el acceso al crédito formal.

En cuanto a la metodología, la investigación se basa en la revisión documental y el análisis crítico de literatura académica y normativa, y de informes institucionales. De esta manera, se sustentarán los hallazgos y se podrán proponer recomendaciones aplicables al contexto peruano. Asimismo, la contribución de este estudio se basa en ofrecer una reflexión integral sobre la manera en que la regulación financiera puede tornarse en una herramienta efectiva para cerrar brechas de género.

2. ENTRE LEYES Y REALIDADES: EL LABERINTO FINANCIERO QUE ENFRENTAN LAS MUJERES EMPRENDEDORAS

Una de las leyes más importantes en materia de género en el Perú es la Ley 28983, promulgada en 2007. Por medio de ella, se busca eliminar la discriminación contra las mujeres y garantizar la igualdad como prin-

cipio del desarrollo nacional (Artículo 1). Asimismo, la ley establece que el Estado debe asegurar condiciones de equidad en todos los ámbitos mediante la incorporación del enfoque de género en las políticas públicas (Artículo 4). Sin embargo, su aplicación no ha evitado que persistan condiciones crediticias desfavorables para las mujeres, reflejadas en tasas de interés más elevadas.

Si bien la Ley 28983 (2007) no regula directamente el sistema financiero, ha orientado programas de apoyo que han canalizado financiamiento para emprendedoras con participaciones de hasta 60 % en 2024 (Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables [MIMP], 2025). No obstante, la Comi-



En la actualidad, el emprendimiento femenino en el Perú ha experimentado un crecimiento continuo y se ha consolidado como un sector clave para la economía nacional (Aranibar Ramos et al., 2022). Sin embargo, persisten importantes brechas en el acceso al financiamiento, ya que, a pesar de su buen desempeño crediticio, las emprendedoras suelen recibir montos menores y tasas de interés más altas que los hombres (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS], 2025).

sión Multisectorial de Inclusión Financiera (2024) menciona que, si bien las mujeres representaron más de la mitad de los beneficiarios de los programas, también enfrentaron tasas de interés más altas. Entonces, más allá de que se haya ampliado el acceso al crédito, las mujeres continúan enfrentando tasas de interés más altas. Entonces, los beneficios reales de los avances mencionados se ven limitados.

Por su parte, Giglio (2021) señala que, al solicitar un préstamo, las emprendedoras suelen ser discriminadas por los bancos, ya que se les considera reacias al riesgo y se les aplica tipos de interés más altos que a los hombres. Esto se sustenta en lo reportado por la SBS (2025), entidad que indica que, a diciembre de 2024, las mujeres recibieron montos de crédito 31 % menores y enfrentaron una tasa de interés efectiva anual superior en 10 %. De este modo, se evidencia que la brecha de género constituye una manifestación concreta de discriminación crediticia.

Frente a la situación presentada, la regulación financiera debe orientarse hacia la equidad, de manera que fortalezca la transparencia en las tasas de interés y facilite el acceso al crédito en condiciones justas para mujeres emprendedoras. Con ese objetivo, es vital articular políticas públicas con supervisión regulatoria y el uso de datos desagregados por sexo. En esta línea, el Estado ha buscado operativizar los principios de la Ley 28983 (2007) mediante la Política Nacional de Igualdad de Género (Decreto Supremo 008-2019-MIMP, 2019) y la Política Nacional de Inclusión Financiera (Decreto Supremo 255-2019-EF, 2019).

Por una parte, la Política Nacional de Igualdad de Género reconoce la limitada autonomía económica de las mujeres como

una de las principales brechas. Tal restricción se ve reflejada en su menor acceso a empleo formal, recursos productivos y financiamiento. Los lineamientos de la política incluyen la promoción del crédito inclusivo, productos financieros adaptados y estadísticas desagregadas por sexo (Decreto Supremo 008-2019-MIMP, 2019). No obstante, las mujeres pagan aún mayores tasas de interés en créditos para pequeñas empresas, lo cual demuestra el distanciamiento entre política y práctica.

Por otra parte, la Política Nacional de Inclusión Financiera es el principal marco financiero en el Perú. Aunque en su formulación inicial carecía de enfoque de género, su actualización por el Plan Estratégico Multisectorial de Inclusión Financiera (Ministerio de Economía y Finanzas [MEF], 2021) se orientó a cerrar brechas de género en servicios financieros. Entonces, la política ha impulsado el desarrollo de productos inclusivos, una regulación antidiscriminatoria y la creación del Comité de Inclusión Financiera (Decreto Supremo 008-2019-MIMP, 2019; Decreto Supremo 255-2019-EF; MEF, 2021; SBS & MEF, 2024). No obstante, que tal enfoque se incluyera recién en 2021 evidencia una respuesta tardía a la problemática.

A pesar de estos avances, persisten aún limitaciones. Machuca (2024) señala que existe una falta de coordinación entre el MIMP y la SBS con respecto a las medidas para el empoderamiento económico de la mujer. Si bien la SBS podría impulsar medidas de inclusión financiera con enfoque de género, no se ha clarificado su participación activa en los planes o acciones existentes. Por ello, se considera que es necesario mejorar las políticas mencionadas con acciones coordinadas y sostenidas que generen una inclusión financiera real.

Además de los marcos normativos generales, la regulación específica del sistema financiero también es clave. En el caso peruano, se considera que la brecha de género en el acceso al crédito y en las tasas de interés para mujeres emprendedoras es un desafío persistente. Es por ello que la normativa financiera busca garantizar condiciones justas mediante la inclusión financiera y la gestión de conducta de mercado, de manera que se regule el comportamiento de las entidades financieras y se reduzcan las desigualdades.

La Ley General del Sistema Financiero establece como objetivo un sistema confiable, competitivo y orientado al desarrollo nacional (Ley 26702, 1996, Artículo 2). Además, esta ley prohíbe el trato discriminatorio (Artículo 6). Entonces, eliminar prácticas que afecten a las mujeres en la asignación de tasas de interés resulta esencial. Sin embargo, las tasas diferenciadas por género evidencian un incumplimiento indirecto de ello, por lo que la brecha debería ser objeto de una supervisión mayor.

Asimismo, la regulación promueve iniciativas de educación financiera para ambos géneros, que, en especial, son fundamentales para el empoderamiento económico de las mujeres (Durán Espinosa, 2023). Por ejemplo, programas como Reactiva Perú fueron relevantes en la crisis sanitaria, pero no incorporaron un enfoque de género (MEF, s. f.). Aunque otorgaron liquidez empresarial, las exigencias de garantías y la informalidad limitaron el acceso a mujeres emprendedoras (Calizaya & Huanca, 2025; SBS, 2025). En ese sentido, se revela una falta de enfoque de género, que se detalla a continuación.

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2022), la informalidad

entre las mujeres alcanza el 78,8 %. Esta cifra es superior a la de los hombres y pone en evidencia la restricción para las mujeres en el acceso a programas financieros. A ello se suma la exigencia de garantías, ya que, como indica López (2021), muchas mujeres no poseen activos suficientes. Además, las responsabilidades familiares constituyen otro factor que limita su participación plena (Manríquez et al., 2024). Por ello, aunque el programa Reactiva Perú cumplió su propósito de otorgar liquidez, no logró atender las condiciones específicas de las emprendedoras.

El Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado (Resolución S.B.S. 3274-2017, 2017) establece que las entidades deben implementar prácticas responsables para los usuarios, e incluir transparencia y gestión de reclamos. Su aplicación en cultura organizacional, diseño de productos y capacitación de personal es clave para ofrecer condiciones crediticias justas para las mujeres. Por consiguiente, una aplicación plena provocaría que las emprendedoras eviten enfrentar tasas más elevadas por prejuicios de género. Sin embargo, la evidencia muestra que esto aún no ocurre.

3. CUANDO LA REGULACIÓN ABRE CAMINO: GÉNERO Y EQUIDAD EN LAS TASAS DE INTERÉS

Tras revisar el marco normativo y las políticas de igualdad de género en el sistema financiero peruano, se observa que, aunque constituyen un avance, aún existen limitaciones en su implementación y coordinación. Según Aranibar Ramos et al. (2022), más allá de las políticas existentes, la persistencia de la discriminación crediticia de-

muestra que las medidas actuales son insuficientes. Por ello, resulta necesario analizar la manera en que la regulación financiera ha incidido en la reducción de la brecha de género en las tasas de interés.

En primer lugar, la regulación financiera posee un gran potencial para influenciar el acceso de las mujeres al sistema financiero. Por consiguiente, se han promovido iniciativas de educación financiera para lograr el empoderamiento económico femenino. Este aspecto resulta vital, debido a que muchas emprendedoras se han visto afectadas por factores como la discriminación, los prejuicios de la sociedad, la insuficiente inclusión financiera y, en última instancia, la falta de conocimientos financieros básicos que condicionan la calidad de sus decisiones económicas.

En relación con ello, la discriminación en el mercado crediticio surge debido a la asimetría de información que existe entre el prestamista y el prestatario. En ese contexto, las tasas de interés más elevadas aplicadas a las mujeres suelen ser consecuencia de los prejuicios frente al perfil de la emprendedora, ya que las decisiones de otorgamiento de crédito suelen respaldarse en información de fácil acceso (Chundakkadan & Sasidharan, 2022). En vista de esto, se evidencia una falta de objetividad en la evaluación crediticia.

Las tasas de interés también se ven influenciadas por la gran presencia masculina en los servicios financieros. Esto impide que las mujeres tengan acceso al crédito, debido a que las barreras del mercado crediticio son relativamente más altas para ellas (Chundakkadan & Sasidharan, 2022). Como resultado, la percepción de las emprendedoras se torna pesimista con respecto a la decisión de solicitar o no un préstamo,

frente a la baja probabilidad de éxito en sus solicitudes de crédito (Ariestei & Gallo, 2022). Además, tal situación podría generar que las mujeres recurran a fuentes informales de crédito.

Frente a lo expuesto, la regulación financiera genera consecuencias positivas. Por ello, se destaca entre las emprendedoras, ya que permite el acceso a diversos productos y servicios financieros de calidad (Cabeza García et al., 2019). Además, promover el papel de las mujeres mediante políticas que faciliten el acceso a préstamos aportaría a reducir brechas y a aumentar su competencia en el mercado crediticio (Ariestei & Gallo, 2022). Por medio de tales avances, acompañados de cambios estructurales, se enfrentarían las brechas que aún restringen el acceso real de las mujeres al sistema financiero.

La inclusión financiera también se relaciona con la generación de ingresos, ya que, según lo expuesto por Cabeza García et al. (2019), el acceso al crédito brinda a las mujeres oportunidades para hacer crecer sus negocios y mejorar su calidad de vida. Por ello, si las mujeres acceden a servicios financieros de calidad, se lograría una equidad de género en el ámbito económico (Hewa Wellalage & Thrikawala, 2021). Sin embargo, si bien el acceso al crédito contribuye a su desarrollo financiero, el beneficio se limita cuando las tasas de interés aplicadas son más elevadas para las emprendedoras.

El hecho de que Perú presente un sistema patriarcal tan predominante en las microfinanzas dificulta y genera brechas en el acceso al crédito y en las tasas de intereses para las emprendedoras. Como indican Anokye et al. (2024), las normas y tradiciones de la mayoría de las sociedades marginan a

las mujeres por lo general. En consecuencia, se considera importante proponer recomendaciones para fortalecer la regulación y las políticas públicas, pues, de esta forma, se busca promover condiciones equitativas en las tasas de interés para las mujeres emprendedoras.

Chundakkadan y Sasidharan (2022) sugieren que, cuando las instituciones financieras se encuentran más reguladas, se hace más hincapié en los resultados financieros y menos en corregir las disparidades de género. En ese sentido, es importante formular políticas que mejoren el sector de las microfinanzas sin introducir regulaciones estrictas que desvíen su misión de reducción de brechas de género.

En esa línea, Gonzales Martínez et al. (2020) realizan un experimento de campo a partir de la Ley de Servicios Financieros en Bolivia. En este contexto, dicha normativa limitó las tasas de interés productivas; además, obligó a los bancos a destinar al menos 70 % de su cartera a pymes, espacios donde participan activamente las emprendedoras. Como consecuencia, se mostraron resultados favorables en los préstamos a las mujeres. Este caso evidencia una manera en que la regulación financiera puede influir en las condiciones de crédito e incidir en las brechas de género en las condiciones crediticias. Gonzales Martínez et al. destacan también que, en contextos con barreras estructurales y culturales, esas medidas deben ir acompañadas de programas de capacitación, asesoría financiera y acceso a redes de apoyo. Como advierten los mismos autores, por sí solo, el incremento de préstamos públicos a emprendedores no garantiza la eliminación de la brecha de género en el acceso al crédito. Por lo tanto, la regulación logrará un efecto más profundo y sostenible

en la igualdad de condiciones si es reforzada con otras medidas.

De manera complementaria, la inclusión financiera desarrollaría un gran avance en el empoderamiento económico de las emprendedoras, ya que les permitiría ahorrar, invertir y mantener diversos activos (Bravo, 2024). Al lograr tener acceso a una cuenta bancaria y ahorrar de forma constante, las emprendedoras lograrían generar un soporte económico. De esta manera, se reduciría su dependencia de los sistemas de crédito, tanto formales como informales.

También se debe optimizar la focalización de programas públicos que otorgan fondos a las empresas, así como considerar medidas complementarias que mejoren su eficacia (Gunewardena & Seck, 2020). En el caso nacional, el programa Reactiva Perú tuvo una ausencia de enfoque de género (MEF, s. f.). Por ello, para el desarrollo de futuros programas, las bases de los mismos deben centrarse en la precariedad en el acceso al crédito de las mujeres.

En adición a lo anterior, Cortese Rodríguez (2023) enfatiza que la inclusión financiera con enfoque de género requiere de la aplicación de indicadores específicos y de productos adaptados a las características de los negocios de las emprendedoras. Para ello, se propone abaratar costos mediante tasas más bajas, flexibilizar garantías, extender plazos de pago y diseñar programas centrados en sectores con mayor participación femenina. De esa manera, este enfoque diferenciado atiende las necesidades reales de las emprendedoras y genera la sostenibilidad de sus negocios a largo plazo.

Finalmente, a comparación de los hombres, las mujeres suelen ser más sensibles frente a su entorno legal cuando toman decisiones financieras (Bertrand & Perrin,

2022). Por ello, su confianza en el sistema financiero se ve afectada por factores como la diferencia en las tasas de intereses, el carácter subjetivo de los prestamistas y el constante rechazo de sus solicitudes. Por lo tanto, se considera que las fuerzas institucionales deben moldear el comportamiento de las organizaciones financieras.

4. CONCLUSIONES

Después de exponer la situación actual de las emprendedoras frente a las condiciones crediticias y la brecha de género que enfrentan en el Perú, se proponen las siguientes conclusiones. En primer lugar, a pesar de que existe una regulación financiera en el país, no se revela un enfoque de género consolidado en sus estructuras. Si bien es cierto que la obligación del Estado es promover la igualdad en todos los ámbitos, esto no se aplica de manera eficiente en el campo financiero. Según lo investigado, dicho incumplimiento puede deberse a diversos

factores, entre los que destaca, principalmente, el sistema patriarcal que existe en países subdesarrollados.

En segundo lugar, el sistema patriarcal genera un sesgo en los prestamistas, ya que se evidencia en ellos una falta de objetividad en la evaluación crediticia. En consecuencia, para lograr una identificación de normas y prácticas culturales discriminatorias, es importante incorporar un proceso planificado acompañado de una perspectiva de género.

En tercer lugar, para que el gobierno peruano fortalezca la regulación financiera, debe tener presente dos problemáticas: la situación de la mujer peruana en el sector económico y su inclusión financiera. Análogamente, se propone buscar una articulación adecuada de medidas con las que se busque el empoderamiento económico de las emprendedoras peruanas, de manera que se tomen en cuenta los dos factores mencionados.

Si los gobiernos tienen como objetivo reducir la brecha de género en las tasas de intereses, deben desarrollar programas, y fortalecer mecanismos de regulación financiera que faciliten el acceso al crédito y promuevan la inclusión financiera. Para lograr un acceso seguro y una buena aplicación del acceso al crédito, las emprendedoras deben tener conocimientos previos sobre el manejo adecuado de los servicios financieros. De igual manera, la reducción de la brecha de género no solo depende de los gobiernos, sino también de la sociedad civil. Como se evidencia, el sector financiero presenta una predominancia masculina, que se manifiesta en que son principalmente los hombres quienes toman las decisiones ante la prestación de créditos a la población.



El Reglamento de Gestión de Conducta de Mercado (Resolución S.B.S. 3274-2017, 2017) establece que las entidades deben implementar prácticas responsables para los usuarios, e incluir transparencia y gestión de reclamos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anokye Nyarko, S., Atle Beisland, L., & Mersland, R. (2024). Lending to women and credit risk in microfinance institutions: The moderating effects of patriarchy and female leadership. *The Journal of Development Studies*, 61(4), 614- 637.
- Aranibar Ramos, E. R., Huachani Licon, D. Y., & Zúñiga Chávez, M. Y. (2022). Emprendimiento femenino en el Perú: Puntos fuertes y débiles para su sostenibilidad en el tiempo. *Fides et Ratio*, 23(23), 199-224. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2071-081X2022000100010&lng=es&tlng=es
- Ariestei, D., & Gallo, M. (2022). Are female-led firms disadvantaged in accessing bank credit? Evidence from transition economies. *International Journal of Emerging Markets*, 17(6), 1484-1521.
- Bertrand, J., & Perrin, C. (2022). Girls just wanna have funds? The effect of women-friendly legislation on female-led firms' access to credit. *International Review of Law & Economics*, 72, 1-16.
- Bravo, P. (2024). WTO, women's empowerment and financial inclusion. *Global Trade and Customs Journal*, 19(2), 99-109.
- Cabeza García, L., Del Brio, E. B., & Oscanoa-Victorio, M. L. (2019). Female financial inclusion and its impacts on inclusive economic development. *Women's Studies International Forum*, 77, 1-8.
- Calizaya, L. I., & Huanca, J. G. (2025). *Análisis de las barreras para la inclusión financiera de mujeres del distrito de La Joya, Arequipa, 2023* [Trabajo de investigación para optar al grado de magíster, Universidad del Pacífico]. Repositorio Institucional de la Universidad del Pacífico. <https://hdl.handle.net/11354/5997>
- Chundakkadan, R., & Sasidharan, S. (2022). Gender gap and access to finance: A cross-country analysis. *Review of Development Economics*, 26(1), 180-207. <https://doi.org/10.1111/rode.12830>
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2024). *Brochure de la Política Nacional de Inclusión Financiera*. https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/4/jer/EST-MONITOREO-ENIF/2024/PNIF_2024.pdf
- Cortese Rodriguez, L. (2023). *Financiamiento a mipymes lideradas por mujeres. Experiencias de políticas públicas en Argentina durante 2020-2021* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de San Martín]. Repositorio Institucional de la UNSAM. <https://ri.unsam.edu.ar/handle/123456789/2411>
- Decreto Supremo 008-2019-MIMP (2019). *Decreto Supremo que aprueba la Política Nacional de Igualdad de Género*. Ministerio de la Mujer y de Poblaciones Vulnerables. <https://www.gob.pe/institucion/mimp/normas-legales/271118-008-2019-mimp>
- Decreto Supremo 255-2019-EF. (2019). *Decreto Supremo que aprueba la Política Nacional de Inclusión Financiera y modifica el Decreto Supremo N.º 029-2014-EF que crea la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera*. Ministerio de Economía y Finanzas. <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/287084-255-2019-ef>
- Durán Espinosa, M. C. (2023). Educación e inclusión financiera para el crecimiento, desarrollo personal y empresarial de la mujer rural en el municipio de la Plata Huila. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 6154-6163. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7403/11174>
- Giglio, F. (2021). Access to credit and women entrepreneurs: A systematic literature review. *International Journal of Economics and Finance*, 3(10), 12-27. https://www.researchgate.net/profile/Ferdinando-Giglio/publication/354209039_Access_to_Credit_and_Women_Entrepreneurs_A_Systematic_Literature_Review/links/612c91042b40ec7d8bd1e4fb/Access-to-Credit-and-Women-Entrepreneurs-A-Systematic-Literature-Review.pdf

- Gonzales Martínez R, Aguilera-Lizarazu G, Rojas-Hosse A, Aranda Blanco P. (2020). The interaction effect of gender and ethnicity in loan approval: A Bayesian estimation with data from a laboratory field experiment. *Review of Development Economics*, 24(3), 726–749. <https://doi.org/10.1111/rode.12607>
- Gunewardena, D., & Seck, A. (2020). Heterogeneity in entrepreneurship in developing countries: Risk, credit and migration and the entrepreneurial propensity of youth and women. *Review of Development Economics*, 24, 713–725.
- Hewa Wellalage, N., & Thrikawala, S. (2021). Bank credit, microfinance and female ownership: Are women more disadvantaged than men? *Finance Research Letter*, 42, 1–8.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2022). *Producción y empleo informal en el Perú: Cuenta satélite de la economía informal 2007-2021* [Informe]. INEI. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/3993636/Producci%C3%B3n%20y%20Empleo%20Informal%20en%20el%20Per%C3%BA%2C%20Cuenta%20Sat%C3%A9lite%20de%20la%20Econom%C3%ADa%20Informal%202007-2021.pdf?v=1672236939>
- Ley 26702. (1996). *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros*. Congreso de la República del Perú. chrome-extension://efaidnbmninnibpcajpcglclefindmkaj/[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/7B3154074498CD5E05257F030072F042/\\$FILE/26702.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/7B3154074498CD5E05257F030072F042/$FILE/26702.pdf)
- Ley 28983. (2007). *Ley de Igualdad de Oportunidades entre Mujeres y Hombres*. Congreso de la República del Perú. chrome-extension://efaidnbmninnibpcajpcglclefindmkaj/[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/3C27C521D3D530F3052579F90061EF49/\\$FILE/6_LEY_28983.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/3C27C521D3D530F3052579F90061EF49/$FILE/6_LEY_28983.pdf)
- López, P. (2021). *La brecha de género en la inclusión financiera en México* (Documento de Trabajo N.º 09/2021). Centro de Estudios Espinosa Yglesias.
- Machuca, J. A. (2024). Empoderamiento económico de la mujer peruana: Pasos para la articulación de las políticas de género y de inclusión financiera. *Revista de la Facultad de Derecho de México*, 74(288), 237–257. <https://revistas.unam.mx/index.php/rfdm/article/view/87338>
- Manríquez, N., Rangel, L., & Esqueda-Walle, R. (2024). Determinantes del crédito e inclusión financiera en mujeres jefas de hogar en México. *Revista De Ciencias Sociales*, (3), 99–119.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (s. f.). *Programa de Garantías “Reactiva Perú”*. https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=102665&id=6429&lang=es-ES&view=article
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). *Plan Estratégico Multisectorial de Inclusión Financiera*. <https://www.mef.gob.pe/es/politica-nacional-de-inclusion-financiera>
- Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables. (2025). *XVIII Informe de avances en el cumplimiento de la Ley 28983, Ley de Igualdad de Oportunidades entre Mujeres y Hombres*. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/8436309/7005343-xviii_informe_liv_2024.pdf?v=1754078286
- Resolución S.B.S. 3274-2017. (2017). *Reglamento de gestión de conducta de mercado del sistema financiero*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2025, 31 de marzo). Inclusión financiera de las mujeres: avances en el acceso a productos y servicios financieros. *Boletín Semanal SBS Informa*. https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/2352#_ftn1
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, & Ministerio de Economía y Finanzas. (2024). *Política Nacional de Inclusión Financiera 2024* [Informe]. https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/4/jer/EST-MONITOREO-ENIF/2024/PNIF_2024.pdf