

ÍNDICE DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE CREDICORP

Brechas de género: un enfoque interseccional



I. Inclusión financiera y brecha de género

En las últimas décadas se han realizado diversos esfuerzos a nivel mundial orientados a promover la inclusión financiera en la población general; sin embargo, existen aún brechas y compromisos por cumplir, sobre todo en grupos minoritarios e históricamente vulnerables.

A pesar de que se sabe que la inclusión financiera tiene un impacto positivo en el empoderamiento y en la autonomía económica de las mujeres, una de las brechas que ha persistido pese a los esfuerzos y al paso del tiempo, es precisamente aquella referida al género. El acceso y uso de productos y servicios financieros adecuados permite a las mujeres no solo mejorar sus condiciones

de desarrollo productivo y personal, sino que también suele plasmarse en un aumento en los niveles de la calidad de vida de los miembros de sus hogares¹.

Es por ello que este documento pretende contribuir con evidencia a este debate a través del análisis de los resultados obtenidos en la investigación “Índice de Inclusión Financiera de Credicorp” (en adelante IIF),² poniendo foco en las diferencias de género e incorporando un enfoque interseccional, el cual permite sacar a la luz la complejidad de las diversas realidades de las mujeres en los países de América Latina participantes en este estudio.



¹ Koning, Ledgerwood y Singh, 2021

² Credicorp, 2021

El Índice de Inclusión financiera - Metodología

El IIF, elaborado por Ipsos, explora la relación de las personas con el sistema y los productos financieros a través de 3 dimensiones: acceso, uso y calidad percibida.

Cada dimensión está construida en base a diversas variables desde el lado de la demanda, es decir con información recogida en encuestas con muestras representativas en 7 países de Latinoamérica: Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, México, Panamá y Perú.



Acceso

La dimensión acceso está compuesta por tres subdimensiones: infraestructura financiera, conocimiento de productos y tenencia de productos, las cuales abordan información sobre los puntos de atención presenciales, conocimientos de productos financieros formales, productos de ahorro/crédito, razones (barreras) para no tener productos financieros, entre otros. En esta dimensión se incorporan el conocimiento y la tenencia de productos digitales, aspectos claves para el desarrollo de la inclusión financiera.



Uso

La dimensión uso está formada por tres subdimensiones: transacciones básicas, ingresos y ahorros, las que muestran información sobre los medios de pago, frecuencia de uso de productos, medios para realizar transferencias, fuentes de ingreso, medios de recepción de ingresos, medios de ahorro, entre otros. En esta dimensión también se recoge información sobre el uso de productos digitales, cuya presencia ha aumentado durante los últimos años.



Calidad percibida

La dimensión calidad percibida se compone de dos subdimensiones: confianza en el sistema financiero y calidad del sistema, las que tratan sobre la calificación de las entidades financieras en rubros como imagen general, facilidad para obtener productos, amplitud de la red de atención física, variedad de productos ofrecidos, costos a los usuarios, entre otros.

Ficha técnica



FECHAS DE CAMPO
MAYO - JUNIO
2021



8,400
PERSONAS MAYORES
DE 18 AÑOS



REPRESENTATIVIDAD
NACIONAL URBANO/
RURAL

ENCUESTAS CARA A
CARA EN SEIS PAÍSES
(BOLIVIA, CHILE,
COLOMBIA, ECUADOR,
MÉXICO Y PERÚ), Y
TELFÓNICA EN UN
PAÍS (PANAMÁ).



7
PAÍSES EN
LATINOAMÉRICA



LOS IPSOS DE CADA
PAÍS PARTICIPANTE
ESTUVIERON A CARGO
DEL RECOJO DE
INFORMACIÓN

BAJO LA
COORDINACIÓN
DE IPSOS PERÚ

II. La brecha de género en el Índice de Inclusión Financiera de Credicorp

El nivel de inclusión financiera promedio de los siete países evaluados es 38.3, en una escala de 0 a 100. La dimensión acceso tiene una puntuación de 33.3, mientras que uso, 24.6 y calidad percibida, 57.1³.

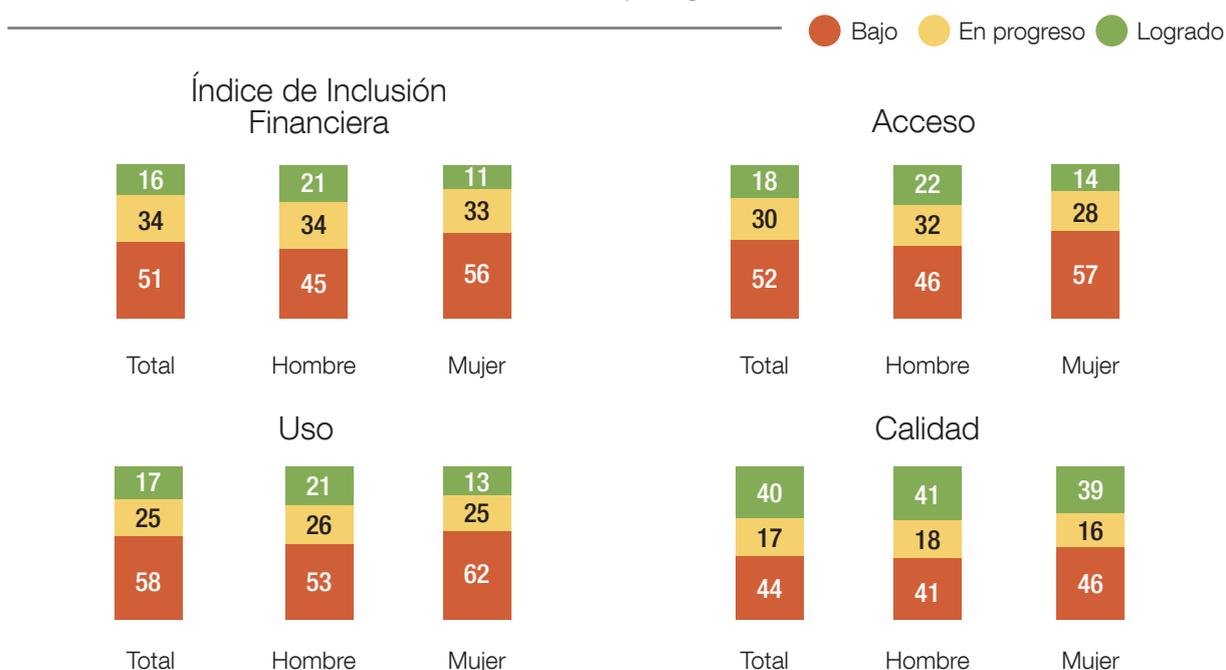
El 51% de la población latinoamericana se ubica en un nivel bajo en el IIF. Existe un 34% de ciudadanos que se encuentra en progreso y solo un 16% reporta un logrado u óptimo nivel de inclusión. Las dimensiones de uso y acceso son las más críticas pues en ellas se concentran los porcentajes más bajos de logro⁴.

Un hallazgo importante es el reporte de diferencias significativas por género en cuanto al IIF. Las mujeres

muestran desventajas en el índice general y en todas las dimensiones que lo componen. De esta manera, en el índice general solo el 11% de mujeres se encuentra en el nivel logrado u óptimo de inclusión en comparación con el 21% encontrado en los hombres. Más de la mitad de las mujeres (56%) se encuentra en el nivel bajo, a diferencia de los hombres cuyo porcentaje alcanza el 45% .

La dimensión más crítica en el caso de las mujeres es la referida al uso de productos y servicios financieros. En este caso, 62% tiene un nivel bajo, 25% en progreso y 13% logrado. Los hombres muestran resultados significativamente mejores con 53%, 26% y 21%, respectivamente.

Gráfico 1: Índice de Inclusión Financiera por género



Elaboración: Ipsos

Nota: porcentajes pueden sumar más de 100% por redondeo de decimales.

³ Los resultados se presentan en una escala que va de 0 a 100, a mayor puntaje obtenido, mejores niveles de inclusión financiera.

⁴ Para establecer los niveles del IIF “bajo”, “en progreso” y “logrado” se realizó un análisis de clúster jerárquico considerando los puntajes de cada dimensión (acceso, uso y calidad percibida). En base a eso se obtuvieron 3 grupos y se estableció como punto de corte entre cada nivel la media de los promedios obtenidos en cada clúster.

- El nivel “logrado” considera a quienes obtuvieron altos puntajes en las 3 dimensiones evaluadas. Son ciudadanos que cuentan con diversos productos y servicios financieros, que usan de manera intensiva en distintas transacciones. Ahorran y reciben ingresos por el sistema financiero formal y tienen una evaluación positiva tanto de las entidades financieras (bancos, cooperativas, financieras, etc.) como de sus atributos.

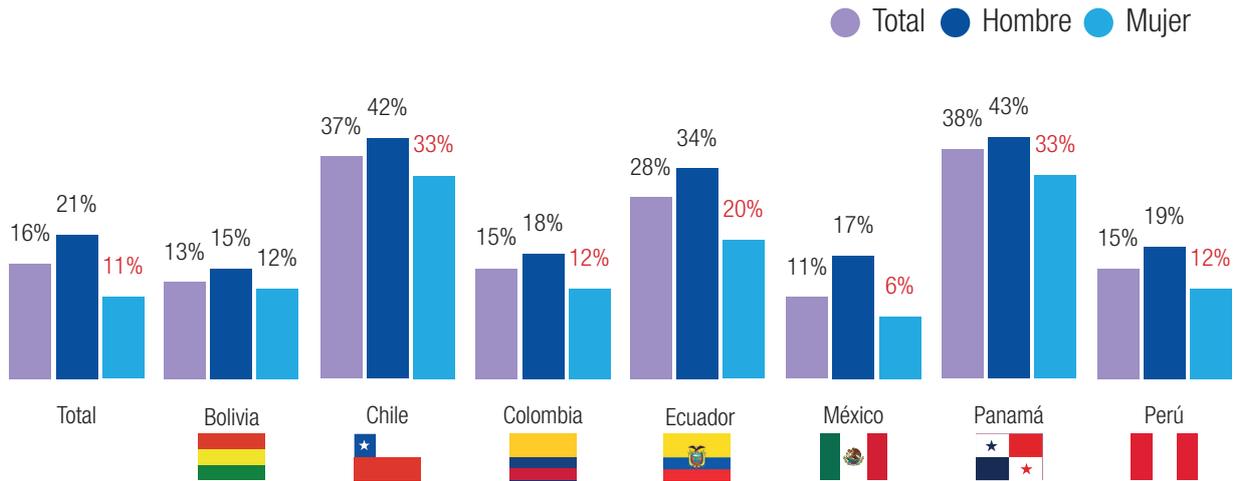
- El nivel “en progreso” está conformado por personas que, si bien no están fuera del sistema financiero formal, cuentan con pocos productos y, pese a tenerlos, usan principalmente efectivo para realizar pagos. Suelen ahorrar o percibir ingresos fuera del sistema formal, y tienen una evaluación media del sistema financiero (bancos, cooperativas, financieras, etc.) y sus atributos.

- El nivel “bajo” agrupa a personas poco incluidas en el sistema financiero, con un bajo conocimiento y tenencia de productos. Tienen un alto nivel de barreras percibidas, con casi nulo uso del sistema financiero formal para el ahorro o recepción de ingresos, y suelen tener una mala percepción del sistema financiero (bancos, cooperativas, financieras, etc.) y sus atributos.

Los países donde hay una mayor proporción de mujeres en el nivel logrado de inclusión financiera son Chile y Panamá, seguidos por Ecuador. En un segundo nivel se encuentran Colombia, Bolivia y Perú, mientras que México se ubica último. Como ya se ha mencionado, existen importantes diferencias en el nivel logrado entre hombres y mujeres a nivel regional. Ecuador es el país con la brecha

más grande: el 34% de hombres alcanza un nivel logrado de inclusión financiera, mientras que las mujeres solo un 20%. En México también se observa una diferencia notable, donde las mujeres apenas alcanzan un 6% de inclusión financiera lograda, mientras que los hombres triplican esta cifra. Solo en Bolivia no se encuentran diferencias significativas en este aspecto.

Gráfico 2: Porcentaje de nivel “Logrado” en inclusión financiera por género



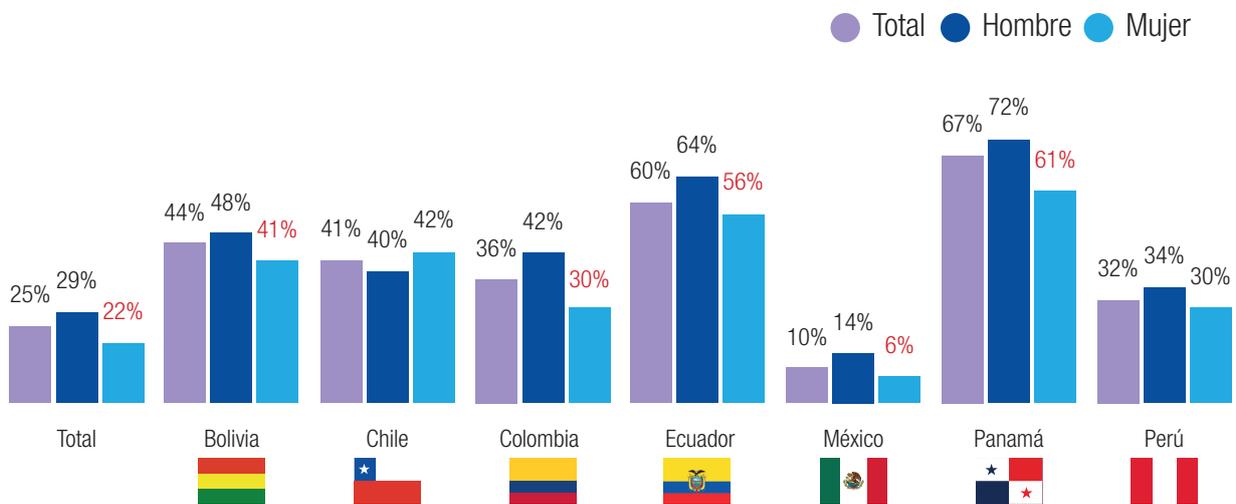
Elaboración: Ipsos

Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres.

En todos los países evaluados existen brechas de género en indicadores claves de las tres dimensiones. Se observan diferencias importantes en tenencia de cuenta de ahorros o corriente, tenencia de tarjeta de débito, tenencia de tarjeta de crédito, tenencia de productos

en el sistema formal, en el uso y frecuencia de uso de medios bancarizados, así como en la confianza en el sistema financiero. Todas estas brechas reafirmarían una mejor posición de los hombres frente a las mujeres en inclusión financiera.

Gráfico 3: Tenencia de cuenta de ahorros o corriente

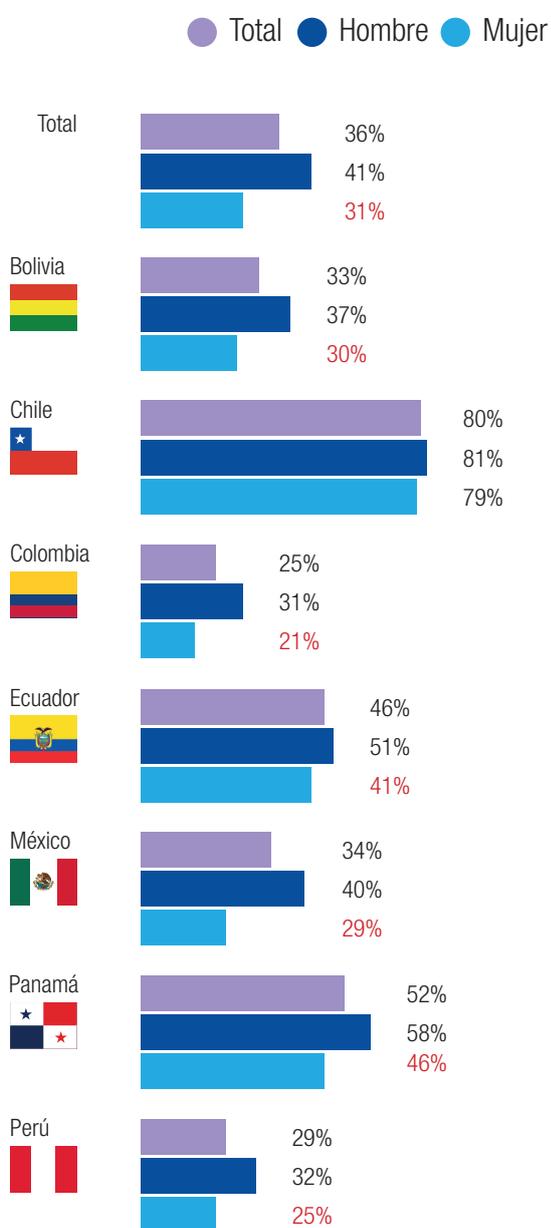


Elaboración: Ipsos

Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres.

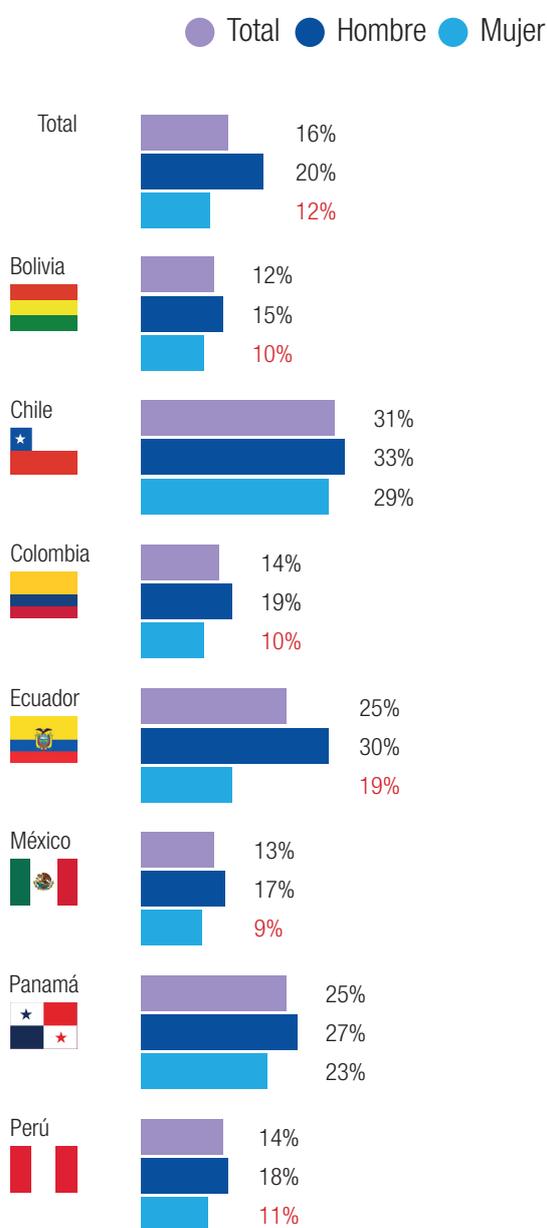
LA TENENCIA DE TARJETAS DE CRÉDITO EN MUJERES ES DE 12%, MIENTRAS QUE LOS HOMBRES REPORTAN UN ACCESO SIGNIFICATIVAMENTE MAYOR CON 20%.

Gráfico 4: Tenencia de tarjeta de débito



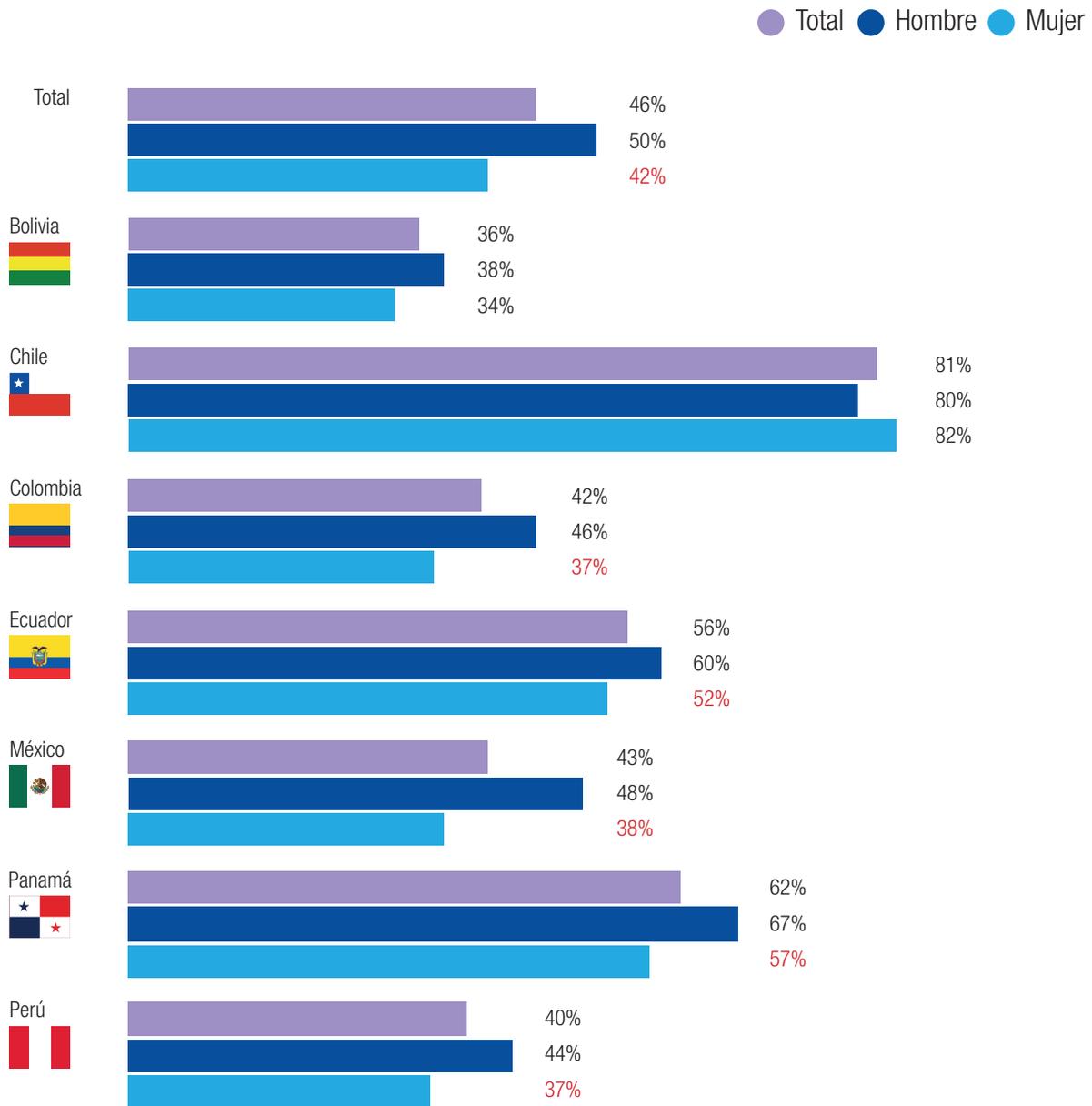
Elaboración: Ipsos
 Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres.

Gráfico 5: Tenencia de tarjeta de crédito



Elaboración: Ipsos
 Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres.

Gráfico 6: Uso de medios bancarizados para realizar pagos de productos y servicios

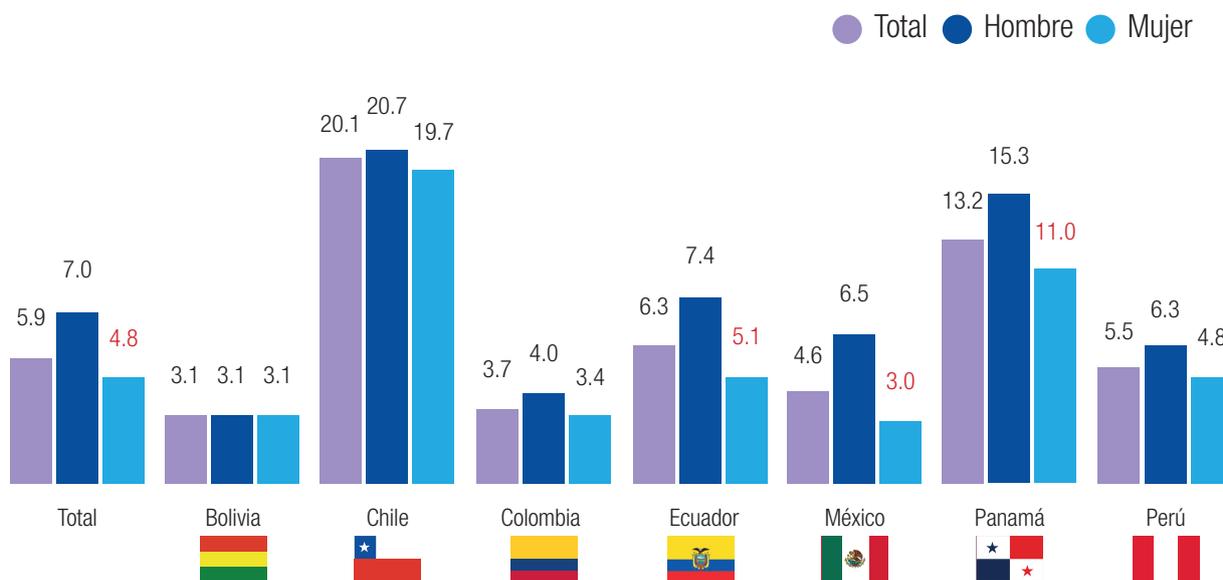


Elaboración: Ipsos

Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres.

LAS BRECHAS DE GÉNERO TAMBIÉN SE IDENTIFICAN EN EL USO DE MEDIOS BANCARIZADOS PARA PAGOS DE PRODUCTOS Y SERVICIOS.

Gráfico 7: Frecuencia mensual de uso de productos financieros

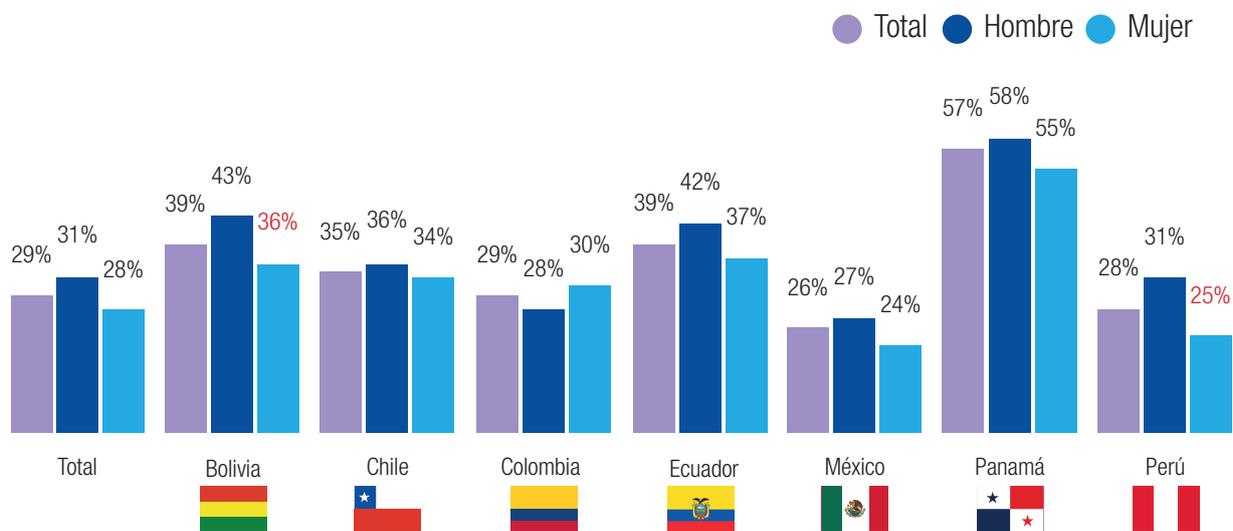


Elaboración: Ipsos

Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres.

EN PERÚ Y BOLIVIA LOS HOMBRES CONFÍAN SIGNIFICATIVAMENTE MÁS EN EL SISTEMA FINANCIERO QUE LAS MUJERES.

Gráfico 8: Confianza en el sistema financiero



Elaboración: Ipsos

Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres.

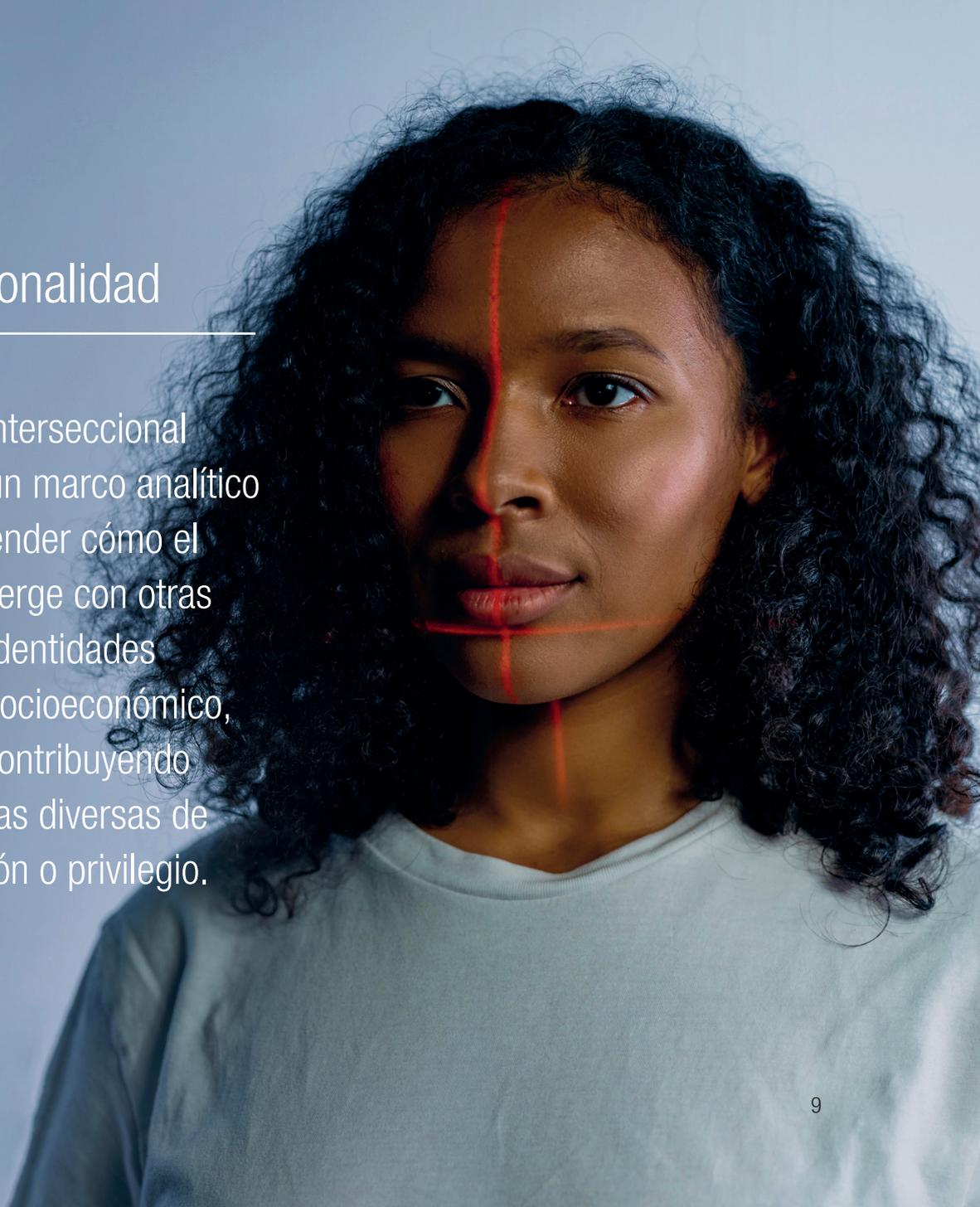
III. América Latina, un análisis interseccional: Resultados dentro del grupo de mujeres

Es imprescindible entender que el concepto de género está fuertemente interrelacionado con otros y que las mujeres no son un grupo homogéneo. Las situaciones particulares que las afectan se ven a menudo intensificadas por otras condiciones que en este caso podrían

influir en sus niveles de inclusión financiera. En esta sección se presentan los resultados tomando elementos del enfoque interseccional para develar las diferencias entre las diversas y variadas identidades de las mujeres participantes en el estudio.

Interseccionalidad

El enfoque interseccional intenta dar un marco analítico para comprender cómo el género converge con otras variables e identidades (raza, nivel socioeconómico, edad, etc), contribuyendo a experiencias diversas de discriminación o privilegio.



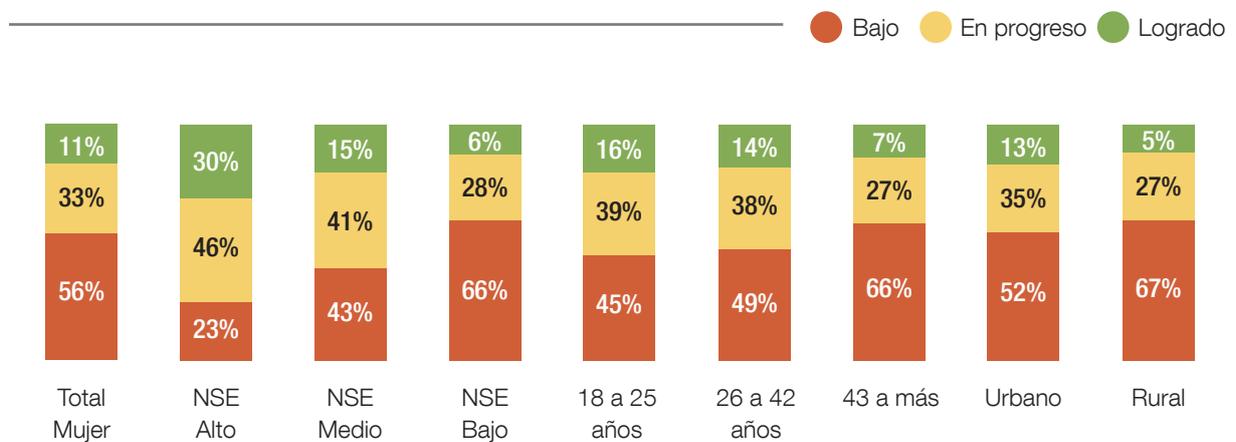
3.1 Índice de Inclusión Financiera de Credicorp

• Más de la mitad (56%) de las mujeres de los países seleccionados para el estudio se encuentra en el nivel más bajo del IIF y solo el 11% de ciudadanas alcanza el nivel de logro.

Esta situación se agudiza en el área rural en donde solo el 5% de mujeres reporta el nivel de logro, a diferencia del 13% de quienes lo alcanzan en la zona urbana.

En cuanto a los grupos etarios considerados para el estudio, las mujeres de 43 años a más presentan la situación más desfavorable con un 66% de personas que se encuentran en el nivel más bajo de inclusión financiera y solo 7% en el nivel de logro. Las mujeres más jóvenes presentan resultados significativamente mejores. La misma tendencia se observa por niveles socioeconómicos: las mujeres de niveles más bajos presentan una situación más desfavorable frente a las mujeres de niveles más altos.

Gráfico 9: Mujeres-Índice de Inclusión Financiera por nivel socioeconómico, edad y ámbito

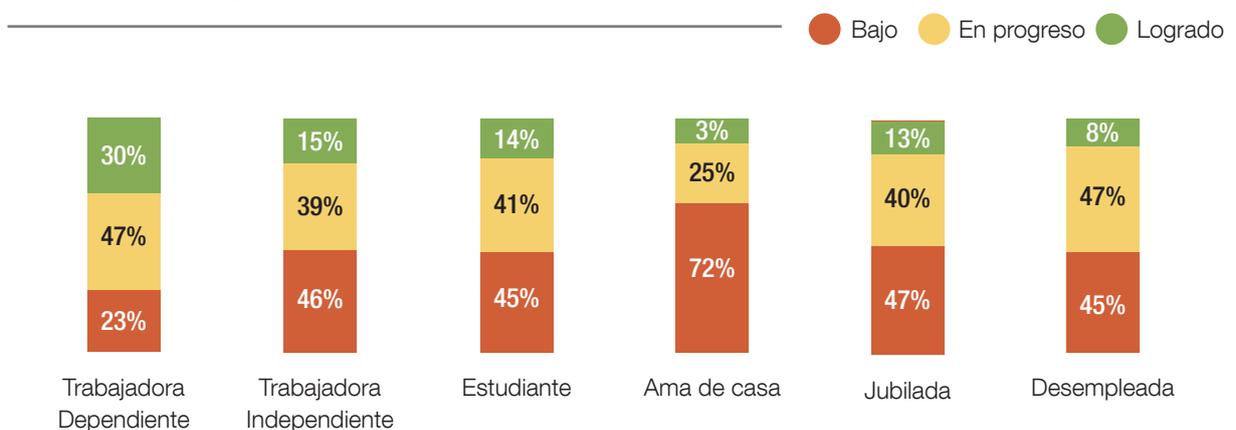


Elaboración: Ipsos
Nota: porcentajes pueden sumar más de 100% por redondeo de decimales.

La ocupación es también una variable a tomar en cuenta cuando se trata de inclusión financiera, pues se han identificado diferencias significativas según el tipo de actividad que desempeñan las mujeres. Las amas de casa muestran los peores resultados, con un 72% de mujeres en el

nivel más bajo de inclusión y solo un 3% en el nivel de logro. En cambio, el grupo de trabajadoras dependientes reporta los más altos niveles de inclusión con 30% de la población en el nivel de logro.

Gráfico 10: Mujeres-Índice de Inclusión Financiera por ocupación



Elaboración: Ipsos
Nota: porcentajes pueden sumar más de 100% por redondeo de decimales.

3.2 Acceso

- En los países de América Latina seleccionados para el estudio, el 22% de mujeres posee una cuenta de ahorros o corriente en una institución financiera formal, sin embargo, esta situación no es la misma para todas las mujeres.

El 23% de mujeres que vive en zonas urbanas cuenta con este producto financiero versus el 16% de las mujeres rurales. Esta situación se intensifica en países como Panamá, Colombia y Bolivia en donde esta diferencia es significativamente mayor, a favor de quienes viven en espacios urbanos.

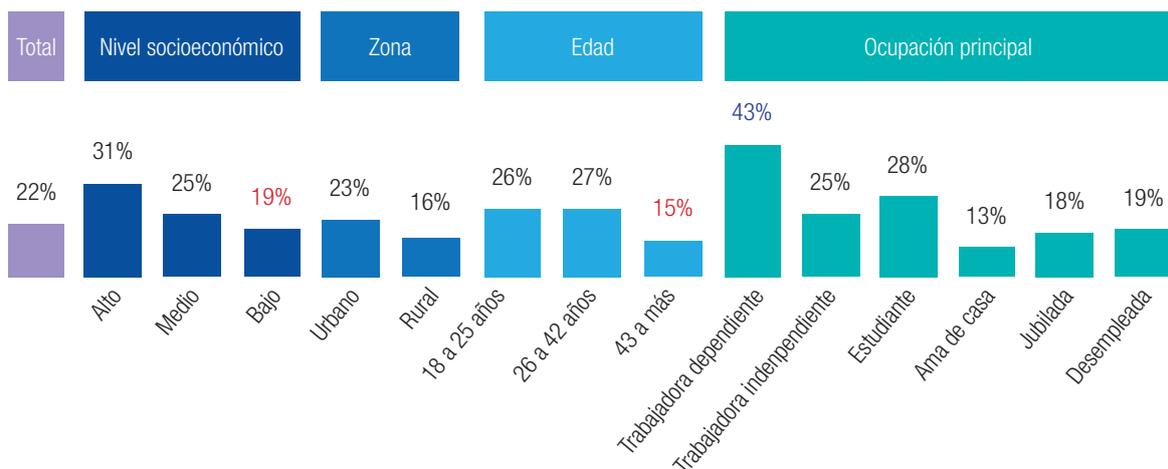
En todos los países de la muestra, excepto en México, más de la mitad de las mujeres de nivel socioeconómico alto tienen cuentas de ahorro o corrientes. Cabe resaltar los casos de países como Panamá, Colombia y Ecuador,

en donde este porcentaje supera el 85%. La situación de quienes se encuentran en el nivel socioeconómico bajo es significativamente diferente pues solo el 19% cuenta con este producto financiero.

Solo el 15% de las mujeres que tiene más de 43 años posee una cuenta de ahorros o corriente en una institución financiera formal, este porcentaje es significativamente menor al que se observa en mujeres de 18 a 42 años a nivel de América Latina.

En cuanto a la ocupación principal de las mujeres, las amas de casa de América Latina tienen el menor acceso a cuentas de ahorro o corrientes en la región (13%), siendo este menor incluso al de las mujeres desempleadas (19%).

Gráfico 11: Mujeres-tenencia de cuenta de ahorros



Elaboración: Ipsos

Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa menor frente a los otros grupos, mientras que los números marcados en azul muestran diferencias estadísticamente significativas mayores versus los otros grupos.

Estas diferencias a favor de los grupos como las mujeres que viven en zonas urbanas, de nivel socioeconómico alto, menores de 43 años, con trabajos fuera del hogar, tienden a replicarse en todas las variables relativas al acceso a productos financieros.

- 61% de las mujeres de nivel socioeconómico alto en América Latina cuenta con una tarjeta de débito, porcentaje significativamente mayor al 21% que se observa en el nivel socioeconómico bajo.

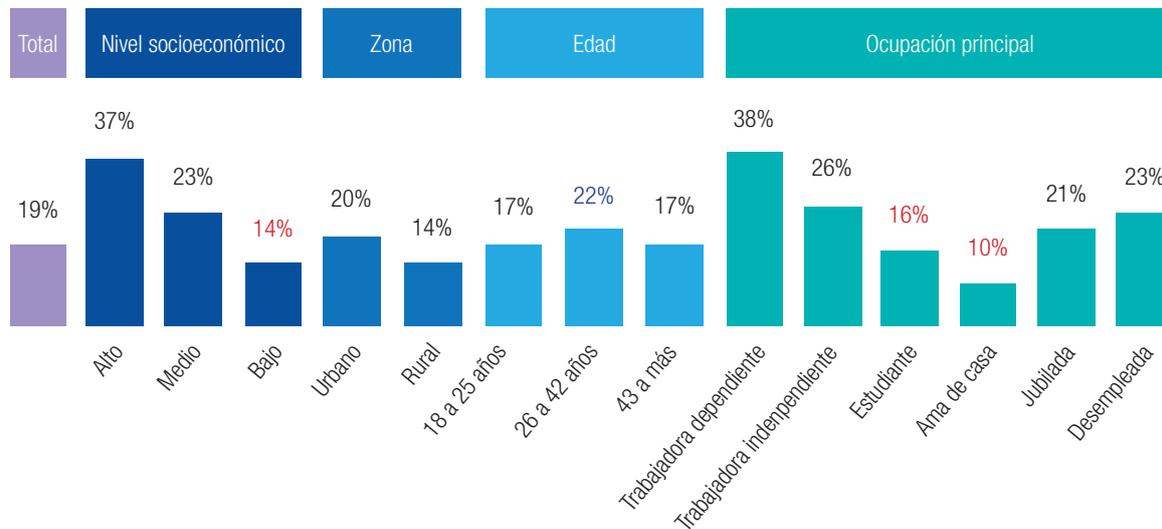
Las amas de casa aparecen nuevamente como un grupo relegado, mostrando en este caso el menor porcentaje de tenencia de este producto financiero (20%), situación significativamente agravada en el caso de las amas de casa colombianas (11%) (Ver Tabla 12).

- En cuanto a los productos de crédito en el sistema financiero formal, son las mujeres del nivel socioeconómico bajo quienes reportan el menor porcentaje de acceso (14%) en los países participantes del estudio. En México se encuentran las mujeres de nivel socioeconómico bajo con menor acceso a crédito en el estudio (7%).

El grupo etario más favorecido en cuanto a este indicador es el conformado por mujeres de 26 a 42 años, en donde se observa un acceso de 22%.

Las trabajadoras dependientes muestran un acceso a créditos significativamente mayor al resto de mujeres con otras ocupaciones (38%). Las amas de casa nuevamente se encuentran al final de la lista con un acceso de 10%.

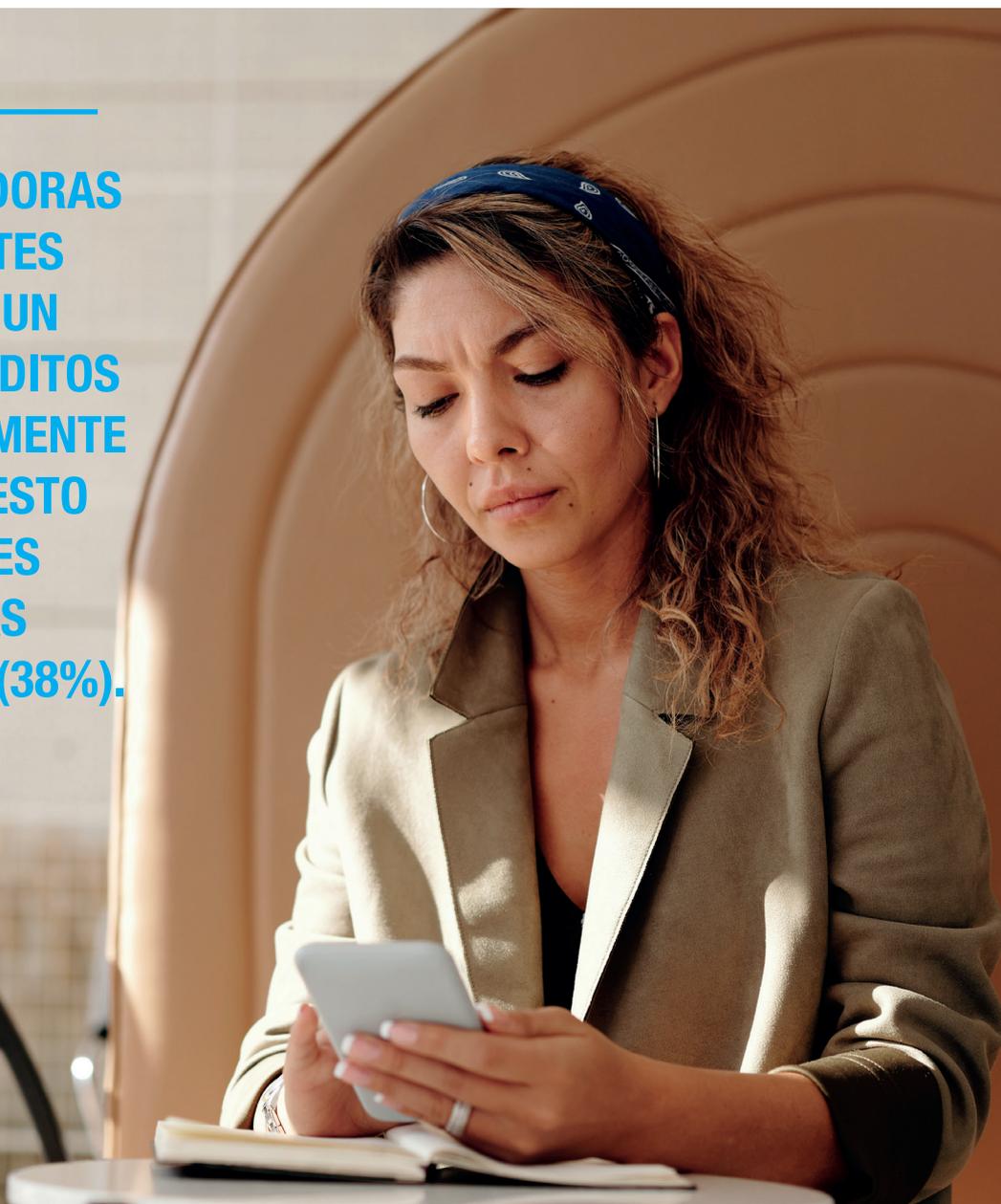
Gráfico 12: Mujeres-productos de crédito en el sistema financiero formal



Elaboración: Ipsos

Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa menor frente a los otros grupos, mientras que los números marcados en azul muestran diferencias estadísticamente significativas mayores versus los otros grupos.

**LAS TRABAJADORAS
DEPENDIENTES
MUESTRAN UN
ACCESO A CRÉDITOS
SIGNIFICATIVAMENTE
MAYOR AL RESTO
DE MUJERES
CON OTRAS
OCUPACIONES (38%).**



3.3 Uso

- El 42% de las mujeres de los países de América Latina incluidos en este estudio utiliza por lo menos un medio bancarizado para realizar pagos diversos de productos y servicios, sin embargo, esta situación no es igual para todas.

Las mujeres de zonas rurales (26%) utilizan significativamente menos los medios bancarizados para realizar pagos que las mujeres de zonas urbanas (46%). Solo en Ecuador y Chile esta diferencia deja de ser significativa a pesar de beneficiar mínimamente a las mujeres urbanas. En estos países sudamericanos las mujeres rurales muestran además porcentajes mayores (82% para Chile y 52% para Ecuador) al global en cuanto a este indicador.

Las trabajadoras dependientes son quienes más utilizan los medios de pago bancarizados (69%) a diferencia de las amas de casa quienes se encuentran en el último lugar con respecto a este indicador (29%).

Se podría inferir que contar con un smartphone facilita significativamente el uso de medios de pago bancarizados pues el 56% de mujeres que cuenta con un teléfono celular de este tipo hace transacciones para pagar productos o servicios, a diferencia del 28% de mujeres que no tienen un smartphone (Ver Tabla 14).

- Frecuencia mensual de uso de productos financieros. Las mujeres de los países escogidos para el estudio rea-

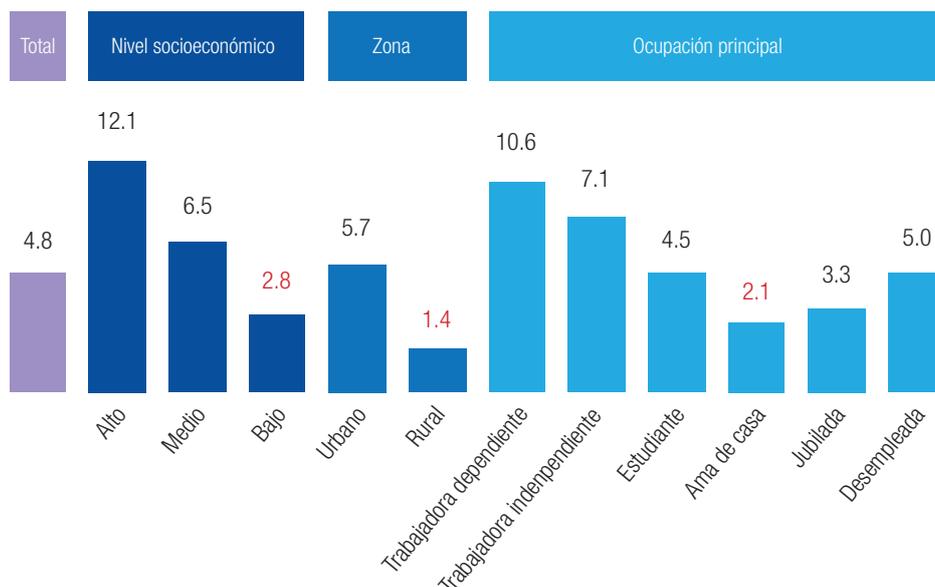
lizan en promedio 4.8 transacciones financieras al mes. Las mujeres chilenas destacan al realizar en promedio 19.7 transacciones al mes, a diferencia de las 2.9 que hacen las mujeres mexicanas.

En este caso se observa nuevamente la ventaja de las mujeres de niveles socioeconómicos altos (12.1 transacciones) y medios (6.5 transacciones) quienes hacen un uso mensual significativamente mayor de productos financieros que las mujeres de niveles socioeconómicos bajos (2.8 transacciones).

Estas diferencias significativas se pueden observar también a nivel de las zonas en las que habitan las mujeres. En zonas urbanas, las mujeres usan más productos financieros al mes (5.7 transacciones) que en zonas rurales (1.4 transacciones). Las mujeres rurales de Perú (0.4 transacciones) y Colombia (0.8 transacciones) se encuentran en los últimos lugares en este indicador pues reportan menos de 1 transacción financiera al mes.

Como se observa en otros casos, en este indicador las trabajadoras dependientes muestran también ventajas significativas sobre las mujeres dedicadas a otras ocupaciones. Estas mujeres realizan 10.6 transacciones al mes en comparación a las 7.1 de las trabajadoras independientes y a las 2.1 que hacen las amas de casa.

Gráfico 13: Mujeres-frecuencia mensual de uso de productos financieros



Elaboración: Ipsos

Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa menor frente a los otros grupos, mientras que los números marcados en azul muestran diferencias estadísticamente significativas mayores versus los otros grupos.

3.4 Calidad percibida

• El estudio evaluó la confianza en el sistema financiero a través de una escala del 1 al 5, en donde 1 es “desconfía totalmente” y 5 es “confía totalmente”. El promedio del puntaje obtenido para las mujeres de los países de América Latina participantes en el estudio es de 2.9.

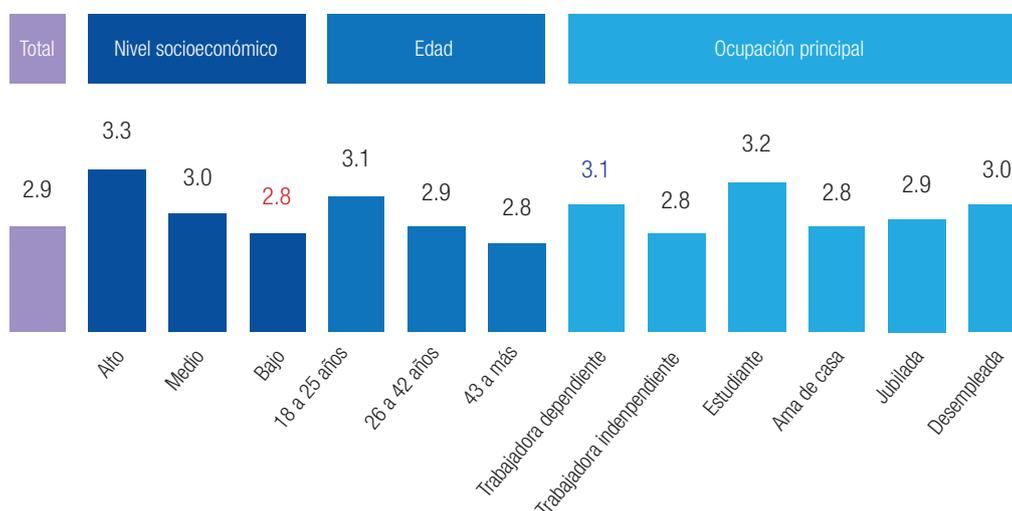
Las mujeres de nivel socioeconómico bajo tienen mayor desconfianza en el sistema financiero que las de los niveles medio y alto.

En cambio, las mujeres jóvenes, de 18 a 25 años, se muestran significativamente más confiadas que las de 26 años a más.

Las mujeres con mayor nivel de instrucción, así como las trabajadoras dependientes, reportaron también puntajes más altos que el promedio general, con respecto a este indicador.

CHILE, SIENDO UN PAÍS CON UN ALTO ÍNDICE DE INCLUSIÓN FINANCIERA, REPORTA EL PUNTAJE MÁS BAJO EN ESTE INDICADOR ENTRE LAS MUJERES.

Gráfico 14: Mujeres-confianza en el sistema financiero



Elaboración: Ipsos

Nota: Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa menor frente a los otros grupos, mientras que los números marcados en azul muestran diferencias estadísticamente significativas mayores versus los otros grupos.

• La evaluación de la imagen de las entidades financieras se hizo en el estudio a través de una escala del 1 al 5, en donde 1 es “muy mala” y 5 “muy buena”. La imagen general que tienen las mujeres de la muestra sobre las entidades financieras alcanza un puntaje promedio de 3.1. Es interesante mencionar el caso de Chile, que, siendo un país con un alto índice de inclusión financiera, reporta el puntaje más bajo en este indicador entre las mujeres de la muestra.

La única diferencia significativa en este caso se encuentra en la apreciación positiva (3.3 de puntaje promedio) que tienen las mujeres jóvenes, de 18 a 25 años, sobre las entidades financieras en comparación con la percepción de los demás grupos etarios (Ver Tabla 17).

IV. Key findings

Brechas de género en la inclusión financiera

- Los resultados de este estudio evidencian la brecha de género que existe en inclusión financiera en América Latina, a través de las diferencias registradas en los niveles del IIF para hombres y mujeres: solo el **11%** de mujeres se encuentra en un **nivel logrado de inclusión financiera**, mientras que, entre los hombres, esta cifra es casi el doble (21%).
- Los **países** donde hay una mayor proporción de **mujeres** en el **nivel logrado de inclusión financiera** son Chile (33%) y Panamá (33%), seguidos por Ecuador (20%). En un segundo nivel se encuentran Colombia (12%), Bolivia (12%) y Perú (12%), mientras que México (6%) se ubica último.
- Si se analizan las **brechas de género por país**, existen importantes diferencias en el nivel logrado entre hombres y mujeres, siendo **Ecuador** el país con la brecha más grande: el 34% de hombres alcanza un nivel logrado de inclusión financiera, mientras que solo el 20% de las mujeres lo alcanza. En **México** también se observa una diferencia notable, donde las mujeres apenas alcanzan un 6% de inclusión financiera lograda, mientras los hombres triplican esta cifra. **Bolivia** es el único país donde estas diferencias no serían tan marca-

das; sin embargo, si se observan brechas en los indicadores específicos.

- El uso de productos y servicios financieros es la dimensión donde se registran los **resultados más críticos** de las mujeres. En este caso, 62% tiene un nivel bajo, 25% en progreso y 13% logrado. Los hombres muestran resultados significativamente mejores con 53%, 26% y 21%, respectivamente.
- En todos los países evaluados existen **brechas de género** en indicadores clave de las tres dimensiones (acceso, uso y calidad percibida). Así, se observan diferencias importantes en **tenencia** de cuenta de ahorros o corriente, de tarjeta de débito, de tarjeta de crédito, tenencia de productos en el sistema formal, en el uso y frecuencia de **uso** de medios bancarizados, así como en la **confianza** en el sistema financiero. Todas estas brechas reafirmarían una mejor posición de los hombres frente a las mujeres en inclusión financiera. El indicador que presenta una **mayor diferencia** es la **tenencia de tarjeta de débito**, donde existe una diferencia de 10 puntos porcentuales entre hombres y mujeres a nivel de los 7 países participantes del estudio.

Enfoque interseccional en la inclusión financiera

- Tener la información segmentada por **género** con un enfoque **interseccional** es un **aporte central**, tomando en cuenta que actualmente la producción de datos desagregados por género es insuficiente. Esta información puede además brindar alertas oportunas sobre el estatus de la brecha existente y elaborar hipótesis sobre sus causas, orientando así acciones tanto desde lo público como desde lo privado.
- Esta investigación demuestra la importancia de trascender el análisis de la brecha de género. Si bien el **promedio regional de mujeres** con nivel **logrado** de **inclusión financiera** es de 11%, es muy importante identificar los grupos con menores niveles de inclusión financiera y por lo **tanto más vulnerables**: las mujeres mayores de 43 años (7%), las mujeres de niveles socioeconómicos bajos (6%), las mujeres del ámbito rural (5%) y las amas de casa (3%).

- Respecto a los indicadores de la dimensión de **acceso**, se observa que mientras el 22% de mujeres posee una cuenta de ahorros o corriente en una institución financiera formal, la situación difiere en el resto de los casos. El 23% de mujeres que vive en **zonas urbanas** cuenta con este producto financiero versus el 16% de las mujeres que viven en el ámbito **rural**. Esta situación se intensifica en Panamá, Bolivia y Colombia, en donde la diferencia es de 13, 12 y 20 puntos respectivamente, a favor de quienes viven en espacios urbanos.
- Estas **diferencias** a favor de algunos grupos de mujeres tienden a **replicarse** en **todas las variables** relativas al **acceso** a productos financieros. De esa manera, las mujeres que viven en zonas urbanas, de nivel socioeconómico alto, menores de 43 años y con trabajos fuera del hogar son las que registran un mayor acceso en todos los países.

- En el caso de la dimensión de **uso** de servicios financieros, el 42% de las mujeres de los países incluidos en este estudio utiliza por lo menos **un medio bancarizado para pagar** por productos y servicios. Sin embargo, entre ellas, las mujeres de zonas rurales (26%) utilizan significativamente menos los medios bancarizados para pagar que las mujeres de zonas urbanas (46%). Solo en Ecuador y Chile esta diferencia deja de ser significativa. En estos países sudamericanos, las mujeres que viven en zonas rurales muestran porcentajes mayores al promedio regional de este indicador.

- Respecto a **transacciones financieras**, las mujeres realizan en **promedio 4.8 transacciones al mes**, entre los siete países evaluados. Las mujeres chilenas destacan al realizar en promedio 19.7 transacciones al mes, a diferencia de las 2.9 transacciones que realizan las mujeres mexicanas. Nuevamente, se observa una ventaja en el número de transacciones concretada por mujeres que habitan en las **zonas urbanas** (5.7) frente a las que viven en **zonas rurales** (1.4). Las mujeres **rurales** de Perú (0.4) y Colombia (0.8) se encuentran en los últimos lugares de este indicador, pues reportan menos de 1 transacción financiera al mes.

- En el caso de la dimensión de **calidad percibida**, el nivel promedio de confianza de las mujeres en el sistema financiero alcanza los 2.9 puntos, sobre una escala del 1 al 5, donde 1 es “desconfía totalmente” y 5 es “confía totalmente”. Las mujeres de nivel socioeconómico bajo tienen mayor desconfianza en el sistema financiero que las de los niveles medio y alto. Del mismo modo, las mujeres jóvenes, de 18 a 25 años, se muestran significativamente más confiadas que las de 26 años a más. Las mujeres con mayor nivel de instrucción, así como las trabajadoras

dependientes, reportan también puntajes más altos que el promedio general con respecto a este indicador.

- Respecto a la **imagen de las entidades financieras**, las mujeres de los países analizados evalúan con 3.1 sobre 5 puntos la percepción que tienen de las instituciones financieras. Panamá es el país en el que las mujeres tienen la mejor evaluación del sistema financiero con 3.4 sobre 5 puntos. Le siguen Ecuador (3.2) y Bolivia (3.2). Las mujeres más jóvenes, de 18 a 25 años, tienen una imagen más positiva sobre las entidades financieras en comparación con la percepción de los demás grupos etarios.

- Producir información desde un **enfoque interseccional** puede facilitar el **abordaje** de la **brecha de género** y su **reducción**. Este enfoque resulta sumamente útil en realidades tan complejas como la de América Latina y debería centrarse en recoger las vivencias de las mujeres de todos los orígenes e identidades. Se debe así profundizar no solo en las características propias de las mujeres, sino también en entender a este grupo como un conjunto heterogéneo, con particularidades que pueden determinar el logro o fracaso de su inclusión al sistema financiero.

- La **inclusión financiera** debe ser entendida como un concepto **multidimensional**. Mejorar el acceso, el uso y la calidad de productos y servicios financieros puede resultar insuficiente si estos no se ajustan a las características de los usuarios reales y potenciales del sistema. Es así como el proceso de **diseño** de productos y servicios financieros debe tomar en cuenta la información producida por los diversos actores del sistema para responder adecuadamente a las diversas necesidades de los usuarios, entre ellos, las mujeres.

Referencias

Echarri, C. (2020) Interseccionalidad de las desigualdades de género en México. Un análisis para el seguimiento de los ODS. ONU Mujeres, Entidad de las Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de las Mujeres. 2020.

Koning, A., Ledgerwood, J. y Singh, N. (2021). “Addressing Gender Norms to Increase Financial Inclusion: Designing for Impact.” Technical Guide. Washington, D.C.: CGAP

Grupo Crédito (2021). Índice de Inclusión Financiera de Credicorp. Disponible en: [https://www.grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/#:~:text=El%20%C3%8Dndice%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20de%20Credicorp%20\(IIF\)%20eval%C3%BAa%203,mejores%20niveles%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera.](https://www.grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/#:~:text=El%20%C3%8Dndice%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20de%20Credicorp%20(IIF)%20eval%C3%BAa%203,mejores%20niveles%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera.)

Anexos

Tabla 1: Tenencia de cuenta de ahorros por género

Países	Total (A)	Género	
		Hombre (A)	Mujer (B)
Perú	32%	34%	30%
México	10%	14% B	6%
Panamá	67%	72% B	61%
Colombia	36%	42% B	30%
Ecuador	60%	64% B	56%
Bolivia	44%	48% B	41%
Chile	41%	40%	42%
Total	25%	29% B	22%

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 2: Tenencia de tarjeta de débito por género

Países	Total	Género	
		Hombre	Mujer
	(A)	(A)	(B)
Perú	29%	32% B	25%
México	34%	40% B	29%
Panamá	52%	58% B	46%
Colombia	25%	31% B	21%
Ecuador	46%	51% B	41%
Bolivia	33%	37% B	30%
Chile	80%	81%	79%
Total	36%	41% B	31%

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 3: Tenencia de tarjeta de crédito por género

Países	Total	Género	
		Hombre	Mujer
	(A)	(A)	(B)
Perú	14%	18% B	11%
México	13%	17% B	9%
Panamá	25%	27%	23%
Colombia	14%	19% B	10%
Ecuador	25%	30% B	19%
Bolivia	12%	15% B	10%
Chile	31%	33%	29%
Total	16%	20% B	12%

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 4: Tenencia de billetera móvil por género

Países	Total	Género	
		Hombre	Mujer
	(A)	(A)	(B)
Perú	19%	22% B	16%
México	3%	5% B	1%
Panamá	33%	34%	31%
Colombia	24%	22%	25%
Ecuador	9%	12% B	7%
Bolivia	15%	15%	15%
Chile	14%	17% B	12%
Total	11%	12%	10%

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 5: Tenencia productos de crédito en el sistema formal por género

Países	Total	Género	
		Hombre	Mujer
	(A)	(A)	(B)
Perú	27%	30%	25%
México	18%	24% B	13%
Panamá	50%	54% B	46%
Colombia	22%	29% B	16%
Ecuador	39%	46% B	32%
Bolivia	31%	33%	29%
Chile	37%	41% B	34%
Total	24%	29% B	19%

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 6: Tenencia de fondos de pensiones o jubilación por género

Países	Total	Género	
		Hombre	Mujer
	(A)	(A)	(B)
Perú	7%	11% B	5%
México	7%	8%	6%
Panamá	14%	15%	13%
Colombia	20%	26% B	15%
Ecuador	7%	8%	6%
Bolivia	11%	16% B	6%
Chile	29%	35% B	24%
Total	11%	14% B	9%

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 7: Uso de medios bancarizados para pagos por género

Países	Total	Género	
		Hombre	Mujer
	(A)	(A)	(B)
Perú	40%	44% B	37%
México	43%	48% B	38%
Panamá	62%	67% B	57%
Colombia	42%	46% B	37%
Ecuador	56%	60% B	52%
Bolivia	36%	38%	34%
Chile	81%	80%	82%
Total	46%	50% B	42%

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 8: Frecuencia mensual de uso de productos financieros por género (1/2)

Países	Frecuencia	Total (A)	Género	
			Hombre (A)	Mujer (B)
Perú	0 veces	67%	63%	70% A
	De 1 a 15 veces al mes	23%	25%	21%
	De 16 a 35 veces al mes	6%	7%	5%
	Más de 36 veces	5%	5%	4%
	Media	5,51	6,32	4,79
México	0 veces	72%	65%	78% A
	De 1 a 15 veces al mes	19%	23% B	16%
	De 16 a 35 veces al mes	6%	7% B	4%
	Más de 36 veces	3%	5% B	2%
	Media	4,64	6,45 B	2,97
Panamá	0 veces	50%	46%	54% A
	De 1 a 15 veces al mes	23%	23%	22%
	De 16 a 35 veces al mes	15%	15%	15%
	Más de 36 veces	12%	15% B	9%
	Media	13,17	15,33 B	11,04
Colombia	0 veces	72%	71%	74%
	De 1 a 15 veces al mes	20%	21%	19%
	De 16 a 35 veces al mes	5%	6%	4%
	Más de 36 veces	3%	3%	3%
	Media	3,70	4,01	3,44

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 8: Frecuencia mensual de uso de productos financieros por género (2/2)

Países	Frecuencia	Total (A)	Género	
			Hombre (A)	Mujer (B)
Ecuador	0 veces	58%	56%	61%
	De 1 a 15 veces al mes	28%	28%	29%
	De 16 a 35 veces al mes	8%	8%	8%
	Más de 36 veces	5%	8% B	3%
	Media	6,32	7,43 B	5,08
Bolivia	0 veces	76%	76%	77%
	De 1 a 15 veces al mes	17%	18%	16%
	De 16 a 35 veces al mes	5%	6%	5%
	Más de 36 veces	2%	1%	2%
	Media	3,12	3,11	3,14
Chile	0 veces	25%	25%	24%
	De 1 a 15 veces al mes	31%	32%	30%
	De 16 a 35 veces al mes	28%	23%	31% A
	Más de 36 veces	17%	19% B	15%
	Media	20,12	20,66	19,66
Total	0 veces	67%	63% B	71%
	De 1 a 15 veces al mes	21%	24% B	19%
	De 16 a 35 veces al mes	7%	8%	7%
	Más de 36 veces	4%	6% B	3%
	Media	5,86	7,03 B	4,80

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 9: Confianza en el sistema financiero por género

Países	Frecuencia	Total	Género	
			Hombre	Mujer
		(A)	(A)	(B)
Perú	T2B (Confía algo + confía totalmente)	28%	31% B	25%
	Media	2,83	2,90 B	2,76
México	T2B (Confía algo + confía totalmente)	26%	27%	24%
	Media	2,87	2,92	2,82
Panamá	T2B (Confía algo + confía totalmente)	57%	58%	55%
	Media	3,65	3,69	3,61
Colombia	T2B (Confía algo + confía totalmente)	29%	28%	30%
	Media	2,95	2,82	3,06 A
Ecuador	T2B (Confía algo + confía totalmente)	39%	42%	37%
	Media	3,18	3,27 B	3,08
Bolivia	T2B (Confía algo + confía totalmente)	39%	43% B	36%
	Media	3,22	3,27	3,18
Chile	T2B (Confía algo + confía totalmente)	35%	36%	34%
	Media	2,89	2,91	2,88
Total	T2B (Confía algo + confía totalmente)	29%	31%	28%
	Media	2,92	2,95	2,90

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 10: Evaluación positiva del sistema financiero por género

Países	Frecuencia	Total (A)	Género	
			Hombre (A)	Mujer (B)
Perú	T2B (Buena + muy buena)	22%	20%	24%
	Media	2,89	2,80	2,97 A
México	T2B (Buena + muy buena)	31%	30%	31%
	Media	3,10	3,09	3,11
Panamá	T2B (Buena + muy buena)	46%	45%	48%
	Media	3,41	3,40	3,41
Colombia	T2B (Buena + muy buena)	30%	26%	34% A
	Media	3,01	2,91	3,09 A
Ecuador	T2B (Buena + muy buena)	35%	35%	35%
	Media	3,19	3,19	3,20
Bolivia	T2B (Buena + muy buena)	34%	32%	36%
	Media	3,17	3,14	3,19
Chile	T2B (Buena + muy buena)	22%	23%	20%
	Media	2,78	2,84 B	2,72
Total	T2B (Buena + muy buena)	29%	28%	30%
	Media	3,04	3,01	3,07

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 11: Mujeres-Tenencia de cuenta de ahorros por variables demográficas

Países	Total	Niveles Socioeconómicos			Zona		Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Tenencia de Smartphone	
		Alto	Medio	Bajo	Urbano	Rural	18 a 25 años	26 a 42 años	43 a más años	Sin estudios	Educación primaria	Educación secundaria	Educación técnica	Educación universitaria/ Post-Grado	Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Estudiante	Ama de casa	Jubilado	Desempleado	Si	No	
Perú	30%	65% BC	35% C	21%	31%	28%	42% C	36% C	18%	8%	10%	49% BC	45% B	52% BD	33% D	43% D	21%	0%	42%	47% B	19%		
México	6%	9%	5%	6%	7%	9%	8%	4%	0%	5%	8%	16% C	21% C	21% BD	3%	5%	4%	0%	5%	10% B	3%		
Panamá	61%	85%	79% C	50%	64% B	51%	69% C	67% C	24%	30%	68% B	73% BC	79% DE	69% D	66% D	39%	57%	61%	69% B	41%			
Colombia	30%	87% CD	46% CD	28% D	34% B	14%	34% C	23%	0%	10%	63% BC	72% BC	65% BCDF	44% D	32%	16%	59% D	16%	16%	44% B	15%		
Ecuador	56%	90% BC	69% C	48%	56%	55%	58% C	48% C	33%	31%	77% B	72% BC	74% D	70% D	64% D	37%	88% D	51%	68% B	36%			
Bolivia	41%	76% BC	50% C	29%	45% B	33%	51% C	29% C	0%	18%	48% BC	69% BCD	48% D	41%	57% D	33%	47%	28%	52% B	30%			
Chile	42%	59% C	47% C	32%	42%	45%	44% C	34% C	0%	31%	55% BC	57% BC	54% DE	46% E	44%	34%	16%	40%	49% B	25%			
Total	22%	31% C	25% C	19%	23%	16%	26% C	15% C	0%	10%	27% C	48% C	43% BCE	25% B	28%	13%	18%	19%	32% B	12%			

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 12: Mujeres-Tenencia de tarjeta de débito por variables demográficas

Países	Total	Niveles Socioeconómicos			Zona		Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Tenencia de Smartphone	
		Alto	Medio	Bajo	Urbano	Rural	18 a 25 años	26 a 42 años	43 a más años	Sin estudios	Educación primaria	Educación secundaria	Educación técnica	Educación universitaria/ Post Grado	Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Estudiante	Amo de casa	Jubilado	Desempleado	Si	No	
Perú	25%	66% BC	35% C	12% C	30% B	6% C	31% C	35% C	13% C	0%	4%	23% B	38% BC	52% BC	44% CD	30% D	21%	18%	100%	53%	43% B	12%	
México	29%	52% BC	36% C	19% C	30% C	23% C	30% C	32% C	16%	13%	25% B	38% B	66% ABCD	61% BCD	28%	28%	20%	23%	38%	45% B	14%		
Panamá	46%	64% C	71% C	30% C	48% B	37% C	48% C	53% C	0%	12%	29%	55% BC	61% BC	72% CDEF	59% CDE	34%	18%	34%	46% D	55% B	22%		
Colombia	21%	88% BC	40% CD	17% C	24% B	8% C	19% C	24% C	0%	6%	11%	51% BC	59% BC	46% CDF	30% D	12%	11%	77% BCDF	7%	30% B	11%		
Ecuador	41%	79% BC	56% C	32% C	43% B	33% C	44% C	49% C	0%	15%	36% B	50% B	67% BC	62% D	54% D	49% D	23%	23%	54%	53% B	22%		
Bolivia	30%	62% BC	37% C	19% C	33% B	21% C	35% C	35% C	0%	7%	19% B	39% BC	55% BC	44% D	29%	40% D	19%	12%	29%	42% B	18%		
Chile	79%	91% C	84% C	71% C	79% C	83% C	84% C	88% C	0%	68%	74%	87% BC	91% BC	92% D	84% D	81%	65%	79%	94% D	88% B	57%		
Total	31%	61% C	42% C	21% C	35% B	19% C	33% C	36% C	13%	13%	26%	44%	66%	60% BCDF	34% D	31%	20%	42%	41% D	47% B	16%		

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 13: Mujeres- Tenencia productos de crédito en el sistema formal por variables demográficas

Países	Total	Niveles Socioeconómicos			Zona		Edad			Nivel educativo				Ocupación principal					Tenencia de Smartphone			
		Alto	Medio	Bajo	Urbano	Rural	18 a 25 años	26 a 42 años	43 a más	Sin estudios	Educación primaria	Educación secundaria	Educación técnica	Educación universitaria/ Post Grado	Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Estudiante	Ana de casa	Jubilado	Desempleado	Si	No
Perú	(A) 25%	(A) 49% BC	(B) 22%	(C) 22%	(A) 26%	(B) 23%	(A) 24%	(B) 29%	(C) 21%	(A) 0%	(B) 14%	(C) 25%	(D) 33% B	(E) 37% B	(A) 48% CD	(B) 35% D	(C) 24%	(D) 15%	(E) 0%	(F) 0%	(A) 28%	(B) 23%
México	13%	32% BC	15% C	7%	14%	10%	13%	14%	0%	3%	11% B	21% BC	34% BC	29% D	17% D	13%	7%	9%	20%	23% B	4%	
Panamá	48%	100%	66% C	34%	50% B	35%	26%	49% A	0%	24%	34%	33%	60% BCD	69% CDF	52% CD	18%	29%	61% CDF	29%	53% B	30%	
Colombia	16%	26% D	30% CD	14%	18% B	8%	17%	19%	0%	6%	12%	28% BC	43% BC	36% D	20% D	17%	7%	35% D	25%	20% B	12%	
Ecuador	32%	34%	44% C	28%	31%	35%	23%	36% A	0%	27%	25%	47% C	46% BC	63% BCD	36% CD	9%	23%	68% CD	31%	37% B	25%	
Bolivia	29%	51% C	35% C	21%	29%	30%	26%	36% C	0%	21%	23%	37%	40% BC	30%	36%	27%	24%	0% ²	15%	34% B	24%	
Chile	34%	51% C	38% C	25%	34%	27%	24%	43% AC	0%	20%	23%	51% BC	53% BC	50% CD	51% CD	15%	20%	27%	34%	40% B	19%	
Total	19%	37% BC	23% C	14%	20%	14%	17%	22% C	0%	7%	16%	26% C	41% C	38% BCD	26% CD	16%	10%	21%	23% CD	27% B	11%	

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 14: Mujeres- Uso de medios bancarizados para pagos por variables demográficas

Países	Total	Niveles Socioeconómicos			Zona		Edad			Nivel educativo					Ocupación principal						Tenencia de Smartphone	
		Alto	Medio	Bajo	Urbano	Rural	18 a 25 años	26 a 42 años	43 a más años	Sin estudios	Educación primaria	Educación secundaria	Educación técnica	Educación universitaria/ Post Grado	Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Estudiante	Ama de casa	Jubilado	Desempleado	Si	No
Perú	37%	82% BC	50% C	20% C	42% B	17% B	52% C	41% C	24% C	8% A	13% B	35% B	50% B	66% BC	62% D	43% D	44% D	25% D	100% E	53% F	57% B	22% B
México	38%	68% BC	46% C	27% C	41% B	29% B	43% C	45% C	31% C	4% A	19% AB	38% AB	52% AB	77% ABCD	68% BD	39% B	48% D	29% D	32% D	36% D	50% B	28% B
Panamá	57%	100% ²	85% C	40% C	63% B	39% B	62% C	60% C	53% C	0% A	24% B	41% B	56% B	74% BC	79% DF	65% D	61% D	29% D	60% D	56% D	65% B	37% B
Colombia	37%	95% BCD	50% CD	36% D	42% B	16% B	43% C	41% C	32% C	1% A	17% AB	30% AB	69% ABC	76% ABC	62% D	57% D	44% D	22% D	84% D	46% D	51% B	23% B
Ecuador	52%	90% BC	67% C	43% C	53% B	50% B	62% C	55% C	44% C	12% A	21% B	50% B	61% B	77% ABC	78% D	62% D	61% D	33% D	84% D	51% D	63% B	35% B
Bolivia	34%	77% BC	44% C	20% C	39% B	23% B	42% C	37% C	24% C	0% A	11% B	23% BC	40% BC	62% BCD	52% BD	32% B	44% D	23% D	35% D	29% D	50% B	19% B
Chile	82%	100% ²	89% C	70% C	82% B	80% B	85% C	93% C	74% C	0% A	70% B	74% B	93% BC	98% BC	92% D	95% D	84% D	67% D	82% D	94% D	89% B	65% B
Total	42%	76% BC	53% C	32% C	46% B	26% B	48% C	47% C	35% AB	4% A	20% B	39% C	57% C	77% CD	69% BCDF	47% D	50% D	29% D	53% D	49% D	56% B	28% B

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 15: Mujeres-Promedio de uso mensual de productos financieros por variables demográficas

Países	Total	Niveles Socioeconómicos			Zona		Edad			Nivel educativo					Ocupación principal						Tenencia de Smartphone	
		Alto	Medio	Bajo	Urbano	Rural	18 a 25 años	26 a 42 años	43 a más años	Sin estudios	Educación primaria	Educación secundaria	Educación técnica	Educación universitaria/ Post Grado	Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Estudiante	Arma de casa	Jubilado	Desempleado	SI	No
Perú	4,79	15,92 BC	5,46 C	2,18	6,03 B	,36	7,22 C	6,89 C	1,38	,08	,43	4,49 B	7,87 B	9,53 BC	9,99 D	7,43 D	5,14	2,00	,00	2,08	9,27 B	1,65
México	2,97	7,01 C	3,93 C	1,41	3,54 B	1,06	3,77	3,73	2,07	,29	1,35	2,74	3,30	9,50 ABCD	8,26 BD	2,86	2,90	1,74	1,26	1,71	4,14 B	1,92
Panamá	11,04	38,11 BC	19,95 C	5,32	12,09 B	7,63	12,41	14,06 C	8,25	,00	1,85	5,24	6,87	16,89 BC	18,27 DEF	16,40 DE	9,63	3,46	5,93	6,74	14,17 B	2,96
Colombia	3,44	12,45 D	4,74	3,16	4,01 B	,81	2,86	3,23	3,91	,05	,55	3,43	4,17	9,76 ABCD	5,09 D	12,41 ACD	2,29	,33	6,06	4,75	5,86 B	,83
Ecuador	5,08	14,06 BC	8,64 C	2,84	5,15	4,82	5,03	7,19 C	2,87	,00	1,23	4,27	4,13	9,51 BC	14,81 BCDF	5,16	4,46	2,46	2,75	,33	7,07 B	1,88
Bolivia	3,14	10,72 BC	4,00 C	1,20	3,63	2,08	4,00	3,60	1,82	,00	,52	1,83	2,63	6,95 BCD	5,33 D	3,56	4,24	1,27	,49	2,15	4,99 B	1,36
Chile	19,66	35,33 BC	21,75 C	12,61	19,73	16,60	21,34 C	28,60 AC	13,02	,00	9,95	13,19	26,35 BC	33,36 BCD	26,40 CDE	30,47 CDE	16,71	12,85	6,83	18,53	23,44 B	10,76
Total	4,80	12,13 BC	6,45 C	2,75	5,67 B	1,41	5,23	6,19 C	3,42	,24	1,45	4,12	5,38	13,12 C	10,61 BD	7,06 D	4,54	2,13	3,28	5,03	7,50 B	2,06

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 16: Mujeres- Confianza en el sistema financiero por variables demográficas (1/2)

Países	Frecuencia	Total	Niveles Socioeconómicos			Zona		Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Tenencia de Smartphone		
			Alto	Medio	Bajo	Urbano	Rural	18 a 25 años	26 a 42 años	43 a más años	Sin estudios	Educación primaria	Educación secundaria	Educación técnica	Educación universitaria/ Post Grado	Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Estudiante	Area de casa	Jubilado	Desempleado	Si	No		
Perú	T2B (Confía algo + confía totalmente)	(A)	44% BC	27%	20%	26%	23%	36% C	26%	20%	43 a más años	20%	46%	10%	25% B	36% B	39% B	30%	26%	40% D	21%	0% ^{1,4}	23%	35% B	19%
	Media	2,76	3,23 C	2,96 C	2,55	2,81 B	2,57	3,09 BC	2,77	2,57	3,00	2,74 B	3,10 B	3,10 B	2,87	2,79	3,29 BD	2,60	3,001	2,90	3,07 B	2,54	3,07 B	2,54	
México	T2B (Confía algo + confía totalmente)		38% C	29% C	18%	25%	20%	35% BC	21%	7%	14%	24%	36% AB	28%	37% D	22%	35%	20%	11%	37%	29% B	20%	29% B	20%	
	Media	2,82	3,19 C	2,92 C	2,65	2,84	2,71	3,13 BC	2,80	2,68	2,08	2,84 A	3,10 AB	3,01 A	3,15 D	2,71	3,20	2,70	2,64	3,15	2,94 B	2,69	2,94 B	2,69	
Panamá	T2B (Confía algo + confía totalmente)		64%	67% C	48%	55%	56%	66% C	54%	24%	32%	50%	65% BC	63% D	66% DE	68% D	43%	41%	47%	60% B	44%	44%	60% B	44%	
	Media	3,61	4,00	3,89 C	3,44	3,58	3,70	3,82	3,62	3,53	3,47	3,48 B	3,69 B	3,79 BC	3,78 DE	3,85 DE	3,81 E	3,42	3,10	3,43	3,76 B	3,22	3,76 B	3,22	
Colombia	T2B (Confía algo + confía totalmente)		69% BC	28%	29%	28%	39% A	28%	28%	27%	26%	32%	29%	32%	32%	26%	18%	31%	73% BC	20%	27%	32%	32%	32%	
	Media	3,06	4,10 BC	2,88	3,05	2,98	3,49 A	3,15	3,03	3,06	3,51	2,97	3,10	2,96	3,03	2,88	2,85	3,13	4,26 ABC DF	2,68	3,01	3,12	3,01	3,12	

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 16: Mujeres- Confianza en el sistema financiero por variables demográficas (2/2)

Países	Frecuencia	Total	Niveles Socioeconómicos			Zona		Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Tenencia de Smartphone	
			Alto	Medio	Bajo	Urbano	Rural	18 a 25 años	26 a 42 años	43 a más	Sin estudios	Educación primaria	Educación secundaria	Educación técnica	Educación universitaria/ Post Grado	Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Estudiante	Ama de casa	Jubilado	Desempleado	Si	No	
Ecuador	T2B (Confía algo + confía totalmente)	(A)	55% C	39% (B)	33% (C)	38% (A)	30% (B)	46% C	38% (B)	29% (C)	19% (A)	28% (B)	37% (C)	30% (D)	44% (E)	40% (A)	40% (B)	60% D	27% (D)	39% (E)	35% (F)	42% B	27% (B)	
	Media	3,08	3,43	3,14	3,02	3,12	2,96	3,38 C	3,10	2,88	2,51	2,90	3,08	2,98	3,25	3,23	3,12	3,59 D	2,88	3,15	3,02	3,23 B	2,83	
Bolivia	T2B (Confía algo + confía totalmente)	36%	32%	43% C	31%	40% B	27%	41%	33%	35%	28%	32%	33%	32%	44%	40%	30%	45%	35%	54%	34%	41% B	30%	
	Media	3,18	3,19	3,33 C	3,06	3,27 B	3,38 C	3,13	3,05	3,14	2,86	3,12	3,14	3,35	3,32	3,00	3,33	3,21	3,43	3,33	3,34 B	3,01		
Chile	T2B (Confía algo + confía totalmente)	34%	56% B C	32%	29%	34%	26%	37%	35%	0% ⁴	15%	32% B	32% B	52% B C D	42%	30%	32%	32%	27%	30%	39% B	25%		
	Media	2,88	3,44 B C	2,84	2,71	2,88	2,68	2,73	2,87	2,96	1,00	2,41	2,78	2,67	3,50 B C D	3,06	2,69	2,92	2,84	2,55	3,01	3,02 B	2,55	
Total	T2B (Confía algo + confía totalmente)	28%	42% B C	31% C	23%	28%	25%	35% B C	26%	26%	12%	20%	26%	35%	38% C	37% B D	26%	35%	24%	26%	31%	32% B	23%	
	Media	2,90	3,26 B C	2,96 C	2,79	2,91	2,87	3,14 B C	2,90	2,78	2,29	2,67	2,88	3,07	3,18 C	3,11 B D	2,81	3,18	2,82	2,94	3,02	3,03 B	2,76	

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 17: Mujeres-Evaluación positiva del sistema financiero por variables demográficas (1/2)

Países	Frecuencia	Total	Niveles Socioeconómicos			Zona		Edad			Nivel educativo					Ocupación principal					Tenencia de Smartphone	
			Alto	Medio	Bajo	Urbano	Rural	18 a 25 años	26 a 42 años	43 a más años	Sin estudios	Educación primaria	Educación secundaria	Educación técnica	Educación universitaria/ Post Grado	Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Estudiante	Arma de casa	Jubilado	Desempleado	Si
Perú	T2B (Buena + muy buena)	24%	23%	26%	24%	23%	30%	21%	23%	46%	19%	24%	35%	18%	30%	22%	31%	23%	0%	19%	25%	24%
	Media	2.97	3.01	3.02	2.94	2.97	2.97	3.08	3.00	3.85	2.88	2.97	3.16	2.86	3.09	2.90	3.04	2.97	3.001	2.90	3.06	2.91
México	T2B (Buena + muy buena)	31%	28%	29%	32%	32%	26%	28%	14%	29%	35%	28%	35%	39%	25%	36%	30%	37%	25%	30%	31%	
	Media	3.11	3.13	3.09	3.11	3.12	3.10	3.01	3.08	3.02	3.11	3.12	3.08	3.18	3.23	2.93	3.23	3.11	3.38	2.94	3.14	3.08
Panamá	T2B (Buena + muy buena)	48%	50%	51%	46%	51%	51%	51%	100%	34%	44%	56%	51%	50%	49%	45%	47%	41%	48%	51%	38%	
	Media	3.41	3.69	3.49	3.36	3.40	3.46	3.54	3.29	4.00	2.96	3.38	3.52	3.48	3.49	3.50	3.53	3.25	3.31	3.49	3.21	
Colombia	T2B (Buena + muy buena)	34%	71%	27%	35%	31%	48%	29%	34%	18%	42%	38%	25%	22%	28%	33%	53%	34%	37%	32%	37%	
	Media	3.09	3.57	2.92	3.12	3.05	3.33	2.99	3.06	3.20	3.19	3.11	2.98	2.96	2.97	3.11	3.28	3.10	3.03	3.06	3.13	
Ecuador	T2B (Buena + muy buena)	35%	32%	44%	32%	35%	43%	39%	10%	37%	36%	34%	32%	39%	33%	51%	32%	21%	11%	37%	31%	
	Media	3.20	3.32	3.31	3.15	3.19	3.25	3.21	3.07	2.98	3.20	3.23	3.05	3.19	3.19	3.23	3.49	3.14	2.92	2.91	3.26	3.11

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

Tabla 17: Mujeres-Evaluación positiva del sistema financiero por variables demográficas (2/2)

Países	Frecuencia	Niveles Socioeconómicos			Zona			Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Tenencia de Smartphone	
		Total	Alto	Medio	Bajo	Urbano	Rural	18 a 25 años	26 a 42 años	43 a más años	Sin estudios	Educación primaria	Educación secundaria	Educación técnica	Educación universitaria/ Post Grado	Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Estudiante	Amo de casa	Jubilado	Desempleado	Si	No	
Bolivia	T2B (Buena + muy buena)	36%	31%	38%	36%	37%	34%	38%	35%	36%	20%	42%	35%	39%	34%	43%	28%	38%	39%	39%	40%	37%	36%	
	Media	3,19	3,23	3,19	3,18	3,20	3,17	3,28	3,18	3,11	3,28	3,24	3,14	3,19	3,23	3,29	3,06	3,24	3,22	3,09	3,54	3,25	3,13	
Chile	T2B (Buena + muy buena)	20%	30%	19%	18%	20%	31%	21%	18%	22%	100% ⁴	22%	17%	17%	27%	22%	23%	10%	18%	27%	26%	24%	11%	
	Media	2,72	3,13	2,71	2,58	2,72	2,96	2,70	2,67	2,76	5,00	2,69	2,60	2,68	2,98	2,87	2,72	2,51	2,61	2,84	2,87	2,81	2,51	
Total	T2B (Buena + muy buena)	30%	29%	29%	31%	29%	35%	41%	27%	29%	16%	31%	33%	28%	30%	34%	27%	37%	30%	37%	30%	30%	30%	
	Media	3,07	3,14	3,04	3,06	3,05	3,15	3,26	2,99	3,04	3,07	3,09	3,06	3,05	3,10	3,12	2,98	3,17	3,07	3,23	2,97	3,09	3,04	

Nota: las letras indican las diferencias significativas entre las categorías de cada variable

ÍNDICE DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE CREDICORP

Brechas de género: un enfoque interseccional

Autores:

Grupo Crédito S.A.

Equipo de investigación de Ipsos:

Patricia Rojas, Investigadora Principal

Lucía Wiener, Investigadora

Susana Pinedo, Analista de Investigación

Luis Sánchez, Director Metodológico

Redacción:

Ana Rosa Feijoo

Diseño y diagramación:

Eduardo Elespuru

CREDIC  RP