

Tesis - Título Profesional..docx

 My Files My Files Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:566235998

Fecha de entrega

10 mar 2026, 10:17 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

10 mar 2026, 10:19 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

Tesis - Título Profesional..docx

Tamaño del archivo

1.0 MB

27 páginas

8313 palabras

50.638 caracteres

13% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Fuentes principales

- 11%  Fuentes de Internet
- 4%  Publicaciones
- 9%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 11% Fuentes de Internet
- 4% Publicaciones
- 9% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
2	Internet	cenid.org	<1%
3	Internet	repositorio.uta.edu.ec	<1%
4	Internet	www.scielo.org.co	<1%
5	Internet	www.coursehero.com	<1%
6	Publicación	Marquina Díaz del Olmo, Cecilia. "El impacto de la educacion e inclusion financier...	<1%
7	Internet	noesis.uis.edu.co	<1%
8	Trabajos entregados	Universidad TecMilenio on 2024-07-05	<1%
9	Internet	revistacientifica.upap.edu.py	<1%
10	Internet	repositorio.esan.edu.pe	<1%
11	Internet	upc.aws.openrepository.com	<1%

12	Trabajos entregados	Universidad Europea de Madrid on 2022-05-25	<1%
13	Trabajos entregados	Universidad de Lima on 2023-07-25	<1%
14	Internet	riunet.upv.es	<1%
15	Publicación	"El fortalecimiento de la inclusión financiera digital en zonas rurales y agropecua...	<1%
16	Trabajos entregados	Solalto on 2025-08-14	<1%
17	Internet	www.socialwatch.org	<1%
18	Trabajos entregados	Universidad de Nebrija on 2025-06-27	<1%
19	Internet	www.nursinghero.com	<1%
20	Trabajos entregados	Universidad Torcuato di Tella - Tii on 2025-09-12	<1%
21	Internet	ojs.cuadernoseducacion.com	<1%
22	Internet	www.imef.org.mx	<1%
23	Publicación	Cruz Canaza, Eddy Wilfredo. "Incidencia de la inversión pública en los sectores de ...	<1%
24	Trabajos entregados	Universidad de Cantabria on 2023-11-24	<1%
25	Trabajos entregados	uniminuto on 2025-08-25	<1%

26	Internet	www.revista.ciinsev.com	<1%
27	Trabajos entregados	Universidad del Pacifico on 2023-07-18	<1%
28	Internet	mdpi-res.com	<1%
29	Trabajos entregados	Pontificia Universidad Catolica del Peru on 2023-07-14	<1%
30	Trabajos entregados	Universidad San Ignacio de Loyola on 2025-10-07	<1%
31	Trabajos entregados	Universidad de Piura on 2025-11-20	<1%
32	Internet	cibpsi.psico.edu.uy	<1%
33	Internet	docplayer.net	<1%
34	Internet	www.iksadamerica.org	<1%
35	Internet	www.kiva.org	<1%
36	Internet	www.lahora.com.gt	<1%
37	Internet	www.omniscens.com	<1%
38	Internet	www.researchgate.net	<1%
39	Trabajos entregados	Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) - Sede Ecuador on 2025-0...	<1%

40	Trabajos entregados	Universidad Internacional de la Rioja on 2025-09-15	<1%
41	Trabajos entregados	University of Sri Jayewardenepura Nugegoda Sri Lanka on 2025-09-22	<1%
42	Internet	core-cms.prod.aop.cambridge.org	<1%
43	Internet	examplum.com	<1%
44	Internet	periodicorease.pro.br	<1%
45	Internet	www.dspace.espol.edu.ec	<1%
46	Internet	www.somosiberoamerica.org	<1%
47	Internet	www.unicef.org	<1%
48	Trabajos entregados	Costa Rica Institute of Technology on 2025-11-25	<1%
49	Publicación	González Leal, Pilar. "Implementación y Perspectivas de la Medicina Integrativa e...	<1%
50	Publicación	Nico de León, Josue Rolando. "Factores Predictores de la Satisfacción Financiera y...	<1%
51	Trabajos entregados	Universidad Católica San Pablo on 2021-11-25	<1%
52	Trabajos entregados	Universidad Europea de Madrid on 2025-09-18	<1%
53	Trabajos entregados	Universidad de Lima on 2024-09-30	<1%

54	Internet	dspace.umh.es	<1%
55	Internet	dspace.unl.edu.ec	<1%
56	Internet	ftp.crfm.int	<1%
57	Internet	hdl.handle.net	<1%
58	Trabajos entregados itam on 2025-08-14		<1%
59	Internet	mpira.ub.uni-muenchen.de	<1%
60	Internet	repositorio.undac.edu.pe	<1%
61	Internet	repositorio.uss.edu.pe	<1%
62	Internet	repositorioacademico.upc.edu.pe	<1%
63	Internet	revistas.unicyt.org	<1%
64	Internet	transportesynegocios.wordpress.com	<1%
65	Trabajos entregados uaq on 2024-08-18		<1%
66	Internet	www.echocommunity.org	<1%
67	Internet	www.editorialgrupo-aea.com	<1%

68

Internet

www.inter-foros.com

<1%

19

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES****Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria****Inclusión Financiera en mujeres de la zona rural: revisión sistemática 2019-2024**

1

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público**Autor:**

Lisbeth Guisenia Castillo Huamani 75740938

Andy Angel Yana Rojas 72681505

Abel Fernando Quispe Arapa 47908983

Asesor:

Dr. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcantara 75740938

Juliaca, Diciembre

Inclusión Financiera en mujeres de la zona rural: Revisión sistemática 2019-2024

Andy Angel Yana Rojas, ORCID: 0289103318¹, Lisbeth Guisenia Castillo Huamani, ORCID: 0900042216875X², Abel Fernando Quispe Arapa, ORCID: 0166002322³
Universidad Peruana Unión

Resumen

Esta revisión sistemática tiene como propósito identificar los factores clave que influyen en la inclusión financiera de mujeres rurales. La metodología utilizada consiste en una revisión sistemática basada en el Protocolo PRISMA 2020, teniendo en cuenta un periodo de referencia de cinco años (2019-2024) y utilizando como fuentes de bases de datos ScienceDirect, Scopus, WOS y Redalyc. Los principales resultados muestran que se han realizado estudios en África, Norteamérica, Sudamérica, Asia, Europa y a escala intercontinental. Se centran en los factores que afectan a la inclusión financiera rural, como la tecnología financiera, el microcrédito, las políticas económicas, la desigualdad de ingresos, el empoderamiento de las mujeres y empoderamiento tecnológico. Sin embargo, existe un vacío de estudios centrados en la igualdad de género. Los resultados revelan que el 83% de los trabajos revisados usaron un enfoque cuantitativo y que Asia concentra el 48,33% de las investigaciones sobre inclusión financiera en mujeres rurales. Los principales factores identificados son el empoderamiento (18,33%), el acceso a servicios financieros (16,67%) y la educación financiera (13,33%). A pesar de los avances, persisten barreras como la brecha de género (10%) y la falta de confianza en el sistema financiero (6,67%).

Clasificación JEL: G21; O16; J16; I38; D14; G28

Palabras claves: Inclusión financiera; Mujeres rurales; Microcreditos; Educación financiera; Empoderamiento.

Abstract

The purpose of this systematic review is to identify the key factors influencing rural women's financial inclusion. The methodology employed is a systematic review based on the PRISMA 2020 protocol, covering a five-year period (2019–2024) and using databases such as ScienceDirect, Scopus, Web of Science, and Redalyc. The main findings indicate that studies have been conducted in Africa, North America, South America, Asia, Europe, and at an intercontinental level. These studies focus on factors affecting rural financial inclusion, such as financial technology, microcredit, economic policies, income inequality, women's empowerment, and technological empowerment. However, there is a notable lack of research specifically addressing gender equality. The results reveal that 83% of the reviewed studies employed a quantitative approach, and that Asia accounts for 48.33% of the research on financial inclusion among rural women. The main factors identified are empowerment (18.33%), access to financial services (16.67%), and financial education (13.33%). Despite progress, barriers such as the gender gap (10%) and lack of trust in the financial system (6.67%) continue to persist.

Keywords: Financial inclusion; Rural women; Microcredit; Financial education; Empowerment.

1. Introducción

La inclusión financiera es un tema de gran importancia para el crecimiento económico y social, ya que garantiza el acceso a los distintos servicios financieros como son las transacciones, ahorro, préstamos y seguros. Sin embargo, existen diferencias estructurales que limitan su alcance a sectores rurales. Fuglestad & Palmer, (2019) mencionan que estas diferencias impiden mejorar la calidad de vida y condiciones económicas de estos sectores. Por otro lado, Cabeza-García et al., (2019), aseguran que la brecha de género en el acceso a servicios financieros formales sigue siendo un obstáculo considerable para la estabilidad económica y el progreso social.

La oportunidad de que las mujeres puedan tener acceso a los servicios financieros se ve restringido por múltiples barreras socioculturales y por como operan algunas entidades. Por un lado, Maurya & Mohanty, (2019) revelan que las empresarias enfrentan prejuicios de género y por ello carecen de historial crediticio, lo que aumenta la tasa de rechazo en sus solicitudes de financiamiento. Garg et al., (2024) identifican factores demográficos limitantes como el nivel de alfabetización, la ocupación y la posición en el hogar. A esto se suman los temas culturales patriarcales que describen Islam et al., (2022), quienes señalan brechas existentes en el uso de banca móvil debido a la disparidad educativa en la pareja.

A pesar de estas barreras existentes, los estudios muestran que la inclusión financiera en mujeres rurales es rentable y sostenible. Shahriar et al., (2020), demuestran que las mujeres demuestran altos niveles de fiabilidad en el reembolso de préstamos a diferencia de los hombres, independientemente de los incentivos. Para dar más relevancia a este tema, Zhu et al., (2022), destacan el rol que cumplen las microfinanzas y la tecnología digital. Estas herramientas no solo otorgan visibilidad social y disminución de la pobreza, sino que también permiten a las mujeres rurales conectarse con mercados globales y desarrollar su potencial financiero.

El impacto que genera la inclusión financiera va más allá del tema monetario. Dawood et al., (2019) afirman que reduce la pobreza en los hogares rurales, mejora las oportunidades laborales como y así mismo se recibe educación financiera. De igual manera, Vargas, (2021) enfatiza que permite gestionar gastos, invertir en salud y educación. En concordancia con Balasubramanian et al., (2024), quien afirma que el empoderamiento en mujeres mejora diversos factores de crecimiento humano en países en desarrollo.

En ese contexto, resulta relevante analizar cómo diversos factores como el acceso a tecnologías, la educación financiera, el entorno normativo y las condiciones socioculturales se vinculan en la inclusión financiera de las mujeres rurales, especialmente frente a situaciones de crisis económica. Este estudio tiene como objetivo principal realizar una revisión sistemática de la literatura científica reciente que aborde la inclusión financiera en mujeres de zonas rurales, con el fin de identificar los determinantes, barreras y efectos asociados a este fenómeno. Para ello, se empleó el modelo PRISMA 2020 como base metodológica, considerando publicaciones relevantes

indexadas en bases de datos reconocidas, con un enfoque analítico que permita generar evidencia útil para el diseño de políticas públicas y estrategias de intervención.

2. Marco Jurídico de la Inclusión Financiera

La inclusión financiera no solo enfatiza el tema económico o social, también está significativamente vinculado con el marco normativo y legal los cuales están respaldados por marcos jurídicos internacionales, regionales y nacionales. En las últimas décadas, varios organismos, gobiernos y organizaciones civiles dieron importancia al acceso equitativo a servicios financieros esto como un medio para mejorar el desarrollo sostenible, disminuir la pobreza y empoderar a grupos marginados, que entre ellos está las mujeres rurales.

A nivel internacional, el Banco Mundial ha emprendido iniciativas como el Plan Nacional de Inclusión Financiera (2017), cuyo objetivo es ampliar el acceso a los servicios financieros mediante políticas públicas inclusivas. Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), en particular el ODS 5, también promueven la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres, y el acceso a los servicios financieros los cuales desempeña un papel importante (Naciones Unidas [ONU], 2015). El Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Grupo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) han reafirmado este enfoque al vincular la inclusión financiera con la estabilidad económica y el crecimiento inclusivo (BID, 2020).

En América Latina y el Caribe, la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) ha desempeñado un papel crucial en el desarrollo de políticas nacionales que enfatizan la importancia de brindar a las mujeres rurales acceso a financiamiento, seguros y opciones de ahorro (AFI, 2021). Asimismo, los Principios Básicos de las Naciones Unidas para la Banca Responsable (UNEP FI) establecen estándares para que las instituciones financieras integren perspectivas de género y sostenibilidad ecológica en sus operaciones (UNEP FI, 2019).

En el rango nacional, se tienen marcos legales e institucionales destinados a fomentar la inclusión financiera en varios países, con especial atención al empoderamiento económico de las mujeres rurales:

- México: En 2018, el Diario Oficial de la Federación publicó la Ley de Inclusión Financiera, que dispuso cambios para facilitar el acceso a servicios financieros a través de tecnologías digitales y métodos alternativos, particularmente en zonas rurales donde la banca convencional es limitada (DOF, 2018). Asimismo, esta ley enfatiza la necesidad de eliminar las barreras de género para el acceso al crédito y otros productos financieros.
- Colombia: El Plan Nacional de Inclusión Financiera "Toda una Vida", liderado por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, busca disminuir la diferencia entre áreas urbanas y rurales, enfocándose en la participación de la mujer en la economía. El Plan Nacional de Inclusión Financiera "Toda una Vida", liderado por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, busca disminuir la diferencia entre áreas urbanas y rurales, enfocándose en la participación de la mujer en la economía local. Dicho plan se desarrolla bajo el Decreto 2555 de 2010, ley que rige la prestación de servicios financieros y la educación financiera como mecanismo de inclusión (MinHacienda, 2020).
- Perú: El Programa Nacional "Perú más Incluye", de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), ha generado estrategias diferenciadas por género y territorio, mejorando el acceso de las mujeres rurales a microcréditos y capacitación en gestión financiera (SBS, 2021). Amparado en la Ley de Inclusión Financiera (Ley N.º 30467, 2016), con mecanismos para promover el acceso

universal a los servicios financieros formales.

Estas normativas evidencian un consenso global en torno a la relevancia de instalar sistemas financieros que sean más inclusivos, responsables y equitativos. Sin embargo, persisten barreras para la implementación efectiva de estas políticas, particularmente en regiones rurales donde los obstáculos geográficos, educativos y culturales limitan el acceso a los servicios financieros oficiales.

En el presente escenario el marco jurídico debería ser el marco jurídico debería ser sustentado por medidas concretas que consideren las necesidades de las mujeres en la zona rural, a cubrir desde la adquisición de terrenos hasta la apertura de cuentas bancarias, a cubrir la capacitación en educación financiera y la incorporación en redes de producción ser sustentado por medidas concretas que consideren las necesidades de las mujeres en la zona rural, abarcando desde la adquisición de terrenos hasta la apertura de cuentas bancarias, abarcando capacitación en educación financiera y la incorporación en redes de producción. Únicamente mediante esta estrategia se podrá transformar el acceso legal en una oportunidad tangible y significativa para el avance económico.

3. Métodos

3.1. Criterios de elegibilidad

Se establecieron criterios previamente definidos para asegurar la pertinencia y calidad de los estudios incluidos.

Tabla 1.

Criterios de inclusión y exclusión

Criterio	Inclusión	Exclusión
Tipo de documento	Artículos científicos originales	Revisiones, tesis, libros, resúmenes
Periodo	2019–2024	Antes de 2019
Población	Mujeres rurales	Población general sin distinción rural
Temática	Inclusión financiera, microfinanzas, brechas de género	Estudios no relacionados con inclusión financiera
Enfoque	No experimental (cuantitativo/cualitativo)	Estudios experimentales
Idioma	Inglés o español	Otros idiomas
Acceso	Texto completo disponible	Acceso restringido o incompleto

Pregunta de investigación

¿Qué factores influyen en la inclusión financiera de las mujeres de zonas rurales y cómo varía su presencia según los contextos geográficos reportados en la literatura científica reciente?

3.2. Fuentes de información

Las bases de datos en las que se ha desarrollado la investigación son:

- ✓ Scopus
- ✓ Web of Science (WOS)
- ✓ ScienceDirect

✓ Redalyc

La búsqueda y selección de artículos se llevó a cabo entre el 01 de marzo del 2024 y el 30 de mayo del 2024.

3.3. Estrategia de búsqueda

Se emplearon ecuaciones de búsqueda, combinando términos centrales del estudio: inclusión financiera, género, mujeres y contexto rural.

Tabla 2.

Estrategia de búsqueda

Base de datos	Ecuación de búsqueda	Resultados
Scopus	("Financial inclusion" OR "Financial access") AND ("Women" OR "Gender") AND "Rural"	165
ScienceDirect	("Financial inclusion" OR "Microfinance") AND "Gender" AND "Rural women"	2385
WOS	("Gender perspective" AND "Financial services")	185
Redalyc	"Inclusión financiera" AND "Mujeres rurales"	1184

3.4. Proceso de selección de los estudios

Se utilizó un método de revisión por tres autores de manera independiente. Cada registro y publicación recuperada fue analizada y discutida entre los autores hasta llegar a una decisión consensuada. No se utilizaron herramientas de automatización en el proceso, sino que se usó la propuesta de revisión de Jesson et al., (2011) que considera la selección de títulos, resúmenes y palabras clave de los 60 de documentos finales y por último estos fueron almacenados en el gestor bibliográfico Mendeley Desktop.

Tabla 3.

Enfoque de Investigación	Nº Estudios	% Estudios
Cuantitativo	50	83%
Cualitativo	10	17%
Total	60	100%

Tabla 4.

Flujo del proceso PRISMA

Etapas	Nº Art. Excluidos	Nº de Artículos
Identificados en la búsqueda		3919
Excluidos por antigüedad	2064	1855
Excluidos por tipo de Art.	268	1587
Excluidos por área temática	830	757
Excluidos por título	554	203
Excluidos por resumen	134	69
Excluidos por acceso	7	62
Excluidos por duplicado	2	60
Total artículos incluidos		60

63

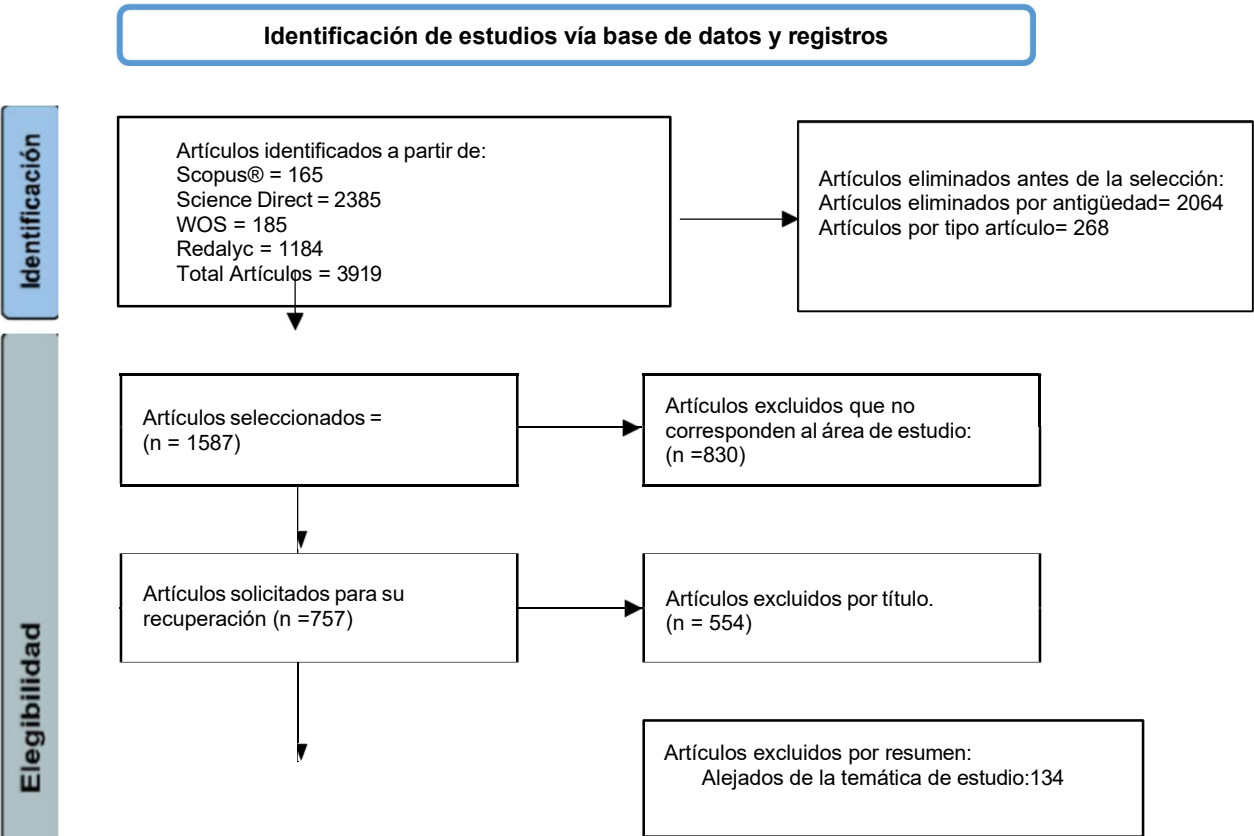
3.5. Proceso de extracción de los datos y métodos de síntesis Se elaboró un cuadro en Excel para facilitar la organización de los datos extraídos, considerando los siguientes tópicos: Autor, año de la publicación, enfoque de la investigación, población, sector económico, lugar dónde se desarrolló el estudio, factores de incidencia, hallazgo, aplicación práctica, modelos productivos, financiamiento, y resultados. Esta estructura ha permitido centralizar de manera estructurada la información de cada artículo analizado.

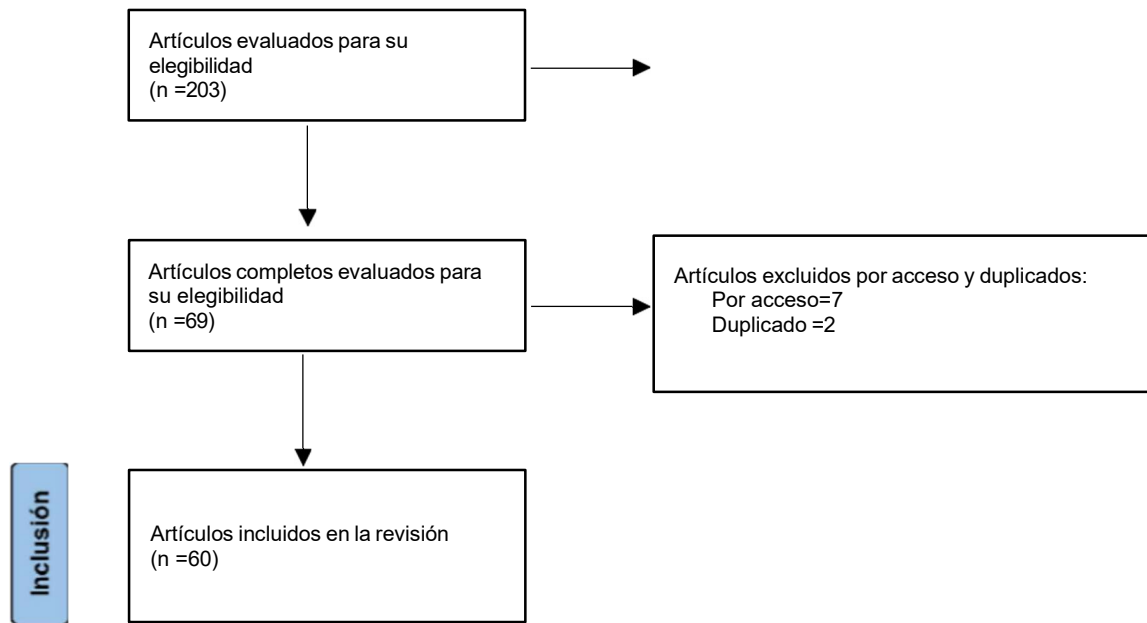
Tabla 3.
Categorías de extracción de datos

Categoría	Descripción
Identificación	Autor, año y título
Localización	País o región del estudio
Metodología	Enfoque cualitativo/cuantitativo
Población	Mujeres rurales, hogares, comunidades
Factores analizados	Educación financiera, acceso, tecnología, empoderamiento, brechas
Hallazgos	Resultados relevantes vinculados a inclusión financiera

La síntesis final se realizó mediante **análisis temático**, identificando patrones, categorías y relaciones entre factores y regiones geográficas.

Figura 1.
Proceso de selección de artículos





Fuente: Elaborado con base en PRISMA 2020 (Yepes-Nuñez et al., 2021).

4. Resultados

4.1. Determinantes de la inclusión financiera en mujeres de la zona rural

La inclusión en servicios financieros es fundamental para disminuir la pobreza y la desigualdad de género que persiste, además promueve el desarrollo sostenible, y de empoderar a los grupos más vulnerables. En el 2023 nos menciona que la inclusión financiera es una herramienta clave para garantizar la resiliencia financiera, limitar la fragilidad de los hogares y fomentar un crecimiento sostenible e inclusivo (Giday, 2023).

La ONU en el año 2005 durante el Año Internacional del Microcrédito y luego promovido por la ONU y el Banco Mundial, conceptualizan la inclusión financiera como un sistema financiero que brinda productos financieros a todos los sectores de la sociedad. Teniendo como objetivo principal mejorar el acceso a los servicios financieros usando la innovación de la infraestructura, de manera especial en las áreas menos desarrolladas y grupos desfavorecidos, brindando servicios más accesibles y a menor costo (Shao et al., 2023).

Las medidas estructuradas pueden impulsar de forma notable la adopción de tecnología entre mujeres, consiguiendo así impactos comparables para ambos géneros. Sin embargo, los esfuerzos por aumentar la inclusión financiera resultan preocupantes para la población. De la misma manera para la población migrante también suele estar relativamente aislada en la ciudad, separada de sus familias extensas y trabajando muchas horas en condiciones difíciles (Lee et al., 2022).

Ofrecer capacitación financiera y garantizar el acceso a productos de ahorro regulados puede ayudar a elevar su calidad de vida. No obstante, la educación financiera ha sido, tradicionalmente, un ámbito gestionado por entidades no lucrativas. (Boyd & Díez- Amigo, 2023). Dentro de un hogar, los programas de asistencia social hacen más que

aumentar los ingresos; transforman las relaciones y los hábitos mentales. La etnografía rastrea esos cambios que vienen incorporados con el dinero (Morton, 2019).

El contexto nacional puede condicionar la equidad de género en el ámbito financiero. Un ejemplo es Tailandia, donde se registran disparidades mínimas en competencias matemáticas entre estudiantes y en la matriculación secundaria, además de un destacado protagonismo femenino en la gestión económica. Esto puede indicar formas de reducir la brecha de género en la alfabetización financiera en otros lugares (Grohmann et al., 2021).

Ranganathan et al., (2022) y Bongomin et al., (2020) afirman que las mujeres y los pobres de los países en desarrollo todavía enfrentan discriminación en el acceso a los servicios financieros. De manera similar, una mayor desigualdad de ingresos, riqueza y género, junto con una baja calidad institucional y logros educativos, pueden impedir que la inclusión financiera llegue a sus grupos objetivo e influir en la pobreza en los países en desarrollo (Kumar & Jie, 2023). En los últimos tiempos, ha habido un aumento en la proporción de mujeres en la India que reciben crédito bancario, tanto directamente de los bancos como indirectamente a través de instituciones de microfinanzas que les otorgan préstamos. (Chavan, 2020).

A nivel mundial, las mujeres desempeñan un papel crucial en la producción agrícola, con más del 50% de ellas involucradas en la producción de alimentos. Las mujeres del ámbito rural desempeñan un papel clave en alcanzar la seguridad alimentaria mundial, ya que constituyen las mayores responsables del cultivo de alimentos a nivel global. (D. Amponsah et al., 2023)

La situación peruana respecto a la inclusión financiera de mujeres rurales mediante la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y los programas impulsados por la SBS reconocen que persisten brechas en el acceso a servicios financieros, especialmente por limitaciones tecnológicas, educativas y territoriales. Estas condiciones coinciden con los factores identificados en la literatura internacional, como la importancia del empoderamiento económico, la educación financiera, el acceso digital y la confianza en el sistema financiero.

Los autores Hillesland et al., (2022) y Maïtrot, (2022) enfatizan que la microfinanza se considera una herramienta no solo efectiva y sostenible para combatir la pobreza, sino también un mecanismo significativo para el empoderamiento femenino. El acceso al crédito permite a las mujeres invertir en recursos y actividades que generan ingresos, lo cual puede incrementar sus ganancias.

Derivado de lo anterior, se presentan la proporción de inclusión financiera.

Tabla 2.

Determinantes de la inclusión financiera en mujeres de la zona rural.

Determinantes	Nº Estudios	% Estudios
Acceso a servicios financieros	10	16,67%
Educación y alfabetización	8	13,33%
Brechas de género	6	10,00%
Confianza en el sistema financiero	4	6,67%

Empoderamiento	11	18,33%
Tecnología digital	6	10,00%
Cultura y entorno social	7	11,67%
Regulación e infraestructura	2	3,33%
Inclusión económica	5	8,33%
Redes y apoyo comunitario	1	1,67%
Total	60	100%

4.2. Factores que inciden en la inclusión financiera en las mujeres de la zona rural

4.2.1. Inclusión Financiera

El autor Egami & Matsumoto, (2020) revelan que el dinero móvil está facilitando de manera rápida la disponibilidad de las personas de escasos recursos a los servicios financieros, fomentando así la inclusión financiera en el África subsahariana. A ello el Igamo et al., (2024) Comenta que los factores que influyen en las mujeres a la hora de adoptar y utilizar servicios de tecnología financiera (Fintech) no sólo contribuirá a reducir la brecha de género, sino que también acelerará la inclusión financiera.

La inclusión financiera es un determinante importante para lograr un crecimiento inclusivo que se promueve con la entrada de bancos extranjeros, ya que aumenta la competencia en el mercado y genera un mayor alcance (Ali et al., 2024). La desigualdad de género en el ámbito financiero se manifiesta en la discrepancia entre hombres y mujeres al utilizar o acceder a servicios financieros. Una brecha amplia indica mayores niveles de inequidad en este campo, mientras que una reducida señala mayor equidad. (Hernandez Rivera, 2023).

4.2.2. Empoderamiento Económico

Mohd Daud et al., (2024) detalla que la incorporación de servicios financieros en plataformas digitales, especialmente mediante la banca móvil y el uso de internet, ha ampliado el acceso a estos para una población más amplia, como los pobres y las mujeres. Así mismo el papel de las innovaciones del dinero móvil transforma a las mujeres desempleadas en trabajadoras por cuenta propia (Asongu et al., 2020). La incorporación de servicios financieros en línea, como la banca a través del teléfono móvil, ha sido clave para aumentar el acceso a recursos económicos para grupos desfavorecidos, abarcando a mujeres en condiciones de pobreza.

Según M. Amponsah et al., (2021) menciona que la reciente pandemia de COVID-19 hay afecciones del crecimiento económico tanto de los países desarrollados, así como en los que están en desarrollo. Por otro lado, la National Sleep Foundation, (2017) menciona cómo las mujeres y las minorías raciales y étnicas se han visto afectadas negativamente por los efectos financieros y sanitarios de la COVID-19. Además, ha impulsado la adaptación de la experiencia bancaria a los canales en línea. (Ghosh, 2021).

4.2.3. Empoderamiento en mujeres

Laszlo et al., (2020) indica que, para mejorar la autonomía económica de las mujeres, es esencial que tengan acceso a recursos y poder de voto, y que estos factores se traduzcan en resultados concretos. Por ello, el empoderamiento de las mujeres se ha reconocido como un indicador crucial para garantizar su bienestar y su éxito sostenible (Akhter & Cheng, 2020). A pesar del reconocimiento de la importancia del ODS 5 de la ONU, la promoción del empoderamiento de las mujeres en contextos institucionalmente frágiles ha sido una alta prioridad en el análisis de los CGV (Li & Goerzen, 2024).

El autor Tadao Kawamoto, (2021) en su estudio realizado muestra que las poblaciones rurales, que se distinguen por su heterogeneidad sociodemográfica, tienen diferente acceso a los servicios financieros. Por un tema de seguridad y confianza el pago en efectivo se considera como una alternativa más segura que las transacciones digitales, lo cual se considera como una opción más arriesgada y su vez compleja. Lo cual dificulta la plena participación en la economía.

4.2.4. Tecnología digital

Chatterjee et al., (2020) menciona que se ha demostrado que las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) son un componente que facilita el empoderamiento de las mujeres, especialmente de las mujeres marginadas. Diferentes tipos de acceso, como el mental, el material, las habilidades y el uso, contribuyen significativamente a la adopción de las TIC por parte de las mujeres rurales. (Han et al., 2023).

4.2.5. Brecha de Género

Adegbite & Machethe, (2020) señala que esta brecha en la producción agrícola de los pequeños agricultores en el país se impiden los usos múltiples de la agricultura para conseguir resultados de desarrollo sostenible. En los resultados encontrados por Bose et al., (2021) muestra que la influencia de los medios, especialmente las plataformas sociales, en fomentar la equidad de género se basa en su habilidad para luchar contra la desigualdad, cuestionar los roles de género establecidos y aumentar la comprensión sobre los derechos femeninos. (Léon & Zins, 2020).

4.2.6. Microfinanciación

El autor Kumari & Ferdous Azam, (2019) da a conocer que, en la economía global actual, la falta de empoderamiento de las mujeres representa un desafío significativo para que los países logren metas de desarrollo clave, incluyendo la reducción de la pobreza, crecimiento económico, y mejoras en salud, educación y bienestar. Así mismo la micro financiación en enfoque de préstamos grupales puede ayudar a fortalecer la capacidad de las mujeres de generar ingresos y asegurar sus medios de vida, siendo esta reconocida como una herramienta efectiva para la reducción de la pobreza (Ranganathan et al., 2022). Sin embargo, el hecho de que un país sea desarrollado no garantiza que la brecha de género en educación financiera se reduzca en paralelo al avance de su economía. (Rink et al., 2021).

4.2.7. Acceso Financiero

Sharma & Changkakati, (2022) menciona que la inclusión financiera como medida política es importante porque ayuda a los desfavorecidos a acceder y utilizar los servicios financieros, sino que facilita el crecimiento económico y aumenta la eficiencia y la

estabilidad de una economía Khursheed, (2022). agrega que, en las últimas décadas, las instituciones de micro financiación (IMF) se han convertido en herramientas fundamentales, no solo para enfrentar la pobreza, sino también y de manera especial, para empoderar a las mujeres.

En el estudio realizado por Koomson et al., (2023) detalla que el vínculo entre la confianza bancaria y la inclusión financiera se explora menos, pese al énfasis reciente en la inclusión financiera en medio de importantes caídas en la confianza bancaria en todo el mundo. Por otro lado, los resultados encontrados por Mohamed & Elgammal, (2023) indican que los prestatarios de bajos ingresos, ubicados en zonas rurales, tienden a demostrar honestidad al lograr mejores tasas de reembolso, lo que disminuye el riesgo crediticio para las IMF (Instituciones Microfinancieras) islámicas.

4.2.8. Limitaciones Financieras

En el estudio realizado por Elum & Digitemie, (2023) se enfatiza que la seguridad alimentaria es importante para el desarrollo y el crecimiento económico, la interacción social, la estabilidad política y la seguridad de la sociedad. Para ello, los sistemas de financiamiento podrían jugar un papel fundamental en las zonas rurales, donde la condición socioeconómica de las mujeres está muy influenciada por la interacción entre la situación económica, el nivel educativo, el estatus social y el grado de concienciación (Sedai et al., 2021).

Los microcréditos buscan mejorar las condiciones de vida de poblaciones vulnerables, especialmente en zonas rurales. Además, fomentan la productividad y competitividad local. Según una revisión sistemática, estos instrumentos contribuyen al cumplimiento del Plan de Desarrollo al facilitar el acceso a servicios financieros. También promueven el ahorro, la distribución de recursos y la gestión de riesgos económicos. (Vallejo Ramírez, Jorge Baltazar Ochoa Herrera, 2019).

4.2.9. Educación Financiera

Medir la educación financiera implica un desafío complejo: aunque resulta clave analizar las competencias económicas de las poblaciones rurales, en la práctica es complicado entender cómo cada persona asimila y gestiona datos financieros, ya que estos procesos no pueden cuantificarse de manera objetiva y directa. Por ello recomienda el uso de indicadores directos o de información que pueda identificar los riesgos y ver si las personas poseen de una alfabetización financiera satisfactoria. (Santos & Gallucci Netto, 2020).

En el caso de Perú, la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ha adoptado una idea que incluye los componentes fundamentales y toma en cuenta el contexto nacional; de esta manera, la inclusión financiera se caracteriza como el acceso y utilización de servicios financieros de gran valor por todos los grupos de la población (Boitano & Franco Abanto, 2020).

4.2.10. Desigualdad de Ingresos

Un acceso más amplio a servicios financieros favorece la reducción de la disparidad de ingresos, ya que facilita a las poblaciones vulnerables utilizar estos recursos para mejorar su situación económica. Para analizar esta correlación, tomamos en cuenta varias variables de regulación como la inflación, la inscripción en la educación secundaria, la

proporción de género, la liberalización del comercio, el incremento del PIB, el Estado de derecho y, finalmente, la relación entre la inclusión financiera y la tasa de pobreza (Tsouli, 2022). Por tal razón, la mayoría de los microcréditos priorizan comunidades rurales, caracterizadas por su alta vulnerabilidad y pobreza, donde los beneficiarios son individuos sin salario fijo y sin garantías. No obstante, los préstamos asignados son de baja cuantía (Orozco-Gutierrez, 2019).

4.2.11. Endeudamiento en la Pobreza

El estudio realizado por (Figueira Silva & Lopes Lucena, 2022) las mujeres presentaron un mayor índice de respuestas erróneas en comparación con los encuestados del sexo masculino, lo que muestra que muchas mujeres tienen una mayor fragilidad en relación con el conocimiento y la toma de decisiones financieras. El conocimiento financiero brinda herramientas clave para una toma de decisiones más acertada, lo que ayuda a incrementar los beneficios y cumplir objetivos de forma estratégica (Hernández Rivera, Ariadna Rendón Rojas, 2021).

Tabla 3.

Factores que inciden en la inclusión financiera en la mujer y el continente donde se realizaron los estudios.

Factor de incidencia	Interconti nental	África	Asia	Sudamér ica	Norteamérica	Europ a	Total
Discriminación financiera	1						1
Acceso a servicios financiero		1	4				5
Confianza en los bancos		1					1
Brecha de género en educación financiera.			2				2
Inclusión financiera		2					2
Finanzas digitales			1				1
Empoderamiento de las mujeres	1		3				4
Tecnología digital	1						1
Educación financiera			1	3			4
Banca móvil			1				1
Confianza financiera			1		1		2
Préstamo a mujeres	1						1
Brecha de genero financiera		2					2
Empoderamiento económico	2	2					4

Innovaciones tecnológicas	1		1
Empoderamiento tecnológico		1	1
Medios digitales		1	1
Acceso a las TIC		1	1
Dinero móvil	1		1
Confianza innata de las mujeres		1	1
Cultura y normas sociales		2	2
Empoderamiento financiero			1
Acceso a créditos bancarios.		1	1
Acceso a las microfinanzas	1		1
Economía moral en las microfinanzas		1	1
Pertenencia a grupos de autoayuda		1	1
Uso de teléfonos móviles		1	1
Uso de dinero móvil	1		1
Endeudamiento en la pobreza		1	1
Uso de préstamo productivo		1	1
Alfabetización financiera		1	1
Barreras culturales y religiosas	1		1
Barreras institucionales		1	1
Desigualdad regional		1	1
Adopción de Fintech		1	1
Ausencia de regulación Fintech			1
Acceso a tecnología digital			1
Obstáculos culturales y sociales			1

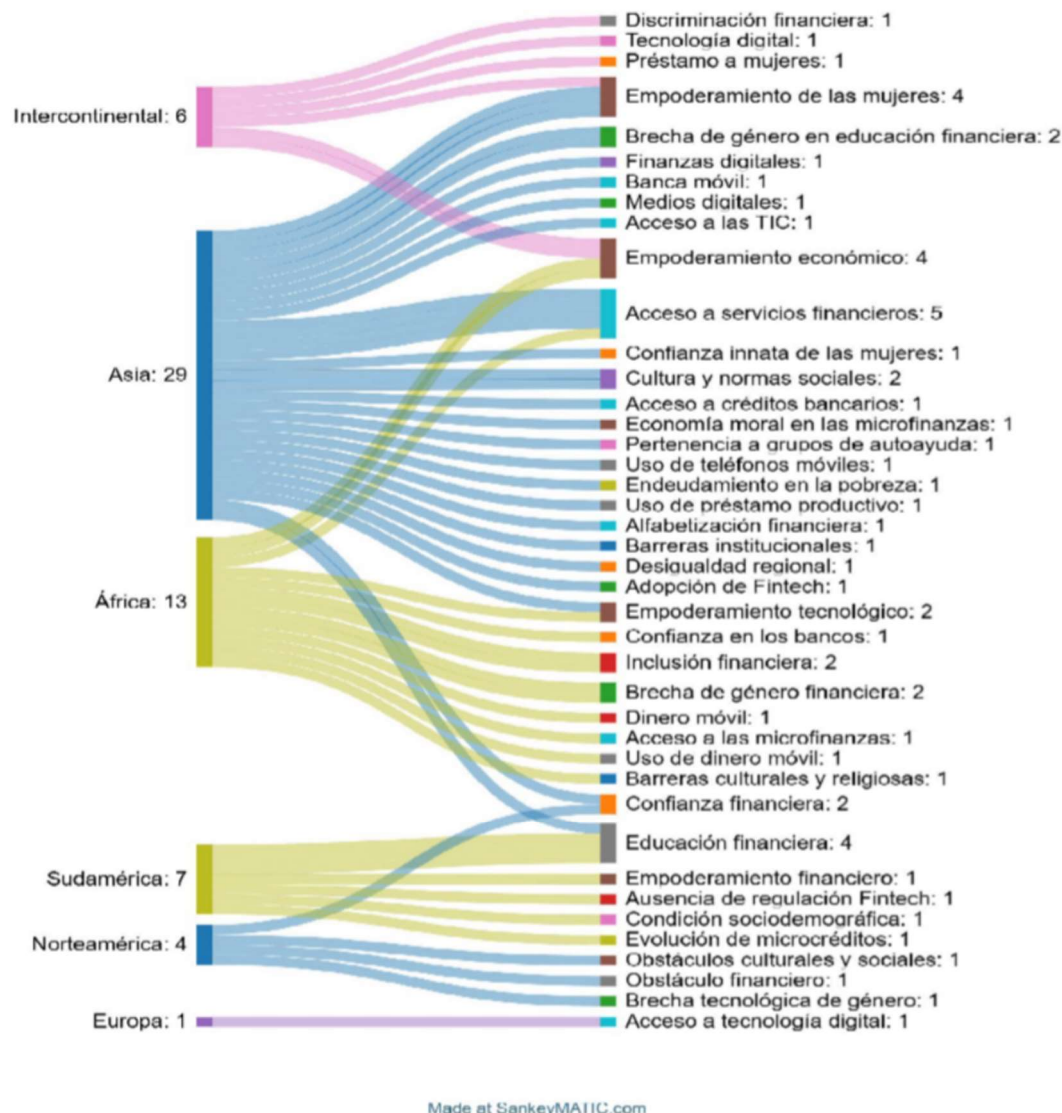
Condición sociodemográfica	1						1
Obstáculo financiero					1		1
Brecha tecnológica de género					1		1
Evolución de microcréditos	1						1
Total	6	13	29	7	4	1	60

Fuente: Elaboración propia.

Relación entre los factores que inciden en la inclusión financiera y los lugares donde se desarrollaron los estudios.

Figura 2.

Factores y lugares donde se realizaron los estudios



Fuente: El grafico representa la cantidad de estudios en cada continente, por eso, en Asia muestra factores relevantes de estudio. Elaborado en Sankeymatic.

La región que ha concentrado la mayor cantidad de investigaciones es Asia, especialmente India, donde se han realizado el mayor porcentaje de los estudios relevantes debido a la identificación de factores clave. Asia, por otro lado, enfrenta un intenso debate respecto a las oportunidades financieras para las mujeres; por esta razón, el sistema de crédito rural en India presenta una dualidad, compuesta por estructuras formales y agencias informales, siendo estas últimas las que dominan sobre las primeras. (Kaur & Kapuria, 2020).

El segundo continente es África, donde también una gran parte de la inclusión financiera es parte del acceso financiero en mujeres (Boyd & Díez-Amigo, 2023), nos menciona un programa gratuito de educación financiera ofrecido por una organización

con fines de lucro institución de microfinanzas sobre educación financiera, comportamientos financieros, ingresos, activos y empoderamiento femenino entre mujeres adultas pobres rurales, además que en este continente la mayoría de los accesos a préstamos son a hombres. (Hossain & Samad, 2021).

Según el autor Drori et al., (2020) Desde la década de 1970, las instituciones de microfinanzas (IMF) se han destacado como una solución innovadora para abordar la exclusión financiera, con un enfoque particular en las mujeres emprendedoras que han sido marginadas del sistema financiero. (Namulondo & Bashaasha, 2022). Finalmente, el continente de Sudamérica y Europa; sus condiciones son muy precisas de acuerdo con los límites de cada entidad préstamos de producción se invierten en agricultura o pequeñas empresas sugiere que, en tiempos de crisis, los hogares pueden recurrir a estas inversiones para estabilizar sus ingresos o mejorar sus perspectivas económicas. (Carswell et al., 2021).

A continuación, se presenta la proporción de estudios realizados por continente.

Tabla 4.

Continente y estudios realizados

Continentes	N.º Estudios	% Estudios
África	13	21,67%
Sudamérica	7	11,67%
América del norte	4	6,67%
Asia	29	48,33%
Europa	1	1,67%
Intercontinental	6	10,00%
Total	60	100%

5. Discusión

Los hallazgos de esta revisión sistemática detectan tendencias generales en el empleo de los préstamos productivos como instrumento fundamental para enfrentar situaciones de crisis económica, subrayando su importancia en la estabilidad económica de las mujeres que viven en áreas rurales y sus familias, en de acuerdo con lo que Hernández Rivera (2023) ha expuesto. Kaur y Kapuria (2020) subrayan que varios factores determinan la inclusión financiera en áreas rurales y barreras que cambian dependiendo del enfoque familiar, lo cual exige soluciones contextualizadas socioeconómicas.

A diferencia de otros estudios, algunos autores (Boitano & Franco Abanto, 2020) destacan la intervención de las políticas públicas para atenuar crisis económicas; otros (Han et al., 2023) resaltan la resiliencia de las mujeres y sus hogares por medio de tecnologías financieras. En esa línea, este trabajo se posiciona en un punto intermedio, asumiendo que la efectividad de las estrategias de inclusión financiera está condicionada por factores políticos y por la disponibilidad de recursos económicos y sociales.

Los resultados de esta revisión sistemática se alinean con la evidencia encontrada en el contexto peruano, en el que las mujeres rurales afrontan desafíos similares a los encontrados en otros países: bajos niveles de educación financiera, brechas de género, acceso limitado a servicios bancarios y falta de infraestructura digital. Las políticas nacionales, como la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y los programas de la SBS, como Perú Más Incluye, identifican estas barreras y fomentan la inclusión financiera en áreas rurales a través de educación financiera, tecnologías digitales y fortalecimiento de microfinanzas.

Y también en el Perú se ven los resultados a nivel global en el acceso a servicios digitales, empoderamiento económico y confianza financiera. Las mujeres que habitan en áreas rurales aún dependen de mecanismos informales de ahorro y crédito. Los programas de microcrédito, las asociaciones comunitarias y la capacitación son herramientas para reducir la desigualdad económica y promover la autonomía financiera femenina, de acuerdo a lo revisado. Esto evidencia que las tendencias mundiales no son ajenas al contexto peruano y refuerzan la necesidad de políticas públicas inclusivas con enfoque territorial y de género.

Barreras estructurales y desigualdad de género

El análisis revela que las mujeres rurales enfrentan múltiples barreras estructurales que limitan su acceso al sistema financiero formal. Entre ellas destacan la brecha de género en educación, el bajo nivel de ingresos, la falta de información oportuna y la ausencia de garantías. Estas condiciones se ven agravadas por la persistencia de roles de género tradicionales que restringen su autonomía económica y financiera. En contextos rurales, donde el acceso a las instituciones bancarias es limitado, estas desigualdades se amplifican y generan una exclusión acumulativa.

Educación financiera y programas sociales

Uno de los hallazgos comunes en los estudios revisados es la importancia de la educación financiera como condición habilitante para lograr una inclusión financiera efectiva. La presencia de programas sociales, cooperativas, asociaciones comunales y espacios de capacitación permite que las mujeres adquieran conocimientos sobre el uso adecuado de productos financieros, planificación del gasto, ahorro e inversión. Esta formación se traduce en una mayor seguridad económica, disminución del endeudamiento informal y mejora en la toma de decisiones.

Una de las fortalezas de este estudio es la metodología utilizada para seleccionar los estudios revisados, lo que permite una comparación entre diferentes regiones, incluida América del Sur. Los resultados muestran que, a pesar de las diferencias en las políticas económicas y los apoyos gubernamentales, el comportamiento de los hogares frente a la crisis mostró tendencias similares: diversificación del ingreso y fortalecimiento de las estrategias de inversión en pequeños negocios o agricultura, lo que es consistente con lo reportado en estudios previos.

Factores asociados al acceso financiero

Entre los factores que inciden en la inclusión financiera femenina en zonas rurales, se destacan el acceso a tecnologías móviles, la disponibilidad de servicios financieros

16
33
accesibles y la confianza en las instituciones. Estos factores permiten establecer una base para el emprendimiento, la creación de redes comunitarias de ahorro y la formalización de actividades económicas. Asimismo, la economía moral, los ingresos agrícolas y la concentración bancaria son aspectos que influyen en la forma en que las mujeres se relacionan con el sistema financiero.

En cuanto a la relación entre los factores que inciden, se identifican las microfinanzas, el acceso a la banca, la economía moral, los ingresos agrícolas, la concentración bancaria y la confianza financiera. Todos estos elementos están relacionados con el emprendimiento y, por ende, pueden tener un sustento a largo plazo. Estos factores ofrecen un marco de análisis cuando se habla de inclusión financiera en mujeres de zonas rurales. Además, se observan similitudes en diversos estudios, los cuales muestran que dichos factores son, en muchos casos, la base para lograr una economía estable, a partir de la cual se pueden desarrollar investigaciones relacionadas.

55
39
Factores como la brecha de género, la devolución de microcréditos, la igualdad de género, la brecha financiera, las limitaciones financieras, los préstamos, el endeudamiento, la desigualdad de ingresos y los obstáculos financieros reflejan desigualdades vinculadas al género, los ingresos y las necesidades monetarias. Estas condiciones generan situaciones recurrentes como la falta de educación financiera, la precariedad laboral, la ausencia de ingresos fijos y eventos imprevistos. Para futuras investigaciones, sería valioso profundizar en las causas de estas problemáticas y establecer marcos generales que orienten posibles soluciones.

Tecnología y digitalización

1
Las tecnologías digitales han jugado un papel fundamental en la mejora de la inclusión financiera en las áreas rurales. Tener acceso a smartphones, internet y apps bancarias ha hecho que podamos romper con las limitaciones geográficas y burocráticas. Por otro lado, herramientas como las billeteras digitales y las apps de microcréditos han hecho más fácil la administración del dinero en áreas rurales, lo que a su vez está ayudando a que las mujeres se empoderen a través de la tecnología.

Cuando hablamos de cómo ayudar a las mujeres en áreas rurales a mejorar su situación económica, hay varios factores a tener en cuenta. Cosas como la educación financiera, el empoderamiento en el ámbito económico, el acceso a servicios financieros y el conocimiento sobre finanzas son clave. Todo esto se hace más evidente cuando hay programas sociales, grupos comunitarios, capacitaciones y otras iniciativas que les proporcionan las herramientas necesarias para su desarrollo. Estos esfuerzos les ayudan a organizar y manejar sus recursos de manera más efectiva, lo que contribuye a mantener una estabilidad financiera. Ciertas de estas estrategias se pueden ampliar y analizar más a fondo con investigaciones futuras.

3
30
La tecnología ha jugado un papel clave en hacer que más personas puedan acceder a servicios financieros. Gracias a los teléfonos móviles, a los medios digitales y a las herramientas de tecnología financiera, la inclusión financiera ha avanzado rápidamente. Esto se ha visto especialmente con el uso de la banca digital y los smartphones. Estos recursos permiten que se impulsen negocios en áreas rurales y facilitan el uso de billeteras virtuales. En varios estudios revisados, se muestra que la inclusión financiera aumenta cuando las personas que viven en áreas rurales pueden acceder a estos recursos, lo que a su vez impulsa la economía de la zona. Sería interesante averiguar qué herramientas tecnológicas son las más efectivas en estas situaciones.

Evaluación del impacto

La inclusión financiera ha mostrado efectos positivos en el bienestar económico de las mujeres rurales, al permitirles generar ingresos, participar activamente en el entorno económico local y mejorar la calidad de vida de sus familias. El impacto se evalúa mediante su acceso mejorado a servicios financieros y su empoderamiento económico. Esto puede observarse en el aumento del uso de servicios financieros, una toma de decisiones económicas más informada y el fortalecimiento de su situación económica.

6. Conclusión

Los resultados de esta revisión sistemática reafirman que la inclusión financiera femenina rural se sostiene en la interacción de las herramientas tecnológicas con los factores estructurales. Se encontró que la adopción de tecnologías financieras móviles (Fintech), apoyada en programas de alfabetización económica, es el principal motor para el empoderamiento y la inclusión económica de este colectivo. Pero la eficacia de tales intervenciones se ve gravemente comprometida por obstáculos que siguen estando presentes. Entre las más relevantes se encuentran las brechas socioculturales de género, la desconfianza sistémica hacia la banca formal y la falta de infraestructura digital en áreas remotas.

Por lo tanto, el acceso por sí solo no es suficiente sin un entorno propicio. Para futuras líneas de investigación, es recomendable ir más allá del diagnóstico y medir la eficacia longitudinal de las intervenciones educativas y tecnológicas en contextos rurales particulares. Además, se debe crear marcos regulatorios que fomenten las asociaciones del sector público y privado. Y éstas deben garantizar no sólo la cobertura de servicios financieros, sino el acceso sostenible y justo que contribuya al desarrollo económico local y la justicia social.

7. Referencias

- 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.
<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2019.104755>
- Akhter, J., & Cheng, K. (2020). Sustainable empowerment initiatives among rural women through microcredit borrowings in bangladesh. *Sustainability (Switzerland)*, 12(6). <https://doi.org/10.3390/SU12062275>
- Ali, A., Ali, A., & Rajput, S. K. O. (2024). Role of foreign banks in promoting financial inclusion: “A time series analysis of five permanent members of UN security council.” *International Review of Economics and Finance*, 92(May 2020), 884–893. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2024.02.029>
- Amponsah, D., Awunyo-Vitor, D., Wongnaa, C. A., Prah, S., Sunday, O. A., & Acheampong, P. P. (2023). The impact of women groundnut farmers’ participation in Village Savings and Loans Association (VSLA) in Northern Ghana. *Journal of Agriculture and Food Research*, 11. <https://doi.org/10.1016/J.JAFR.2022.100481>
- Amponsah, M., Agbola, F. W., & Mahmood, A. (2021). The impact of informality on inclusive growth in Sub-Saharan Africa: Does financial inclusion matter? *Journal of Policy Modeling*, 43(6), 1259–1286.
<https://doi.org/10.1016/j.jpolmod.2021.03.009>
- Asongu, S. A., Nnanna, J., & Acha-Anyi, P. N. (2020). Inequality and gender economic inclusion: The moderating role of financial access in Sub-Saharan Africa. *Economic Analysis and Policy*, 65, 173–185.
<https://doi.org/10.1016/j.eap.2020.01.002>
- Balasubramanian, P., Ibanez, M., Khan, S., & Sahoo, S. (2024). Does women’s economic empowerment promote human development in low- and middle-income countries? A meta-analysis. *World Development*, 178(March), 106588.
<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2024.106588>
- Boitano, G., & Franco Abanto, D. (2020). Challenges of financial inclusion policies in Peru. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12, 89–117.
<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3177>
- Bongomin, G. O. C., Woldie, A., & Wakibi, A. (2020). Microfinance accessibility, social cohesion and survival of women MSMEs in post-war communities in sub-Saharan Africa: Lessons from Northern Uganda. *Journal of Small Business and Enterprise Development*, 27(5), 749–774. <https://doi.org/10.1108/JSBED-12-2018-0383>
- Bose, U., Arun, T., & Arun, S. (2021). Do information networks benefit households with female heads? *Economic Modelling*, 103(August 2020), 105613.
<https://doi.org/10.1016/j.econmod.2021.105613>
- Boyd, C. M., & Díez-Amigo, S. (2023). Effectiveness of free financial education provided by for-profit financial institutions: experimental evidence from rural peru. *Economics of Education Review*, 97(September), 102462.
<https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2023.102462>
- 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. <https://doi.org/10.1016/J.WSIF.2019.102300>
- Carswell, G., De Neve, G., & Ponnarasu, S. (2021). Good debts, bad debts: Microcredit and managing debt in rural south India. *Journal of Agrarian Change*, 21(1), 122–142. <https://doi.org/10.1111/JOAC.12365>
- Chatterjee, S., Dutta Gupta, S., & Upadhyay, P. (2020). Technology adoption and entrepreneurial orientation for rural women: Evidence from India. *Technological Forecasting and Social Change*, 160(July), 120236. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2020.120236>
- Chavan, P. (2020). *Women's Access to Banking in India: Policy Context, Trends, and Predictors-All Databases*. <https://www.webofscience.com/wos/alldb/full-record/WOS:000591533000004>
- Dawood, T. C., Pratama, H., Masbar, R., & Effendi, R. (2019). Does financial inclusion alleviate household poverty? Empirical evidence from Indonesia. *Economics and Sociology*, 12(2), 235–252. <https://doi.org/10.14254/2071-789X.2019/12-2/14>
- Drori, I., Manos, R., Santacreu-Vasut, E., & Shoham, A. (2020). How does the global microfinance industry determine its targeting strategy across cultures with differing gender values? *Journal of World Business*, 55(5), 100985. <https://doi.org/10.1016/j.jwb.2019.02.004>
- Egami, H., & Matsumoto, T. (2020). Mobile money use and healthcare utilization: Evidence from rural Uganda. *Sustainability (Switzerland)*, 12(9). <https://doi.org/10.3390/SU12093741>
- Elum, Z. A., & Digitemie, T. (2023). Assessment of food security status of rural women in Bayelsa State, Nigeria. *Scientific African*, 21(March). <https://doi.org/10.1016/j.sciaf.2023.e01878>
- Figueira Silva, N. E., & Lopes Lucena, W. G. (2022). Financial education and cognitive biases: Analisis considering sociodemographic variable. *Revista Pensamento Contemporâneo Em Administração*. <https://doi.org/10.12712/rpca.v16i4.56249>
- Fuglestad, E. M., & Palmer, E. (2019). Land ownership and distribution: Modeling the relationship to property law in the Norwegian case. *Journal of Rural Studies*, 72, 11–22. <https://doi.org/10.1016/J.JRURSTUD.2019.09.009>
- Garg, S., Gupta, S., & Mallick, S. (2024). Financial Access and Entrepreneurship by Gender: Evidence from Rural India. *Small Business Economics*. <https://doi.org/10.1007/S11187-024-00925-Z>
- Ghosh, S. (2021). How important is trust in driving financial inclusion? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 30, 100510. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100510>
- Giday, H. G. (2023). Financial inclusion and its demand-side determinants: Evidence from Ethiopia. *Cogent Economics and Finance*, 11(1), 2186031. <https://doi.org/10.1080/23322039.2023.2186031>
- Grohmann, A., Hübler, O., Kouwenberg, R., & Menkhoff, L. (2021). Financial literacy: Thai middle-class women do not lag behind. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 31, 100537. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100537>
- Han, X., Zhang, H., & Zhu, W. (2023). The impact of digital finance on women's bargaining power: Evidence from China. *China Economic Review*, 80(June), 102007. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2023.102007>
- Hernandez Rivera, A. (2023). Brecha de género en la confianza de productos y servicios financieros desde la perspectiva del comportamiento. *Revista Finanzas y Política*

- Económica*, 15, 30. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v15.n1.2023.10>
- Hernández Rivera, Ariadna Rendón Rojas, L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26, 48–60.
- Hillesland, M., Kaaria, S., Mane, E., Alemu, M., & Slavchevska, V. (2022). Does a joint United Nations microfinance ‘plus’ program empower female farmers in rural Ethiopia? Evidence using the pro-WEAI. *World Development*, 156. <https://doi.org/10.1016/J.WORLDDEV.2022.105909>
- Hossain, M., & Samad, H. (2021). Mobile phones, household welfare, and women’s empowerment: evidence from rural off-grid regions of Bangladesh. *Information Technology for Development*, 27(2), 191–207. <https://doi.org/10.1080/02681102.2020.1818542>
- Igamo, A. M., Rachmat, R. Al, Siregar, M. I., Gariba, M. I., Cherono, V., Wahyuni, A. S., & Setiawan, B. (2024). Factors influencing Fintech adoption for women in the post-Covid-19 pandemic. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(1). <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100236>
- Islam, F., Chitose, A., & Kusadokoro, M. (2022). Gender Gap in Mobile-Banking Use in Rural Northern Bangladesh. *Asian Journal of Agriculture and Development*, 19(2), 73–91. <https://doi.org/10.37801/AJAD2022.19.2.6>
- Jesson, J., Lacey, F. M., & Matheson, L. (2011). *Doing Your Literature Review : Traditional and Systematic Techniques*. 1–192. <https://www.torrossa.com/es/resources/an/4913523?digital=true>
- Kaur, S., & Kapuria, C. (2020). Determinants of financial inclusion in rural India: does gender matter? *International Journal of Social Economics*, 47(6), 747–767. <https://doi.org/10.1108/IJSE-07-2019-0439>
- Khursheed, A. (2022). Exploring the role of microfinance in women’s empowerment and entrepreneurial development: a qualitative study. *Future Business Journal*, 8(1). <https://doi.org/10.1186/S43093-022-00172-2>
- Koomson, I., Koomson, P., & Abdul-Mumuni, A. (2023). Trust in banks, financial inclusion and the mediating role of borrower discouragement. *International Review of Economics and Finance*, 88(July), 1418–1431. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2023.07.090>
- Kumar, S. S., & Jie, Q. (2023). Exploring the role of financial inclusion in poverty reduction: An empirical study. *World Development Sustainability*, 3(September 2022), 100103. <https://doi.org/10.1016/j.wds.2023.100103>
- Kumari, D. A. T., & Ferdous Azam, S. M. (2019). The mediating effect of financial inclusion on financial literacy and women’s economic empowerment: A study among rural poor women in Sri Lanka. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 8(12), 719–729. <http://www.ijstr.org/final-print/dec2019/The-Mediating-Effect-Of-Financial-Inclusion-On-Financial-Literacy-And-Womens-Economic-Empowerment-A-Study-Among-Rural-Poor-Women-In-Sri-Lanka.pdf>
- Laszlo, S., Grantham, K., Oskay, E., & Zhang, T. (2020). Grappling with the challenges of measuring women’s economic empowerment in intrahousehold settings. *World Development*, 132, 104959. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.104959>
- Lee, J. N., Morduch, J., Ravindran, S., & Shonchoy, A. S. (2022). Narrowing the gender gap in mobile banking. *Journal of Economic Behavior and Organization*, 193, 276–293. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2021.10.005>

- Léon, F., & Zins, A. (2020). Regional foreign banks and financial inclusion: Evidence from Africa. *Economic Modelling*, 84(September 2018), 102–116.
<https://doi.org/10.1016/j.econmod.2019.03.012>
- Li, S., & Goerzen, A. (2024). Improving global value chain governance: Empowering women through third-party interventions within institutionally fragile contexts. *Journal of World Business*, 59(3). <https://doi.org/10.1016/j.jwb.2024.101533>
- Maïtrot, M. (2022). The Moral Economy of Microfinance in Rural Bangladesh: Dharma, Gender and Social Change. *Development and Change*, 53(2), 335–355.
<https://doi.org/10.1111/DECH.12700>
- Maurya, P., & Mohanty, P. C. (2019). What restricts credit to women enterprises? Evidence from India's informal sector. *International Journal of Social Economics*, 46(7), 920–937. <https://doi.org/10.1108/IJSE-08-2018-0422>
- Mohamed, T. S., & Elgammal, M. M. (2023). Credit risk in Islamic microfinance institutions: The role of women, groups, and rural borrowers. *Emerging Markets Review*, 54, 100994. <https://doi.org/10.1016/j.ememar.2022.100994>
- Mohd Daud, S. N., Ahmad, A. H., & Trinugroho, I. (2024). Financial inclusion, digital technology, and economic growth: Further evidence. *Research in International Business and Finance*, 70(PB), 102361.
<https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102361>
- Morton, G. D. (2019). The power of lump sums: Using maternity payment schedules to reduce the gender asset gap in households reached by Brazil's Bolsa Família conditional cash transfer. *World Development*, 113, 352–367.
<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2018.08.012>
- Namulondo, R., & Bashaasha, B. (2022). Labour-saving technologies mitigate the effect of women's agriculture time-use constraints on stunting in rural Uganda. *African Journal of Agricultural and Resource Economics*, 17(3), 255–268.
[https://doi.org/10.53936/AFJARE.2022.17\(3\).18](https://doi.org/10.53936/AFJARE.2022.17(3).18)
- National Sleep Foundation. (2017). Sleep Health: Journal of the National Sleep Foundation. *Sleep Health: Journal of the National Sleep Foundation*, 9(3), 251–252. <http://www.sleephealthjournal.org/content/professionalpracticegaps>
- Orozco-Gutierrez, M. (2019). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso. *Revista CEA*. <https://doi.org/10.22430/24223182.1313>
- Ranganathan, M., Stern, E., Knight, L., Muvhango, L., Molebatsi, M., Polzer-Ngwato, T., Lees, S., & Stöckl, H. (2022). Women's economic status, male authority patterns and intimate partner violence: a qualitative study in rural North West Province, South Africa. *Culture, Health and Sexuality*, 24(5), 717–734.
<https://doi.org/10.1080/13691058.2021.1880639>
- Rink, U., Walle, Y. M., & Klasen, S. (2021). The financial literacy gender gap and the role of culture. *Quarterly Review of Economics and Finance*, 80, 117–134.
<https://doi.org/10.1016/j.qref.2021.02.006>
- Santos, D. B., & Gallucci Netto, H. (2020). Financial Illiteracy and customer credit history. *Revista Brasileira de Gestão de Negócios*, 22(1), 421–436.
<https://doi.org/10.7819/rbgn.v22i0.4058>
- Sedai, A. K., Vasudevan, R., & Alves Pena, A. (2021). Friends and benefits? Endogenous rotating savings and credit associations as alternative for women's empowerment in India. *World Development*, 145, 105515.
<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2021.105515>
- Shahriar, A. Z. M., Unda, L. A., & Alam, Q. (2020). Gender differences in the

- repayment of microcredit: The mediating role of trustworthiness. *Journal of Banking and Finance*, 110, 105685. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2019.105685>
- Shao, K. C., Ma, R., & Kamber, J. (2023). An in-depth analysis of the entrepreneurship of rural Chinese mothers and the digital inclusive finance. *Telecommunications Policy*, 47(7), 102593. <https://doi.org/10.1016/j.telpol.2023.102593>
- Sharma, U., & Changkakati, B. (2022). Dimensions of global financial inclusion and their impact on the achievement of the United Nations Development Goals. *Borsa Istanbul Review*, 22(6), 1238–1250. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.08.010>
- Tadao Kawamoto, C. (2021). Do Sociodemographic factors impact in the use of cash in retail transaction? an analysis in the city of Sao Paulo. *Revista Pensamento Contemporâneo Em Administração*. <https://doi.org/10.12712/rpca.v15i3.50882>
- Tsouli, D. (2022). Financial Inclusion, Poverty, and Income Inequality: Evidence from European Countries. *Ekonomika*, 101, 37–61. <https://doi.org/10.15388/Ekon.2022.101.1.3>
- Vallejo Ramírez, Jorge Baltazar Ochoa Herrera, J. M. (2019). Evolucion del Microcredito del sector popular y solidario frente a la banca publica-privada del Ecuador. *ECA Sinergia*. https://doi.org/https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550
- Vargas Garcia, A. H. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión En El Tercer Milenio*, 24(47), 129–136. <https://doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>
- Yepes-Nuñez, J. J., Urrútia, G., Romero-García, M., & Alonso-Fernández, S. (2021). Declaración PRISMA 2020: una guía actualizada para la publicación de revisiones sistemáticas. *Revista Española de Cardiología*, 74(9), 790–799. <https://doi.org/10.1016/J.RECESP.2021.06.016>
- Zhu, X., Li, X., Gong, J., & Jinghong Xu. (2022). Technology empowerment: A path to poverty alleviation for Chinese women from the perspective of development communication. *Telecommunications Policy*, 46(6), 102328. <https://doi.org/10.1016/j.telpol.2022.102328>

