

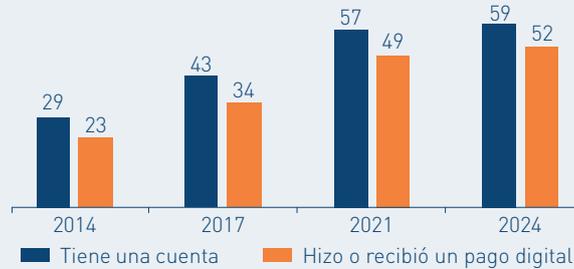


### RECUADRO 3 RESULTADOS DEL GLOBAL FINDEX 2024

La inclusión financiera supone el acceso a productos y servicios financieros útiles y asequibles, medido por tres dimensiones: acceso, uso y calidad (Tambini et al., 2024)<sup>13</sup>. Garantizar dicho acceso, especialmente a cuentas transaccionales, constituye un paso clave para fomentar la utilización de otros servicios financieros, como créditos y seguros, permitiendo que la población invierta en mejorar su calidad de vida y realice pagos de manera segura y eficiente (Banco Mundial, 2022)<sup>14</sup>.

En Perú, la tenencia de una cuenta, como indicador de la inclusión financiera ha crecido rápidamente en los últimos años, aumentando 30 puntos porcentuales entre 2014 y 2024. De manera similar, el uso de pagos digitales incrementó en 29 puntos porcentuales durante el mismo periodo. Este avance estuvo impulsado por la pandemia de COVID-19, que incentivó transacciones sin contacto, así como por innovaciones tecnológicas que mejoraron la experiencia de usuario. Entre estas destacan la instantaneidad de los pagos, la incorporación de nuevos métodos de pago (uso de número de celular o códigos QR) y la interoperabilidad dentro del Sistema Nacional de Pagos, promovida por el BCRP (Andía et al, 2025)<sup>15</sup>.

#### PERÚ: RESULTADOS DEL GLOBAL FINDEX 2024 (porcentaje de la población mayor a 15 años)

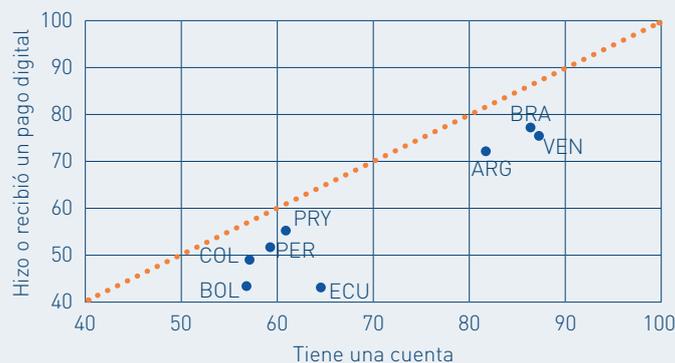


- 13 Tambini, J., Paliza, M., & Ramírez, D. (2024). Digitalización e inclusión financiera en Perú. *Revista Moneda*, (197), 10-17. Recuperado de: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-197/moneda-197-02.pdf>
- 14 Banco Mundial (2022) *Inclusión Financiera*. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- 15 Andía, A., Paliza, M., & Aurazo, J. (2025). Factores de éxito de las billeteras digitales en Perú y el rol del Banco Central. *Revista Moneda*, (201), 11-18. Recuperado de: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-201/moneda-201-02.pdf>

A nivel de Latinoamérica, existe una marcada heterogeneidad. Se observa dos grupos: países con más del 80 por ciento de su población financieramente incluida como Argentina, Brasil y Venezuela; y aquellos con niveles entre 50 y 70 por ciento como Bolivia, Colombia, Ecuador, Paraguay y Perú. Asimismo, existe una relación directamente positiva entre el uso de los pagos digitales y la inclusión financiera, lo que implica que el incremento de transacciones digitales depende en gran medida de la proporción de personas con cuentas bancarias.

### AMÉRICA LATINA: INCLUSIÓN FINANCIERA Y USO DE PAGOS DIGITALES EN 2024 <sup>1/</sup>

(porcentaje de la población mayor a 15 años)



Fuente: Banco Mundial - Global Findex 2025.

1/ Se excluyen Chile y Uruguay debido a la falta de información disponible sobre el uso de pagos digitales en estos países.

En cuanto a las barreras para la inclusión financiera, en Perú, quienes no poseen una cuenta mencionan como principales razones a los altos costos de los servicios financieros (85 por ciento), la lejanía de las instituciones financieras (60 por ciento) y el hecho de que algún familiar ya tenga una cuenta (51 por ciento). Las dos primeras razones están vinculadas a limitaciones de la oferta de servicios financieros, cuya mejora depende en gran medida de las propias instituciones financieras (García & Andía, 2022)<sup>16</sup>. Respecto a lo reportado en el Global Findex 2021, la percepción de altos costos creció en 20 puntos porcentuales, situando al Perú como el país con mayor percepción de encarecimiento en la región. En contraste, la razón "falta de dinero" disminuyó, lo que podría reflejar una mayor valoración de la utilidad de los productos financieros, incluso entre personas con ingresos bajos.

En comparación con otros países, la distancia de las instituciones financieras representa en el Perú una barrera más significativa, evidenciando una persistente percepción de exclusión territorial y una limitada expansión de la red financiera, especialmente en zonas rurales o de difícil acceso (García y Andía, 2022). Por su parte, la razón "familiar tiene cuenta" ha aumentado en toda la región, lo que antepone un patrón regional de uso compartido de productos financieros, lo cual restringe el acceso individual y limita el desarrollo de una inclusión financiera plena.

En la última década, el Perú ha registrado avances sostenidos en inclusión financiera y uso de pagos digitales, impulsados por la innovación tecnológica y cambios en los hábitos de pago. No obstante, en el contexto latinoamericano, el país aún se ubica en un nivel intermedio (50-70 por ciento de la población con cuenta), por debajo de economías como Argentina, Brasil y Venezuela, que superan el 80 por ciento. Esta brecha se explica, en gran medida, por la persistencia de barreras como los altos costos percibidos y la limitada cobertura territorial, retos que deberán ser abordados.

16 García, M. & Andía, A. (2022). ¿Qué nos dice el Global Findex 2021 sobre la inclusión financiera en el Perú? Revista Moneda, (191), 18-21. Recuperado de: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-191/moneda-191-03.pdf>



### AMÉRICA LATINA: RAZONES POR LAS CUALES NO TIENEN UNA CUENTA 2024 <sup>1/</sup> (porcentaje de personas que no tienen cuenta)

	Perú	Argentina	Brazil	Colombia	Ecuador
Altos Costos	▲85%	▲75%	▲72%	▲84%	▲72%
Falta de dinero	▼43%	▼58%	▼▼42%	▼44%	▼34%
Distancia	▲▲60%	▲▲40%	▲48%	▲52%	▲55%
Desconfianza	—42%	—34%	—30%	▲45%	▼26%
Documentación requerida	—33%	▲31%	—34%	—43%	—30%
Familiar tiene cuenta	▲▲51%	▲▲67%	▲▲68%	▲▲50%	▲49%

Fuente: Banco Mundial - Global Findex 2025.

1/ Se indica el cambio según dirección e intensidad: ▲▲ aumento grande, ▲ aumento moderado, — sin cambio relevante, ▼ disminución moderada y ▼▼ disminución grande, respecto al Global Findex 2021.