

ÍNDICE DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE CREDICORP 2022

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 profundizar la inclusión financiera en la población general. Sin embargo, subsisten aún brechas y compromisos por cumplir, sobre todo en algunos grupos vulnerables identificados.

La evidencia reciente da cuenta de que la inclusión financiera tiene un impacto positivo en el empoderamiento y en la autonomía económica de las mujeres. No obstante, una de las brechas que ha persistido pese a estos esfuerzos y al paso del tiempo es precisamente aquella referida al género. El acceso y el uso de productos y servicios financieros adecuados permiten a las mujeres no solo mejorar sus condiciones de desarrollo personal y productivo, sino que también suele plasmarse en un aumento en los niveles de la calidad de vida de los miembros de sus hogares¹.

Con el objetivo de monitorear y hacer seguimiento al acceso, uso y calidad percibida del sistema financiero en Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Ecuador, México, Panamá y Perú, desde el año 2021, se viene elaborando el “Índice de Inclusión Financiera de Credicorp” (en adelante IIF). Esta investigación también muestra las brechas de género que existen en estos países de la región. En la primera edición del estudio, en el que solo se consideraron siete países, el promedio regional del promedio de hombres con un nivel logrado u óptimo de inclusión financiera era el doble del porcentaje registrado entre las mujeres (21% vs. 11%). El IIF permitió identificar los países en los cuales estas brechas eran mayores, así como en qué dimensiones y variables los resultados eran más críticos para las mujeres (por ejemplo, en cuanto al uso de productos y servicios financieros).

Considerando la complejidad de los países de América Latina estudiados y la multidimensionalidad de la inclusión financiera, un aporte importante de esta investigación fue la incorporación de un enfoque

interseccional que permita identificar dentro del grupo de las mujeres, donde se localizaban los grupos más vulnerables. De esta manera, se pudo establecer un perfil de las mujeres con menores niveles de inclusión financiera: mujeres mayores, de niveles socio-económicos más bajos, del ámbito rural y amas de casa.

La edición del IIF del año 2022 ha permitido identificar los principales cambios en la región. A nivel de resultados generales, el IIF ha presentado una mejoría considerable, principalmente en las dimensiones de Acceso y Uso. Hay que tener en cuenta que, a diferencia del primer estudio, para el año 2022 los países evaluados ya no contaban con ninguna restricción debido a la emergencia sanitaria producto del Covid 19, pero se vivían otros fenómenos que impactaron de distinta manera en la inclusión financiera: aumento de inflación, crisis económica, e incremento de tenencia y uso de medios digitales y productos financieros asociados a incentivos sociales en algunos países.

Las mejoras en el IIF del 2022 también se evidencian en una reducción en la brecha en inclusión financiera, entre hombres y mujeres, aunque esta persiste. El enfoque interseccional de este documento, además de seguir poniendo foco en las variables demográficas consideradas en el 2021 (nivel socioeconómico, edad, ámbito, ocupación) también incorpora la variable de autoidentificación étnica, dando más luces sobre las brechas persistentes que afectan a las mujeres de nuestra región.

Esperamos que este documento siga contribuyendo con evidencia al debate de la inclusión financiera, poniendo foco en los grupos de mujeres que necesitan una especial atención por parte de las diversas organizaciones que trabajan este tema y buscan mejorar el acceso y la inclusión de toda la población y en especial de las mujeres.

¹ Koning, Ledgerwood y Singh, 2021

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

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 tomando en cuenta variables desde el lado de la demanda, es decir con información recogida en encuestas con muestras representativas en 8 países de Latinoamérica: Perú, Chile, Ecuador, Colombia, Bolivia, México, Panamá y Argentina. Es importante resaltar que para la medición de este año se ha incorporado a Argentina, extendiendo así el alcance del estudio.

Inclusión financiera (demanda)



Acceso

La dimensión acceso está compuesta por tres sub dimensiones: 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
Julio 2022



13 473
PERSONAS MAYORES DE 18 AÑOS



REPRESENTATIVIDAD NACIONAL URBANO / RURAL.

ENCUESTA CARA A CARA EN 7 PAÍSES (ARGENTINA, BOLIVIA, CHILE, COLOMBIA, ECUADOR, MÉXICO Y PERÚ), Y TELEFÓNICO EN UN PAÍS (PANAMÁ).



8
PAÍSES DE LATINOAMÉRICA



ARGENTINA



ECUADOR



BOLIVIA



MÉXICO



CHILE



PANAMÁ



COLOMBIA



PERÚ



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

BAJO LA COORDINACIÓN DE IPSOS PERÚ

El nivel de inclusión financiera promedio en 2022 para los ocho países evaluados es de 44.2 en una escala de 0 a 100. Este resultado implica una mejora de 6 puntos con respecto al año anterior. La dimensión de Acceso tiene una puntuación de 45.4, mientras que la de Uso, 29.2 y la de Calidad Percibida, 58².

En el 2022, los ciudadanos de los 8 países evaluados con un nivel logrado u óptimo de inclusión financiera representan el 25% de los participantes, a diferencia del 16% encontrado en el 2021. Se registra también un 36% de la población en progreso de ser incluida, porcentaje similar al encontrado previamente (34%). En la medición anterior más de la mitad (51%) de la población estaba en el nivel más bajo de inclusión financiera, por lo que el 39% encontrado en este estudio muestra una mejora muy significativa y alentadora.

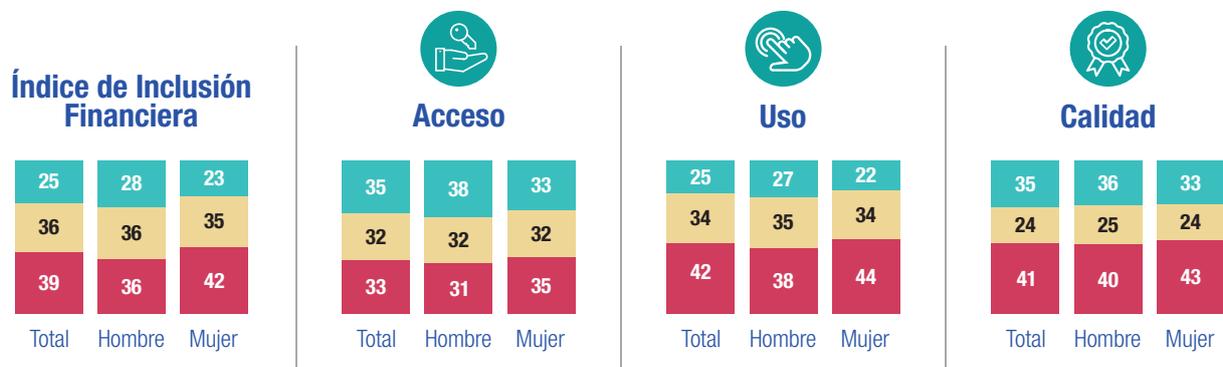
Los resultados indican mejoras a nivel general, pero la inclusión financiera de hombres y mujeres revela brechas persistentes. Las desventajas de las mujeres se evidencian no solo en el resultado general, sino también en todas las dimensiones que lo componen.

Así, en el índice regional³, 23% de mujeres se encuentra en el nivel logrado u óptimo de inclusión en comparación con el 28% encontrado en los hombres. Las diferencias se han acortado con respecto al año anterior⁴, sin embargo, los niveles de inclusión financiera entre los hombres se mantienen.

Es una buena noticia que haya disminuido el porcentaje de personas en el nivel más bajo de inclusión financiera a nivel total respecto al estudio del 2021. Sin embargo, los hombres muestran mejores resultados: poco más de un tercio se ubica en este nivel (36%) mientras que entre las mujeres el porcentaje es significativamente superior (42%).

Los puntajes en todas las dimensiones que componen el IIF han aumentado para la población total con respecto al 2021, pero el uso de productos y servicios financieros continúa siendo el componente en el que las mujeres tienen peores resultados versus el 2021. En este caso, 44% tiene un nivel bajo de uso de productos financieros, 34% en progreso y 22% logrado, frente a 38%, 35% y 27%, respectivamente, entre los hombres.

Gráfico 1: Índice de Inclusión Financiera por género



NOTA Los Porcentajes pueden sumar más de 100% por redondeo por decimales.
Elaboración: Ipsos 2023

● Bajo
● En progreso
● Logrado

²Los resultados se presentan en una escala que va de 0 a 100, a mayor puntaje obtenido, mejores niveles de inclusión financiera.

³Los puntajes del índice de Inclusión Financiera se clasifican en 3 grupos:

- 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.

⁴En el 2021, 21% de hombres estaba en un nivel logrado de inclusión financiera, mientras solo un 11% de mujeres estaba en este nivel.

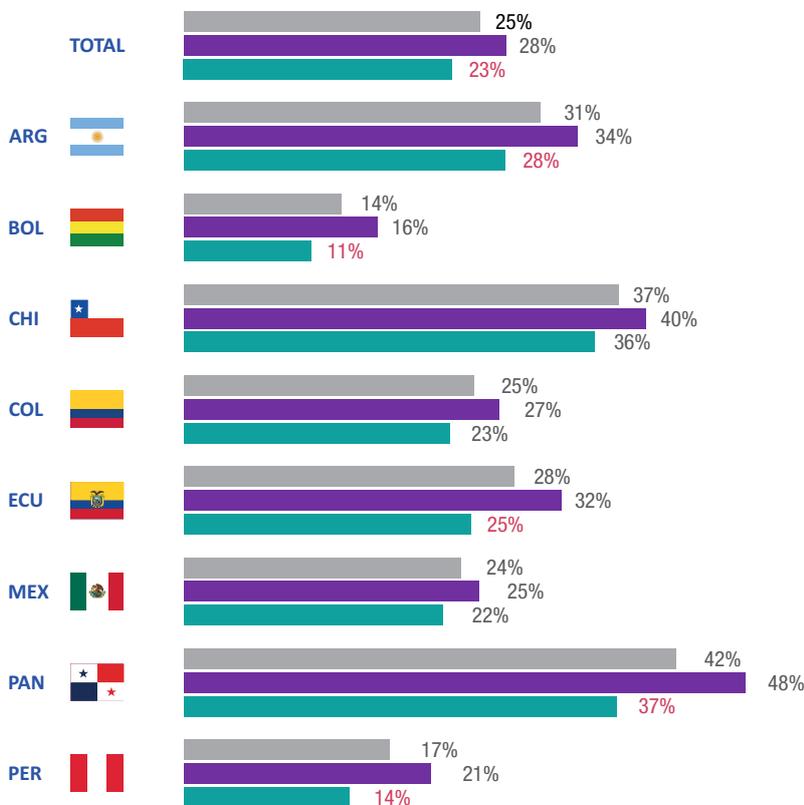
Al igual que en el 2021, los países donde hay una mayor proporción de mujeres en el nivel logrado de inclusión financiera son Panamá (42%) y Chile (37%), seguidos por Argentina (31%). Este país se ubica en el tercer lugar, desplazando a Ecuador, que repite los buenos resultados obtenidos el año anterior y se ubica cuarto, seguido de Colombia y México. Finalmente, Perú y Bolivia ocupan los últimos lugares con los porcentajes más bajos de mujeres en el nivel de inclusión logrado.

La brecha más grande entre hombres y mujeres está en Panamá en donde, pese a los buenos resultados a nivel

país, el 48% de hombres alcanza un nivel logrado de inclusión financiera en comparación al 37% de las mujeres. En Ecuador y Perú, la diferencia entre géneros es también significativa (7 puntos de diferencia en ambos casos). Es importante citar el caso de México que ha avanzado de manera importante en la inclusión financiera de las mujeres pasando de 6% a 22% en el nivel logrado), reduciendo la brecha entre hombres y mujeres de un 11% en el 2021 (6% de mujeres versus 17% de hombres en el nivel logrado) a solo 3% en el 2022 (con 22% de mujeres vs 25% de hombres en nivel logrado).

En todos los países evaluados existen brechas de género en los indicadores que componen las tres dimensiones del IIF. Se observan diferencias significativas, sobre todo, en tres de estos indicadores: tenencia de tarjeta de débito, tenencia de tarjeta de crédito y uso de productos financieros.

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



NOTA Los números en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres.
Elaboración: Ipsos 2023

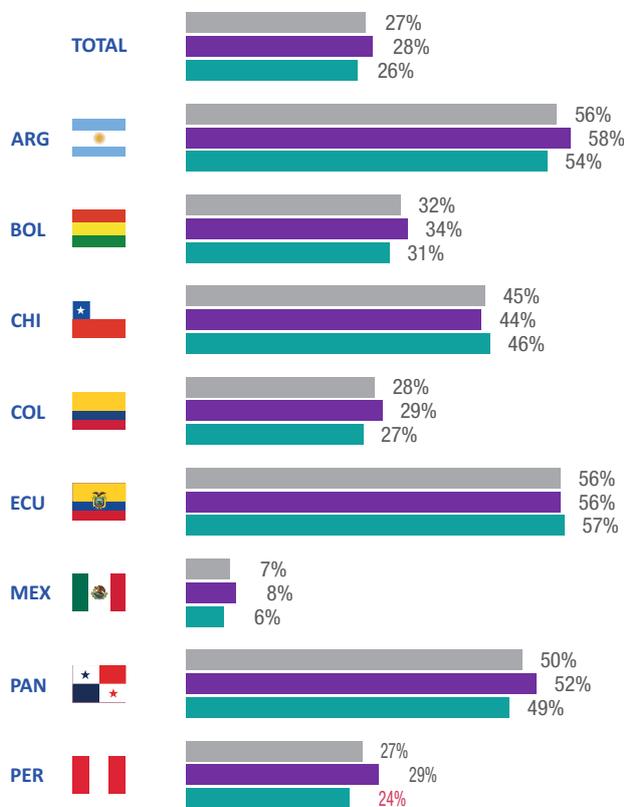
● Total
● Hombre
● Mujer

En todos los países evaluados existen brechas de género en los indicadores que componen las tres dimensiones del IIF. Se observan diferencias significativas, sobre todo, en tres de estos indicadores: tenencia de tarjeta de débito, tenencia de tarjeta de crédito y uso de productos financieros, indicadores que son clave para un tener un

nivel óptimo de inclusión financiera.

La brecha en la tenencia de cuenta de ahorros (no vinculadas a una tarjeta) ha dejado de ser significativa a nivel total: los hombres (28%) y las mujeres (26%) tienen un similar acceso a este producto.

Gráfico 3: Tenencia de cuenta de ahorros o corriente



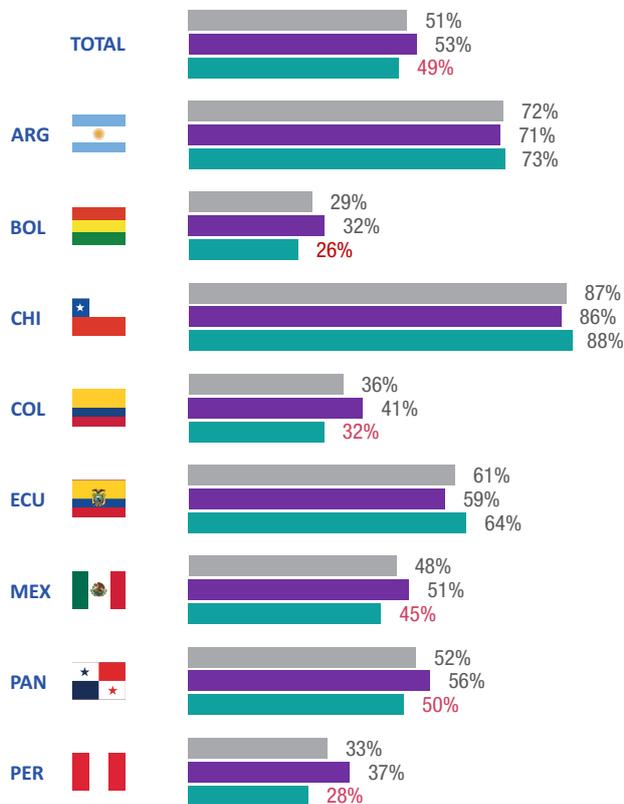
NOTA Los números en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres. En este gráfico no se observan diferencias significativas.

Elaboración: Ipsos 2023

● Total
● Hombre
● Mujer

En cuanto a la tenencia de tarjetas de débito, hay un indiscutible progreso a nivel de los 8 países. Sin embargo, los hombres (53%) siguen mostrando resultados significativamente mejores que las mujeres (49%). Las brechas principales se identifican en Perú, México, Colombia y Bolivia.

Gráfico 4: Tenencia de tarjeta de débito



NOTA

Los números en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres. En este gráfico no se observan diferencias significativas.

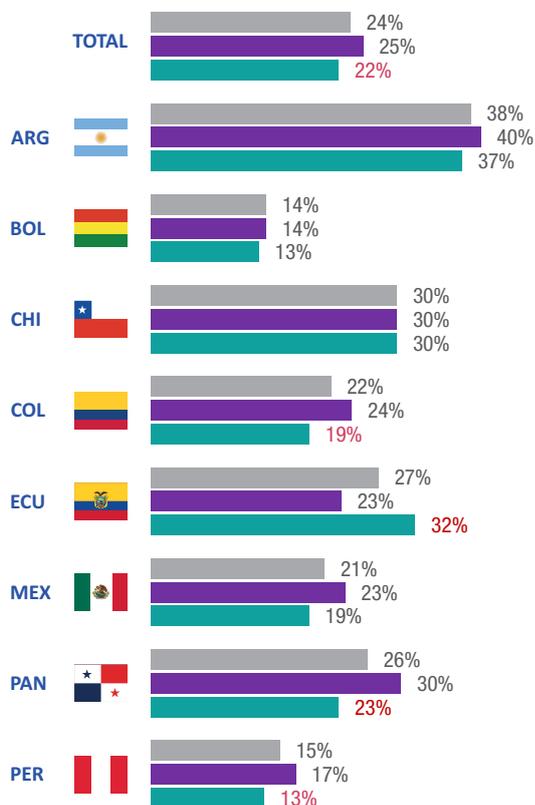
Elaboración: Ipsos 2023

- Total
- Hombre
- Mujer

La brecha entre géneros se ha acortado en este indicador, a pesar de que las mujeres siguen reportando un acceso menor a este producto financiero.⁵ 22% de mujeres en los países evaluados cuenta con por lo menos una tarjeta de crédito, mientras que los hombres reportan un porcentaje significativamente mayor (25%). Se debe resaltar el caso de Ecuador, en donde la situación encontrada anteriormente se ha revertido a favor de las mujeres (32%) quienes muestran incluso mejores resultados que los hombres (23%). Otro caso para observar detenidamente es el de Panamá en donde, a diferencia de la tendencia encontrada en los otros países del estudio, la brecha a favor de los hombres se ha incrementado.

⁵ En el 2021, la tenencia de tarjetas de débito entre mujeres 31% de y entre hombres era de 41%.

Gráfico 5: Tenencia de tarjetas de crédito



NOTA

Los números en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres. En este gráfico no se observan diferencias significativas.
Elaboración: Ipsos 2023

- Total
- Hombre
- Mujer

Los hombres (6.5) usan **significativamente** más productos financieros al mes que las mujeres (5.8). La brecha total entre géneros se ha reducido con respecto al año anterior⁶. Sin embargo, hay países en donde las mujeres han experimentado una clara disminución en la cantidad de transacciones que realizan al mes. En

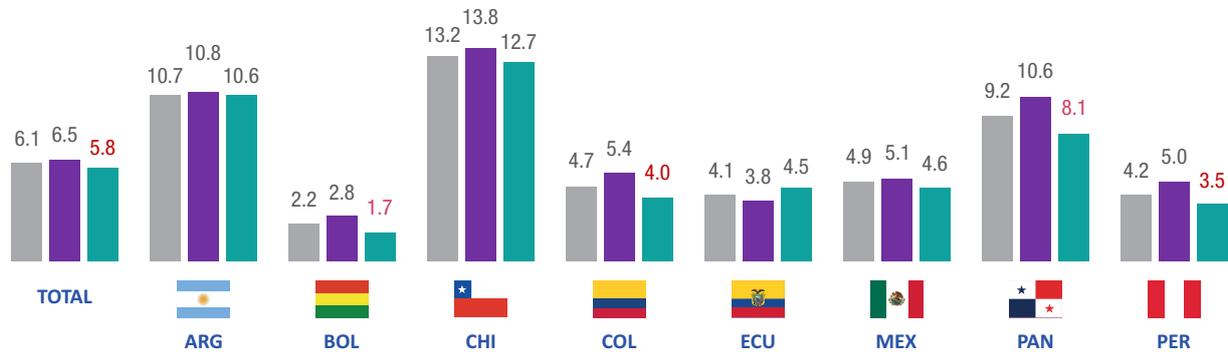
Chile, por ejemplo, pasaron de hacer 19.7 transacciones financieras en promedio al mes a 12.7.

Pese a ello, Chile sigue siendo el país en el que tanto hombres como mujeres usan más productos financieros al mes.

Los hombres usan significativamente más productos financieros al mes que las mujeres. Sin embargo, la brecha total entre géneros se ha reducido con respecto al año anterior

⁶ En el 2021, la frecuencia mensual de uso de productos financieros en hombres era de 7 y de mujeres era de 4.8

Gráfico 6: Frecuencia mensual de uso de productos financieros



Los números en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres. En este gráfico no se observan diferencias significativas.

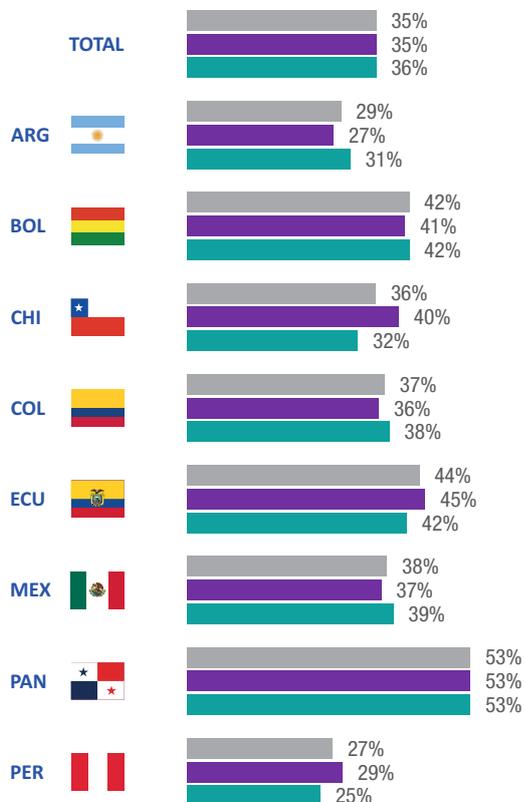
Elaboración: Ipsos 2023

● Total
● Hombre
● Mujer

En los países evaluados los hombres reportan porcentajes de confianza hacia el sistema financiero similares a los de las mujeres, por lo que no se

encuentran brechas significativas en este indicador, salvo en Perú, donde las mujeres reportan menores niveles de confianza.

Gráfico 7: Confianza en el sistema financiero



Los números en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre hombres y mujeres. En este gráfico no se observan diferencias significativas.

Elaboración: Ipsos 2023

● Total
● Hombre
● Mujer

III. Análisis interseccional: Resultados dentro del grupo de mujeres

Las mujeres de América Latina no forman un grupo homogéneo y es necesario abordar la comprensión de sus percepciones y conductas desde una perspectiva que permita incorporar diversas variables al análisis.

Las situaciones particulares que afectan el mundo de las mujeres se ven a menudo intensificadas por otras condiciones que podrían influir en sus niveles de logro

de inclusión financiera.

En esta sección se presentan los resultados del estudio desde una mirada que toma en cuenta diversas variables dentro del mundo de las mujeres. Lamentablemente, no solo existe brecha de género, también se evidencia que dentro del grupo de mujeres hay segmentos más vulnerables que otros.

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

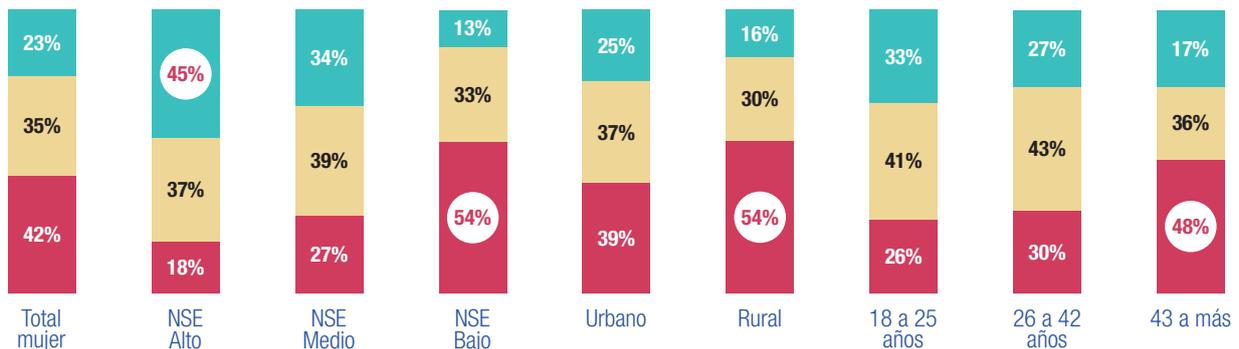
Como se mencionó previamente, el estudio busca explorar las diferencias que surgen dentro del grupo de mujeres y mostrar aquellas que sobresalgan. Se observa que las mujeres que viven en zonas urbanas (25%) están más incluidas en el sistema financiero que las mujeres de zonas rurales (16%).

El nivel socioeconómico (NSE) de las participantes es una variable para tomar en cuenta cuando se habla de inclusión financiera en el mundo femenino. Los resultados un rezago importante para las mujeres en niveles socioeconómicos bajos y en zonas rurales,

donde 1 de cada 2 mujeres se encuentra en un nivel bajo de inclusión financiera.

En cuanto a los grupos etarios considerados para el estudio, las mujeres mayores de 43 años continúan mostrando los peores resultados en los países evaluados con 48% de personas en el nivel más bajo de inclusión financiera y solo 17% en el nivel óptimo. Las mujeres más jóvenes, entre 18 y 42 años, presentan resultados significativamente mejores que el grupo de 43 años a más.

Gráfico 8: **Mujeres - Índice de Inclusión Financiera por nivel socioeconómico, edad y ámbito**



NOTA Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre los distintos segmentos.
Elaboración: Ipsos 2023

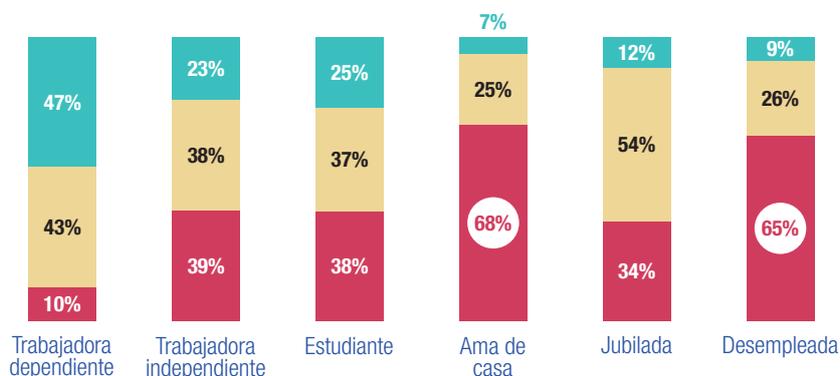
● Bajo
● En progreso
● Logrado

La ocupación sería una variable relevante para entender a inclusión financiera de las mujeres. Al igual que en el 2021, las amas de casa y las mujeres jubiladas, a pesar de haber mejorado los puntajes obtenidos versus el año pasado, continúan siendo las menos incluidas.

Los resultados de la presente investigación apuntan a que la ocupación es una variable relevante para entender la inclusión financiera de las mujeres. Al igual que en el 2021, las amas de casa y las mujeres jubiladas, a pesar de haber mejorado los puntajes obtenidos versus el año pasado, continúan siendo las

menos incluidas con 68% y 65% de participantes en el nivel no logrado de la escala, respectivamente. A diferencia de estos grupos, las trabajadoras dependientes son nuevamente quienes tienen los más altos niveles de inclusión con 47% de la población en el nivel logrado.

Gráfico 9: **Mujeres - Índice de Inclusión Financiera por ocupación**



NOTA Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre los distintos segmentos.
Elaboración: Ipsos 2023

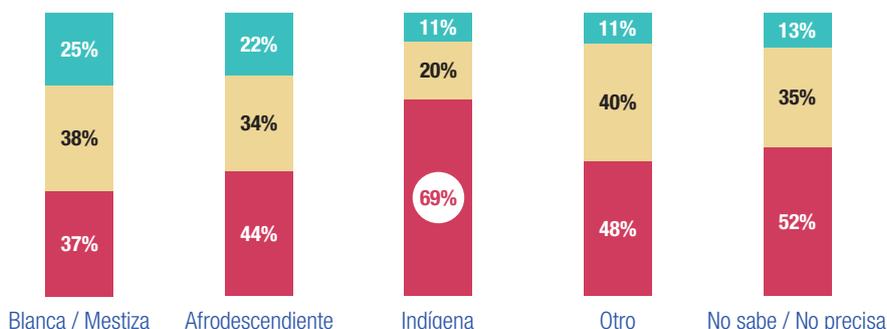
● Bajo
● En progreso
● Logrado

Para el estudio de este año se incluyó la variable “autoidentificación étnica” para continuar explorando la inclusión financiera desde diversas perspectivas.

El estudio incluyó la variable “autoidentificación étnica” a la lista de datos demográficos recogidos para continuar explorando la inclusión financiera desde diversas perspectivas. Los resultados muestran que las mujeres indígenas tienen el nivel más bajo de inclusión financiera en la región con 69% de participantes en el

nivel bajo. Por otro lado, las mujeres que se consideran a sí mismas como blancas o mestizas tienen un porcentaje poblacional en el nivel logrado significativamente mayor (25%) al de los otros grupos étnicos considerados para la investigación.

Gráfico 10: **Mujeres - Índice de Inclusión Financiera por autoidentificación étnica**



NOTA Los números marcados en rojo muestran una diferencia estadísticamente significativa entre los distintos segmentos.
Elaboración: Ipsos 2023

● Bajo
● En progreso
● Logrado

3.2. Acceso

- 26% de mujeres posee una cuenta de ahorro o corriente (que no esté vinculado a una tarjeta) en una institución financiera formal, sin embargo, esta situación no es la misma para todas.

El 26% de mujeres que vive en zonas urbanas de la región cuenta con este producto financiero, en comparación al 22% de las mujeres de zonas rurales. La diferencia entre el ámbito urbano y el rural se ha reducido ampliamente durante el último año, en favor de las mujeres que viven en zonas rurales.

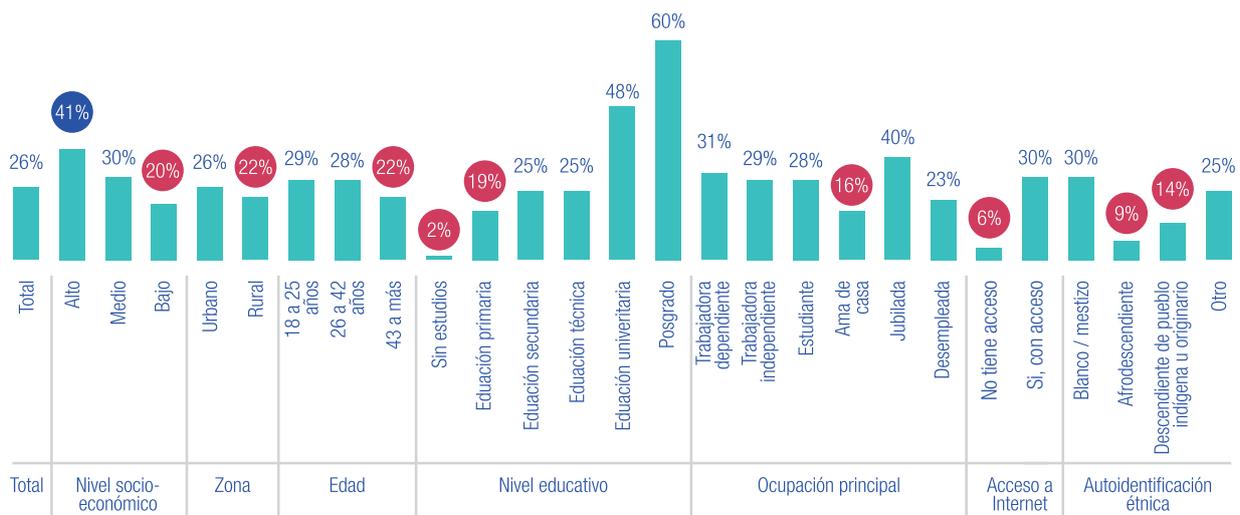
4 de cada 10 mujeres de nivel socioeconómico alto de los países de la muestra tienen una cuenta de ahorros en una institución financiera formal. Panamá y Ecuador continúan liderando esta lista con porcentajes muy altos de acceso en este NSE como en el estudio anterior. En el NSE bajo, solo el 20% cuenta con este producto financiero, siendo México el país con los peores resultados para las mujeres de este segmento (3%).

El 28% de mujeres de 26 a 42 años tiene una cuenta de ahorros o corriente. Este es el grupo etario de mujeres con mayor acceso a este producto financiero en la presente investigación. Resalta el caso de Ecuador en donde son las jóvenes de 18 a 25 años (85%) quienes lideran largamente en este indicador.

Las amas de casa (16%) y las mujeres desempleadas (23%) de los países evaluados en esta investigación tienen el menor acceso a cuentas de ahorro o corrientes reportado en los países evaluados. Las trabajadoras dependientes e independientes, por otro lado, muestran los mejores resultados.

Los resultados indican que las afrodescendientes de los 8 países evaluados son el grupo étnico con menor nivel de inclusión financiera según la variable de autoidentificación étnica.

Gráfico 11: Mujeres - Tenencia de cuenta de ahorros



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.

Elaboración: Ipsos 2023

- 73% de las mujeres de **nivel socioeconómico** alto en los países evaluados cuenta con una **tarjeta de débito**, porcentaje significativamente mayor al 38% que se observa en el nivel socioeconómico bajo. Los porcentajes de tenencia han aumentado con respecto al año anterior; sin embargo, las brechas entre NSE se mantienen.

Las amas de casa (25%) y las mujeres desempleadas (30%) son las **ocupaciones** para las que se registran los menores porcentajes de tenencia de tarjetas de débito. Las trabajadoras dependientes (81%) tienen la mayor cobertura en cuanto a este producto financiero.

Las mujeres **autoidentificadas** como indígenas o descendientes de un pueblo originario (22%) son las que reportan menor tenencia de tarjetas de débito en la región. La situación de las mujeres blancas o mestizas (50%) es muy diferente pues la mitad de ellas tiene por lo menos una tarjeta de débito.

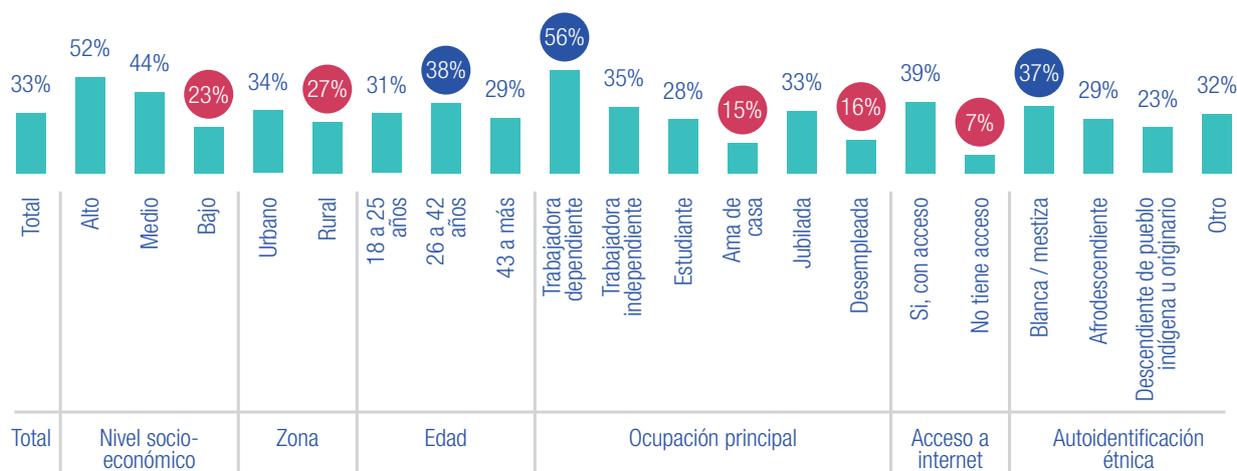
- En cuanto a los **productos de crédito** en el sistema financiero formal y su penetración en los distintos **niveles socioeconómicos**, se puede observar que las mujeres de NSE bajo (23%) continúan siendo las que reportan el menor porcentaje de acceso, a diferencia de las de NSE alto en donde más de la mitad cuenta con estos productos.

Se ha podido notar una mejora respecto al 2021 en todos los **grupos etarios** en cuanto a este indicador, sin embargo, las mujeres entre 26 y 42 años (38%) siguen liderando la tabla y son quienes tienen más acceso a productos financieros de crédito.

56% de las **trabajadoras dependientes** tiene acceso a productos crediticios, mientras que solo el 15% de las amas de casa puede contar con ellos.

Solo el 23% de mujeres que se describe como **indígena o parte de un pueblo originario** tiene acceso a productos de crédito en entidades financieras formales. Este porcentaje es significativamente mayor entre quienes se definen como blancas o mestizas (37%).

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



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.
Elaboración: Ipsos 2023

3.3. Uso

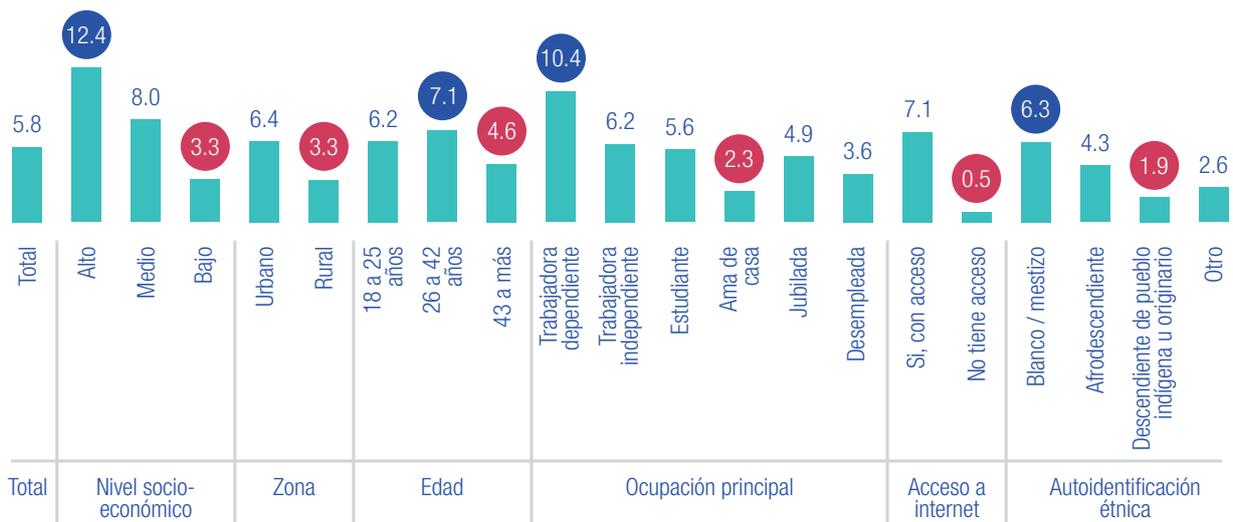
- Las mujeres realizan en promedio 5.8 transacciones financieras al mes. Las chilenas siguen siendo las más activas porque hacen en promedio 12.7. Las mujeres bolivianas han disminuido la frecuencia de las transacciones que realizan con respecto al año pasado y solo registran 1.7 transacciones al mes.

En este caso se observa nuevamente la brecha de las mujeres de niveles socioeconómicos altos (12.4 transacciones) y medios (8 transacciones) quienes hacen un uso mensual significativamente mayor de productos financieros que las mujeres de niveles socioeconómicos bajos (3.3 transacciones).

Las mujeres que viven en zonas urbanas usan casi el doble de productos financieros al mes (6.4 transacciones) que quienes viven en ámbitos rurales (3.3 transacciones). Las mujeres que viven en zonas rurales de Perú (0.5 transacciones) y Bolivia (0.3 transacciones) son las menos activas en cuanto a transacciones en el sistema financiero al reportar menos de 1 transacción financiera al mes.

Las trabajadoras dependientes (10.4) e independientes (6.2) hacen bastante más transacciones que las que tienen otras ocupaciones. Las amas de casa son nuevamente quienes muestran peores resultados porque solo realizan 2.3 transacciones al mes.

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



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.

Elaboración: Ipsos 2023

3.4. Calidad percibida

- La confianza en el sistema financiero es una de las variables que componen el IIF y se midió a través de la aplicación 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 3 puntos, resultado casi idéntico al obtenido en la primera medición.

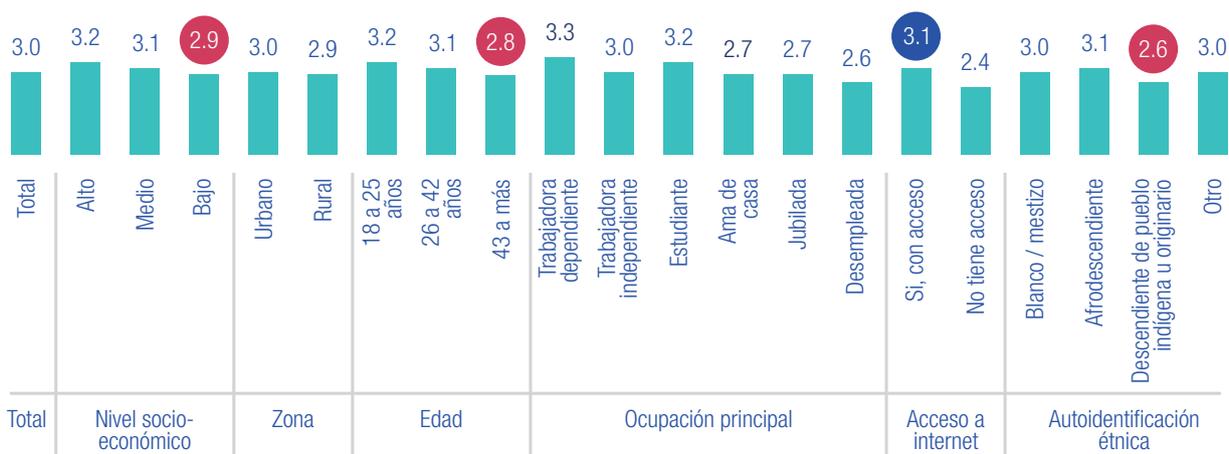
Se ha podido confirmar que las mujeres más jóvenes, de 18 a 25 años, son quienes confían más en el sistema financiero. Es interesante mencionar que los puntajes generales por grupo etario son muy parecidos a lo encontrado en el estudio anterior.

Las trabajadoras dependientes, las trabajadoras independientes y las estudiantes tienen un mayor nivel de confianza en el sistema financiero que las mujeres que se dedican a otras ocupaciones.

El nivel educativo es también una variable relevante cuando se habla de confianza en el sistema financiero. Los resultados sugieren que, a menor nivel educativo, existe una mayor desconfianza.

Al observar la variable de autoidentificación étnica, se observan niveles más parejos de confianza en el sistema financiero. Se debe resaltar que el grupo autoidentificado como indígena o parte de un pueblo originario es el que menos confía en el sistema financiero.

Gráfico 14: Mujeres - Confianza con el sistema financiero (promedio)



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.

Elaboración: Ipsos 2023

- El promedio de la evaluación de la imagen general que tienen las mujeres de la muestra sobre las entidades financieras ha disminuido en este periodo en comparación con el estudio anterior y alcanza 2.7 puntos, en una escala donde 5 sería una confianza total.

Las mujeres panameñas y ecuatorianas son quienes perciben de manera más positiva a las entidades financieras. Por otro lado, las mujeres argentinas son quienes tienen la peor imagen de las entidades financieras en Latinoamérica, a pesar de vivir en un

país con unas de las mejores puntuaciones en el IIF. Este caso es muy parecido al de Chile, en donde pese a los altos índices de inclusión financiera, las instituciones del sistema financiero no tienen una imagen positiva.

En general las mujeres de NSE alto y medio tienen una mejor imagen del sistema financiero que las de NSE bajo, así como las que viven en zonas urbanas, las mujeres más jóvenes, con estudios técnicos o superiores y con posiciones laborales dependientes.

IV. Key findings

Brechas de género en la inclusión financiera

- En América Latina persiste una brecha de género en cuanto a inclusión financiera. Este estudio evidencia que, si bien los resultados en inclusión han mejorado de un año a otro, la brecha sigue favoreciendo a los hombres. El 23% de mujeres se encuentra en un nivel logrado de inclusión financiera, en comparación con el 28% obtenido por los hombres.
- Los países donde más mujeres alcanzan un nivel logrado de inclusión financiera son Panamá (37%) y Chile (36%), al igual que en el 2021, seguidos por Argentina (28%). En un segundo nivel se encuentran Ecuador (25%), Colombia (23%) y México (22%) y finalmente Perú (14%) y Bolivia (11%).
- La brecha de género más grande está en Panamá en donde 48% de hombres alcanza un nivel logrado de inclusión financiera en comparación al 37% de las mujeres. En Ecuador (donde el 25% de mujeres alcanza un nivel logrado versus un 32% de hombres) y Perú (14% de mujeres versus 21% de hombres), la diferencia entre géneros es también amplia y significativa.
- El uso de productos y servicios financieros es la dimensión del IIF con los peores resultados para las mujeres. En este caso, 44% tiene un nivel bajo de uso, 34% en progreso y 22% logrado.
- Actualmente, los hombres (28%) y las mujeres (26%) tienen un similar acceso a cuentas de ahorro o corrientes. La brecha encontrada en el estudio anterior para este indicador ha disminuido, dejando de ser significativa.
- Hay un indiscutible progreso en tenencia de tarjetas de débito en la región, sin embargo, la brecha se mantiene y los hombres (53%) siguen mostrando resultados significativamente mejores que las mujeres (49%). Tanto en Ecuador como en Chile, la brecha entre géneros no solo se ha reducido durante el último año, sino que se ha revertido a favor de las mujeres.
- 22% de mujeres en los países evaluados cuenta con por lo menos una tarjeta de crédito, mientras que los hombres reportan un porcentaje significativamente mayor, con 25% de tarjetahabientes. La brecha entre géneros se ha acortado en este indicador, a pesar de que las mujeres siguen reportando un acceso menor a este producto financiero.
- Los hombres (6.5) usan significativamente más productos financieros al mes que las mujeres (5.8).
- En Perú, Chile y Ecuador los hombres confían más que las mujeres en el sistema financiero. En cambio, en Argentina, México, Colombia y Bolivia las mujeres son más confiadas que los hombres.

Enfoque interseccional en la inclusión financiera

- Esta investigación demuestra la importancia de trascender el análisis de la brecha de género e identificar poblaciones vulnerables dentro del grupo de mujeres como, por ejemplo: las mujeres de NSE bajo, las mujeres del ámbito rural, las mujeres mayores de 43 años, las amas de casa y aquellas que se autoidentifican como indígenas o como parte de un pueblo originario.
- Las 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.
- Las mujeres de los ocho países participantes del estudio realizan en promedio 5.8 transacciones al mes. Las chilenas siguen siendo las más activas porque hacen en promedio 12.7 transacciones. Nuevamente, se observa una ventaja en el número de transacciones que realizan las mujeres que habitan en las zonas urbanas (6.4) frente a las que viven en zonas rurales (3.3).
- En el caso de la dimensión de calidad percibida, el nivel promedio de confianza de las mujeres en el sistema financiero alcanza los 3 puntos, sobre una escala del 1 al 5, donde 1 es “desconfía totalmente” y 5 es “confía totalmente”. Este resultado se ha mantenido prácticamente igual que en la primera medición. Nuevamente son las mujeres de nivel socioeconómico bajo quienes se muestran más desconfiadas del 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.

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 (no vinculada a una tarjeta) por género**

PAÍSES	TOTAL	HOMBRE (A)	MUJER (B)
TOTAL	27%	28%	26%
PERÚ	27%	29%(B)	24%
MÉXICO	7%	8%	6%
PANAMÁ	50%	52%	49%
COLOMBIA	28%	29%	27%
ECUADOR	56%	56%	57%
BOLIVIA	32%	34%	31%
CHILE	45%	44%	46%
ARGENTINA	56%	58%	54%

Tabla 2: **Tenencia de tarjeta de débito por género**

PAÍSES	TOTAL	HOMBRE (A)	MUJER (B)
TOTAL	51%	53%	49%
PERÚ	33%	37%(B)	28%
MÉXICO	48%	51%(B)	45%
PANAMÁ	52%	56%(B)	50%
COLOMBIA	36%	41%(B)	32%
ECUADOR	61%	59%	64%
BOLIVIA	29%	32%(B)	26%
CHILE	87%	86%	88%
ARGENTINA	72%	71%	73%

Tabla 3: **Tenencia de tarjeta de crédito por género**

PAÍSES	TOTAL	HOMBRE (A)	MUJER (B)
TOTAL	24%	25%	22%
PERÚ	15%	17% (B)	13%
MÉXICO	21%	23%	19%
PANAMÁ	26%	30% (B)	23%
COLOMBIA	22%	24% (B)	19%
ECUADOR	27%	23% (B)	32%
BOLIVIA	14%	14%	13%
CHILE	30%	30%	30%
ARGENTINA	38%	40%	37%

Tabla 4: **Tenencia de billetera móvil por género**

PAÍSES	TOTAL	HOMBRE (A)	MUJER (B)
TOTAL	26%	27%	24%
PERÚ	34%	36% (B)	31%
MÉXICO	7%	8%	6%
PANAMÁ	47%	46%	47%
COLOMBIA	46%	47%	45%
ECUADOR	19%	18%	20%
BOLIVIA	17%	20% (B)	15%
CHILE	18%	20%	17%
ARGENTINA	52%	52%	51%

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

PAÍSES	TOTAL	HOMBRE (A)	MUJER (B)
TOTAL	34%	36%	33%
PERÚ	28%	28%	27%
MÉXICO	32%	33%	31%
PANAMÁ	49%	57% (B)	42%
COLOMBIA	32%	36% (B)	29%
ECUADOR	45%	47%	43%
BOLIVIA	33%	35%	32%
CHILE	35%	38% (B)	32%
ARGENTINA	42%	44%	41%

Tabla 6: Frecuencia mensual de uso de productos financieros por género

PAÍSES	TOTAL	FRECUENCIA	HOMBRE (A)	MUJER (B)
TOTAL	0 veces	59%	57%	61% (A)
	De 1 a 15 veces al mes	28%	29% (B)	26%
	De 16 a 35 veces al mes	10%	10%	9%
	Más de 36 veces	4%	5% (B)	4%
	Media	6.1	6.5 (B)	5.8
PERÚ	0 veces	74%	70%	78% (A)
	De 1 a 15 veces al mes	16%	18% (B)	14%
	De 16 a 35 veces al mes	6%	7% (B)	5%
	Más de 36 veces	4%	5% (B)	3%
	Media	4.2	5.0 (B)	3.5
MÉXICO	0 veces	61%	58%	64% (A)
	De 1 a 15 veces al mes	30%	33% (B)	28%
	De 16 a 35 veces al mes	7%	7%	7%
	Más de 36 veces	2%	2%	2%
	Media	4.9	5.1	4.6
PANAMÁ	0 veces	52%	48%	56% (A)
	De 1 a 15 veces al mes	23%	22%	24%
	De 16 a 35 veces al mes	14%	17% (B)	11%
	Más de 36 veces	11%	12%	10%
	Media	9.2	10.6 (B)	8.1
COLOMBIA	0 veces	66%	61%	70% (A)
	De 1 a 15 veces al mes	25%	28% (B)	21%
	De 16 a 35 veces al mes	7%	7%	8%
	Más de 36 veces	2%	4% (B)	1%
	Media	4.7	5.4 (B)	4.0
ECUADOR	0 veces	68%	71%	66%
	De 1 a 15 veces al mes	24%	22%	26%
	De 16 a 35 veces al mes	5%	6%	5%
	Más de 36 veces	2%	1%	3% (A)
	Media	4.1	3.8	4.5
BOLIVIA	0 veces	83%	79%	87% (A)
	De 1 a 15 veces al mes	13%	15% (B)	11%
	De 16 a 35 veces al mes	3%	4% (B)	2%
	Más de 36 veces	1%	1%	1%
	Media	2.2	2.8 (B)	1.7
CHILE	0 veces	30%	32%	29%
	De 1 a 15 veces al mes	34%	30%	37% (A)
	De 16 a 35 veces al mes	24%	24%	25%
	Más de 36 veces	12%	15% (B)	10%
	Media	13.2	13.8	12.7
ARGENTINA	0 veces	38%	39%	37%
	De 1 a 15 veces al mes	35%	32%	37%
	Más de 36 veces	10%	9%	10%
	Media	10.7	10.8	10.6
	De 16 a 35 veces al mes	18%	19%	16%

Tabla 7: **Confianza en el sistema financiero por género**
(% confía mucho + confía)

PAÍSES	TOTAL	HOMBRE (A)	MUJER (B)
TOTAL	36%	35%	36%
PERÚ	27%	29%	25% (B)
MÉXICO	38%	37%	39%
PANAMÁ	53%	53%	53%
COLOMBIA	37%	36%	38%
ECUADOR	44%	45%	42%
BOLIVIA	42%	41%	42%
CHILE	36%	40%	32%
ARGENTINA	29%	27%	31%

Tabla 8: **Tenencia de tarjeta de débito por género**

PAÍSES	TOTAL	HOMBRE (A)	MUJER (B)
TOTAL	24%	24%	24%
PERÚ	17%	18%	16%
MÉXICO	24%	24%	23%
PANAMÁ	42%	39%	45%
COLOMBIA	31%	30%	33%
ECUADOR	35%	34%	36%
BOLIVIA	23%	25%	22%
CHILE	19%	20%	18%
ARGENTINA	17%	16%	17%

Tabla 9: **Mujeres-Tenencia de cuenta de ahorros (no vinculada a tarjeta) por variables demográficas**

Países	Total	Nivel socioeconómico			Zona		Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Acceso a internet		Autoidentificación étnica			
		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	No tiene acceso	Sí, con acceso	Blanco/mestizo	Afrodendiente	Descendiente de pueblo indígena u originario	Otro
PERÚ	24%	45%	29%	18%	25%	21%	29%	29%	18%	5%	12%	22%	35%	45%	53%	42%	31%	27%	16%	45%	33%	11%	30%	28%	20%	17%	18%
MÉXICO	6%	12%	8%	3%	5%	9%	4%	6%	7%	2%	2%	6%	8%	6%	50%	10%	4%	5%	2%	12%	2%	2%	7%	7%	6%	0%	0% ^{1,2}
PANAMÁ	49%	98%	71%	36%	49%	48%	52%	52%	43%	0%	17%	36%	48%	61%	81%	68%	47%	46%	29%	60%	40%	12%	50%	50%	46%	43%	47%
COLOMBIA	27%	51%	66%	22%	28%	21%	31%	32%	20%	1%	12%	22%	38%	50%	44%	33%	35%	46%	15%	55%	35%	0%	33%	30%	26%	15%	18%
ECUADOR	57%	83%	61%	50%	54%	62%	85%	54%	42%	74%	34%	54%	72%	70%	75%	64%	53%	78%	49%	100% ²	50% ¹	31%	58%	58%	94%	31%	100%
BOLIVIA	31%	58%	40%	22%	36%	19%	39%	36%	22%	0%	11%	34%	49%	49%	55%	51%	35%	32%	19%	42%	43%	10%	37%	38%	29%	27%	6%
CHILE	46%	59%	53%	37%	43%	63%	36%	61%	40%	0% ²	24%	42%	64%	53%	82%	60%	56%	24%	36%	19%	67%	5%	49%	0% ^{1,2}	0% ^{1,2}	0% ^{1,2}	0% ^{1,2}
ARGENTINA	54%	65%	61%	44%	55%	40%	56%	60%	48%	100% ^{1,2}	50%	50%	70%	75%	58%	69%	54%	52%	36%	64%	38%	35%	56%	55%	32%	68%	45%
Total	26%	41%	30%	20%	26%	22%	29%	28%	22%	2%	19%	25%	25%	48%	60%	31%	29%	28%	16%	40%	23%	6%	30%	30%	9%	14%	25%

Tabla 10: **Mujeres-Tenencia de tarjeta de débito por variables demográficas**

Países	Total	Nivel socioeconómico			Zona		Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Acceso a internet		Autoidentificación étnica			
		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	No tiene acceso	Sí, con acceso	Blanco/mestizo	Afrodendiente	Descendiente de pueblo indígena u originario	Otro
PERÚ	28%	70%	38%	15%	31%	16%	37%	33%	19%	14%	10%	24%	44%	58%	91%	63%	33%	37%	15%	39%	37%	9%	36%	34%	19%	14%	16%
MÉXICO	45%	62%	59%	31%	47%	36%	35%	58%	37%	9%	21%	41%	67%	80%	50%	85%	32%	28%	15%	36%	14%	12%	55%	45%	50%	22%	0% ^{1,2}
PANAMÁ	50%	100% ²	79%	34%	53%	37%	50%	58%	41%	0% ²	16%	35%	53%	61%	93%	73%	53%	34%	30%	56%	25%	8%	51%	51%	48%	36%	52%
COLOMBIA	32%	67%	73%	27%	35%	18%	44%	35%	24%	6%	10%	24%	50%	57%	71%	56%	45%	49%	11%	51%	13%	1%	39%	39%	19%	13%	10%
ECUADOR	64%	87%	59%	60%	67%	58%	78%	59%	61%	0% ^{1,2}	27%	68%	81%	66%	98%	87%	63%	87%	44%	70%	50% ¹	13%	66%	66%	59%	62%	87%
BOLIVIA	26%	58%	31%	17%	31%	13%	38%	32%	13%	5%	5%	24%	35%	50%	93%	49%	26%	38%	12%	52%	27%	6%	31%	35%	34%	16%	23%
CHILE	88%	100%	92%	82%	88%	88%	95%	96%	81%	0% ²	73%	89%	91%	98%	100% ²	94%	92%	97%	80%	68%	98%	42%	92%	-	-	-	-
ARGENTINA	73%	82%	79%	64%	73%	65%	69%	80%	70%	0% ^{1,2}	69%	71%	87%	89%	73%	90%	64%	59%	62%	91%	45%	47%	75%	73%	50%	84%	90%
Total	49%	73%	62%	38%	51%	35%	49%	56%	42%	8%	31%	47%	63%	73%	80%	81%	45%	48%	25%	66%	30%	12%	57%	50%	47%	22%	30%

Tabla 11: Mujeres-Tenencia productos de crédito en el sistema formal por variables demográficas

Países	Total	Nivel socioeconómico			Zona		Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Acceso a internet		Autoidentificación étnica			
		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	No tiene acceso	Si, con acceso	Blanco/mestizo	Afrodescendiente	Descendiente de pueblo indígena u originario	Otro
PERÚ	27%	45%	33%	20%	29%	18%	27%	31%	23%	5%	17%	25%	37%	43%	67%	41%	38%	24%	18%	16%	4%	13%	32%	27%	25%	28%	20%
MÉXICO	31%	51%	43%	18%	32%	27%	23%	39%	28%	10%	16%	25%	48%	72%	50%	59%	23%	19%	9%	28%	11%	5%	40%	36%	29%	15%	0% ^{1,2}
PANAMÁ	42%	89%	68%	29%	45%	30%	22%	46%	47%	0% ¹	10%	26%	53%	57%	78%	69%	34%	13%	23%	73%	28%	5%	44%	45%	39%	27%	35%
COLOMBIA	29%	56%	57%	26%	30%	27%	42%	33%	21%	8%	16%	21%	39%	60%	65%	48%	44%	51%	10%	35%	10%	5%	35%	34%	16%	23%	27%
ECUADOR	43%	49%	61%	38%	47%	34%	47%	44%	41%	44% ²	25%	37%	44%	66%	66%	45%	56%	68%	12%	53%	92% ²	15%	45%	44%	61%	60%	84%
BOLIVIA	32%	46%	33%	29%	31%	35%	38%	35%	25%	14%	20%	37%	30%	36%	66%	47%	38%	26%	23%	28%	20%	14%	37%	37%	46%	29%	32%
CHILE	32%	73%	35%	18%	33%	22%	19%	40%	31%	0% ¹	10%	26%	41%	56%	49%	52%	34%	17%	20%	18%	22%	7%	34%	-	-	-	-
ARGENTINA	41%	51%	50%	30%	41%	35%	41%	42%	40%	0% ^{1,2}	33%	40%	53%	63%	58%	61%	38%	26%	30%	40%	33%	11%	43%	42%	35%	44%	47%
Total	33%	52%	44%	23%	34%	27%	31%	38%	29%	9%	20%	28%	45%	60%	61%	56%	35%	28%	15%	33%	16%	7%	39%	37%	29%	23%	32%

Tabla 12: Frecuencia de uso al mes

Países	Frecuencia	Total	Nivel socioeconómico			Zona		Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Acceso a internet		Autoidentificación étnica			
			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	No tiene acceso	Si, con acceso	Blanco/mestizo	Afrodescendiente	Descendiente de pueblo indígena u originario	Otro
PERÚ	0 veces	78%	34%	64%	93%	73%	96%	68%	73%	87%	100% ⁵	97%	80%	62%	50%	18%	51%	73%	63%	89%	77%	70%	97%	70%	72%	84%	93%	90%
	De 1 a 15 veces al mes	14%	29%	24%	6%	17%	3%	19%	16%	9%	0% ⁵	3%	14%	21%	29%	31%	29%	15%	24%	8%	15%	20%	2%	19%	17%	11%	5%	4%
	De 16 a 35 veces al mes	5%	23%	9%	1%	7%	0%	8%	7%	3%	0% ⁵	0%	4%	12%	13%	34%	12%	8%	9%	2%	8%	4%	0%	8%	7%	3%	1%	6%
	Más de 36 veces	3%	14%	3%	1%	3%	1%	5%	3%	1%	0% ⁵	0% ⁵	2%	5%	8%	17%	8%	4%	4%	1%	0% ⁵	7%	0%	4%	3%	2%	1%	0% ⁵
		3,49	13,17	5,11	,85	4,23	,55	5,40	4,34	1,84	,00	,28	2,80	6,50	8,50	17,12	8,12	4,75	5,53	1,36	3,22	5,05	,33	4,73	4,43	2,38	1,13	1,83
MÉXICO	0 veces	64%	41%	49%	79%	62%	73%	72%	52%	71%	91%	84%	71%	44%	8%	50%	24%	81%	79%	90%	72%	89%	96%	54%	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}
	De 1 a 15 veces al mes	28%	40%	40%	16%	29%	22%	18%	36%	24%	9%	10%	25%	42%	60%	0% ⁵	57%	12%	19%	9%	28%	11%	4%	35%	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}
	De 16 a 35 veces al mes	7%	17%	8%	3%	7%	4%	10%	8%	4%	0% ⁵	3%	4%	12%	17%	50%	14%	7%	2%	1%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	9%	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}
	Más de 36 veces	2%	2%	2%	2%	2%	2%	1%	3%	1%	0% ⁵	3%	0%	2%	15%	0% ⁵	5%	1%	0% ⁵	1%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	3%	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}	0% ^{1,5}
		4,62	8,40	6,19	2,59	4,91	3,42	4,18	6,21	3,35	,71	2,69	3,13	14,48	12,78	9,90	2,87	2,09	1,06	2,22	,85	,36	5,99	4,43	2,38	1,13	1,83	

INCLUSIÓN FINANCIERA - MUJER Y VULNERABILIDAD

Países	Frecuencia	Total	Nivel socioeconómico			Zona		Edad			Nivel educativo						Ocupación principal						Acceso a internet		Autoidentificación étnica			
			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	No tiene acceso	Si, con acceso	Blanco/mestizo	Afrodescendiente	Descendiente de pueblo indígena u originario	Otro
			A	B	C	A	B	A	B	C	A	B	C	D	E	F	A	B	C	D	E	F	A	B	A	B	C	D
PANAMÁ	0 veces	56%	0% ⁵	25%	72%	52%	72%	59%	49%	62%	100% ⁵	90%	70%	41%	46%	10%	27%	53%	78%	77%	67%	78%	95%	54%	51%	62%	80%	65%
	De 1 a 15 veces al mes	24%	33%	29%	21%	26%	14%	29%	23%	23%	0% ⁵	8%	20%	41%	29%	26%	32%	24%	18%	17%	23%	19%	3%	25%	25%	23%	12%	35%
	De 16 a 35 veces al mes	11%	33%	22%	5%	12%	7%	6%	13%	10%	0% ⁵	2%	6%	9%	13%	31%	20%	12%	2%	4%	6%	2%	2%	11%	12%	10%	7%	0% ⁵
	Más de 36 veces	10%	35%	24%	2%	10%	6%	7%	15%	5%	0% ⁵	0% ⁵	4%	8%	13%	33%	20%	11%	2%	1%	4%	1%	0% ⁵	10%	13%	5%	0% ⁵	0% ⁵
		8,09	23,43	16,57	3,56	8,80	5,26	6,22	10,48	6,34	,00	1,18	4,54	8,54	10,19	21,85	15,13	8,92	2,57	2,82	4,76	2,39	,76	8,37	9,61	6,09	2,86	2,77
COLOMBIA	0 veces	70%	14%	24%	76%	67%	83%	49%	68%	80%	100% ⁵	90%	77%	55%	40%	28%	48%	57%	36%	92%	77%	66%	97%	64%	63%	80%	88%	90%
	De 1 a 15 veces al mes	21%	61%	47%	17%	23%	12%	38%	22%	14%	0% ⁵	8%	19%	35%	32%	28%	44%	22%	42%	6%	23%	34%	3%	26%	26%	20%	12%	5%
	De 16 a 35 veces al mes	8%	25%	21%	6%	8%	5%	13%	8%	5%	0% ⁵	2%	3%	9%	25%	44%	8%	17%	22%	2%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	9%	10%	0% ⁵	0% ⁵	6%
	Más de 36 veces	1%	0% ⁵	8%	1%	1%	0% ⁵	0% ⁵	2%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	1%	1%	4%	0% ⁵	0% ⁵	4%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	1%	1%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵
		3,98	11,31	11,86	3,10	4,35	2,17	6,34	4,62	2,52	,00	1,13	2,69	5,44	10,14	13,49	5,55	7,59	8,89	1,01	1,83	2,74	,27	4,87	5,00	1,59	,93	1,81
ECUADOR	0 veces	66%	48%	47%	75%	63%	74%	64%	70%	63%	90% ¹	78%	78%	56%	35%	28%	64%	59%	66%	80%	47%	50% ¹	98%	65%	67%	41%	75%	97%
	De 1 a 15 veces al mes	26%	27%	46%	21%	29%	17%	31%	20%	30%	10% ¹	22%	19%	22%	42%	29%	21%	30%	31%	18%	53%	50% ¹	2%	27%	25%	59%	2%	3%
	De 16 a 35 veces al mes	5%	15%	6%	2%	5%	4%	5%	5%	5%	0% ^{1,5}	0% ⁵	1%	22%	11%	44%	11%	5%	3%	2%	0% ⁵	0% ^{1,5}	0% ⁵	5%	4%	1%	23%	0% ⁵
	Más de 36 veces	3%	11%	0%	3%	3%	4%	0%	5%	3%	0% ^{1,5}	0% ⁵	1%	0%	12%	0% ⁵	3%	6%	0% ⁵	0%	0% ⁵	0% ^{1,5}	0% ⁵	4%	4%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵
		4,54	9,83	5,31	3,17	4,79	3,93	3,95	4,72	4,67	,781	1,80	2,19	7,49	10,40	13,42	5,72	5,83	3,14	1,95	4,27	3,99	,19	4,74	4,58	4,90	6,03	,20
BOLIVIA	0 veces	87%	57%	82%	94%	82%	98%	78%	85%	94%	100% ⁵	98%	91%	77%	67%	39%	74%	85%	77%	96%	78%	91%	99%	83%	81%	75%	92%	94%
	De 1 a 15 veces al mes	11%	24%	15%	6%	14%	1%	18%	12%	5%	0% ⁵	2%	8%	21%	22%	47%	18%	11%	23%	4%	11%	9%	1%	13%	15%	25%	7%	6%
	De 16 a 35 veces al mes	2%	10%	2%	0%	2%	0% ⁵	3%	2%	1%	0% ⁵	0% ⁵	1%	2%	5%	14%	5%	3%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	2%	2%	0% ⁵	1%	0% ⁵
	Más de 36 veces	1%	9%	1%	0% ⁵	1%	1%	1%	2%	0%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	6%	0% ⁵	4%	1%	0% ⁵	0% ⁵	11%	0% ⁵	0% ⁵	1%	2%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵
		1,69	7,70	2,08	,52	2,22	,28	2,53	2,08	,84	,00	,14	,92	2,26	5,26	7,44	4,07	2,12	1,85	,32	4,94	,69	,09	2,13	2,46	1,96	,74	,49
CHILE	0 veces	29%	1%	18%	44%	30%	17%	37%	11%	37%	100% ⁵	62%	34%	14%	4%	0% ⁵	10%	18%	47%	40%	64%	15%	78%	24%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵
	De 1 a 15 veces al mes	37%	12%	37%	43%	33%	63%	28%	38%	38%	0% ⁵	35%	40%	37%	34%	10%	41%	33%	23%	40%	29%	50%	19%	38%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵
	De 16 a 35 veces al mes	25%	63%	32%	10%	26%	12%	26%	40%	16%	0% ⁵	2%	20%	33%	46%	50%	35%	30%	24%	18%	6%	20%	2%	27%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵
	Más de 36 veces	10%	24%	14%	3%	10%	7%	9%	12%	9%	0% ⁵	0%	7%	15%	16%	40%	14%	19%	6%	2%	1%	15%	0% ⁵	11%	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵	0% ⁵
		12,74	25,63	16,05	7,04	13,01	10,77	12,19	17,43	10,33	,00	3,44	10,70	16,93	20,16	27,99	17,46	17,13	10,11	8,48	4,18	14,61	2,10	13,73	2,10	13,73		
ARGENTINA	0 veces	37%	21%	32%	49%	36%	56%	33%	31%	44%	100% ⁵	48%	38%	15%	16%	27%	24%	34%	31%	51%	42%	55%	77%	34%	35%	33%	43%	45%
	De 1 a 15 veces al mes	37%	36%	39%	36%	37%	25%	38%	36%	36%	0% ⁵	34%	38%	40%	37%	15%	34%	39%	39%	34%	43%	38%	23%	38%	38%	49%	37%	47%
	De 16 a 35 veces al mes	16%	26%	18%	10%	16%	15%	21%	19%	12%	0% ⁵	12%	16%	26%	26%	15%	25%	15%	31%	10%	11%	4%	0% ⁵	18%	16%	0% ⁵	20%	8%
	Más de 36 veces	10%	18%	10%	5%	10%	4%	8%	14%	8%	0% ⁵	6%	8%	19%	21%	42%	17%	13%	0% ⁵	6%	4%	4%	0% ⁵	10%	11%	18%	0% ⁵	0% ⁵
		10,63	15,82	11,54	7,20	10,81	7,12	11,27	12,68	8,81	,00	7,95	9,97	16,67	17,20	20,38	15,33	11,47	10,94	7,31	7,74	5,40	1,84	11,28	11,04	10,38	8,06	5,75
1,00	0 veces	61%	31%	45%	74%	58%	76%	59%	54%	67%	94%	77%	65%	46%	28%	24%	30%	64%	60%	83%	58%	71%	95%	53%	57%	73%	87%	80%
	De 1 a 15 veces al mes	26%	36%	37%	20%	28%	18%	26%	30%	24%	6%	16%	25%	37%	39%	21%	47%	21%	27%	13%	34%	23%	5%	31%	28%	22%	9%	14%
	De 16 a 35 veces al mes	9%	24%	13%	4%	10%	4%	12%	11%	6%	0% ⁵	4%	7%	13%	21%	39%	16%	10%	12%	3%	6%	3%	0%	11%	10%	2%	4%	6%
	Más de 36 veces	4%	10%	5%	2%	4%	2%	3%	5%	3%	0% ⁵	3%	2%	4%	12%	16%	7%	5%	1%	1%	2%	3%	0%	5%	5%	2%	0%	0% ⁵
		5,83	12,41	8,04	3,35	6,36	3,27	6,23	7,09	4,56	,45	3,27	4,64	7,76	12,96	17,23	10,45	6,16	5,65	2,27	4,92	3,63	,47	7,06	6,76	3,27	1,82	2,55

ÍNDICE DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE CREDICORP 2022

Brechas
de género:
Un enfoque
interseccional

Autores:

Grupo Crédito S.A.

Equipo de investigación de Ipsos:

Patricia Rojas, Investigadora Principal

Lucia Wiener, Investigadora

Susana Pinedo, Analista de Investigación

Luis Sánchez, Director Metodológico

Redacción:

Ana Rosa Feijoo

Diseño y diagramación:

Marco Antonio Zeballos